

做票高手——票据业务难点与风险防范

课程背景：

一般的业务大家都没问题，有问题的是疑难的业务，这个问题困扰了很多票据人员。《票据业务难点与风险防范》课程是为大家解惑来的，让大家能够放心、安心地办理票据业务。

该课程的宗旨在于提高学员对票据的业务操作及风险管控能力。以票据的业务操作为主线，以票据的四性为原则，立足票据防伪、操作、风险防范为基本点，贯穿理论讲解，经典案例讨论、引导思考、要点解析、操作警示及应对为主轴，对常见的突出问题提供解决方案，从而使票据操作人员能够清晰明了的掌握业务中的重点以及法律法规的原理，并确实运用在实际工作中防范风险、按规定操作。

课程收益：

- 提高学员对票据业务的防范意识，增强风险应对处理能力；
- 通过真假对比，真假票本质区别，让学员会看、会验、会审票；
- 从开票到付款环节讲清讲透，真正成为票据方面的专家；
- 大量的实际案例，提高风险防范技能，让假票无处遁形；
- 不仅仅只着眼于一张票，而是从宏观、微观分析，开拓学员视野，确保票据业务安全。

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：票据专员、票据中心作业人员等

课程方式：引导式讲授、案例讨论、情景模拟、问题研讨等

课程大纲

案例引路：开票人 A 是我行的授信客户，我行已承兑了开票人 A 开出的 1000 万的票据 3 张。过了几个月，A 企业的生产经营出现重大危机，基本确定信用违约。

请问：1、票据到期，我行能不能以 A 企业信用违约而拒付？2、我行如何做好风险防范？

第一讲：票据动态

案例：银行 A 将加盖“已电子登记权属”章的纸下背书转让

一、一统天下——票交所时代

1. 核心系统：票据交易系统
2. 系统功能：组织票据交易、票据登记托管、即时行情公布、清算结算信息服务

二、政策主导——电子票据

思考：纸票会消失吗？

电票优势：利率优惠；无假票、瑕疵票、丢失风险；突破空间限制等

思考：是什么让监管部门下了决心要推动电票？

第二讲：票据的是与非

讨论导入：票据中介在票据市场中的作用？

一、票据的魅力——功能

1. 用功能
2. 融资功能
3. 资功能
4. 结算功能
5. 支付功能

二、票据的罪——非原生的

1. 资金易得
2. 利率低
3. 资金用途无限制

三、新时期下，票据中介的出路——转型

1. 真正参与市场博弈

四、如何把握一张票？

1. 票据真实性

案例：一张完美的变造票

2. 要式完整性

案例：背书的重要性

3. 背书连续性

案例：回头背书到底能不能买入？

4. 印章的规范性

案例：银承的承兑人能不能盖公章？

5. 形式完备、实质合法

案例：票据到底是无因的还是因的？

第三讲：《票据法》核心知识盘点

案例：企业A拿着一张已过了票据权利期间，但是诉讼时效期间的票据过来提示付款

请问：银行能不能付？

一、持票人的权利

1. 票据权利：付款请求权和追索权
2. 利益返还请求权

二、票据行为

1. 出票——“七大”绝对必要记载事项
2. 背书——什么是背书连续性？
3. 承兑——到期无条件付款的责任？
4. 保证——保证人承担的是一般保证还是连带责任保证？
5. 付款——票据临近完成使命前，还有什么需要注意的？

三、票据权利时效

1. 持票人对票据的出票人和承兑人的权利，自票据到期日起二年。见票即付的汇票、本票，自出票日起二年；
2. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起六个月；
3. 持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起六个月；
4. 持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起三个月。

四、无效票据的六种情形

1. 未记载必须记载事项之一的票据无效；
2. 标明使票据无效的不得记载事项，如支付附有条件，则票据无效；
3. 票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；
4. 票据金额必须以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，不一致的票据无效；
5. 如果票据上出现实际不存在的日期，如二月三十日、九月三十一日等，票据无效；
6. 出票人在票据上的签章不符合规定的票据无效。

第四讲：票据风险

案例分析：工行华信支行因一笔商票回购案而轰然倒下

风险启示：避免内外勾结，粗放经营，杜绝违规贴现票据款项

情景案例：诈骗分子十分狡滑，在 A 地银行开了三张连号的银票，每张 500 万元。然后将其中的两张恶意挂失，又跑到 B 地银行将这两张票贴现了，导致 B 地银行损失了近 1000 万元。**试分析：**B 地银行没有发现票据已被挂失的原因是什么？

一、操作风险

1. 违法的事情坚决不能做！
2. 熟悉票据业务

二、假票风险

1. 伪造票

- 1) 常规假票识别方法与技巧
- 2) 克隆票识别方法与技巧

2. 变造票

- 1) 变造票的变造方式
- 2) 变造票的变造手法与鉴别要领
- 3) 变造的趋势

三、瑕疵票据风险

1. 实质上的瑕疵

- 1) 出现诈欺行为
- 2) 主观上的过错
- 3) 瑕疵的应对

2. 形式上的瑕疵

- 1) 缺少记载事项
- 2) 背书瑕疵
- 3) 涂改的现象
- 4) 瑕疵的应对

四、承兑业务风险点与控制

1. 做好客户的尽职调查
2. 做好贷后的跟踪
3. 承兑业务的受理与调查
4. 协议签订
5. 保证金缴存与支用管理
6. 凭证管理

五、贴现业务风险点与控制

1. 信贷审查

- 1) 合同
- 2) 发票

2. 票据审核

- 1) 防伪
- 2) 记载信息要素
- 3) 印章

3. 贴现后的管理

六、失票救济

1. 追索
2. 有无挂失止付
3. 有无公示催告
4. 有无冻结

第五讲：支票操作实务

一、验票的流程

1. 支票的防伪
2. 票面信息的审查
3. 查询查复

二、实务操作

1. 审单
2. 验印
3. 记账

三、支票风险类别

1. 空头支票风险
2. 空白支票风险
3. 远期支票风险
4. 限额支票风险