

·国际结算子系列·

国际 结算函电实务

PRACTICES OF INTERNATIONAL
SETTLEMENT CORRESPONDENCE

- ◆ 188个真实案例分析
- ◆ 解决函电制作的疑问

主编 周红军 阎之大

中国海关出版社

国际

结算函电实务

PRACTICES OF INTERNATIONAL
SETTLEMENT CORRESPONDENCE

中国海关出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际结算函电实务/周红军, 阎之大主编. —北京:
中国海关出版社, 2010. 5
ISBN 978-7-80165-732-9

I. ①国… II. ①周… ②阎… III. ①国际结算—
电报信函 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 079117 号

国际结算函电实务

GUOJI JIESUAN HANDIAN SHIWU

主编 周红军 阎之大

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 北京楠萍印刷有限公司印刷

2010 年 5 月第 1 版 2010 年 5 月第 1 次印刷

开本: 1/16 印张: 20.25

字数: 300 千字

ISBN 978-7-80165-732-9

定价: 40.00 元

海关版图书, 印装错误可随时调换

发行部: 010-65194230

图编部: 010-65194242-7548

金钥匙书店: 010-65195616

出版社网址: www.hgcbs.com.cn

出版说明

国际结算函电是银行为国际贸易提供结算服务的基本载体，是银行国际结算从业人员必备的知识与技能，从业人员几乎每天都会使用国际结算函电通过 SWIFT 与境内外代理行开展业务联系。由于国际贸易结算涉及信用证、托收、保函、汇款、印鉴密押和资信调查等多种业务，涵盖正常业务联系、催收、拒付、索赔、解释、纠纷交涉等多项工作，掌握国际结算英文函电起草要领，有助于提高从业人员业务素质，增强从业人员业务处理能力，防范风险，保护银行和客户的利益。

为此，编者从银行日常国际结算业务操作中广泛收集、精心筛选了 188 个真实国际结算函电实例，经编辑加工完成本书。参加本书编写的有中国进出口银行国际业务部马佳、陈闵、陈明楠、杨川进、卢天敏、刘守峰、赵欣等，李畅、胡良莹负责初审工作，周红军、阎之大负责终审和主编工作。尤其是阎之大先生作为我国资深信用证专家亲自收集多个函电，并对全书编辑给予了指导。

本书是一本凝结宝贵经验并具有较强的实用性的参考书，有助于银行国际结算人员借鉴经验、启发思路，同时也是外经贸人士、大专院校学生了解银行国际结算实务操作和如何处理国际结算纠纷的必备资料。

由于编者水平有限，尤其是掌握各类业务函电实例多少不均，使得各部分所占比例轻重有别，只能留待未来不断完善，此外本书编纂过程中难免有疏漏和不足，敬请广大读者批评指正。

编者

2010 年 3 月 8 日

目 录

一、印鉴密押

1

- 通知信用证时，要求核实签字，向开证行去电联系 / 1
- 通知信用证，密押不符回复电 / 2
- 无密押关系，收电后去电查询 / 5
- 未建密押关系而要求核押回复电 / 6
- 信开信用证无有权签字人签字，去电要求通过加押电传证实 / 7
- 信开信用证签字不符，去电要求通过加押电传证实并寄送最新签字样本押电传证实 / 8

二、信用证通知

10

- 通知信用证后向开证行发去的回执电 / 10
- 通知信用证且未加具保兑，向开证行发去的回执电 / 12
- 通知信用证强调未加具保兑，向开证行发去的回执电 / 13
- 通知信用证时，向开证行发去的要求核实信用证真伪电 / 14
- 开证行核实信用证系伪造，向通知行发来的回复电 / 16

三、信用证审证与修改

18

- 信用证未显示付款行地址, 去电查询 / 18
- 价格条款与提单上运费标注声明不一致时, 去电查询 / 19
- 信用证金额与单价乘以数量不符时, 去电查询 / 21
- 信用证中数量有误时, 去电查询 / 23
- 发票由领事馆鉴定改为由贸促会鉴定, 去电要求修改 / 25
- 通知行应受益人要求修改装效期等, 向开证行去电 / 26
- 受益人要求分批装运, 去电联系 / 28
- 受益人与申请人就修改已达成一致, 通知行向开证行去电要求确认 / 29
- 受益人要求添加溢短装条款, 去电联系 / 31
- 受益人要求修改发运后提交单据时间, 去电联系 / 32
- 装运期时间太紧, 去电联系修改装运期 / 34
- 通知信用证时金额乱码, 去电联系 / 36
- 受益人拒绝修改产品规格, 去电联系 / 37
- 受益人因货物已出运而拒绝信用证修改, 去电联系 / 39
- 信用证金额与价格条款中金额不一致, 去电联系 / 40
- 信用证不清楚 (电传开立), 去电联系 / 41
- 受益人出运交单后开证行来电要求撤证, 去电联系 / 42
- 受益人请求撤销信用证, 去电联系 / 44
- 受益人主动撤销信用证, 去电联系 / 45
- 受益人申请撤销信用证, 去电联系 / 46
- 撤销信用证, 去电联系 / 47
- 受益人要求撤销未使用且已过效期的信用证时, 去电联系 / 49
- 受益人申请信用证余额不再使用, 去电联系 / 50
- 收到信用证发现装效期与预通知不符时, 去电联系 / 51
- 受益人称开证行信用证已开出但未收悉, 去电联系 / 52

- 受益人拒付信用证通知及闭卷费用而向开证行索要，去电联系 / 54

四、出口信用证交单

56

(一) 常规处理

56

- 通知信用证后向开证行发去的回执电 / 56
- 向开证行发电通知信用证已交单议付 / 57
- 单证相符并分两次寄单电告开证行 / 58
- 寄单时电提不符点致开证行 / 60
- 寄单电提不符点征求开证行意见 / 61
- 议付前电询开证行是否接受不符点 / 63
- 空运经停地变更征询开证行意见 / 64
- 交单过效期征询开证行是否同意议付 / 65
- 分批装运电告开证行是否可以议付 / 66
- 受益人不使用信用证并拒付费用，去电联系开证行 / 67
- 议付单证相符信用证后通知付款 / 69
- 议付单证相符延期付款信用证时，通知开证行付款 / 70
- 议付单证相符信用证后，通知偿付行付款 / 71
- 寄单索汇时漏项由申请人收取其应承担的有关费用，去电联系 / 72
- 错将应寄送给转让行的单据寄给了开证行，去电联系 / 74
- 寄单后向开证行去电查询单据付款与否情况 / 76
- 寄单后向开证行催付款去电查询 / 77
- 寄单后去电查询单据收到日期及处理情况 / 78
- 向开证行去电催收，强烈要求尽快付款 / 80
- 未收到偿付行付款，去电查询开证行 / 81
- 寄单后两个月无音信，去电查询并敦促付款 / 82

- 寄单后第三次向开证行去电催付款 / 84
- 开证行已付款, 但账户行未收到, 去电联系 / 85
- 开证行称已付款, 但议付行未收到, 去电查询 / 86
- 发议付索偿电后未收到款项, 去电查询 / 88
- 开证行已付款, 但账户行对账单显示未收到, 向开证行去电查询 / 89
- 寄单后屡次查询未果, 再次去电催付 / 91
- 单据存在不符点遭拒付后, 去电查询 / 92
- 寄单后去电向开证行催付款 / 94

(二) 远期承兑

95

- 远期信用证到期前提示开证行付款 / 95
- 偿付行未付款情况下, 向开证行去电联系 / 96
- 寄单后向开证行去电查询不符点是否被接受 / 98
- 去电催开证行确定远期信用证付款到期日 / 99
- 议付行办理远期信用证贴现后, 提醒开证行在到期日付款 / 100
- 提醒开证行在远期信用证承兑到期日付款 / 101
- 向开证行去电证实单据在信用证规定日期内提交 / 103

(三) 偿付行

104

- 偿付行因未收到开证行通知信用证展期而以信用证过效期拒付, 去电联系 / 104
- 偿付行先期有追索地支付, 去电联系开证行要求偿付行取消追索权 / 105
- 偿付行未足额付款, 去电查询 / 107
- 开证行未足额付款, 去电联系 / 109
- 开证行实际付款与信用证应收款差额较大, 去电查询 / 110
- 偿付行付款时不足额, 去电联系 / 111

- 超过偿付行被授权付款权限导致索偿未果，向开证行去电联系 / 112
- 付款行地址不详，去电联系开证行 / 114
- 信用证在合理溢装范围内超偿付行付款权限，向开证行去电联系 / 115

(四) 不符点、拒付、迟付

117

- 开证行擅自撤证，议付行寄单后，去电据理力争要求付款 / 117
- 开证行拒付后，去电表示单据处理意见 / 119
- 开证行拒付后，去电回复 / 120
- 信用证遭拒付后，议付行去电请求开证行配合联系付款人付款赎单 / 121
- 信用证遭拒付后，去电要求持单等候进一步指示 / 122
- 受益人称申请人已接受不符点单据，去电联系开证行 / 124
- 单据之间显示信用证号和发票号不一致，不构成不符点，向开证行去电联系 / 125
- 受益人称申请人已得到单据，但尚未收到开证行付款去电联系 / 127
- 开证行已接受不符点单据，但偿付行一直未付款去电联系 / 128
- 索偿金额超过信用证金额，去电联系开证行授权偿付行付款 / 129
- 偿付行未得到开证行授权付款，去电联系开证行 / 131
- 偿付行多扣费，去电与其交涉 / 132
- 根据开证行提出的不符点对单据进行修改后再提交，去电通知开证行 / 133
- 主动修改不符点单据后寄送开证行，去电联系付款事宜 / 135
- 开证行晚付款，去电追索延付利息 / 136
- 远期承兑到期延付，去电追索利息 / 137

- 偿付行晚付，向开证行追索利息 / 138

(五) 严正交涉无理拒付、迟付

140

- 开证行拖延付款并擅自扣费，去电据理力争、严正交涉 / 140
- 开证行已放单但仍无理拒付，去电严正交涉 / 143
- 偿付行付款后，开证行以单据上修改印章不符提出拒付并要求退款，去电联系 / 145
- 开证行仍以修改印章的形状问题拒付并声称要退单，去电严正交涉 / 147
- 开证行对推迟付款给出解释，但其仍需承担延付利息，去电交涉 / 149
- 因货物价格变化快导致开证行无理拒付，去电严正交涉 / 150
- 开证行承兑到期后未付款，去电联系未复，再次去电严正交涉 / 152
- 因开证行操作失误导致延付，去电追索并严正交涉 / 154
- 开证行晚付，去电追索利息 / 156
- 开证行以过交单期拒付，实际未过，去电严正交涉 / 157
- 21 天交单期的正确理解 / 159
- 发票和提单上货品描述不一致不构成不符点，去电交涉 / 161
- 交单未过效期，取得确凿证据后，去电交涉 / 162
- 开证行挑剔，以微小的一个字母拼写错误作为不符点拒付，去电严正交涉 / 164
- 交单最后期限为节假日被开证行拒付，去电交涉 / 167
- 非单据条款问题遭拒付，去电严正交涉 / 169
- 开证行未在合理时间内拒付单据，去电交涉 / 171
- 商业发票未加盖“原件”字样遭拒付，去电严正交涉 / 173
- 提单未标明“已装船”日期遭拒付，去电严正交涉 / 175
- 受益人按原信用证（而未按修改后的信用证）提交单据遭

拒付, 去电严正交涉 / 178

五、进口开证类

181

(一) 信用证修改与撤销

181

- 开证行与通知行无密押关系, 通过他行借押发送信用证修改 / 181
- 开证行向信用证通知行发送信用证修改 / 183
- 开证行发送修改通知并要求受益人确认 / 185
- 开证行应申请人要求撤销信用证, 去电联系 / 187
- 开证行发出撤销信用证电报后, 再次去电催复 / 188
- 申请人请求将信用证余额注销, 开证行去电联系 / 189
- 开证行撤销信用证去电联系 / 191
- 由受益人承担修改费时, 开证行去电索要 / 192

(二) 审单、拒付、付款与承兑

193

- 来报中引用业务编号错误, 导致查无该笔业务, 去电查询 / 193
- 开证行向信用证通知行寄送申请人签章样本函电 / 195
- 开证行发给议付行 / 寄单行的拒付电 / 196
- 开证行通知不符点时, 常见的不符点描述去电联系 / 197
- 开证行对议付行 (或寄单行) 来电查询不符点单据是否被接受的回复电 / 200
- 开证行去电通知行请其联系受益人协助撤销信用证 / 202
- 申请人称受益人交错单据, 开证行去电议付行联系 / 203
- 不符点单据被申请人接受, 去电通知 / 205
- 开证行对议付行寄单前的电提不符点进行确认 / 206
- 不符点单据被接受后, 开证行付款通知 (扣除各项费用) / 207

- 开证行针对信用证超额议付, 去电联系 / 208
- 申请人拒绝接受修订后的单据, 开证行去电联系 / 210
- 申请人拒不接受不符点单据, 开证行去电联系 / 211
- 开证行去电查询信用证项下单据是否已提交 / 212
- 开证行付款通知电 / 214
- 开证行付款后, 针对议付行未收悉去电回复 / 215
- 开证行就议付行索要发票 10% 尾款 (已约定付款条件) 去电回复 / 216
- 因进口商品需政府部门检验导致晚付款, 应对议付行追索利息去电解释 / 218
- 议付行付款指示不清, 未及时收款, 开证行对其索要利息去电解释 / 220
- 开证行主动纠正拒付错误, 并赔偿延付利息去电说明 / 222
- 开证行收到单据时遇到春节, 就远期承兑计算到期日问题与议付行辩论 / 223
- 开证行发送的远期承兑通知电 (付款时有偿付行) / 228
- 开证行发送的远期承兑通知电 (付款时主动贷记) / 229
- 开证行发送的远期承兑通知电 (付款时授权借记) / 230
- 开证行发送的远期承兑通知电 (付款时按照面函指示) / 232
- 开证行审单发现不符点, 要求议付行退回已付款项本息 / 233
- 议付行表提不符点, 开证行拒付并作证下托收处理时去电通知 / 234

六、保函

236

- 转开保函项下非美元币种预付款保函索赔电 / 236
- 转开保函项下非美元币种履约保函索赔电 / 238
- 转开保函项下非美元币种折算后索赔电 / 240

- 保函开立行收到索赔电后，去电举证要求保函减额后再延期，而非立即赔付 / 241
- 索赔银行就保函开立行提出的预付款保函减额问题进行反驳 / 244
- 索赔银行就保函开立行的拒赔举证通知受益人后，受益人对此不接受去电保函开立行 / 246
- 索赔银行再次致电保函开立行重申其履行赔付义务 / 248
- 索赔银行针对保函开立行的拖延拒赔，去电警告 / 250
- 保函开立行收到索赔银行的警告后去电回复 / 251
- 索赔银行就保函开立行坚持预付款保函必须先减额再赔付事宜去电协商 / 252
- 保函开立行提交的预付款保函减额证据遭到保函受益人反驳后，索赔银行致电保函开立行 / 254
- 保函开立行先对外全额赔付，履约保函金额和部分预付款保函金额时去电声明 / 256
- 索赔银行不同意保函开立行预付款保函项下部分赔付，去电再追索 / 259
- 保函开立行就索赔银行对预付款保函减额证据置之不理反而继续索赔去电交涉 / 261
- 索赔银行再次对保函开立行未足额赔付预付款保函金额去电警告 / 262
- 索赔行就预付款保函减额后，要求保函开立行支付索赔余额 / 264
- 保函开立行赔付保函项下款项后，去电要求解除保函责任 / 265
- 索赔行通知保函开立行保函责任已解除 / 266

七、出口托收与进口代收

268

- 托收行向代收行授权无偿放单 / 268
- 委托人称代收行尚未收到托收行寄送的托收单据, 托收行去电查询 / 269
- D/A 托收项下到期未收到款项, 去电联系 / 271
- 修改托收方式时, 去电联系 / 273
- 代收行发现托收单据缺失, 去电联系 / 274
- 代收行向托收行去电告知托收单据处理情况 / 276
- 代收行已付款, 但收款人未收到, 去电联系 / 277
- 托收指令中付款人与发票上的付款人不一致时, 去电联系 / 279

八、资信调查与服务调查

281

- 资信调查往来函电处理 / 281
- 资信调查去电与回电 / 283
- 存款证明 / 286
- 账户情况证明 / 287
- 资信调查去电给予正面评价 / 289
- 资信调查去电给予负面评价 / 290
- 资信调查去电问询 / 292
- 贸易金融服务调查问卷 / 294

一、印鉴密押

通知信用证时，要求核实签字，向开证行去电联系
报文名：001 收报行代码：XXXXXXXXXXXX 报文状态：编辑 打印时间

BASIC HEADER	F 01 XXXXXXXXXX
APPLICATION HEADER	I 799 XXXXXXXXXX N 2 003
	— XX BANK, XX BRANCH
	— XX COUNTRY
USER HEADER	BANK PRIORITY 113;
	MSG USER REF. 108;
TRANSACTION REF. NUMBER	20: 10006004
NARRATIVE	79;

REFERRING TO YR L/C NO. 12345 FOR USD50 000.00 FA-
VOURING ABC CO. , WE WISH TO TELL YOU THAT ONE
OF THE SIGNATURES THEREON IS FOUND OUT OF ITS
PREVIOUS SPECIMEN SHAPES IN YR AUTHORIZED SIGNA-
TURE BOOK. PLS CONFIRM ITS AUTHENTICITY BY TLX
USING TEST WITH OUR H.O. OR SEND US YR UP-TO-
DATE SIGNATURE SUPPLEMENTS, IF ANY. IF NO REPLY
IS RECEIVED FM YOU BEFORE DD XX, WE WILL RETURN
THE A/M CREDIT TO YOU WITHOUT FURTHER NOTIVE

FOR OUR COMPLETE DISCHARGE.

B. RGDS

TRAILER

报文名: 001 收报行代码: XXXXXXXXXXXX 报文状态: 编辑 打印时间

基本报头 F 01 XXXXXXXXXXX

应用报头 I 799 XXXXXXXXXXXN 2 003

XX国家

XX银行XX支行

用户报头 银行业务优先级 113:

电报用户参号 108:

交易参考号 20: 10006004

报文详述 79:

关于贵行业务编号为 12345、以 ABC 公司为受益人、金额为 50 000.00美元的信用证, 兹通知贵行, 其中有一个签名与贵行之前授权签字样本不符, 请使用与我总行密押通过电传向我行确认, 或给我行发来更新的签字样本。如×年×月×日前未收到贵行回复, 我行将不再另行通知, 而将退回上述信用证, 并取消我行责任。

致问候

报尾

通知信用证, 密押不符回复电

报文名: 002 收报行代码: XXXXXXXXXXXX 报文状态: 编辑 打印时间

BASIC HEADER F 01 XXXXXXXXXXX

APPLICATION HEADER I 799 XXXXXXXXXXXN 2 003

— XX BANK, XX BRANCH

— XX COUNTRY

USER HEADER BANK PRIORITY 113:

MSG USER REF. 108;

TRANSACTION REF. NUMBER 20; 10007A006A

NARRATIVE 79;

TO: ×× BANK, ×× BRANCH

FM: ×× BANK

OUR REF NO. : ×××

YR REF NO. : ×××FOR USD 2 441 250.00

WE HAVE RECEIVED COMMUNICATION FROM S BANK,
CAL/CUTTA AND THEY STILL.

CONFIRM THAT YR TEST NO. : 1718 FOR USD 2 441 250.00
DD ×× IS NOT CORRECT. WE REPRODUCED THE FULL
TEXT FOR YR READY REFERENCE.

QUOTE;

MSG FOR D BANK.

FROM S BANK

REFERRING YOUR TLX DD ×× PLS BE INFORMED
THAT S BANK DO NOT

MAINTAIN ANY TEST KEY WITH ××× BANK IN
THIS CONTEXT PLEASE NOTE THAT TEST NO. 1718 DD ××
FOR USD 2 441 250.00 BETWEEN ××× BANK
AND OURSELVES DOES NOT
AGREE WITH US REPEAT TEST DOES NOT AGREE WITH
US

OUR REF NO. TTK/1726/OB

UNQUOTE

LOOKING TO HIGH VOLUME INVOLVED IN THE TRANSACTIONS
ON WE ONCE AGAIN REQUEST YOU TO INVESTIGATE IN
THE MATTER.

THANKS/REGARDS

TRAILER