

团体标准

《商业保理业务操作参考指引》

(征求意见稿)

编制说明

标准起草工作组

2022年6月

一、标准制定背景

近年来商业保理行业发展的环境发生了深刻的变化，特别是2019年10月银保监会发布《关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205号）以来，商业保理行业合规经营已成为迫切需求，在此背景下，为加强标准体系建设，提升标准引领行业高质量发展的能力，深圳市商业保理协会决定组织相关单位编制团体标准《商业保理业务操作参考指引》，不仅能够为业内保理公司提供一种技术上的支持，还可以协助主管部门开展管理工作，以标准化手段提升服务质效，支持行业稳健、可持续发展。

于2020年8月27日，深圳市商业保理协会发布《商业保理业务操作参考指引》团体标准立项通知，正式立项。

二、标准编制过程（起草阶段）

2020年8月，《商业保理业务操作参考指引》团体标准项目启动，前海联捷商业保理有限公司作为承担单位，于2020年9月份形成团体标准草案。

2020年9月，召开《商业保理业务操作参考指引》团体标准第一次研讨会，团体标准共同承担单位与业内专家、学者根据《商业保理业务操作参考指引》草案提出修改意见。

2021年8月，召开《商业保理业务操作参考指引》团体标准第二次研讨会；会后进行了多次修改和完善。

2022年5月，召开《商业保理业务操作参考指引》团体标准第三次研讨会，对团体标准进一步修订完善，于2022年6月形成征求意见稿，公开征求意见。

三、编制原则

在标准制定过程中，标准起草工作组按照GB/T 1.1-2020 给出的规则编写，主要遵循以下原则：

1. 协调性：保证标准与国内现行国家标准、行业标准协调一致。
2. 规范性：严格按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》给出的规则起草，保证标准的编写质量。

3. 适用性：结合商业保理公司的业务操作模式和风险管理制度，制定一套商业保理业务操作流程，为商业保理公司开展业务提供规范指引。

四、主要内容及说明

1. 范围

本文件适用于商业保理公司开展业务活动的操作，并推进商业保理公司业务操作全流程体系化。

2. 规范性引用文件

3. 术语和定义

4. 融资保理业务流程

五、标准中如果涉及专利，应有明确的知识产权说明

本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别这些专利的责任。

六、采用国际标准和国外先进标准情况，与国际、国内同类标准水平的对比情况

本文件主要参考了以下标准或文件：

GB/T 22117—2018 信用 基本术语

T/CATIS 001-2020 商业保理术语

七、与有关的现行法律、法规和强制性国家标准的关系

本文件与相关法律、法规、规章及相关标准协调一致，没有冲突。

八、重大分歧意见的处理经过和依据

本文件在制定过程中未出现重大分歧意见。

九、贯彻标准的要求和措施建议

本文件发布后，应向相关企业进行宣传、贯彻，推荐执行该文件。

十、其他应予说明的事项

无。

《商业保理业务操作参考指引》起草工作组

2022年6月20日