

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。

## 目 录

办理流程 .....	1
贴现业务材料清单及填写说明 .....	2
附件一：申请书页填写说明 .....	3
附件一：合同页填写说明 .....	4
网银操作指南 .....	5
工商银行 .....	5
农业银行 .....	5
中国银行 .....	6
建设银行 .....	6
交通银行 .....	7
招商银行（线下贴现） .....	7
民生银行 .....	8
中信银行 .....	8
浦发银行 .....	9
平安银行 .....	9

## 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



## 电子商业承兑汇票

出票日期 2017-09-12 <b>1</b>		票据状态：买断式贴现待签收 <b>3</b>		
汇票到期日 2017-11-30 <b>2</b>		票据号码 2 907100000409 20170912 12345678 1 <b>4</b>		
出票人	全 称	中国电子科技集团公司第XX研究所 <b>5</b>	收 全 称	XXXX金属制品有限公司
	账 号	011100001 <b>6</b>	收 账 号	322000612018150000000
	开户银行	中国电子科技财务有限公司 <b>7</b>	收 开 户 银 行	交通银行股份有限公司XXXX支行
出票保证信息		保证人名称： 保证人地址： 保证日期：		
票据金额	人民币(大写)	贰拾万元整 <b>8</b>	十 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
承兑人信息	全 称	中国电子科技集团公司第XX研究所 <b>10</b>	开 户 行 行 号	907100000409 <b>12</b>
	账 号	011100001 <b>11</b>	开 户 行 名 称	中国电子科技财务有限公司 <b>13</b>
交易合同号	出票人承诺： 本汇票请予以承兑，到期无条件付款			
能否转让	可再转让	承兑人承诺： 本汇票已经承兑，到期无条件付款		
		承兑日期 2017-09-12		

所需资料如有变更，恕不另行通知。请前往我公司官网 <http://www.cetcf.com.cn/> 查看最新版本

## 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	<u>贵公司名称</u>		商业汇票对应 交易合同编号	<u>与前手贸易合同编号（无编号可不填写）</u>		
	经办人	<u>贵公司办理本笔业务的联系人</u>		电话	<u>贵公司联系人的电话</u>		
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
	<u>4_见票样</u>	<u>9_见票样</u>	<u>1_见票样</u>	<u>2_见票样</u>	<u>5_见票样</u>	<u>10_见票样</u>	<u>与前手间贸易合同对应发票编号</u>
	...						
	...						
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <b>注：</b>            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。         </div>							
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）： <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 2px solid red; padding: 5px; margin-right: 10px;">             之法 印人           </div> <span style="font-size: 2em; margin: 0 10px;">或</span> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; margin-right: 10px;">             法人亲 笔签字           </div> </div> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;">             年    月    日           </div>			

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

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



**法人亲  
笔签字**

**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。

**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。

## 网银操作指南

## 工商银行

查看票据背面信息

请录入贴现申请信息：

贴现行：☐ 持票人开户网点 ☐ 其他工商银行网点 ☒ 其他银行网点 ☐ 工行代理机构

请选择省份：

贴现行行别：

贴现行行名：

行别选择“财务公司”  
填入关键字“电子科技”点击放大镜搜索

可输入关键字查询贴现行行名

贴现资金入账账号：☒ 票据持有账号 ☐ 贴现行账号：

贴现种类：

是否线上清算：☐ 是 ☒ 否

不得转让标志：☐ 不得转让 ☒ 可再转让

贴现利率： (此处为年利率)

实收金额：1,360,601.67元

实收金额（大写）：壹佰叁拾陆万零陆佰零壹元陆角柒分

交易合同号码：

发票号码：

备注：

是否向相关人员发送短信：☐ 是 ☒ 否

## 农业银行

CETC FINANCE CO.,LTD.

## 贴现申请新建

## 电子票据信息

电子票据号码	票据种类	票据金额	出票日期	到期日	交易合同编号	发票号码
19071000004092020091772526	银行承兑汇票	2,343,127.50	2020-09-16	2021-01-20		

## 贴现信息

申请日期 *	2020-09-25	种类 *	买断式
年利率（单位：%） *	<input type="text" value="详询我公司客户经理"/>	贴现实付总金额（单位：元） *	232110004
线上清算标记 *	<input type="text" value="线下清算"/>	不得转让标记 *	可再转让

## 贴入人信息

账号 *	<input type="text" value="0"/>	贴入人名称 *	中国电子科技财务有限公司
开户行行号 *	907100000409	开户行名称 *	中国电子科技财务有限公司

## 入账信息

入账账号 *	<input type="text" value="填写持票账户对应信息"/>	入账行名称 *	<input type="text" value="填写持票账户对应信息"/>
入账行行号 *	<input type="text" value="填写持票账户对应信息"/>		



## 中国银行

请输入贴现信息	
贴现种类：买断式	
付息方式： <input checked="" type="radio"/> 贴现申请人付息 <input type="radio"/> 协议付息	* 协议付息比例： <input type="text"/> %
* 贴现日期： <input type="text" value="操作当天日期"/>	* 贴现利率： <a href="#">详询我公司客户经理</a> %
<input type="button" value="实收金额及利息试算"/>	
合同编号： <input type="text"/>	发票号码： <input type="text"/>
<b>i</b> * 贴现入账账号： <input type="text" value="填写持票账户对应信息"/>	
* 贴现入账开户行名称： <input type="text" value="填写持票账户对应信息"/>	* 贴现入账开户行行号： <input type="text" value="填写持票账户对应信息"/>
<b>i</b> * 贴入人账号： <input type="text" value="0"/>	* 贴入人开户行名称： <input type="text" value="中国电子科技财务有限公司"/>
* 贴入人名称： <input type="text" value="中国电子科技财务有限公司"/>	* 贴入人开户行行号： <input type="text" value="907100000409"/>
<input checked="" type="checkbox"/> 保存贴入人信息	
<b>i</b> * 清算方式： <input type="radio"/> 线上清算 <input checked="" type="radio"/> 线下清算	
备注： <input type="text"/>	
<input type="button" value="提交"/>	<input type="button" value="重置"/>

## 建设银行

银行承兑汇票贴现申请制单	
贴现票据张数：1 张	贴现总金额（元）： <b>1,807,711.00</b>
* 请选择贴现方式： <input checked="" type="radio"/> 买断式贴现	
* 贴现利率/年： <input type="text" value="详询我公司客户经理"/>	%
请选择贴入人： <input type="text" value="直联金融机构"/>	
* 直联金融机构： <input type="text" value="中国电子科技财务有限公司"/>	
贴现资金存入账号： <input checked="" type="radio"/> 持票账号 <input type="radio"/> 其他账号	<input type="text" value="填写持票账号"/>
* 清算方式： <input type="radio"/> 线上清算 <input checked="" type="radio"/> 线下清算	线上清算是指通过人民银行的清算机制和本行账务系统等实现票据资金到账 线下清算是指由承兑人通过其他渠道或方式完成票据资金付款
交易合同编号： <input type="text"/>	
发票号码： <input type="text"/>	
批次号： <input type="text"/>	
备注1： <input type="text"/>	
备注2： <input type="text"/>	
<input type="button" value="上一步"/>	<input type="button" value="确定"/>

## 交通银行

贴入行信息					
贴入银行:	<input type="radio"/> 交通银行 <input type="radio"/> 其他银行 <input type="radio"/> 代理模式 <input checked="" type="radio"/> 财务公司, 输入联行号: 907100000409 输入财务公司全称: 中国电子科技财务有限公司				
贴现信息					
贴现种类:	买断式	是否可转让:	是	清算方式:	线下清算
贴现预约:	<input checked="" type="radio"/> 否 <input type="radio"/> 是				
贴现生效日:	操作当天日期	贴现利率:	详询我公司客户经理	贴现实付金额:	
贴现入账账号归属:	交通银行				
贴现入款账号:	填写持票账户对应信息				
备注:					
发票号码:					
交易合同编号:					
<div>贴现</div> <div>返回</div>					

## 招商银行（线下贴现）

账号信息	
账号:	120911895858
经办信息	
期望日期:	操作当天日期
期望时间:	
贴入人是否招商银行:	非招行
能否转让:	可再转让
贴入人行号:	907100000409
贴入人名称:	中国电子科技财务有限公司
贴入人账号:	0
贴现种类:	买断式
贴现利率(%):	详询我公司客户经理
非卖方付息百分比:	0
清算类型:	线下付款
入账行号:	填写持票账号对应信息
入账账号:	填写持票账号对应信息
协商加天数:	
业务参考号:	201911211041314131
总金额:	1802907
总张数:	2
贴出人备注:	
票据列表	
<div>全选</div> <div>反选</div> <div>重置</div> <div>删除</div> <div>经办</div> <div>取消</div>	

## 民生银行

贴现利率: 详询我公司客户经理

贴现日期: 操作当天日期

是否赎回式贴现: 否

是否不得转让: 否

贴入行行名: 中国电子科技财务有限公司

贴入行行号: 907100000409

贴入行账号: 0

贴现入账账号: 填写持票账户对应信息

贴现入账账号开户: 在网银开户行

线上清算标记: 否

下一步

上一步

## 中信银行

贴入人信息

\*贴入人是否为中信银行: ☐ 是 ☒ 否

\*贴入人账号: 0

下拉选择

\*贴入人名称: 中国电子科技财务有限公司

\*贴入人开户行号: 907100000409

Q

\*贴入人开户行: 中国电子科技财务有限公司

保存贴入人信息: ☒ 保存以上贴入人信息

贴现信息

\*贴现种类: ☒ 买断式 ☐ 回购式\*转让标记: ☒ 可再转让 ☐ 不得转让\*资金扣划方式: ☐ 票款兑付 ☒ 非票款兑付

\*贴现利率(%): 详询我公司客户经理

交易合同号:

发票号码:

\*时效: ☒ 立即办理 ☐ 预约办理



## 浦发银行

## 贴现申请列表

贴现银行	<input type="radio"/> 向浦发银行申请贴现 <input checked="" type="radio"/> 向其他银行申请贴现		
是否为我行保证票据	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否		
贸易合同号码	<input type="text"/>		
贴现种类	<input checked="" type="radio"/> 买断式 <input type="radio"/> 回购式		
贴现利率	详询我公司客户经理 %		
贴现机构是否为被代理机构	<input type="radio"/> 是 <input checked="" type="radio"/> 否		
贴入行行号	9071000004	<input checked="" type="radio"/> 行号查询	贴入行名称
入账账号	填写持票账户对应信息		
	中国电子科技财务有限公司		

## 平安银行

中国平安 平安银行 企业网上银行 2020-09-25 11:18 进入橙e网 | 网站地图 | 退出

查询中心 付款业务 现金管理 票据业务 投资理财 国际业务 融资业务 交易授权 客户服务 微信认证

功能介绍 电子票据 纸质票据 票据统计 票据在线融资 票据收益权申购

票据业务 > 电子票据 > 贴现 > 贴现申请 返回首页 相关温馨提示

票号	票据类型	出票日	到期日	票面金额	承兑人名称	保证详情	实付金额
19071000004092020092473	银票	2020-09-24	2021-03-24	474,021.76	中国电子科技财务有限公司	显示	466437.41
贴现种类	买断式			付息方式	卖方付息		
贴现申请日期	2020-09-25			贴现利率	详询我公司客户经理		
贴入行	中国电子科技财务有限公司			贴入行行号	907100000409		
是否线上清算	否			用途	日常经营		
是否行外贴现	是			贴现资金收款账号	填写持票账户对应信息		

确定 上一步