

# 信用证业务操作

### 学习目标

- ▶ 了解信用证的基本知识；
- ▶ 掌握信用证操作的一般流程；
- ▶ 能结合合同等文件对信用证进行审核和修改。

### 任务导入

大连瑞星进出口贸易公司与西班牙 ANA 公司在签订完合同后,协商决定采用信用证方式付款。随后,西班牙 ANA 公司在合同规定的开证时间内,通过西班牙桑坦德银行(SANTANDER CENTRAL HISPANO S. A.)及时向大连瑞星进出口贸易公司开来本次交易项下的不可撤销跟单信用证。大连瑞星进出口贸易公司须对信用证进行认真的审核,对不符合合同规定或不能接受的信用证条款提出修改意见。对此,买卖双方的具体任务如下。

- (1) 认识信用证。
- (2) 西班牙 ANA 公司按要求开立信用证。
- (3) 大连瑞星进出口贸易公司审核并提请修改信用证。

### 任务一

### 认识信用证

信用证产生于 19 世纪,是迄今为止国际贸易中使用最为广泛的一种结算方式。其原因是它对有关各方都有一定益处。对卖方来说,只要向银行提交信用证中规定的单据便可得到货款;对买方来说,只要申请开证时声明当他收到符合信用证规定的单据即保证付款,便可取得这些代表货物所有权的单据;对银行来说,通过开证和议付等服务可以收取一定费用,还可以利用开证申请人交来的押金进行资金运作,获得一定利益。

## 一、信用证的含义及其主要内容

信用证(letter of credit, L/C), 是开证行根据开证申请人的请求开给受益人的在一定金额和一定期限内凭规定的单据承诺付款的书面文件。简言之, 信用证是一种银行开立的有条件承诺付款的书面文件。信用证是银行做出的有条件的付款承诺, 属于银行信用。

信用证并无统一格式, 不过其主要内容基本相同, 大体有以下几项。

(1) 对信用证自身的说明, 主要是信用证的种类、性质、编号、金额、开证日期、交单期、有效期、到期地点、当事人和地址等。

(2) 货物的名称、品质、规格、数量、包装、运输标志、单价等。

(3) 对运输的要求, 包括装运期限、装运港、目的港、运输方式、可否分批装运或中途转运等。

(4) 对单据的要求, 如单据的名称、内容、份数和种类等。单据主要分为三类: 货物的单据(如发票、装箱单、重量单、产地证、商检证等)、运输单据(如提单等)和保险单据。

(5) 特殊条款。根据进口国政治经济贸易情况的变化或每笔具体业务的需要, 可做出不同的规定。

(6) 开证行对受益人和汇票持有人保证付款的责任文句。



### 相关链接

#### SWIFT 信用证简介

SWIFT 是环球银行间金融电信协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)的简称。该组织是一个国际银行同业间非营利性的国际合作组织, 专门从事各国之间非公开性的金融业电信业务, 主要有十大类业务: 第一类, 客户汇款与支票; 第二类, 银行头寸调拨; 第三类, 外汇买卖和存放款; 第四类, 托收; 第五类, 证券; 第六类, 贵金属与辛迪加; 第七类, 跟单信用证和保函; 第八类, 旅行支票; 第九类, 银行账务; 第十类, SWIFT 系统电报。SWIFT 具有安全可靠、高速度、低费用、自动加核密押等特点。

凡依据国际商会所制定的电讯信用证格式, 利用 SWIFT 网络系统设计的特殊格式, 通过 SWIFT 网络系统传递的信用证, 即通过 SWIFT 开立或通知的信用证称为 SWIFT 信用证, 也称为环球电协信用证。凡采用 SWIFT 信用证, 必须遵守《SWIFT 使用手册》的规定的代号, 现以 SWIFT 信用证为例介绍其代号。目前开立 SWIFT 信用证的格式代号为 MT 700 和 MT 701。对 MT 700 格式的简单介绍如表 3-1 所示。

表 3-1 MT 700 格式

M/O 项目类型	tag 代号	field name 栏位名称	content/options 内容
M	27	sequence of total 合计次序	信用证的页次
M	40A	form of documentary credit 跟单信用证类别	信用证的类型
M	20	documentary credit number 信用证号码	开证行编制的流水号
O	23	reference to pre-Advice 预通知的编号	预先通知号码
O	31C	date of issue 开证日期	信用证开立的日期
M	40E	applicable rules 适用的惯例	信用证条款适用的国际惯例
M	31D	date and place of expiry 到期日及地点	信用证规定的最迟提交单据的日期和地点
O	51A	applicant bank 申请人的银行	开立信用证的银行的名称和代码
M	50	applicant 申请人	一般为进口商的名称和地址
M	59	beneficiary 受益人	一般为出口商的名称和地址
M	32B	currency code, amount 币别代号、金额	开证行承担付款责任的最高限额和币种
O	39A	percentage credit amount tolerance 信用证金额加减百分比	信用证金额上下浮动允许的最大范围。该项目的表达方法较为特殊,数值表示百分比的数值,如 5/5,表示上下浮动最大为 5%
O	39B	maximum credit amount 最高信用证金额	信用证最大限制金额
O	39C	additional amounts covered 可附加金额	额外金额,表示信用证所涉及的保险费、利息、运费等金额
M	41A	available with, ... by... 向……银行押汇,押汇方式为……	指定的有关银行及信用证总付的方式

续表

M/O 项目类型	tag 代号	field name 栏位名称	content/options 内容
O	42C	drafts at... 汇票期限	汇票付款日期, 必须与 42A 同时出现
O	42A	drawee 付款人	汇票付款人名称, 必须与 42C 同时出现
O	42M	mixed payment details 混合付款指示	混合付款条款
O	42P	deferred payment details 延迟付款指示	延期付款条款
O	43P	partial shipments 分批装运	表示该信用证的货物是 否可以分批装运
O	43T	transshipment 转运	表示该信用证是直接到 达, 还是通过转运到达
O	44A	loading on board/dispatch/taking in charge at/from... 由……装船/发运/接管地点	装船、发运和接收监管的 地点
O	44B	for transportation to... 装运至……	货物发运的最终地
O	44C	latest date of shipment 最后装运日	装船的最迟日期, 与 44D 不能同时出现
O	44D	shipment period 装运期间	船期, 与 44C 不能同时 出现
O	45A	description of goods and/or services 货物描述及/或交易条件	货物的情况、价格条款
O	46A	documents required 应具备单据	各种单据的要求
O	47A	additional conditions 附加条件	特别条款
O	71B	charges 费用	表明费用是否由受益人 (出口商) 出。如果没有这 一条, 表示除了议付费、转 让费以外, 其他各种费用由 开信用证的申请人(进口 商) 支付

续表

M/O 项目类型	tag 代号	field name 栏位名称	content/options 内容
O	48	period for presentation 交单期限	信用证项下全套单据必须提交的期限
M	49	confirmation instructions 保兑指示	开证行是否要求保兑的指示
O	53A	reimbursement bank 清算银行	偿付行
O	78	instructions to the paying/accepting/negotiation bank 对付款/承兑/议付银行之指示	开证行对付款行、承兑行、议付行的指示
O	57A	advise through bank 通知银行	通知行
O	72	sender to receiver information 银行间的通知	附言

## 二、信用证的当事人和支付的一般程序

### (一) 信用证涉及的主要当事人

- (1) 开证申请人(applicant),指向银行申请开立信用证的人,一般为进口商。
- (2) 开证行(opening bank, issuing bank),指接受开证申请人的委托,开立信用证的银行。
- (3) 通知行(advising bank, notifying bank),指受开证行的委托将信用证转交出口商(受益人)的银行。它只证明信用证的真实性,并不承担其他义务。
- (4) 受益人(beneficiary),指信用证上指明的有权使用该证的人,一般为出口商。
- (5) 议付行(negotiating bank),指愿意买入或贴现受益人交来跟单汇票和单据的银行。议付行既可以是指定的银行,也可以是非指定的银行。
- (6) 付款行(paying bank, drawee bank),指信用证上指定的付款行。如果信用证未指定付款行,开证行即为付款行。

信用证的当事人除上述六个之外,根据需要还可能涉及的当事人有保兑行(confirming bank)、偿付行(reimbursement bank)、承兑行(accepting bank)和转让行(transferring bank)等。

### (二) 信用证结算的一般程序

信用证结算的一般程序如图 3-1 所示。

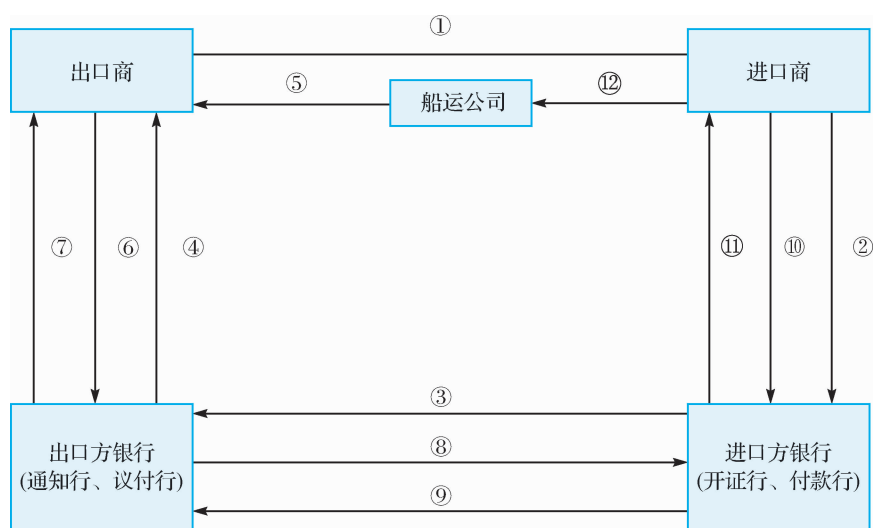


图 3-1 信用证结算的程序

- ① 买卖双方经过磋商,约定以信用证方式进行结算。
- ② 进口商向开证行递交开证申请书,申请开立信用证。
- ③ 开证行接受开证申请书后,根据申请开立信用证,将正本寄给通知行,指示其转递或通知出口商。
- ④ 由通知行转递信用证或通知出口商信用证已到。通知行在开证行的要求或授权下对信用证加以保兑。
- ⑤ 出口商认真核对信用证是否与合同相符,如果不符,可要求进口商通过开证行进行修改,待信用证无误后,出口商根据信用证备货、装运并缮制各类单据,并从船运公司取得装船提单。
- ⑥ 出口商将单据和信用证在信用证的有效期内交予议付行。
- ⑦ 议付行审查单据无误后接受单据并付款。若单证不符,可以拒付。
- ⑧ 议付行将单据寄送开证行或指定的付款行,向其索偿。
- ⑨ 开证行收到单据后,应核对单据是否与信用证相符。如正确无误,即应偿付议付行代垫款项,同时通知开证申请人备款赎单。
- ⑩ 进口方付款赎单。如发现不符,可拒付款项并退单。
- ⑪ 开证行将单据交予进口商。
- ⑫ 进口商凭单据提货。

### 三、信用证的特点

#### 1. 信用证是一项独立文件

信用证虽以贸易合同为基础,但它一经开立,就成为独立于贸易合同之外的另一种契约。贸易合同是买卖双方之间签订的契约,只对买卖双方有约束力;信用证则是开证行与受益人之间的契约,开证行和受益人以及参与信用证业务的其他银行均应受信用证的约束。但这些银行当事人与贸易合同无关,故不受合同的约束。对此,《UCP 600》第四条明确规

定：“就性质而言，信用证与可能作为其开立依据的销售合同或其他合同之间是相互独立的交易。即使信用证中提及该合同，银行亦与该合同完全无关，且不受其约束。因此，一家银行做出兑付、议付或履行信用证项下其他义务的承诺，并不受申请人与开证行之间或与受益人之间在已有关系下产生的任何索偿或抗辩的制约。”

## 2. 开证行承担第一付款责任

信用证支付方式是一种银行信用，由开证行以自己的信用做出付款保证，开证行提供的是信用而不是资金，其特点是在符合信用证规定的条件下，首先由开证行承担承付（承兑或付款）的责任。《UCP 600》第七条明确规定：“只要将规定的单据提交给指定银行或开证行，并且构成相符交单，则开证行必须承付。”开证行也可授权另一银行（指定银行）进行付款或承兑该汇票，但如果该指定银行未按时承付，则开证行要承付，即开证行承担第一付款责任。



### 相关链接

#### 《国际标准银行实务》简介

《国际标准银行实务》（简称 ISBP）是一套审核信用证单据的国际惯例，规定了信用证的常见条款以及单据制作和审核的原则。它是对《UCP 600》的补充、细化和解释，用以正确理解和使用《UCP 600》、统一和规范信用证审单实务、减少拒付争议。

## 3. 信用证业务处理的是单据

《UCP 600》第五条明确规定：“银行处理的是单据，而不是单据可能涉及的货物、服务或履约行为。”由此可见，信用证业务是一种纯粹的单据业务。《UCP 600》第十四条和第三十四条对此做了进一步的规定和说明，也就是说，仅以单据为基础，以决定单据在表面上看来是否构成相符交单，只要单据在表面上构成相符交单，银行就应凭单据承付。因此，单据是银行付款的唯一依据，也就是说，银行只认单据是否构成相符交单，而对任何单据的形式、充分性、准确性、内容真实性、虚假性或法律效力，或对单据中规定或添加的一般或特殊条件，概不负责；银行对任何单据所代表的货物品质、数量、包装等或其存在与否，相关当事人诚信与否，作为或不作为、资信状况等情况也概不负责。所以，在使用信用证支付的条件下，受益人要想安全、及时地收到货款，必须做到相符交单。



### 小思考

我国某公司对外出口 1 000 吨大豆，国外买方公司开来信用证，规定不允许分批装运，装运港为天津新港。我方公司在规定的期限内分别在大连、新港各将 500 吨大豆装入第 195 航次的“东风”号轮，提单也注明了不同的装运港和不同的装船日期。我方公司在向银行交单时遭拒付。

问：银行是否有权拒付？

**分析:** 银行不得拒付。根据《UCP 600》中的规定,以下情况不视为分批装运:表明经由同一运输工具并由同次航程运输的数套运输单据在同一次提交时,只要显示相同的目的地,将不视为部分发运,即使运输单据上标明的发运日期不同或装货港、接管地或发运地点不同。所以本例分别在大连、新港各装 500 吨大豆于同一航次的同一船上,不属于分批装运。

#### 四、信用证的种类

信用证从其性质、用途、期限、流通方式等不同角度可划分为以下几类。

##### 1. 跟单信用证和光票信用证

按信用证项下是否随附货运单据,可将信用证分为跟单信用证和光票信用证。

(1) 跟单信用证(documentary credit)。跟单信用证是指凭跟单汇票或凭单据付款的信用证。由于货运单据代表着货物的所有权,控制单据就意味着控制了货物,故国际贸易结算中使用的信用证绝大部分是跟单信用证。

(2) 光票信用证(clean credit)。光票信用证是指凭不附货运单据的汇票付款的信用证。

##### 2. 可撤销信用证和不可撤销信用证

按开证行对所开立的信用证所负的责任不同,可将信用证分为可撤销信用证和不可撤销信用证。

(1) 可撤销信用证(revocable L/C)。可撤销信用证是在《UCP 600》之前的《跟单信用证统一惯例》中规定的一种开证行对所开信用证不必征得受益人同意,有权随时修改或撤销的信用证。但《UCP 600》中明确规定:“信用证是不可撤销的,即使信用证中对此未做指示也是如此。”因此,按《UCP 600》的规定,开出的信用证都是不可撤销信用证。

(2) 不可撤销信用证(irrevocable L/C)。不可撤销信用证是指信用证一经开出,在有效期内,除非经信用证有关当事人同意,开证行不能片面修改或撤销的信用证。其具有不可撤销性,自开立信用证之日起,开证行就受到其条款和承诺的约束。

##### 3. 保兑信用证和不保兑信用证

依据信用证是否有另一家银行对之加以保兑的角度,可将信用证分为保兑信用证和不保兑信用证。

(1) 保兑信用证(confirmed credit)。保兑信用证是指开证行开出信用证以后,再由另一家开证行之外的银行做出承付或议付“相符单据”的确定承诺。对信用证加具保兑的银行称为保兑行。保兑行一经保兑,就和开证行一样承担付款责任。所以,保兑信用证是一种双重保证的信用证,对出口方安全收汇是非常有利的。

(2) 不保兑信用证(unconfirmed credit)。不保兑信用证是未经保兑的信用证,即一般的信用证。

##### 4. 即期信用证和远期信用证

根据付款期限的不同,可将信用证分为即期信用证和远期信用证。

(1) 即期信用证(sight credit)。即期信用证是开证行或付款行收到符合信用证条款的



汇票和单据后,立即履行付款义务的信用证。

(2) 远期信用证(usance credit)。远期信用证是开证行或付款行收到符合信用证的单据时,不立即付款,而是等到汇票到期日履行付款义务的信用证。

#### 5. 可转让信用证与不可转让信用证

按受益人对信用证权利可否转让,可将信用证分为可转让信用证和不可转让信用证。

(1) 可转让信用证(transferable credit)。可转让信用证是指开证行授权通知行在受益人的要求下,可将信用证的全部或一部分金额转让给一个或数个第二受益人,即受让人。凡可转让的信用证,必须注明“可转让(transferable)”字样。如无此注明,则被视为不可转让信用证。

(2) 不可转让信用证(nontransferable credit)。不可转让信用证是指受益人不得将所持信用证的权利转让给任何人的信用证。

#### 6. 循环信用证

当买卖合同的交易数量较大,需要在较长的一段时间内分期、分批交货时,分批开证不但会增加买方的开证费用,卖方也不能获得收取全部货款的银行保证。对此种交易,可使用循环信用证。

循环信用证(revolving credit)是指受益人在一定时间内使用完规定的金额后,重新恢复信用证原金额再度使用,直至达到规定的时间、次数或余额为止的信用证。它与一般信用证的不同之处在于它可以多次循环使用,而一般信用证在使用后即告失效。循环信用证可以分为两种:按时间循环使用的循环信用证与按金额循环使用的循环信用证。循环信用证主要适用于长期或较长期间内分批交货的供货合同。使用这种信用证,买方可节省开证押金和逐单开证的手续及费用,卖方也避免了等证、催证、审证的麻烦,因而有利于买卖双方业务的开展。

#### 7. 对背信用证

对背信用证(back to back credit)又称背对背信用证。中间商收到进口方开来的信用证后,要求该证的通知行或其他银行以原证为基础另开立一张内容近似的新证给供货人。另开的新证就称为对背信用证。

#### 8. 对开信用证

在以一种出口货物交换另一种进口货物,货款需要逐笔平衡时,交易双方互相开立的信用证为对开信用证(reciprocal credit)。当交易双方进行互有进出口和互有关联的对等交易时,可使用对开信用证,即双方都对其进口部分向对方开出信用证。

对开信用证的特点是两张信用证互相联系、互相约束、互为条件。任何一张信用证的开证人和受益人分别为另一张信用证的受益人和开证人;任何一张信用证的开证行通常就是另一张信用证的通知行;两张信用证的金额大致相等;两张信用证往往同时生效。对开信用证多用于易货贸易、补偿贸易和来料加工、来件装配等业务。

#### 9. 预支信用证

预支信用证(anticipatory credit, prepaid credit)是开证行授权付款行,允许出口商在装货交单前支取全部或部分货款的信用证。这种信用证与其他信用证相反,是受益人收款在

前而交单在后。等货运单据交到后,付款行再扣除预交货款的本息。为了醒目,这种预交货款的条款常用红字打出,故习惯称为红字条款信用证。不过,现在信用证的预支条款并非都用红字表示,但效力相同。

#### 10. 备用信用证

备用信用证(standby credit)是美国创造的,是在债务上违约时使用的信用证。备用信用证是代表开证行对受益人承担一项义务的凭证,它也是一种特殊形式的信用证,实际上是银行保函性质的支付承诺:支付债务人承担的负债;债务不履约时负责偿付。在备用信用证中,开证行保证在开证申请人未能履行其应履行的义务时,受益人只要凭备用信用证的规定向开证行开具汇票,并随附开证申请人未履行义务的声明或证明文件即可得到开证行偿付。

#### 11. 付款信用证、承兑信用证和议付信用证

付款信用证(payment credit)、承兑信用证(acceptance credit)、议付信用证(negotiation credit)分别是指采用即期或延期付款、承兑、议付来使用信用证金额的信用证。

(1) 即期付款信用证(sight payment credit)。即期付款信用证是指信用证规定受益人开立即期汇票或不需即期汇票仅凭单据即可向指定银行提示请求付款的信用证。付款行付款后无追索权。

(2) 延期付款信用证(deferred payment credit)。延期付款信用证是指不需汇票,仅凭受益人交来单据,审核相符,指定银行承担延期付款责任起,延长一段时间,直至到期日付款的信用证。

在业务处理上,延期付款信用证与承兑信用证类似,所不同的是受益人不需要出具汇票,只需将符合信用证规定的单据交到指定银行;指定银行在验单无误后收入单据,待信用证到期再行付款。

延期付款信用证由于没有汇票,也就没有银行承兑,对于受益人来说明显的不利之处在于无法像承兑信用证那样去贴现汇票。如果受益人急需资金而向银行贷款,银行贷款利率比贴现率高,可见延期付款信用证不利于企业对资金的利用。

(3) 承兑信用证。它是指信用证规定开证行对于受益人开立以开证行自己为付款人或以其他银行为付款人的远期汇票,在审单无误后,先对该远期汇票进行承兑并于到期日付款的信用证。

(4) 议付信用证。它是指议付行议付或购买受益人在信用证项下交来的汇票或单据,只要这些汇票、单据与信用证条款相符,就将被开证行正当付款的信用证。



### 双到期信用证

有的信用证规定的最迟装运期和信用证的有效期是同一天,这就是所谓的“双到期”。为了保证有足够的改单、交单时间,出口商一般应提前10天左右装运。如果信用证没有规定交单期,应在提单日后的21天内且在信用证有效期前交单。

## 任务二 开立信用证

以信用证方式进行结算的进口贸易业务中,开立信用证是履行进口合同的第一步,进口商必须在进口合同签订后,及时到银行办理信用证申请手续,以便国外客户(出口商)及时收到信用证,履行合同交货义务。

### 一、申请开立信用证的程序

申请开立信用证的程序如图 3-2 所示。

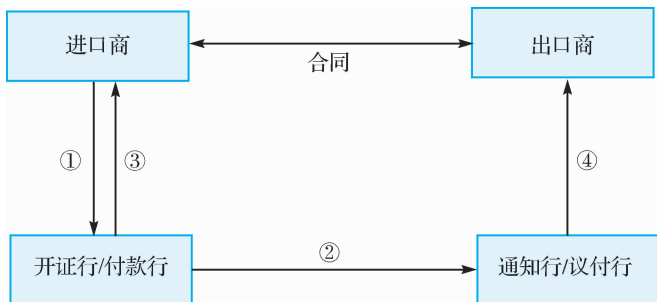


图 3-2 申请开立信用证的程序

① 进口商向银行申请开证,要依照合同各项有关规定填写开证申请书,并交付押金或其他保证金。

a. 递交有关合同的副本及附件。进口商在向银行申请开证时,要向银行递交进口合同的副本以及所需附件,如进口许可证、进口配额证、相关部门的审批文件等。

b. 填写开证申请书。进口商根据银行的规定填写开证申请书,一式三份,一份留业务部门,一份留财务部门,一份交银行。进口商必须按合同条款的具体规定填写开证申请书,写明信用证的各项要求,内容要明确、完整,无词意不清的记载。

c. 缴纳保证金。按照国际贸易的习惯做法,进口商向银行开立信用证,应向银行缴付一定比例的保证金,其金额一般为信用证金额的百分之几到百分之几十,一般根据进口商的资信情况而定。在我国的进口业务中,开证行根据不同企业和交易情况,要求开证申请人缴付一定比例的保证金,然后银行才开证。

d. 支付开证手续费。进口人在申请开证时,必须按规定支付一定金额的开证手续费(费率一般为 0.15%)。

② 开证行根据申请书的要求开立信用证,将正本寄送通知行。

③ 开证行将副本交给进口商。

④ 通知行凭信用证向出口商议付。

## 二、进口商申请开证时应注意的问题

进口商在申请开证时应当注意以下几个问题。

(1) 开证时间。如果合同规定了开证日期,就必须在规定期限内开立信用证;如果合同只规定了最后装运期,那么进口商应在合理的时间内开证,要让出口方收到信用证后能在合同规定的装运期内装运货物。

(2) 申请开立信用证前,一定要落实进口批准手续及外汇来源。

(3) 开证时要注意“证同一致”,必须以对外签订的正本合同为依据,不能用“参阅××号合同”为依据,也不能将有关合同附件附在信用证后,因为信用证是一个独立的文件,不依附于任何贸易合同。

(4) 如合同规定为远期付款时,要明确汇票期限,价格条款必须与相应的单据要求、费用负担及表示方法相一致。

(5) 由于银行是凭单付款,不管货物质量如何,也不受合同约束,所以为使货物质量符合规定,可在开证时要求对方提供商检证书,明确货物的规格品质,指定商检机构。

(6) 信用证各项内容应明确无误,明确规定各种单据的出单人(商业发票、保险单和运输单据除外),规定各单据表述的内容。

(7) 合同规定的条款应转化在相应的信用证条件里或转化成有关单据,因为信用证结算方式下,只要单据表面与信用证条款相符合,开证行就必须按规定付款。如信用证申请书中含有某些条件而未列明应提交与之相应的单据,银行将认为未列此条件,而不予理睬。

(8) 国外通知行由开证行指定。如果进出口商在订立合同时,坚持指定通知行,可供开证行在选择通知行时参考。

(9) 在信用证中规定是否允许分批装运、转运、不接受第三者装运单据等条款。

(10) 我方开出的信用证,如对方要求其他银行保兑或通知行保兑,我方原则上不能同意。

(11) 我方一般不宜开出可转让信用证。

(12) 除非有特殊规定,信用证申请书原则上应以英文开立。

## 三、信用证申请书的填制

各银行印制信用证申请书的格式和内容不尽相同,但主要内容基本一致。本书以中国银行信用证申请书的格式为例,介绍申请人填制的内容、方法及注意事项。

(1) 申请开证日期。申请开证日期一般在申请书的右上角。

(2) 传递方式。传递方式一般有四种,即信开、电传、快递、简电。需要哪种方式,在那种方式的前面方框中打“×”。例如,选择信开,在“Issue by airmail”前的方框中打“×”。

(3) 信用证的性质。不可撤销跟单信用证已印制好,如要增加保兑或可转让等内容,可附上。信用证的号码由开证行填制。信用证有效期与到期地点由申请人填写。

(4) 申请人。本栏必须填写全称及详细地址,还要注明联系电话、传真等号码,便于有关当事人之间的联系。

(5) 受益人。本栏必须填写全称及详细地址,还要注明联系电话、传真等号码,便于联系。

(6) 通知行。本栏由开证行填写。

(7) 信用证金额。本栏必须用数字和文字两种形式表示,并且要表明币种。信用证金额是开证行付款责任的最高限额,必须根据合同的规定明确表示清楚,如果有一定比率的上下浮动幅度,也应表示清楚。

(8) 分批与转运。本栏应根据合同的规定明确表示“允许”或“不允许”,在选择的项目前的方框中打“×”。

(9) 装运条款。本栏应根据合同规定填写装运地(港)及目的地(港)、最晚装运日期,如有转运地(港)也应写清楚。

(10) 价格术语。本栏提供 FOB、CFR、CIF 及“其他条件”四个备选项目。进口商应根据合同成交的贸易术语在对应项前的方框中打“×”,如是其他条件,则在“其他条件”项目后面注明。

(11) 付款方式。有四种信用证有效付款方式可供选择:即期支付、承兑支付、议付、延期支付。应根据合同规定,在所选方式前的方框中打“×”。

(12) 汇票要求。应根据合同的规定,填写信用证项下应支付发票金额的百分之几。如合同规定所有货款都用信用证支付,则应填写信用证项下汇票金额是发票金额的 100%;如合同规定该笔货款由信用证和托收两种方式各支付 50%,则应填写信用证项下汇票金额是全部发票金额的 50%;依此类推。另外,还应填写汇票的支付期限,如即期、远期。假设是远期汇票,还应填写具体的天数,如 30 天、60 天、90 天等。最后是填写付款人,根据《UCP 600》的规定,信用证项下汇票的付款人必须是开证行或指定付款行。

(13) 单据条款。印制好的单据要求共 12 条,其中第一条到第十二条是针对具体的单据,第 12 条是其他单据,即以上 12 种单据以外的单据要求,可填在第十三条中。有几条可顺序添加几条,填制单据条款时应注意:在所需单据前的括号里打“×”;在该单据条款后填上具体的要求,如一式几份,应包括什么内容等;申请人必须根据合同规定填写单据条款,既不可随意提出超出合同规定的要求,也不能降低或减少合同规定的要求。

(14) 合同项下的货物,包括货物的名称、规格、数量、包装、单价条款、唛头等。所有内容必须与合同规定一致,尤其是单价条款、数量条款不得有误。包装条款如有特殊要求的,应具体、明确表示清楚。

(15) 附加条款。印制好的附加条款有 6 条,其中第一条至第六条是具体的条款要求,如需要可在前面括号里打“×”。内容不完整的,可根据合同规定和买方的需要填写清楚。第七条是“其他条款”,即以上 6 条以外还有附加条款的,可填在该条款中,有几条可顺序添加几条。

(16) 申请书下面是有关申请人的开户银行、账户号码、执行人、联系电话、申请人(法人代表)签字等内容。



西班牙 ANA 公司按要求缮制开证申请如下。

IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT APPLICATION

TO: SANTANDER CENTRAL HISPANO S. A. Date: MAR. 28, 2014

Beneficiary (full name and address) DALIAN RUIXING IMPORT & EXPORT CO., LTD. 51, RENMIN ROAD DALIAN, CHINA		L/C NO. Ex-Card No. (快递单号码) Contract No. ANA123
		Date and place of expiry of the credit JULY 20, 2014 CHINA
Partial shipments <input type="checkbox"/> allowed <input type="checkbox"/> not allowed	Transshipment <input type="checkbox"/> allowed <input type="checkbox"/> not allowed	<input type="checkbox"/> Issue by airmail 信开 <input type="checkbox"/> With brief advice by teletransmission 简电 <input type="checkbox"/> Issue by express delivery 快递 <input type="checkbox"/> Issue by teletransmission (which shall be the operative instrument) 电传
Loading on board / dispatch / taking in charge at / from DALIAN Not later than JUN. 30, 2014 for transportation to BARCELONA		Amount (both in figures and words) USD 19 000. 00 SAY U. S. DOLLARS NINETEEN THOU- SAND ONLY
Description of goods:  HAND TOOLS		Credit available with <input type="checkbox"/> by sight payment <input type="checkbox"/> by acceptance <input type="checkbox"/> by negotiation <input type="checkbox"/> by deferred payment at against the documents detailed herein <input type="checkbox"/> and beneficiary's draft for 100 % of the invoice value At USD 19 000. 00 on 30 DAYS AFTER SIGHT
Packing: PACKED IN ONE CARTON OF 10 SETS EACH		<input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> CIF <input type="checkbox"/> or other terms
Documents required: (marked with ×)		
1. (×) Signed Commercial Invoice in 3 copies indicating invoice No., contract No.		
2. ( ) Full set of clean on board ocean Bills of Lading made out to order and blank endorsed, marked "freight ( ) to collect / ( ) prepaid ( ) showing freight amount" notifying.		
3. ( ) Air Waybills showing "freight ( ) to collect / ( ) prepaid ( ) indicating freight amount" and consigned to _____.		
4. ( ) Memorandum issued by _____ consigned to _____.		

5. ( ) Insurance Policy / Certificate in    copies for    % of the invoice value showing claims payable in China in currency of the draft, blank endorsed, covering ( ) Ocean Marine Transportation / ( ) Air Transportation / ( ) Over Land Transportation ( ) All Risks, War Risks.
6. (X) Packing List / Weight Memo in    3    copies indicating quantity / gross and net weights of each package and packing conditions as called for by the L/C.
7. ( ) Certificate of Quantity / Weight in    copies issued by an independent surveyor at the loading port, indicating the actual surveyed quantity / weight of shipped goods as well as the packing condition.
8. (X) Certificate of Quality in    2    copies issued by (X) manufacturer / ( ) public recognized surveyor / ( ) .
9. (X) Beneficiary's certified copy of FAX dispatched to the accountee with    2    days after shipment advising (X) name of vessel / ( ) date, quantity, weight and value of shipment.
10. ( ) Beneficiary's Certificate certifying that extra copies of the documents have been dispatched according to the contract terms.
11. ( ) Shipping Companies Certificate attesting that the carrying vessel is chartered or booked by accountee or their shipping agents;
12. ( ) Other documents, if any:
  - a) Certificate of Origin in    copies issued by authorized institution.
  - b) Certificate of Health in    copies issued by authorized institution.

Additional instructions:

1. (X) All banking charges outside the opening bank are for beneficiary's account.
2. (X) Documents must be presented with    days after the date of issuance of the transport documents but within the validity of this credit.
3. (X) Third party as shipper is not acceptable, Short Form / Blank Back B/L is not acceptable.
4. ( ) Both quantity and amount    % more or less are allowed.
5. ( ) Prepaid freight drawn in excess of L/C amount is acceptable against presentation of original charges voucher issued by Shipping Co. / Air line / or it's agent.
6. ( ) All documents to be forwarded in one cover, unless otherwise stated above.
7. ( ) Other terms, if any:

Account No. :	with <u>SANTANDER CENTRAL HISPANO S. A. (name of bank)</u>
Transacted by: ANA TOOL COMPANY	<u>Applicant: (name, signature of authorized person)</u>
Telephone No. : 001-6250474	LISA (with seal)

## 任务三

## 审核、修改信用证

在信用证结算方式下,对出口商来说,落实信用证是履行出口合同中不可缺少的重要环节。而认真审核和处理信用证中的问题,是出口企业货物买卖合同顺利履行和安全收汇的重要保证。

### 一、信用证的审核

信用证的审核简称审证,是信用证业务中一个非常重要的环节。通过审证,可以发现信用证与买卖合同的不符之处并及时要求开证行修改。

#### 1. 银行对信用证的审核

通知行收到信用证,应立即审核开证行的业务往来情况、政治背景、资信能力、付款责任和索汇路线等,同时鉴别信用证的真伪。若审查无误,则在信用证正本上加盖“证实书”戳印,并将其随信用证通知书交受益人审核。

#### 2. 受益人对信用证的审核

受益人收到信用证后,应对照买卖合同逐条审核信用证(包括修改书),如有与合同不符的内容要争取修改。受益人对信用证的审核主要有以下几个方面的内容。

(1) 对信用证性质的审核。由于信用证的性质直接关系到受益人能否安全收汇,因此,受益人应注意对信用证性质(如可转让性等)的审核。

(2) 对信用证规定的品质、数量、包装的审核。信用证就商品名称、品质、数量、包装的规定须与合同一致,如发现与合同规定不符,受益人又不能接受的,应立即要求对方改证。

(3) 对信用证金额、货币的审核。信用证金额与货币应与合同金额与货币一致,如合同定有溢短装条款,信用证金额亦须有相应的增减。

(4) 对信用证规定单据的审核。对信用证中所要求提供的单据种类、填写内容、文字说明、文件份数、填写方法等都要认真审核。凡是信用证中要求的单据与我国政策相抵触或根本办不到的,应及时与对方联系修改。

(5) 对信用证有效期、到期地点、装运期的审核。装运期必须与合同规定的时间相一致。如因来证太晚或发生意外情况而不能按时装运,应及时电请买方展延装运期限。如来证仅规定有效期而未规定装运期时,信用证的有效期可视为装运期;若来证的有效期和装运期是同一个时期,即为双到期的信用证,按受益人能否按时装运来决定是否让对方修改有效期。一般说来,信用证的有效期与装运期一般都有一定的合理时间间隔,以便装船发运货物后有充足的时间办理制单、结汇工作。到期地点一般都要求在出口方境内,如规定到期地点在进口方所在国,因不好掌握寄单时间,一般不轻易接受。



## 二、信用证软条款的审核

### 1. 软条款的概念

信用证中的软条款也称陷阱条款,是指在不可撤销信用证中加列一种条款,使卖方不能如期发货,据此条款开证申请人(买方)或开证行具有单方面随时解除付款责任的主动权,即买方完全控制整笔交易,卖方处于受制的地位,是否付款完全取决于买方的意愿。

这种信用证实际上变成了随时可以撤销或永远无法生效的信用证,银行中立担保付款的职能完全丧失。带有此种条款的信用证实质上是变相的可撤销信用证,极易造成单证不符而遭到开证行拒付。买方凭借信用证软条款还可以骗取卖方的保证金、质押金、履约金、开证费等。

### 2. 软条款的主要特征

软条款具有极大的隐蔽性,主要有以下几个特征。

(1) 来证金额较大,在 50 万美元以上。

(2) 来证含有制约卖方权利的“软条款”。

(3) 货物一般为大宗建筑材料和包装材料,如花岗石、鹅卵石、铸铁井盖、木箱、纤维袋等。

(4) 买方要求卖方按合同金额或开证金额的 5%~15% 预付履约金、佣金或质保金给买方指定的代表或中介人。

(5) 买方获得履约金、佣金或质保金后,即借故刁难,拒绝签发检验证书,或不通知装船,使卖方无法取得全套单据进行议付,白白遭受损失。

### 3. 软条款的审核方法

(1) 不是有效的信用证文件或信用证中包括有条件生效的条款。例如,信用证中有“详情后告知”“待获得有关当局签发的进口许可证后才能生效”“待收到货样或函电确认后生效”等。

(2) 做到信用证项下的相符交单取决于开证申请人行为的条款。例如,信用证只有在收到进口许可证后方能生效,而这种生效还需经开证申请人的授权;发货需等申请人通知,申请人的通知作为结汇单据之一等。

(3) 信用证中对银行的承付或议付责任设置超出了“相符交单”若干前提条件的条款。例如,要求受益人提交开证申请人验货证明,则须待申请人确认后,开证行方可将款项贷记有关账户。

(4) 信用证的规定前后矛盾致使受益人不可能做到“相符交单”的条款。例如,FOB 成交方式中要求在提单上注明“FREIGHT PREPAID”或 CFR 成交方式中要求受益人提交保险单等。

(5) 受益人若按信用证的规定行事将会失去对货物所有权的控制的条款。例如,要求将提单做成以开证申请人为抬头的记名提单。



西班牙 ANA 公司按要求开来的信用证如下。

### IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT

SEQUENCE OF TOTAL	* 27: 1/1
FORM OF DOC. CREDIT	* 40A: IRREVOCABLE
DOC. CREDIT NUMBER	* 20: FJ0788
DATE OF ISSUE	31C: 140318
EXPIRY	* 31D: DATE 140310 PLACE CHINA
APPLICANT	* 50: ANA TOOL COMPANY 57-4, MONTREAL, SPAIN
BENEFICIARY	* 59: DALIAN RUIXING IMPORT & EXPORT CO., LTD. 31, RENMIN ROAD DALIAN, CHINA
AMOUNT	* 32B: CURRENCY USD 16 000.00
AVAILABLE WITH/BY	* 41D: ANY BANK IN CHINA BY NEGOTIATION
DRAFT AT ...	42C: AT 90 DAYS AFTER SIGHT FOR FULL INVOICE VALUE
PARTIAL SHIPMENT	43P: PROHIBITION
TRANSSHIPMENT	43T: PERMITTED
PORT OF LOADING	44E: DALIAN
PORT OF DISCHARGE	44F: BILBAO
LATEST DATE OF SHIP.	44C: JUN. 31, 2014
DESCRIPT OF GOODS	45A: HAND TOOLS AS PER S/C NO ANA 2014 FOB BARCELONA
DOCUMENTS REQUIRED 46A:	+ COMMERCIAL INVOICE , 2 ORIGINAL AND 3 COPIES. + FULL SET OF B/L CLEAN ON BOARD MADE OUT TO ORDER OF SHIPPER AND BLANK ENDORSED AND MARKED “FREIGHT COLLECT” AND NOTIFY APPLICANT. + PACKING LIST, 2 ORIGINAL AND 3 COPIES. + INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE BLANK ENDORSED FOR 150 PCT OF INVOICE VALUE COVERING ALL RISKS AND WAR RISK.

DETAILS OF CHARGES	71B: ALL BANK CHARGES OUTSIDE SPAIN ARE FOR THE ACCOUNT OF THE BENEFICIARY
PRESENTATION PERIOD	48: WITHIN 15 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT
CONFIRMATION	* 49: WITHOUT
INSTRUCTION	78: THIS CREDIT IS SUBJECT TO THE U. C. P. FOR DOCUMENTARY CREDITS (2007 REVISION) I. C. C. ,PUB. NO. 600

### 三、信用证的修改

出口方审证时如发现与合同条款不符或其他错误,应立即通知进口方修改信用证。如果信用证中需要修改的内容较多,必须一次性提出。一份信用证修改通知书若包括多项内容时,受益人或者全部接受,或者全部拒绝。

#### 1. 信用证的修改原则

《UCP 600》规定,未经开证行、保兑行及受益人同意,信用证既不得修改,也不得撤销。信用证的修改应由开证申请人向开证行提出,由开证行修改,并经开证行、保兑行和受益人的同意才能生效。

#### 2. 改证的业务流程

改证的业务流程如图 3-3 所示,相关说明如下。

- ① 出口商审核信用证内容是否符合合同的有关规定,如有不符点,要求进口商改证。
- ② 进口商如需改证,向开证行递交改证申请书,要求其修改信用证。
- ③ 开证行将改证后的信用证修改通知书寄给通知行。
- ④ 通知行将信用证修改通知书转交给出口商。

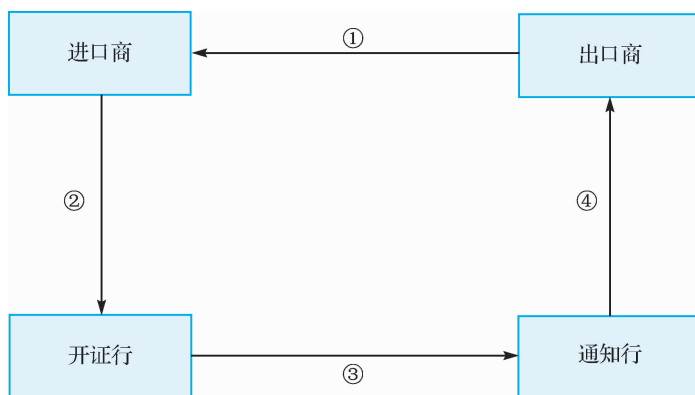


图 3-3 改证的业务流程



单证员李丽在审核编号为 ANA2014 的信用证后,发现多处不符点,并提出下列修改意见。

- (1) 59 受益人地址错误,根据合同应该是“51,RENMIN ROAD DALIAN,CHINA”。
- (2) 31D 信用证到期时间与开证时间矛盾,应该在开证日期及提单日期后的一段时间。
- (3) 44F 卸货港错误,根据合同,应该是“BARCELONA”。
- (4) 32B 信用证金额错误,应该是“USD 19 000.00”。
- (5) 43T 转船要求错,应该是“PROHIBITION”。
- (6) 44C 最迟装运期错误,应该是“JUN. 30,2014”。
- (7) 45A 货物描述中的价格术语错误,应该是“CFR BARCELONA”。
- (8) 42C “AT 90 DAYS AFTER SIGHT”错误,根据合同应该是“AT SIGHT”。
- (9) 46A 保险单中的投保加成错,根据合同投保加成应该是 10%。
- (10) 46A 提单条款中的“FREIGHT COLLECT”错误,根据合同应该是“FREIGHT PREPAID”。

#### 四、开证行发出信用证修改通知书

开证行发出的信用证修改通知书的格式如下。

### 信用证修改通知书

#### APPLICATION FOR AMENDMENT

TO: BANK OF DALIAN

DATE OF AMENDMENT:

AMENDMENT TO OUR DOCUMENTARY CREDIT NUMBER:	NO. OF AMENDMENT
APPLICANT	ADVISING BANK
BENEFICIAR(BEFORE THE AMENDMENT)	AMOUNT
<p>THE ABOVE MENTIONED CREDIT IS AMENDED AS FOLLOWS:</p> <p>SHIPMENT DATE EXTENDED TO _____</p> <p>EXPIRY DATE EXTENDED TO _____</p> <p>AMOUNT INCREASE/DECREASE BY _____ TO _____</p> <p>OTHER TERMS:</p> <p>BANKING CHARGES.</p> <p>ALL OTHER TERMS AND CONDITIONS UNCHANGED.</p> <p>AUTHORIZED SIGNATURE</p>	

## 五、出口商填写信用证分析表

出口商根据信用证和信用证修改通知书的主要内容填写信用证分析表,作为缮制、审核和管理该项业务单证的依据。信用证分析表示例如下。

信用证分析表

信用证号码		开证日		开证行	
通知行		保兑行		议付行	
申请人		受益人		合同号码	
信用证金额		最高限额规定		有效期	
付款方式		货币		货物允许增减幅度	
是否需要提交汇票		汇票付款人		汇票付款期限	
装运港		目的港		可否转运	
装运期限		运输标志			
货物描述					
单据名称	提交银行份数	信用证项下单据条款的证明文句			
发票					
装箱单					
提单		抬头		通知	
保单		加成		险别	
商会产地证					
Form A					
商检证					
寄单证明					
其他证明					
所有单据必须注明内容					



### 1. 背景资料

2014年8月,韩国JAESON PAPERS COMPANY给青岛前进进出口贸易公司开来了不可撤销信用证。相关资料如下。

## **QINGDAO QIANJIN IMPORT & EXPORT TRADING CO., LTD.**

NO. 529, ZHONGSHAN ROAD HE DONG DISTRICT, QINGDAO, CHINA

### 销售确认书

#### SALES CONFIRMATION

电话 TEL:026-3-74236211

S/C NO. :ST05-016

传真 FAX:026-3-74236212

DATE:AUG. 08, 2014

TO MESSRS:

JAESON PAPERS COMPANY

203 LODIA HOTEL OFFICE 1546, DONG-GU BUSAN, KOREA

兹经买卖双方同意成交下列商品,订立条款如下:

THE UNDERSIGNED SELLERS AND BUYERS HAVE AGREED TO CLOSE THE FOLLOWING TRANSACTION ACCORDING TO THE TERMS AND CONDITIONS STIPULATED BELOW:

唛头 SHIPPING MARK	货物描述及包装 DESCRIPTION OF GOODS, PACKING	数量 QUANTITY	单价 UNIT PRICE	总值 AMOUNT
J. P. C ST05-016 KOREA C/NO. 1-UP	KRAFT PAPER TO BE PACKED IN STRONG WOODEN CASE(S)	100MT	CFR BUSAN KOREA USD 360.00/MT	USD 36 000.00

装运港 LOADING PORT: QINGDAO CHINA

目的港 DESTINATION: BUSAN KOREA

装运期限 TIME OF SHIPMENT: BEFORE OCT. 02, 2014

付款条件 TERMS OF PAYMENT: BY IRREVOCABLE L/C AT SIGHT

分批装运 PARTIAL SHIPMENT: ALLOWED

转船 TRANSHIPMENT: ALLOWED

保险 INSURANCE: TO BE EFFECTED BY SELLERS COVERING ALL RISKS FOR 10% OVER THE INVOICE VALUE

买方 THE BUYER: 朴信  
JAESON PAPERS COMPANY

卖方 THE SELLER: 张会  
青岛前进进出口贸易公司

QINGDAO QIANJIN IMPORT & EXPORT TRADING CO., LTD.

**IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT**

SEQUENCE OF TOTAL	* 27:1/1
FORM OF DOC. CREDIT	* 40A:IRREVOCABLE
DOC. CREDIT NUMBER	* 20:S100-108085
DATE OF ISSUE	31C:20140825
EXPIRY	* 31D:DATE 20121001 PLACE BENEFICIARY COUNTRY
APPLICANT	* 50:JAESON PAPERS COMPANY 203 LODIA HOTEL OFFICE 1564,DONG-GU, BUSAN,KOREA
BENEFICIARY	* 59:WONDER INTERNATIONAL COMPANY LIM- ITED NO. 529 ZHONGSHAN ROAD HE DONG DIS- TRICT,QINGDAO,CHINA
AMOUNT	* 32B:CURRENCY HKD AMOUNT 36 000. 00
AVAILABLE WITH/BY DRAFT AT...	* 41D:ANY BANK IN CHINA BY NEGOTIATION 42C:DRAFT AT 30 DAYS AT SIGHT FOR FULL INVOICE COST
DRAWEE	42A:BANK OF KOREA LIMITED,BUSAN
PARTIAL SHIPMENT	43P:NOT ALLOWED
TRANSSHIPMENT	43T:NOT ALLOWED
LOADING IN CHARGE	44A:QINGDAO CHINA
FOR TRANSPORT TO...	44B:TOKYO KOREA
LATEST DATE OF SHIPMENT	44C:20141031
DESCRIPT. OF GOODS	45A: +COMMODITY:KRAFT PAPER PRICE TERM:CIF BUSAN KOREA
DOCUMENTS REQUIRED	46A: 1. COMMERCIAL INVOICE IN 3 COPIES INDICATING LC NO. & CONTRACT NO. ST05-18. 2. FULL SET OF CLEAN ON BOARD OCEAN BILL OF LADING MADE OUT TO ORDER AND. BLANK ENDORSED, MARKED FREIGHT TO COLLECT, NOTIFYING THE AP- PLICANT. 3. PACKING LIST/WEIGHT LIST IN 3 COPIES INDICATING QUANTITY/GROSS AND NET WEIGHTS. 4. CERTIFICATE OF ORIGIN IN 3 COPIES.
DETAILS OF CHARGES	71B:ALL BANKING CHARGES OUTSIDE OF OPEN- ING BANK ARE FOR BENEFICIARY
PRESENTATION PERIOD	48: DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 21

CONFIRMATION  
INSTRUCTION

DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT BUT  
WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT  
\* 49: WITHOUT  
78: THIS CREDIT IS SUBJECT TO THE U. C. P. FOR  
DOCUMENTARY CREDITS (2007 REVISION) I.  
C. C. ,PUB. NO. 600

**2. 实操要求**

请您以单证员的身份,根据背景资料审核信用证,将其中内容不符点列出,并加以改正。

**3. 撰写信用证修改意见**