# 票据综合服务平台业务方案

上海票据交易所

(2025.5)

1	前言	1
	1.1 业务背景	1
	1.2 业务框架	2
2	概述	3
	2.1 用户分类	3
	2.2 业务前准备	4
	2.3 与其他系统的关系	4
	2.3.1 与票据业务系统的关系	4
	2.3.2 与票据信息披露平台的关系	4
3	主要业务流程	5
	3.1 用户注册	5
	3.1.1 企业用户注册	5
	3.1.2 金融机构用户注册	6
	3.2 用户登录	7
	3.3 用户管理	7
	3.4 票据账户管理和查询	8
	3.4.1 票据账户管理	8
	3.4.2 账户信息查询	8
	3.4.3 账户持有查询	8
	3.4.4 账户承兑查询	8
	3.4.5 备案信息查询	9
	3.4.6 信息提醒服务	9
	3.5 票据贴现服务	10
	3.5.1 今日报价	.10
	3.5.2 贴现产品展示	.11
	3.5.3 企业签约	.11
	3.5.4 贴现询价	.13
	3.5.5 清算结算处理	.16
	3.5.6 业务材料管理	.16
	3.5.7 订单查询	.17
	3.6 票据交易服务	18
	3.6.1 行情展示	.18
	3.6.2 报价管理	.18
	3.6.3 通讯录	.19

# 目录

1 前言

### 1.1 业务背景

近年来,票据市场高质量发展,市场参与主体不断扩大, 市场创新活力进一步提升,市场服务实体经济能力和水平不 断提高。同时,企业、金融机构对票据服务功能的优化和完 善有了进一步的期待,主要体现在以下几方面:

一是提供一站式票据信息查询服务,便利企业票据资产 管理。目前,企业主要通过其开户行网银查询票据资产,当 在多个开户行开立账户时,往往需要逐家银行查询才能掌握 所有票据信息,操作不便且增加企业管理成本。上海票据交 易所(以下简称"票交所")建立票据综合服务平台(以下 简称"综服平台"),发挥票据市场基础设施的优势为企业 提供一站式查询多账户票据信息的服务,便利企业管理票据 资产,提升企业用票体验。

二是集中贴现询价与报价信息,便利企业贴现融资。目前,企业一般通过开户行以及信息服务机构开展贴现询价, 由于参与报价的银行数量有限,企业难以掌握更多贴现报价 信息。同时,银行受限于经营网点覆盖范围,较难快速对接 企业的潜在贴现需求。票交所建立综服平台,发挥连接全市 场贴现机构以及互联网便捷服务的优势,集中贴现询报价信 息,有助于企业尤其是小微企业了解更多贴现报价信息,既 可获得更多的贴现银行的融资支持,又进一步提升贴现融资 效率。

三是拓展交易服务渠道,便利金融机构获取交易信息。 目前,金融机构与中国票据业务系统(以下简称"票据业务 系统")通过专线连接,交易员需要登录专线网络获取票据 交易即时行情、市场交易报价意向等信息。票交所建立综服 平台,为金融机构提供互联网端行情信息展示、报价管理等 服务,有助于金融机构更加灵活、便捷地获取信息,提升票 据交易服务体验。

鉴此,票交所建设基于互联网端的综服平台,为企业和 金融机构提供便捷的票据账户查询、贴现询价、交易行情等 信息服务,并同步整合现有商业汇票信息披露功能,进一步 提升票据基础服务体验。

1.2 业务框架

综服平台的主要功能包括:

1. 建设互联网端自主注册入口。用户通过 PC 端或手机 端登录平台,按照提示自主完成身份验证、服务协议确认等 简单注册流程后,即可使用平台服务功能。

2.提供跨账户查询功能。企业在综服平台完成注册流程后,可以自主绑定其通过不同参与者服务机构开立的票据账户,一点查询各绑定账户内承兑、持有、受质的票据信息。 企业也可以通过综服平台订阅票据到期提醒、逾期提醒、冻结提醒等服务。

3. 提供贴现询价服务。一是综服平台每日汇总贴现机构 报价信息,为企业用户提供高效、便捷的价格查询服务,便 利企业进行用票决策。二是企业可以在综服平台挑选其持有

的票据,直接向各贴现机构发起询价,选择最优报价成交。 三是企业可以根据贴现机构要求,上传贴现业务资料,与贴 现机构建立贴现业务关系。

4.提供交易信息查询服务。交易员在综服平台完成实名 认证后,一是可以查看票据业务系统的转贴现和回购交易当 日成交行情,为交易决策提供参考;二是可以获取和发送交 易报价信息,促进交易达成;三是可以查看交易员通讯录, 便利沟通交流。

5. 整合信息披露服务功能。除票据账户查询、贴现自主 询价、交易信息查询等服务外,综服平台还整合了现有商业 汇票信息披露平台的功能。用户注册综服平台后,可以直接 通过平台查询和办理票据信息披露业务。

2 概述

2.1 用户分类

按类型来分,综服平台用户主要包括企业和金融机构。

**企业**是指通过综服平台办理业务的金融机构以外的法 人、非法人组织、个体工商户等。

**金融机构**是指通过综服平台办理业务的商业银行、财务 公司等金融机构。

综服平台为其他类型用户预留了系统功能,未来根据业 务发展适时投入使用。

按照身份验证的强度,综服平台用户包括注册用户和认 证用户。

**注册用户**是指通过互联网渠道进入综服平台,已绑定手机号,但尚未完成实名验证流程的用户。注册用户可浏览平台主页面,查看平台资讯信息,查询贴现行情、票据承兑信息披露和承兑人信用信息披露情况。

**认证用户**是指已完成实名验证流程的用户。认证用户除 具有注册用户全部功能外,还可以办理票据账户查询、信息 披露、贴现询价、交易信息查询等业务。认证用户可根据自 身需要设置管理员、操作员等角色,代表企业/金融机构办 理业务。

#### 2.2 业务前准备

金融机构在参与综服平台业务前,应当成为票据业务系 统参与者,其中参与贴现业务的金融机构还应当按照《票据 业务系统直连接口规范(票据产品分册)》开发"线上贴现" 贴现类报文,完成相关功能接入测试和权限开通。

# 2.3 与其他系统的关系

# 2.3.1 与票据业务系统的关系

综服平台依托票据业务系统的数据信息,为用户提供票 据账户查询、贴现询价、信息披露、交易信息查询等服务。 企业在综服平台可以查询其绑定账户内承兑、持有、受质的 票据信息,挑选持有票据发起贴现询价。金融机构可以在综 服平台查询票据业务系统交易即时行情,获取和发送交易报 价意向信息。

# 2.3.2 与票据信息披露平台的关系

综服平台上线后,整合票据信息披露平台的用户和功能。

新用户可直接通过综服平台开通票据信息披露功能,办理信息披露业务。存量已注册票据信息披露平台的用户,可使用 原票据信息披露平台账号登录综服平台,使用信息披露功能, 补充完善管理员等信息后可进一步使用票据账户查询、贴现 询价等功能。

3 主要业务流程

3.1 用户注册

3.1.1 企业用户注册

【功能概述】

企业进入综服平台,通过用户信息填写、身份验证、服 务协议确认等步骤,注册成为平台用户。

【业务流程】

4. 绑定手机号成为注册用户:用户在综服平台录入手机
5,填写平台向该手机发送的验证码后,成为平台注册用户。

2. 进行实名验证成为认证用户:

(1)设置管理员信息:注册用户录入个人信息,设置 用户名、密码等,完成管理员信息设置。

(2)填写企业基本信息:用户录入企业名称、统一社会信用代码、法定代表人/负责人姓名等信息。

(3) 小额签票验证: 综服平台向企业展示详细的签票信息, 企业按照提示正确签发票据后, 完成验证。

(4)法定代表人授权:综服平台支持法定代表人人脸 识别等授权方式,用户根据自身实际情况选择授权方式进行 操作。仅开通票据信息披露功能的用户,可以跳过此步骤。

选择法定代表人人脸识别的,用户填写法定代表人/负 责人证件信息,综服平台据此生成二维码,法定代表人/负 责人扫码进行人脸识别。

(5)确认平台服务协议:用户阅读并同意签署综服平 台服务协议、隐私政策等,完成实名验证流程,成为认证用 户。

【校验规则】

 1.企业名称、统一社会信用代码、法定代表人姓名、法 定代表人身份证号与工商信息一致;管理员个人信息真实、 准确。

2. 企业若有多个在财务方面独立运营、独立管理的项目 团队,可以根据自身需要创建多个认证用户,并为每个认证 用户设置管理员、团队名。同一企业的不同认证用户在综服 平台办理的业务(如贴现询价、企业签约等)相互独立,互 不影响。

 3.一个人可以担任多个企业的管理员,但不得兼任同一 企业下不同认证用户的管理员。

3.1.2 金融机构用户注册

【功能概述】

交易员进入综服平台,通过填写信息、服务协议确认和 身份验证等步骤,认证成为平台用户。

【业务流程】

1. 在票据业务系统填写个人信息

交易员登录票据业务系统客户端填写姓名、身份证号等

个人信息。

2. 在综服平台进行实名验证

(1) 填写用户信息

交易员在综服平台填写姓名、身份证号、手机号,录入 手机号验证码,以及其在票据业务系统的用户 ID。

(2) 确认平台服务协议

交易员阅读并同意签署综服平台服务协议、隐私政策等, 完成实名验证流程,成为认证用户。

【校验规则】

1. 交易员在综服平台填写的姓名、身份证号、用户 ID 与票据业务系统对应用户信息一致,且该用户具有外部交易权限。

2. 姓名、身份证号、手机号真实且为同一人所有。

3. 同一交易员不得同时认证多个用户。

#### 3.2 用户登录

注册用户进入综服平台,可选择"手机号+验证码"
或"微信扫码"登录。

2. 认证用户进入综服平台,可选择"手机号+验证码"、
"用户名+密码"或"微信扫码"登录。

3.一个人在多个认证用户担任管理员/操作员的,登录
时需选择以其中一个认证用户的身份登录。

原票据信息披露平台用户,可选择使用原票据信息披露平台登录方式登录。

#### 3.3 用户管理

认证用户管理员可根据需要设置操作员,代表用户办理 具体业务,满足用户内部管理和控制要求。管理员可以对操 作员的权限、可查看的票据账户范围进行管理。

认证用户管理员发生岗位变动等情形时,可以将管理员 角色及权限移交给本认证用户的操作员;认证用户发生管理 员无法联系等异常情形时,也可以进行管理员重置。此外, 综服平台还为用户提供信息维护、密码重置等服务功能,具 体以平台上线时的操作手册为准。

#### 3.4 票据账户管理和查询

#### 3.4.1 票据账户管理

认证用户管理员可通过小额签票验证方式,将通过不同 商业银行、供应链平台等参与者服务机构开立的票据账户绑 定至综服平台。用户注册时已验证的账户,自动成为已绑账 户。

# 3.4.2 账户信息查询

认证用户管理员和具有权限的操作员,进入账户信息查 询页面,查看本认证用户已绑账户的信息。

#### 3.4.3 账户持有查询

认证用户管理员和具有权限的操作员,进入账户持有查 询页面,查看本认证用户已绑账户内持有未结清、受质未结 清的票据信息<sup>1</sup>。

# 3.4.4 账户承兑查询

认证用户管理员和具有权限的操作员,进入账户承兑查 询页面,查看本认证用户已绑账户内已承兑未结清的票据信

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> 相关查询暂不包含纸票和 ECDS 票据,下同。

息。

#### 3.4.5 备案信息查询

认证用户管理员和具有权限的操作员,进入备案信息查 询页面,查看本企业在各参与者服务机构已报备的备案账户 相关信息。

# 3.4.6 信息提醒服务

【功能概述】

认证用户可对已绑账户内承兑、持有、受质票据设置信 息提醒,包括到期票据提醒、逾期票据提醒等。当相关提醒 条件触发后,综服平台将向用户指定手机号发送提醒短信。

【业务流程】

1. 认证用户管理员进入信息提醒管理菜单,页面展示全部已绑账户信息。

 管理员可对已绑账户设置信息提醒服务,并设置接收 提醒短信的手机号。

(1)持有票据到期提醒:设置该提醒后,平台将对企 业已绑账户内持有的到期票据进行汇总计算,并向预留手机 发送提醒短信。

(2) 质权人受质票据到期提醒:设置该提醒后,平台 将对企业已绑账户内受质的到期票据进行汇总计算,并向预 留手机发送提醒短信。

(3)提示付款短信提醒:设置该提醒后,平台将对企 业已绑账户内承兑的到期票据进行汇总计算,并向预留手机 发送提醒短信。

(4)逾期票据提醒:设置该提醒后,平台将对企业已 绑账户承兑票据的逾期情况进行汇总计算,并向预留手机发送提醒短信。

企业已在票据信息披露平台设置提示付款短信提醒和 逾期票据提醒的,综服平台将继续按照原设置发送提醒短信。

3. 当票交所协助有权机关冻结等情况下对企业持有或 受质票据进行应急控制,且需要通知企业时,平台将向企业 所有管理员和操作员手机发送提醒。此提醒无需企业自主订 阅。

### 3.5 票据贴现服务

3.5.1 今日报价

【功能概述】

贴现机构每日通过直连报文向综服平台发送贴现价格, 综服平台整合后供企业用户查询。

【业务流程】

贴现机构每日通过贴现意向询价报文,将贴现价格发送给综服平台。

企业用户在综服平台录入票据种类、承兑人名称、票据金额、到期日等查询条件,或者上传票据正面影像,平台自动识别票据要素填入查询条件。

3. 平台根据查询条件,向企业展示查询结果,包括贴现 利率和结算金额。查询结果**不直接**展示贴现机构名称。

【校验规则】

1. 贴现机构可以按照票据种类、承兑人、票据金额、到

期日等进行报价,也可以在报价中标注贴现价格适用的省份, 综服平台将按照用户录入的查询条件、经营地省份等要素匹 配后展示查询结果。

 同一贴现机构一天内多次发送贴现价格的,当票据种 类相同时,以新发布的报价替换之前的询价。

贴现机构可以通过贴现意向询价撤销报文,对已发送的贴现价格进行撤销。撤销后,相关报价不再向企业用户展示。

# 3.5.2 贴现产品展示

贴现机构可以将贴现产品介绍材料发送票交所,综服平台整合后供企业用户查看。具体发送流程后续通知。

3.5.3 企业签约

# 3.5.3.1 签约需求登记

【功能概述】

贴现机构支持企业通过线上方式签约建档的,可以登记 签约建档所需材料要求。

【业务流程】

 贴现机构一级机构管理员在票据业务系统登记签约 所需材料要求、联系方式等,发送给综服平台。登记路径为: 机构管理->线上贴现管理->贴现机构签约管理。

2. 综服平台整合相关签约要求,展示给企业用户。

【校验规则】

1. 贴现机构可以登记具体的签约方式,若选择按总行维度签约,企业用户在平台发起的签约申请将统一发送至贴现

机构一级机构;若选择按分支机构维度签约,企业用户在平台发起的签约申请将发送至贴现询价对应的分支机构。

贴现机构可以登记适用于各类票据的统一签约要求,也可以按照自身要求,分别登记不同种类票据的签约要求。

 同一贴现机构对同一种类票据,多次登记签约要求的, 后登记的要求覆盖前登记的要求。

3.5.3.2 签约申请和应答

【功能概述】

企业注册成为综服平台认证用户后,可查看贴现机构签 约要求,上传相关材料,与贴现机构签约建档。

【业务流程】

企业用户进入贴现签约菜单,选择贴现机构,申请签约。企业也可以在询价过程中,选择贴现机构签约。

2. 综服平台向企业用户展示选定贴现机构登记的签约
要求,企业据此上传相应材料。

3. 综服平台将企业的签约申请通过报文发送给贴现机构。贴现机构审核后通过签约应答报文反馈结果。

4. 企业在综服平台查看签约结果。

5. 企业与贴现机构若已通过其他渠道签约的,可以通过 签约补登功能确认签约关系。

【校验规则】

签约申请当日不清退,贴现机构应在15个工作日内予 以应答。在此期间,企业用户不得向同一贴现机构重复发起 同一票据种类的签约申请。综服平台将于第15日日终,对

未获应答的签约申请进行清退,并通知企业和贴现机构。

3.5.3.3 签约状态查询

【功能概述】

企业用户通过综服平台,向已签约的贴现机构查询签约 状态、签约有效期、授信额度等情况。

【业务流程】

 1.企业用户进入贴现签约菜单,选择已签约或已发起签 约申请的贴现机构,查看签约记录。

企业用户点击查询最新情况,综服平台向贴现机构发起查询申请报文,并根据贴现机构反馈展示最新的签约状态、
签约有效期、授信额度等。

 3.当发生签约状态变更、签约有效期变更、贴现额度作 废等情形时,贴现机构应当通过签约状态通知报文告知综服 平台,综服平台据此向企业用户进行更新展示。

3.5.4 贴现询价

3.5.4.1 贴现业务需求登记

【功能概述】

贴现机构可以登记交易背景资料、资金账户等贴现业务 办理要求,支持企业用户提高业务办理效率。

【业务流程】

 贴现机构一级机构管理员在票据业务系统登记贴现 业务交易背景材料、资金账户等要求,发送给综服平台。登 记路径为:机构管理->线上贴现管理->线上贴现业务要求。

2. 综服平台整合相关业务要求,在贴现询价时展示给企

业用户。

【校验规则】

 贴现机构可以对同一法人下的不同机构,按照票据种 类分别登记贴现业务需求。

同一贴现机构对同一种类票据,多次登记贴现业务需求的,后登记的要求覆盖前登记的要求。

### 3.5.4.2 意向询价

【功能概述】

企业用户在已绑账户中,挑选其持有的票据,向贴现机 构发起意向询价。贴现机构反馈报价后,企业用户选择合意 报价与贴现机构达成成交。

【业务流程】

企业用户管理员或具有权限的操作员,选择拟贴现票据发起意向询价。综服平台根据用户申请向各贴现机构发送贴现意向询价报文。

 2.各贴现机构根据自身情况,通过贴现意向询价应答报 文反馈贴现利率。

3.企业用户选择合意的报价,根据贴现机构要求上传贴现业务材料(业务材料管理流程详见3.5.6),发起成交确认申请。综服平台根据用户申请向贴现机构发送贴现对话报价报文。

 4.贴现机构对企业申请进行审核,将审核结果通过贴现 对话报价应答报文反馈综服平台。

5. 企业在综服平台查看贴现机构应答结果。其中, 贴现

机构反馈成交的,综服平台生成成交单并通知企业用户;贴现机构反馈拒绝的,该笔询价单终结,企业可以再次发起询价。

【校验规则】

1.企业用户可选择一张或多张票据发起贴现询价,若选择多张票据,综服平台将按每张票据一个询价单的方式向贴现机构发送询价申请。

 企业用户不得对询价中的票据重复发起贴现询价,如 有需要可以撤销后再次询价。进入成交确认(即对话报价) 流程后,企业用户不得主动撤销。

贴现机构在收到企业的成交确认申请后,应当在 30
分钟内进行应答操作。

4. 贴现询价票据应当已经完成票据信息披露。

5. 每日日终,综服平台对未成交的询价单进行清退。

# 3.5.4.3 挂牌询价

【功能概述】

企业用户在已绑账户中,挑选其持有的票据,向贴现机构发起挂牌询价,贴现机构摘牌确认成交。

【业务流程】

 企业用户管理员或具有权限的操作员,选择拟贴现的 票据,填写贴现利率,发起挂牌询价。

2. 综服平台根据用户申请向各贴现机构发送贴现挂牌 询价报文。

3. 有贴现意向的贴现机构发送挂牌询价应答报文进行

摘牌,查看票据详细情况,确认是否成交,并向综服平台反馈。

4.企业在综服平台查看贴现机构应答结果。其中,贴现机构摘牌成交的,综服平台生成成交单并通知企业用户;贴现机构取消摘牌的,挂牌询价单仍然有效,其他贴现机构可以继续摘牌。

【校验规则】

1. 用户可以挑选一张票据发起贴现询价。

 企业用户不得对询价中的票据重复发起贴现询价,如 有需要可以撤销后再次询价。已被贴现机构摘牌的挂牌询价 单,用户不得主动撤销。

3. 贴现机构摘牌后,应当在30分钟内进行应答操作。

4. 贴现询价票据应当已经完成票据信息披露。

5. 每日日终,综服平台对未成交的询价单进行清退。

# 3.5.5 清算结算处理

【功能概述】企业和贴现机构通过综服平台达成贴现成 交后,按照成交单要素完成清算结算。

【业务流程】

企业前往票据开户银行/供应链平台等参与者服务机构, 按照贴现成交单要素,向票据业务系统提交贴现申请,票据 业务系统按照普通贴现业务流程处理。

#### 3.5.6 业务材料管理

【功能概述】企业用户可以对其持有的票据上传合同、 发票等交易背景材料,以便于提交贴现机构审核。

【业务流程】

# 场景一:预先登记

1.企业用户在询价前,对其持有的票据登记合同、发票
等交易背景材料。

2. 用户在询价过程中,根据贴现机构要求选择其已登记
的交易背景材料,发送给贴现机构。

#### 场景二: 询价时登记

 企业用户在询价过程中,根据贴现机构要求直接登记 交易背景材料,发送给贴现机构。

2. 询价过程中登记的材料,企业用户也可以在业务材料
管理菜单查看和维护。

【校验规则】

认证用户下任一管理员/操作员登记的业务材料,在本认证用户内部进行共享使用。

#### 3.5.7 订单查询

【功能概述】企业用户查看历史订单信息。

【业务流程】

#### 场景一:今日询价单查询

1. 企业用户管理员或操作员进入我的询价单菜单,分别
可查看本认证用户或本人当日发起的全部贴现询价单。

管理员/操作员可以对本人发起的贴现询价单进行撤销/转对话报价等操作。

# 场景二:历史订单查询

企业用户管理员进入订单中心菜单,查看本认证用户达

成成交的贴现成交单信息;操作员进入订单中心菜单,查看 本人发起且达成成交的贴现成交单信息。

# 3.6 票据交易服务

3.6.1 行情展示

【功能概述】

交易员可以查看转贴现、质押式回购、买断式回购交易即时行情。

【业务流程】

 1.交易员登录票据交易模块后,通过转贴现行情展示界 面查看转贴现交易即时行情。

 2.交易员登录票据交易模块后,通过质押式回购行情展 示界面查看质押式回购交易即时行情。

 3. 交易员登录票据交易模块后,通过买断式回购行情展 示界面查看买断式回购交易即时行情。

【校验规则】

交易员查看相关交易品种即时行情应具备相应行情查询权限。

#### 3.6.2 报价管理

【功能概述】

交易员可以查询市场报价意向信息、向市场发送表明其交易意向的报价、管理其创建的报价信息。

【业务流程】

1. 查询报价

交易员登录票据交易模块后,通过报价展示界面查看市

场报价信息。

2. 发送报价

交易员登录票据交易模块后,通过新建报价界面创建并 发送表明其交易意向的报价,报价要素包括所属机构、交易 员信息、交易金额、交易利率、票据基本信息等。

3. 管理报价

交易员登录票据交易模块后,通过报价管理界面修改、 撤回其创建的报价信息。

【校验规则】

1. 交易员可查看当日发送的市场报价信息。

2. 交易员创建报价时可挑选其所属机构可交易票据。

3.6.3 通讯录

【功能概述】

交易员可以查看通讯录中的交易员相关信息。

【业务流程】

交易员登录票据交易模块后,通过通讯录界面查看已认 证的交易员姓名、联系方式、所属机构等信息。

【校验规则】

交易员手机号经本人同意公开后方可在通讯录中展示。