**目 录**

**中国电科产业链金融业务系统（简称“CETC-IFS”）现已正式上线。诚邀合作紧密的供应商注册使用。无需寄送资料，在线开具电子发票。详见线上办理资料。**

[办理流程 1](#_Toc74855073)

[贴现业务材料清单及填写说明 2](#_Toc74855074)

[附件一：申请书页填写说明 3](#_Toc74855075)

[附件一：合同页填写说明 4](#_Toc74855076)

[网银操作指南 5](#_Toc74855077)

[工商银行 5](#_Toc74855078)

[农业银行 5](#_Toc74855079)

[中国银行 6](#_Toc74855080)

[建设银行 6](#_Toc74855081)

[交通银行 7](#_Toc74855082)

[招商银行（线下贴现） 7](#_Toc74855083)

[民生银行 8](#_Toc74855084)

[中信银行 8](#_Toc74855085)

[浦发银行 9](#_Toc74855086)

[平安银行 9](#_Toc74855087)

## 办理流程

**1.填写并邮寄纸质协议**

请按照贴现业务材料清单及填写说明准备资料，填妥后邮寄至：北京市海淀区复兴路17号国海广场A座16层 客户经理（收）。

**2.在持票网银提交贴现申请**

电子承兑汇票需同时在持票网银完成贴现申请，您可在网银操作指南查看各银行对应操作（仅作参考使用，请以当地银行信息为准）。

**3.等待入账**

客户经理收到您的资料后，一般将于三个工作日内处理您的业务。请保持通讯畅通，以免影响办理进度。

**4.业务档案**

办理完毕后，我们将根据您合同上的地址回邮合同和该笔业务回单（如需发票，请于收到贴现款后登陆https://f.wps.cn/fw/CLC6YXaR/）。

## 贴现业务材料清单及填写说明

电子商业承兑汇票 需提供以下：1,2,3,4；电子银行承兑汇票 需提供以下：1；

若您持有多张票据，请将出票人相同的票据填写在同一申请书上，准备一套资料；若出票人不同，请分开准备资料。

1.《商业汇票贴现业务申请书》及《贴现合同》，【附件1，1式3份】；

*（请正反两面打印，多页打印请加盖骑缝章，贴现合同需****法人亲笔签字****。）*

2.在持票账户网银申请贴现；

*请根据不同银行网银选择****买断式贴现、可再转让、线下清算****。贴现申请人为贴出人；财务公司为贴入人，财务公司信息如下：****行号：907100000409；账号：0；户名：中国电子科技财务有限公司；开户行名称：中国电子科技财务有限公司；****入账账号为贴现款汇入账户，请填写持票账户对应信息。****邮寄材料前可先行完成相应操作****。*

3.和本次申请贴现的汇票相关的，与汇票前一手之间的贸易背景合同的复印件及发票原件的复印件，每页均需加盖公章，或在首页加盖公章并加盖公章骑缝章；

*（请确保合同和发票复印件的内容清晰，产品型号等相互匹配，合同编号、签订日期齐全，已按合同要求盖章（签字）且章（签字）清晰，发票内容如为详见清单的，请附加相应明细。）*

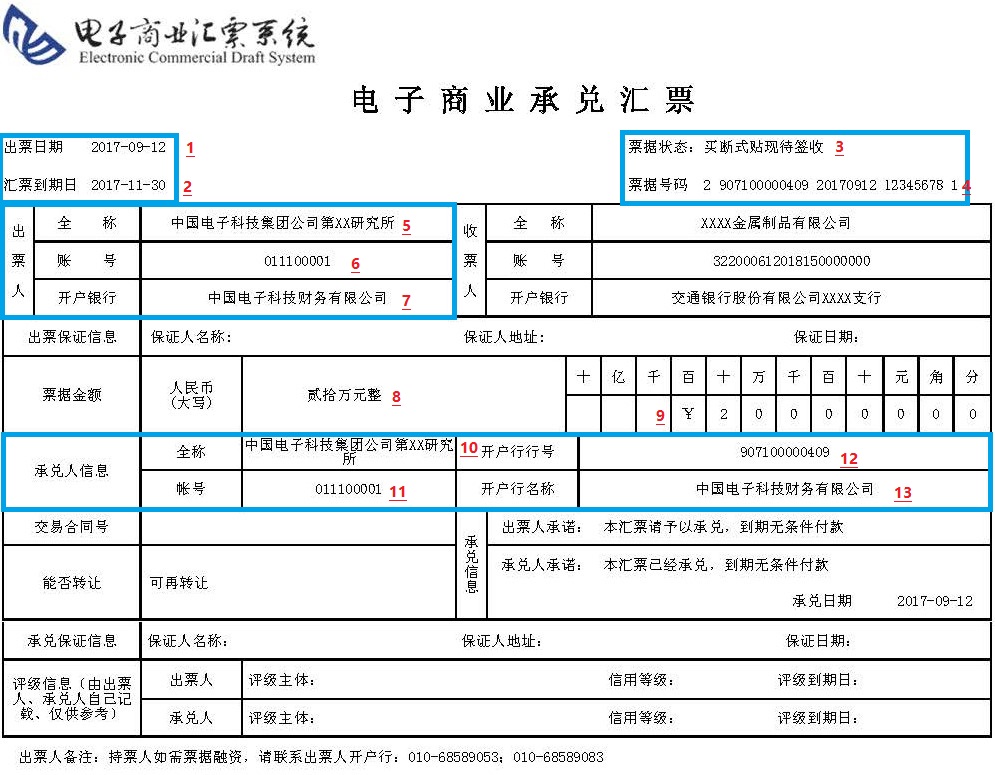
4.贸易背景扫描件及明细表（附件6）请压缩打包发送至wangludi@cetcf.com.cn

*（1）完整、清晰的合同原件扫描件（或复印件加盖公章）*

*（2）完整、清晰的发票原件扫描件（或复印件加盖公章）*

*（3）合同及发票明细表（附件6）*

*以上压缩包文件名称格式为：公司名称+出票人名称+金额+发送日期*



### 附件一：申请书页填写说明

**中国电子科技财务有限公司**

**商业汇票贴现业务申请书**

中国电子科技财务有限公司：

我单位因（申请的原因及用途）流动资金短缺之需，愿以持有的汇票 **汇票总张数** 张共计票面金额 **汇票总金额** 元，以 **可留空（价格随市场调整，请咨询客户经理）** %年利率向财务公司申请贴现,望获准。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单位概况 | 单位全称 | **贵公司名称** | | | 商业汇票对应交易合同编号 | | | **与前手贸易合同编号（无编号可不填写）** | | |
| 经办人 | | **贵公司办理本笔业务的联系人** | | 电话 | | **贵公司联系人的电话** | | | |
| 汇票要素提示 | 汇票号码 | | 金额（元） | 出票日 | 到期日 | 出票人 | | | 承兑人 | 对应发票编号 |
| **4见票样** | | **9见票样** | **1见票样** | **2见票样** | **5见票样** | | | **10见票样** | **与前手间贸易合同对应发票编号** |
| … | |  |  |  | **注：**  如果您不确定需填写的内容，请根据编号在上方的票样中查找。 | | |  |  |
| … | |  |  |  |  | | |  |  |
| 此栏不足，可另加附件，并签章。 | | | | | | | | | |
| 特别声明 | 我方为上述商业汇票合法持有人，均系真实、合法的商品、劳务交易所得，无恶意、过失或其它  …… | | | | | | | | | |
| 我方已完全知晓并理解上述内容，本贴现业务申请书对贴现申请人有约束力，申请人对申请书内容承担贴现协议中一方当事人的责任。 | | | | | | | | | |
| 贴现申请人（公章）： | | | 法定代表人或授权代理人（签章）： | | | | | | |
| C:\Users\YU\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\09151256583.pngC:\Users\YU\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\2017091512533851.gif 年 月 日 | | | | | | | | | |

附汇票票面要素提要、本单位简况及声明

### 附件一：合同页填写说明

**商业汇票贴现合同**

合同号：

甲方：中国电子科技财务有限公司（贴现人）

住所：北京市海淀区复兴路17号国海广场A座16层

法定代表人：

电话：010-68589003

乙方：（贴现申请人） **贵公司名称**

住所： **贵公司的回寄地址**

法定代表人： **贵公司法人的名字**

联系人： **贵公司负责贴现业务的联系人**

电话（手机/座机）： **联系人的电话及座机**

根据中华人民共和国有关法律、法规之规定及中国人民银行有关规章的规定。合同各方本着诚实信用、平等自愿的原则，经协商一致，订立本合同，以兹信守。

**第一条** 甲、乙双方同意按清单所列贴现票面金额、贴现利率、贴现期限计算贴现利息，从票面金额中扣除贴现利息后的余额即为实付贴现金额。

**…**

**第六条** 担保

本合同贴现保证金率为 **0** ，贴现保证金……

**…**

**第十六条贴现资金划转**

为保证资金安全，防范资金风险，该笔贴现资金由甲方按照乙方要求将贴现资金划入以下指定账户：

**账号： 贵公司用于收款的账号（公司账户）**

**户名： 贵公司名称**

**开户行： 收款账户的开户行**

收款账号需要变更的，乙方应提前书面告知甲方。

甲方（公章）： 中国电子科技财务有限公司

法定代表人：（或授权委托人） 刘维用

**注：**

商业汇票贴现合同：乙方处，需***盖公章***及***法人亲笔签字***。***若法人不方便签字***，可提供授权书（附件四或附件五，其一即可）。

1、附件四：如果您希望用***法人签章代替法人亲笔签字***，请提供签章授权书。

2、附件五：如果您希望由***他人签字代替法人签字***，请提供法定代表人授权委托书。

签约日期： 年 月 日



乙方（公章）

法定代表人：（或授权委托人）

签约日期： 年 月 日

**注：**

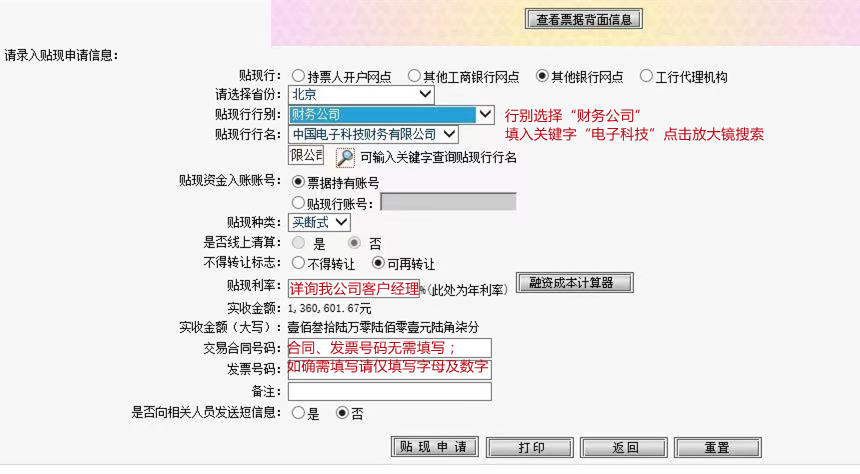
请准确填写您的回寄地址，以确保您能及时收到业务办理完成的回单或退回的业务材料。

**注：**

本业务不收取保证金。

## 网银操作指南

### 工商银行



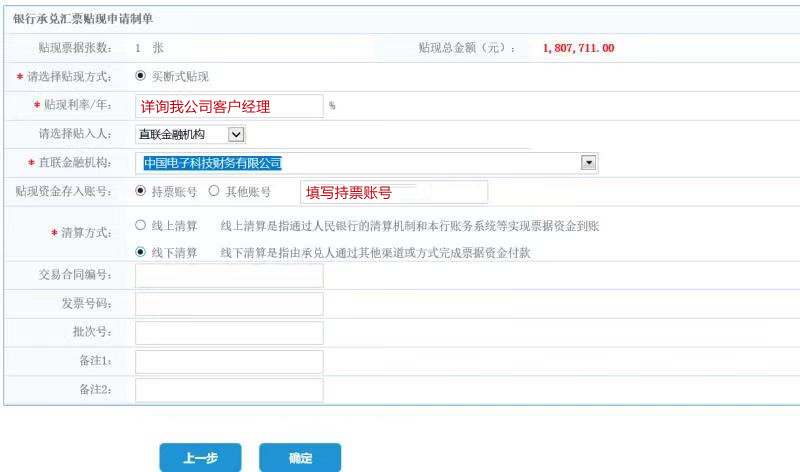
### 农业银行



### 中国银行



### 建设银行



### 交通银行



### 招商银行（线下贴现）



### 民生银行



### 中信银行



### 浦发银行



### 平安银行

