



徐工集团财务有限公司  
XCMG FINANCE CO.,LTD.

产业链融资产品手册

融易贴

## \$ 融易贴

徐工机械各分子公司的优质供应商可持符合条件的商业汇票至徐工财务公司办理贴现

### 票据要求

- 1、贴现人：徐工机械各分子公司的供应商；
- 2、票据承兑人：徐工财务公司或商业银行；
- 3、出票人或上手背书人：徐工机械各分子公司；
- 4、贴现期限：贴现日起至票据到期日原则上不少于2个月；
- 5、业务发起银行：招商银行网银或建设银行网银

**注：如票据出票人为徐工机械各分子公司，则贴现人可为非徐工集团直接供应商**

### 客户要求

- 1、申请人必须依法经营的独立法人或集团的分公司；
- 2、申请人（持票人）与前手背书人或出票人之间必须具有真实的商品贸易关系或债权债务关系
- 3、贴现资金用途符合国家相关规定；
- 4、申请人生产经营情况、财务状况及信用状况良好；

### 利率标准

- 1、不高于国有银行及全国性股份制商业银行承兑票据的市场平均利率
- 2、如单笔金额超过1000万元，贴现期限超过3个月，最高可在基准价格基础上下浮2%

## 业务流程

- 1、新客户需要办理财务公司开户手续，同时需要开立招商银行或建设银行账户，并开通网银票据管理模块。
- 2、供应商提出贴现申请，提交业务所需资料，同时在代理接入银行网银端提交电子票据贴现申请。
- 3、财务公司受理审核资料，并进行贴现审批；
- 4、财务公司通过代理银行网银端进行贴现应答签收，并办理贴现放款。
- 5、现资金直接划入贴现申请人指定的同户名下任一账户

## 贴现材料清单

- 1、贴现凭证（制式文件 盖财务专用章、法人章第一联盖章）
- 2、结算申请书（制式文件 盖财务专用章、法人章 两联都盖章）
- 3、商业汇票贴现申请书（一份 盖公章法人章 填写基本信息）
- 4、贴现协议（一式两份 落款处盖公章法人章 盖骑缝章）
- 5、款项用途合同（复印件 金额大于票据贴现额）
- 6、公司简介
- 7、公司章程复印件

## 开立财务公司内部账户所需材料

- 1、须填写《徐工集团账户开户申请表》一式三联并加盖公章（财务公司提供制式文件）；
- 2、加盖财务印鉴的印鉴卡一式两份（背面盖公章）。（财务公司提供制式文件）
- 3、单位结算账户管理协议两份，加盖公章、法人章；（财务公司提供制式文件）
- 4、基础材料：（开户申请人提供）
  - （1）营业执照正本原件、复印件一份；
  - （2）组织机构代码证正本原件、复印件一份；（三证合一，不需要）
  - （3）税务登记证正本原件、复印件一份；（三证合一，不需要）
  - （4）基本存款账户的开户许可证原件、复印件一份；
  - （5）机构信用代码证原件、复印件一份；
  - （6）企业法定代表人或负责人的身份证原件、复印件一份；授权他人办理的，还应出具法定代表人或负责人的授权书以及被授权人的身份证件一份；
  - （7）上述复印件请用A4纸复印并加盖公章（压字），或骑缝章。

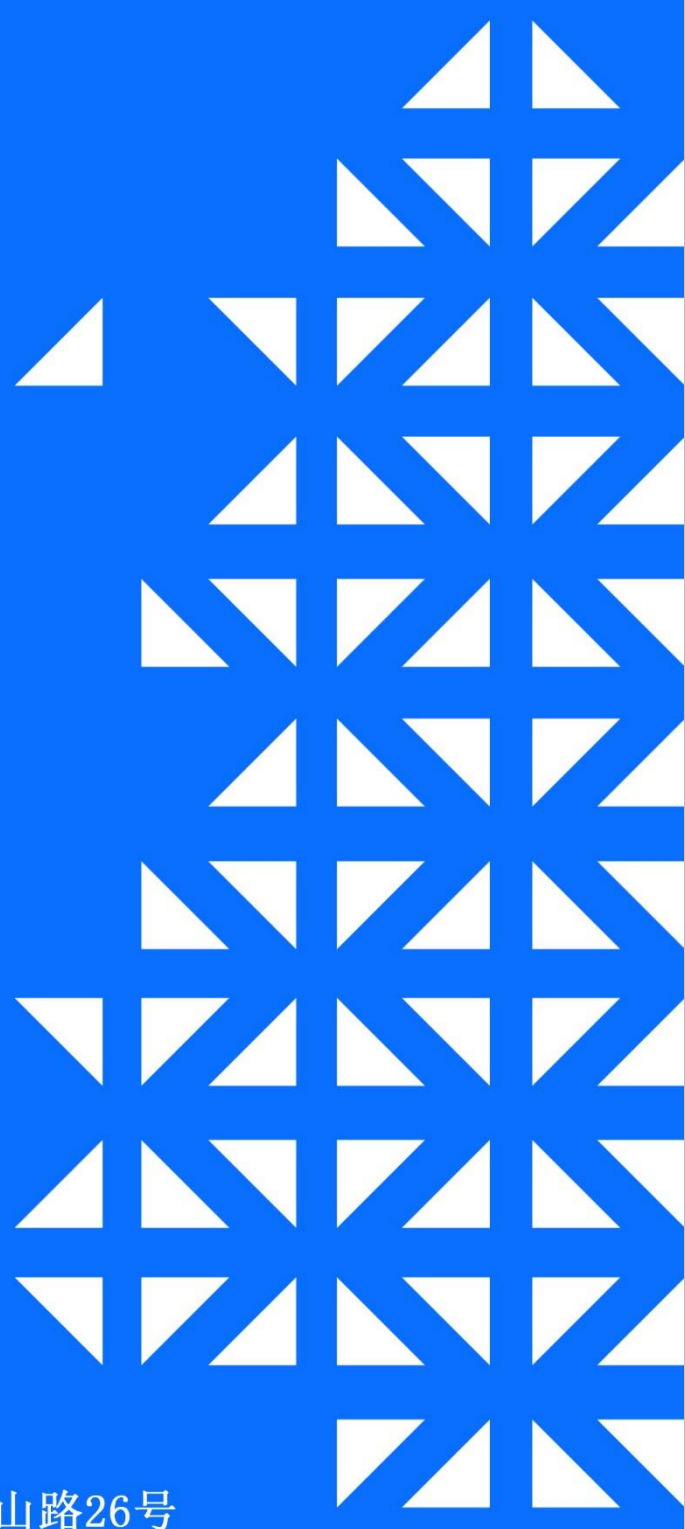
联系人：产业链金融部 蔡经理

联系电话：0516-87566075



扫描徐工财务官方微信码

随时掌握更多信贷资讯



## 徐工集团财务有限公司

地址：江苏徐州经济技术开发区驮蓝山路26号

电话：0516-87565051

网站：<http://www.xcmg.com/xgfc>

邮箱：[xgcwzh@163.com](mailto:xgcwzh@163.com)