

· 外贸单证操作系列 ·

乐贸LEMO
LOVE · EASY · MONEY · OPEN

280 Q&A EXAMINATION OF DOCUMENTS UNDER L/C

信用证审单有问有答280例

李一平 徐 珺 著

一本凝结最前沿作者宝贵经验的书

有问有答，在生动的形式下轻松阅读
280问，清晰解决信用证审单难点

中国海关出版社

• 外贸单证操作系列 •

280 Q&A EXAMINATION OF
DOCUMENTS UNDER L/C

信用证审单问答280例

李一平 徐 珺 著

中國海關出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

信用证审单有问有答 280 例/李一平, 徐珺著. —北京: 中国海关出版社, 2010. 8

ISBN 978-7-80165-761-9

I. ①信… II. ①李… ②徐… III. ①信用证—审查—问答
IV. ①F830.73-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 147310 号

信用证审单有问有答 280 例

XINYONGZHENG SHENDAN YOUWEN YOU DA 280 LI

中国海关出版社

(北京市朝阳区东四环南路甲 1 号 100023)

新华书店经销 北京京都六环印刷厂印刷

2010 年 8 月第 1 版 2010 年 8 月第 1 次印刷

开本: 1/16 印张: 18

字数: 310 千字

ISBN 978-7-80165-761-9

定价: 37.00 元

海关版图书, 印装错误可随时调换

发行部: 010-65194230

编辑部: 010-65194242-7548

社办书店: 010-65195616

出版社网址: www.hgcbs.com.cn

Preface

序言

信用证是我国企业对外结算的主要方式之一。由于信用证是一种银行信用，因此对于我国进出口企业来说，采用信用证结算方式具有一定的安全收款或付款保障。

但是，鉴于几乎所有的信用证业务均是遵循国际商会制定的《跟单信用证统一惯例》（目前生效的是第 600 号出版物，简称 UCP600）及其他相关的国际惯例，对于不熟悉这些惯例的信用证使用者（包括进出口企业、银行等）来说，信用证反而不能提供其所预期的安全收款或付款保障。银行在信用证业务中付款的唯一依据是单据，并且只有在信用证所要求提交的单据与信用证条款、UCP600 及国际标准银行实务一致、单据之间不矛盾时，开证行或保兑行方承担承付责任。但是，根据一项统计，几乎 80% 以上的单据在首次提交给银行时都存在不符点，这对我国的出口商来说，必然将带来极大的被拒付的隐患。对于广大的进出口企业或者银行信用证从业人员来说，如何能够在最短的时间内读懂信用证并发现其中的问题？如何防范信用证业务中的相关风险？如何缮制信用证所要求的单据？如何根据国际惯例审核信用证项下的单据并确保交单相符……

关于信用证业务的专业书籍有不少，但是，如果有这样一本既具有理论知识、又密切贴近实务的关于信用证的书，那么对于希望了解信用证业务实务的使用者将会有很大的帮助。我很高兴地看到，我的同事李一平和徐珺合著的《信用证审单有问有答 280 例》就是这样一本难得的将理论与实务很好

结合的信用证专业书籍。

李一平和徐珺两位同志具有多年丰富的国际结算实务经验，同时对信用证业务的理论知识具有深入研究，她们丰富的实务工作经验及深厚的理论知识积累使得她们能够更深刻地了解信用证使用者的需求及问题。其中，李一平同志是中国银行资历深厚的信用证专家，具有 20 余年的信用证业务实务经验，著有多部深受欢迎的信用证相关专业书籍，为中国银行培养了大批信用证专业人才；徐珺同志具有在国内外银行丰富的信用证业务工作经验，是国际商会 DOCDEX（国际商会跟单票据争议专家解决规则）国际专家组专家，及国际商会中国委员会国际贸易术语解释通则修订委员会委员，曾全程参与中国银行总行组织的对 UCP600 修订的意见反馈工作，并作为中国银行代表团成员在国际商会 2006 年 10 月的巴黎秋季例会上见证了 UCP600 的全票通过，工作之余还撰写并发表了多篇信用证专业文章，参与了多本国际商会出版物的翻译工作。

我相信，本书将是信用证使用者的非常有价值的参考工具书，读者将会感到开卷有益。在此，我也特别感谢两位同志一年多的辛勤努力，为我们呈现了这样一本有益的专业书。

国际商会中国委员会银行委员会副主任委员
中国银行总行公司金融总部总经理（国际结算）

程 军

2010 年 7 月

P 前言 Preface

我们供职于中国银行，长期做国际结算这一品牌业务。在国际商会《跟单信用证统一惯例》（UCP600）和《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》（ISBP681）实施前后的三年中，我们在中国银行系统内和社会上做了上百场培训，反响强烈，很多人通过各种渠道前来索要资料。于是，我们萌生了做一本书的想法，希望能够通过此种方式把多年来在信用证业务中总结的经验与掌握的技巧和大家一起分享。

现在，这本书就在您的面前。

这是一本纯以实用为目的、朴实无华的书，舍弃了对信用证以及单据的基本知识的普及，专注于分析和解决实务操作中的问题和难点，以满足读者的实际工作之需。

这也是一本内容翔实、有根有据的书，根据信用证条款审核单据，融入对国际惯例规则的评述，穿插历年国际商会所讨论的案例的解析，兼顾各方权威专家的专家意见，力使读者一书在手便可获得多方面的知识。

这还是一本简明通俗、可读性强的书，用简洁的语言解释和分析艰深的术语，将枯燥的条款转换成生动的案例，让读者深入浅出地了解业内规则。

这更是一本形式独特、具有检索功能的书，将实务中必须掌握的知识点、已经或者可能会遇到的问题都以问答的形式列出，便于读者快速查阅，解决疑惑。

从开始动笔到完稿一年多的时间里，国际商会又在迪拜、布鲁塞尔和北京的三次年会上，讨论了与信用证相关的 51 个案例，其中有些结论推翻了以往的意见，因此这本书实际上是在边写边更新的情况下完成的。即使书稿进入二审的时候，为使读者能够及时了解国际商会的最新观点并在实际操作中加以运用，我们还是坚决地将有关章节的内容全部重写。

许多作者都会在前言中写道“不足之处在所难免”之类的话语，原以为这是一种自谦，甚至是一句套话。但当我们反复将书稿审核了十多遍之后，仍然发现其中的错漏之处，虽都已及时纠正，但也难免惊出一身冷汗。因此在这里，我们也非常诚恳地说，此书虽然不属仓促编写，但的确由于作者水平理解的局限，错漏在所难免，恳请大家批评指正。

如果这本书确实能给您帮助，那么作为您的同行，我们将感到无比欣慰。

李一平 徐珺

2010 年 6 月 30 日 于南京

Contents

目录

第一章 信用证	1
○ 第一节 MT700 报文样本	2
○ 第二节 MT700 报文栏位	4
○ 第三节 信用证的审核	12
一、开证行资信	12
二、信用证形式	13
三、适用规则	14
四、截止日	15
五、交单期限	16
六、交单地点	18
七、兑用方式	19
八、单据条款	21
九、附加条件	22
十、开证行承诺	27
第二章 汇票	29
○ 第一节 汇票的法定要素	29
○ 第二节 汇票的填制和审核	31

一、出票条款	31
二、金额、币种和大小写	32
三、出票日期	34
四、付款期限	36
五、收款人和背书	38
六、付款人	39
七、加注条款	40
八、出票和签字	42
 第三章 发票	43
○ 第一节 发票的主要内容	43
○ 第二节 发票的填制和审核	44
一、名称	44
二、出具人和抬头	44
三、货物描述	45
四、数量	48
五、单价、总金额和币种	50
六、加注内容	54
七、签字	56
 第四章 涵盖至少两种不同运输方式的运输单据	57
○ 第一节 多式运输单据的主要内容	57
○ 第二节 多式运输单据的填制和审核	59
一、适用范围	59
二、全套正本	60
三、签署	61
四、装载批注	63
五、接管地、发送地、装货地及目的地	65

六、收货人、指示方、托运人和背书、到货被通知人	67
七、转运	68
八、部分发运和分期装运	69
九、运费和附加费用	71
十、其他方面	72
第五章 提单	77
○ 第一节 提单的主要内容	77
○ 第二节 提单的填制和审核	78
一、适用范围	78
二、装船批注	79
三、装货港和卸货港	81
四、收货人	85
五、转运	86
第六章 租船合同提单	88
○ 第一节 租船合同提单的主要内容	88
○ 第二节 租船合同提单的填制和审核	88
一、适用范围	88
二、签署	89
三、装运港和卸货港	90
第七章 空运单据	91
○ 第一节 空运单据的主要内容	91
○ 第二节 空运单据的填制和审核	93
一、适用范围	93
二、正本	94
三、签署	94

四、接受待运批注和日期	95
五、起飞机场和目的地机场	95
六、收货人、指示方和到货被通知人	96
七、运费	96
第八章 公路、铁路和内河运输单据	98
○ 第一节 公路运输单据的主要内容	98
○ 第二节 铁路运输单据的主要内容	99
○ 第三节 内河运输单据的主要内容	103
○ 第四节 公路、铁路和内河运输单据的填制和审核	104
一、适用范围	104
二、正本	104
三、签署	105
四、发运日期	105
五、收货人、指示方和到货被通知人	106
六、转运	106
第九章 快递收据、邮政收据或投邮证明	108
○ 第一节 快递收据、邮政收据或投邮证明的主要内容	108
○ 第二节 快递收据、邮政收据或投邮证明的填制和审核	108
一、适用范围	109
二、签署	109
三、发运日期	109
四、费用	109
第十章 保险单据	110
○ 第一节 保险单据的主要内容	110
○ 第二节 保险单据的填制和审核	112

一、单据类型	112
二、出具与签署	112
三、正本	113
四、保险日期	114
五、投保金额和币种	114
六、被保险人和背书	115
七、承保险别	117
八、免赔率和免赔额	117
九、保险区间	118
十、除外条款	119
 第十一章 原产地证书	 120
○ 第一节 一般原产地证的主要内容	120
○ 第二节 普惠制原产地证（格式 A）的主要内容	122
○ 第三节 原产地证书的填制和审核	125
一、出具人	125
二、内容	126
三、日期	127
四、签署、认证、公证和证实	127
 第十二章 单据审核的国际标准银行实务	 129
○ 第一节 单据审核的主要标准	129
一、相符交单	129
二、审核表面	130
三、不得矛盾	130
四、满足功能需要	131
○ 第二节 单据审核的具体规定	131
一、单据的界定	131

二、单据的名称	132
三、单据的数据	133
四、单据的日期	136
五、单据的出具人	140
六、单据的修正和变更	141
七、单据的正本与副本	142
八、单据的语言	144
九、单据的页数与附件或附文	145
十、单据的联合	145
十一、单据的签署	146
十二、单据的履行法定手续、签证和证实	148
 第十三章 实务操作训练	 149
○ 第一节 练习与思考	149
一、选择题	149
二、问答题	177
○ 第二节 信用证审核	195
○ 第三节 单据内容填空	198
○ 第四节 全套单据审核	232
 参考书目	 267

第一章

信用证

信用证指的是一项不可撤销的安排，无论其名称或描述如何，该项安排构成开证行对相符交单予以承付的确定承诺。

信用证的开立可以采用信函、电报、电传、SWIFT（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication S. C.，环球同业银行金融电讯协会）等方式。随着通信技术的不断进步和 SWIFT 通讯网络的高速发展，目前超过 95% 的信用证都使用 SWIFT 组织的 MT700/MT701 报文格式开立。

一笔信用证业务会涉及多方当事人，包括开证行、通知行、申请人、受益人、保兑行、指定银行、交单人及偿付行等。

开证行是指应申请人要求或者代表自己开出信用证的银行。

通知行是指应开证行的要求通知信用证的银行。

申请人是指要求开立信用证的一方。

受益人是指接受信用证并享受其利益的一方。

保兑行是指根据开证行的授权或要求对信用证加具保兑的银行。

指定银行是指信用证可在其处兑用的银行，如信用证可在任何银行兑用，则任何银行均为指定银行。

交单人是指实施交单行为的受益人、银行或其他人。

偿付行是指被开证行授权偿付指定银行的银行。

转让行是指办理信用证转让的指定银行，或当信用证规定可在任何银行兑用时，指开证行特别如此授权并实际办理转让的银行。

但是，一份信用证中并非所有当事人都会同时出现。除了开证行、申请人和受益人，其他当事人是否涉及，则取决于具体的交易情况。

第一节 MT700 报文样本

MT 5700

ISSUE OF A DOCUMENTARY CREDIT

LOGICAL TERMINAL YCDT
PAGE 00001
FUNC JSTXFORM
UMR 20221318

APPLICATION HEADER

0 700 1646 090212 CREGBEBBAXXX 0116 831051 090212 1546 N

* CBC BANQUE S. A. ,
* BRUSSELS
* (ALL OFFICES)

USER HEADER

SERVICE CODE 103;
BANK. PRIORITY 113;
MSG USER REF. 108;
INFO. FORM CI 115;

SEQUENCE OF TOTAL

* 27 : 1 / 1

FORM OF DOC. CREDIT

* 40A : IRREVOCABLE

DOC. CREDIT NUMBER

* 20 : B590030958465

DATE OF ISSUE

31C : 090212

APPLICABLE RELUES

* 40E : UCPURR LATEST VERSION

EXPIRY

* 31D : DATE 091212 PLACE IN BENEFICIARY'S COUNTRY

APPLICANT

* 50 : BELGIUM SHOES COMPANY LIMITED
AVENUE LOUISE 168,
160 BRUSSELS, BELGIUM
TEL. 0032 - 56789123

BENEFICIARY

* 59 : BRIGHT IMPORT AND EXPORT CORPORATION
86 JIANKANG ROAD
NANJING, CHINA
TEL. 025 - 84439538

AMOUNT

* 32B : CURRENCY USD AMOUNT 58. 360, 00

AVAILABLE WITH/BY

* 41D : ANY BANK IN CHINA
BY NEGOTIATION

DRAFTS AT...

42C : SIGHT

DRAWEE

42D : OURSELVES

PARTIAL SHIPMENTS

43P : ALLOWED

TRANSSHIPMENT

43T : ALLOWED

PORT OF LOADING

44E : ANY CHINESE PORT/AIRPORT

PORT OF DISCHARGE

44F : ANY BELGIUM PORT/AIRPORT

LATEST DATE OF SHIP.

44C : 091109

SHIPMENT PERIOD

44D : SEE FIELD 45A

DESCRIPT. OF GOODS

45A : PVC BOOTS

ORDER NO. , STYLE NO. , Q'TY, UNIT PRICE

07A - T900 JAP - 01 2000PRS USD3. 49/PR
07A - T901 JAP - 02 2000PRS USD3. 04/PR
07A - T902 JAP - 03 4000PRS USD4. 77/PR
07A - T903 JAP - 04 6000PRS USD4. 37/PR

MT S700

ISSUE OF A DOCUMENTARY CREDIT

PAGE 00002
FUNC JSTXFORM
UMR 20221318

CPT BELGIUM

TO BE SHIPPED BETWEEN 20090426 AND 20091109

DOCUMENTS REQUIRED 46A :

- + SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN TRIPLICATE.
- + FULL SET LESS ONE ORIGINAL CLEAN ON BOARD BILL OF LADING MADE OUT TO ORDER OF ISSUING BANK MARKED FREIGHT PREPAID NOTIFYING THE APPLICANT.
- + WEIGHT LIST IN DUPLICATE.
- + CERTIFICATE OF ORIGIN.

ADDITIONAL COND. 47A :

- + CONTAINER (40') SHIPMENT IS REQUIRED.
 - + T/T REIMBURSEMENT IS NOT ACCEPTABLE.
 - + INSURANCE TO BE EFFECTED BY APPLICANT.
 - + AIR CARGO FOR ORDER NO. 07A - T903 IS REQUIRED.
- CLEAN AIR WAYBILL CONSIGNED TO ORDER OF ISSUING BANK MARKED FREIGHT PREPAID NOTIFYING APPLICANT.
- + ONE FULL SET OF NON-NEGOTIABLE COPIES OF SHIPPING DOCUMENTS AND ONE ORIGINAL BILL OF LADING MUST BE FORWARDED BY COURIER SERVICE TO APPLICANT AND A CERTIFICATE TO THAT EFFECT TOGETHER WITH THE ORIGINAL COURIER RECEIPT TO ACCOMPANY THE DOCUMENTS FOR NEGOTIATION.
 - + PARTIAL SHIPMENT NOT ALLOWED WITHIN EACH ORDER.
 - + ALL DOCUMENTS SHOULD BE ISSUED IN ENGLISH.
 - + THIRD PARTY DOCUMENTS ACCEPTABLE.

DETAILS OF CHARGES 71B : ALL BANKING CHARGES AND COMMISSIONS OUTSIDE OF BRUSSELS ARE FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT EVEN IN CASE OF NON-UTILIZATION OR CANCELLATION OF THE CREDIT (ART 37C EXCLUDED) .

PRESENTATION PERIOD 48 : DOCUMENTS TO BE PRESENTED WITHIN 10 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT

CONFIRMATION * 49 : WITHOUT

REIMBURSING BANK 53A : BOTKUS33XXX

- * BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD. ,
- * NEW YORK, NY
- * (NEW YORK BRANCH)

INSTRUCTIONS 78 :

REIMBURSEMENT BY TELECOMMUNICATION IS ALLOWED.

ALL DOCUMENTS MUST BE SENT TO US AND REIMBURSE YOURSELVES FROM REIMBURSING BANK UNDER YOUR SWIFT ADVICE MT754 TO US.

A DISCREPANCY FEE OF USD45.00 WILL BE DEDUCTED FROM THE PROCEEDS IF DOCUMENTS CONTAINING DISCREPANCIES ARE PRESENTED TO US UNDER THIS CREDIT.

SEND. TO REC. INFO. 72 : ISSUING BANK: CBC BANQUE
DOCUMENTARY CREDITS COE - GRAND
PLACE 5 B - 1000 BRUSSELS
SEND DOCUMENTS IN 2 SETS BY SPECIAL
COURIER.

TRAILER

ORDER IS. < MAS:> < PAC:> < ENC:> < CHK:> < TNG:> < PDE:>
MAC: D201E83B
CHK: C94E4C414DCB

LOGICAL TERMINAL YCDT

第二节 MT700 报文栏位

MT700/MT701（开立跟单信用证）是由开证行发送给通知行，用来列明发报行（开证行）开立的跟单信用证条款的报文格式。报文的开头和结尾部分是发报行和收报行之间的联系信息，中间正文部分是信用证的栏位。这些栏位有的是必不可少的，被称为必选项；有的栏位根据需要确定是否选用，被称为可选项。各个栏位的结构一样，都是由栏位名称、栏位代号和条款内容三部分组成。栏位名称是条款的属性，是对栏位代号的具体说明，栏位代号由 2 位数字或 2 位数字加一个字母后缀组成。栏位名称和栏位代号是固定的，条款内容则根据交易情况而有所不同。例如“Date and Place of Expiry: 31D”，“Date and Place of Expiry”是栏位名称，“31D”是栏位代号，如果其后跟的条款内容是“090831 China”，相应的意思是指该信用证的截止日是 2009 年 8 月 31 日，单据应该在 2009 年 8 月 31 日前（含该日）提交到中国的任意一个地点；而如果其后跟的条款内容是“091031 issuing bank's country”，相应的意思就是该信用证的截止日是 2009 年 10 月 31 日，单据应该在 2009 年 10 月 31 日前（含该日）提交到开证行柜台。

正因为 MT700 报文的各栏位都有不同的含义，要想看懂信用证，就必须正确理解各个栏目的含义。

在一份 SWIFT 报文中，开头是发报行的行名或是 SWIFT 代码，发报行通常是开证行。下面分别就 MT700 格式中各栏位的应用方式说明如下：

1. Sequence of Total: 27

报文页次，必选项。该栏位用于列明报文的页次顺序以及总的报文页数。

如果跟单信用证条款能够全部容纳在 MT700 报文中，那么该栏位内显示的是“1/1”。当信息超过最大输入长度，报文会自动转成 MT701。如果信用证由一份 MT700 报文和一份 MT701 报文组成，那么 MT700 报文的栏位“27”是“1/2”，MT701 报文的栏位“27”是“2/2”，以此类推。

2. Form of Documentary Credit: 40A

跟单信用证形式，必选项。该栏位内容有七种填法：

IRREVOCABLE：说明开立的是不可撤销跟单信用证。

REVOCABLE：说明开立的是可撤销跟单信用证。

IRREVOCABLE TRANSFERABLE：说明开立的是不可撤销可转让跟单信用证。