

外匯業務系列 22

進出口貿易與押匯實務 疑難問題解析

首篇

增修訂二版

葉清宗 編著

專文推薦

許嘉棟 台灣金融研訓院董事長



台灣金融研訓院
Taiwan Academy of Banking and Finance

進出口貿易與押匯實務疑難問題解析

在國際貿易實務上，金融業扮演了資金融通的重要角色，諸如進出口信用狀作業、進出口託收、匯出入匯款、外幣保證及外匯衍生性商品等，皆提供進出口廠商重要之貨款清償工具及交易平台。

對銀行而言，進出口外匯業務因具自償性，風險可獲得適度控管，因此多年來皆為銀行獲利之基石。惟辦理進出口外匯業務時，須適用之法規、慣例（如UCP600、ISBP 2007、INCOTERMS® 2010、URC522等）較其他業務為多，作業細節亦較繁瑣，加上近年來，外匯詐騙或外匯授信延滯問題層出不窮，因此許多外匯疑難問題，常須依據國際商會（International Chamber of Commerce, ICC）的相關見解方得解決，故外匯業務人員除須熟悉國貿法規及國際慣例外，對ICC的見解亦應深入瞭解。

本書內容包含：國貿條規、國際貿易各種付款條件、信用狀、出口押匯、進口押匯、出進口及光票託收、三角貿易等九章，蒐錄進出口貿易與押匯實務疑難問題近百則，並提供國際商會（ICC）的見解及相關案例與解析供讀者參考，相當適合作為銀行、貿易商、報關行、航運及保險業者辦理外匯業務人員日常業務查考及機構開設訓練課程使用。

「進出口貿易與押匯實務疑難問題解析」系列書籍，目前已出版「首篇」、「貳篇」及「參篇」，內容詳盡、案例豐富，讀者反映熱烈，為您不可錯過的實用參考指南。

ISBN 978-986-6370-66-3



外匯業務系列 22

進出口貿易與押匯實務 疑難問題解析

首篇

增修訂二版

葉清宗 編著



台灣金融研訓院
Taiwan Academy of Banking and Finance

進出口貿易與押匯實務疑難問題解析 (首篇)

葉清宗著.--增修訂二版.--臺北市：

臺灣金融研訓院，2011.06

面；公分.--(外匯業務系列；22)

ISBN 978-986-6370-66-3 (平裝)

1. 信用狀；2. 出口押匯；

3. 進口押匯 4. 國際貿易實務

563.25

100009070

進出口貿易與押匯實務疑難問題解析—首篇 (增修訂二版)

編 著：葉清宗

發 行：財團法人台灣金融研訓院

地 址：100 台北市羅斯福路 3 段 62 號

電 話：(02)33653562、563

印 刷：平面藝術文具印刷有限公司

初 版：2010 年 2 月

增修訂二版：2011 年 6 月

• 版權所有 • 翻印必究 •

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回更換。

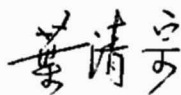
ISBN 978-986-6370-66-3 (平裝)

二版序

本篇內容係筆者在外匯銀行服務近 40 年，同時亦在外貿協會及金融研訓院講授相關課程，學員、業者、同業同仁經常提出相關進出口貿易與押匯實務之疑難問題，筆者除一一解答外，並將該等資料在「彰銀資料」、「貿易信箱」、「專家說法」等專欄刊登供業者參考，頗受肯定。

筆者將原有資料重新整理後並增添新的資訊，彙編成冊，付梓問世，希冀棉薄之力，能提供從事或研究貿易金流實務之人士參考。內容適合於進出口貿易商、報關行、航運公司、保險公司、銀行等相關專業人員、業務參考、相關科系學生研究之用。

本篇初版自 2010 年 2 月發行，已屆滿週年，因受讀者肯定，一刷已售罄，又逢國際商會(ICC)西元 2000 年所訂定國貿條規，因交易環境改變，重新修訂，現為 Incoterms®2010，自今(2011)年起開始實施，時推勢移，故本篇涉及國際商會(ICC)西元 2000 年所訂定國貿條規部份依新規定重新改寫。



謹識

2011 年 6 月

推薦序

專解外匯業務疑難雜症的好書

台灣為一海島國經濟體，因資源及內需有限，長期以來經濟發展重心皆以國際貿易為主。在國際貿易實務上，金融業扮演了資金融通的重要角色，諸如進出口信用狀作業、進出口託收、匯出入匯款、外幣保證及外匯衍生性商品等，皆提供進出口廠商重要之貨款清償工具及交易平台。

國際貿易有下列各種付款條件 (CWO, L/C, D/P, D/A, O/A 及電報放貨)，為順利取得貨款，簽訂完善之貿易契約，慎選信用狀 (信用狀之檢查) 及備妥適切之押匯單據 (商業發票、提單、保險單、產地證明等) 為不二法門。因各項押匯文件製作及審核，皆涉及各種不同法規，諸如「信用狀統一慣例」(UCP600)、「國際銀行標準實務」(ISBP 2007)、「國貿條規」(INCOTERMS 2000)、託收統一規則 (URC522)等，其複雜程度高，使得進出口業者、報關行、航運公司、保險公司、銀行等相關貿易從業人員皆必須具備專業知識，方能因應。

對銀行而言，進出口外匯業務向來為重點業務之一，其因具自償性，風險可獲得適度控管，因此多年來皆為銀行獲利之基石。惟辦理進出口外匯業務時，除適用之法規、慣例較其他業務為多外，作業細節亦較繁瑣，加上近年來，外匯詐騙或外匯授信延滯問題層出不窮，因此許多外匯疑難問題，常須依據國際商會 (International Chamber of Commerce, ICC) 的相關見解方得解決，故外匯業務人員除須熟悉國貿法規及國際慣例外，對 ICC 案例的見解亦應深入瞭解。

本書係作者服務於銀行近 40 年外匯業務之實務經驗，並彙集在本院及外貿協會教授相關課程時，各學員、進出口業者及銀行同業所提之進出口貿易與押匯實務疑難問題近百則，加以歸納、整理、解析並提供國際見解及相關案例供讀者參考，相當適合作為外匯從業人員日常業務查考及機構開設訓練課程使用。本書極適合貿易廠商－業務、財務、押匯人員；貿易相關服務業者－報關、航運、保險等製作押匯單據人員，及銀行辦理進出口押匯人員進修參考使用，誠為專解外匯業務疑難雜症的好書。

本書取名「首篇」，後續將陸續規劃出版「貳篇」、「參篇」...等系列書籍，內容精彩，敬請讀者期待。

許嘉棟

台灣金融研訓院董事長

2010 年 2 月

自序

台灣是貿易的島國，近數十年來台灣之 GNP 依賴國際貿易程度（貿易依存度）在 70%至 90%之間，加權平均值約 77%左右，亦即 100 美元的國民所得中，77 美元來自進出口貿易，可見國際貿易對台灣之重要性。

以國際貿易發展型態來看，早期台灣（民國 76 年以前）以「直接貿易」為主—台灣接單、在台灣加工、製造、生產、裝運並直接賣到國外。後因勞動成本增加、土地價格飛漲、環保意識抬頭、能源短缺，導致勞動密集工業、使用大面積土地之工業、污染工業、耗能源等工業在台灣不能生存，故「附加價值」較低之產業，諸如紡織、鞋類、雜貨、五金、運動器材、化工業等紛紛外移，在此情形下，貿易商接到國外開來的合約或 L/C，改向生產成本較低的第三國生產或採購，產品不再運回國內，直接由第三國運到進口國，亦就是「三角貿易」。

不管是「直接貿易」或「三角貿易」都是「資訊流」—如何接單、「物流」—順利交貨、「金流」—妥當收款之結合。貿易商收取貨款，通常是依買賣合約中之付款條件來辦理，不管是 CWO—先收錢後交貨、O/A—記帳、D/P、D/A—託收，L/C—信用狀，通常是透過銀行來完成，貿易金流之順暢，金融業者「責無旁貸」。

充份瞭解貿易契約或信用狀之內容，備妥「符合提示」之「貨運單據」（含商業發票、提單，包裝單、保險單及產地證明等）為收取貨款之最佳保障。同時，瞭解契約或信用狀之內容、貨運單據之製作、求償及涉及各種國際貿易法規，諸如（INCOTERMS 2000、UCP600、URC522、URR725、ISBP2007、ISP98、海牙公約、漢堡規則英倫協會保險規則等）複雜程度甚高，使得進出口貿易商、報關行、航運公司、保險公司、銀行等相關專業人

員都必須具備專業知識方能因應。

筆者在外匯銀行服務近 40 年，同時亦在外貿協會及金融研訓院講授相關課程，學員、業者、同業同仁經常提出相關進出口貿易與押匯實務之疑難問題，筆者除一一解答外，並將該等資料在「彰銀資料」、「貿易信箱」、「專家說法」等專欄刊登供業者參考，頗受肯定。

然而，時推勢移，今日國際貿易情勢詭譎多變，各種法令規章及貿易手法不斷推陳出新，筆者將原有資料重新整理後並增添新的資訊，彙編成冊，付梓問世，希冀棉薄之力，能提供從事或研究貿易金流實務之人士參考。惟個人文筆欠缺周延，書中內容難免有所缺漏及謬誤，尚祈業界先進不吝指正。

本書之出版得助於台灣金融研訓院許董事長嘉棟、許院長振明、陳副院長泰隆、湯副院長明憲、訓練發展中心陳所長敏宏、楊副所長博凱及黃專門委員漢卿長年栽培與指導，尤其感謝傳播出版中心郭所長碧娥、胡副所長漢揚與全體同仁的鼎力相助，以及內人陳美珠精神鼓勵與支持方能順利完稿。



謹識

2010 年 2 月

目 錄

第一章 緒論

第 1 節 前言.....	2
第 2 節 本書之架構介紹.....	5

第二章 國貿條規 (INCOTERMS® 2010)

第 1 節 國貿條規簡介	8
第 2 節 國貿條規疑難問題及解析	16
案例 1：價格條件為 FOB 時，若買方不付運費，運費該由誰負責？/16	
案例 2：價格條件為 FOB 時，在何種狀況下開狀銀行要負擔運費？/19	
案例 3：債權人可否申請查封債務人在 FOB 項下之出口貨物？/21	

第三章 國際貿易各種付款條件

第 1 節 各種付款條件介紹.....	24
第 2 節 各種付款條件疑難問題及解析	26
案例 1：D/A 90 天，與 O/A 90 天有何差異？/26	
案例 2：何謂 T/T 60 天？/30	
案例 3：何謂擔保提貨？何謂電報放貨？債權如何保障？/35	

第四章 信用狀

第1節 信用狀之意義及種類	40
第2節 信用狀疑難問題及解析	43
案例1：“LETTER OF UNDERTAKING”是信用狀嗎？/43	
案例2：擔保信用狀可以拒付嗎？/46	
案例3：如何辦理外幣國內信用狀？/48	
第3節 信用狀及修改書之通知	50
案例1：收到不想接受的信用狀怎麼辦？/52	
案例2：L/C之通知銀行在國外，可以接受嗎？/54	
案例3：信用狀通知函上，通知銀行逕自加註「限制在通知銀行押匯」條款，受益人須受其約束嗎？/57	
第4節 信用狀之修改書	60
案例1：信用狀內容修改時，受益人可以部份接受、部份拒絕嗎？/62	
第5節 出口押匯 L/C 規定之各項單據	64
案例1：如何製作商業發票 (COMMERCIAL INVOICE)？/70	
案例2：商業發票上貨品說明，應如何表示方符合信用狀之規定？/75	
案例3：L/C 規定以外索補之免費貨品可以列示在商業發票或提單上嗎？/81	
案例4：製作 PACKING LIST (包裝單) 有何應注意事宜？/83	
案例5：信用狀要求包裝單 (PACKING LIST)，但出口商提示文件標明包裝/重量單 (PACKING/WEIGHT LIST) 算瑕疵嗎？/88	

案例 6：複合運送單據其法律性質為何？/91

案例 7：海運提單與複合運送單據有何不同？/97

案例 8：L/C 要求提示海運提單，若提單裝載港載明非海港之內陸都市，可否拒付？/102

案例 9：卸貨港應在何處，才能符合信用狀之要求？/104

案例 10：B/L 上之裝運戳記 (ON BOARD NOTATION) 之內容應如何判定？/107

案例 11：如何防範收到倒填日期之提單 (BACK DATE B/L)？/110

案例 12：何謂 CLASSIFICATION SOCIETY 及 LLOYDS 100A1？/112

案例 13：海運提單與空運提單有何異同？/114

案例 14：為什麼航空公司不同意出具受貨人為 TO ORDER 或 TO ORDER OF SHIPPER 之空運提單？/118

案例 15：空運提單託運人欄未簽名可以拒付嗎？/120

案例 16：空運提單其押匯期限如何計算？/124

案例 17：清潔運送單據如何認定？/126

案例 18：B/L 標示 AS PER MATE'S RECEIPT 是不清潔提單嗎？/132

案例 19：併櫃提單上載明「SHIPPER'S LOAD AND COUNT」為不清潔提單嗎？/136

案例 20：進出口商如何善用貨物運輸保險？/138

案例 21：何謂保險單 (INSURANCE POLICY)？何謂保險證明書 (INSURANCE CERTIFICATE) 或聲明書 (DECLARATION)？二者有何異同？/151

案例 22：受益人以外之第三者投保之保險單據可以接受嗎？

/154

案例 23：投保時，投保金額之依據為何？/157

案例 24：信用狀規定投保金為商業發票金額加計 10%，可否
超額保險？/158

案例 25：保險單據之簽發日期晚於提單之裝運日，但保單註
明裝船日期之保險單據，是否可以接受？/161

案例 26：L/C 出貨價值低於實際買賣合約之價值，應如何投
保可避免損失？/163

案例 27：價格條件為 FOB 或 CFR 時，防範進口商忘了保
險，不幸又發生海難時之措施為何？/165

案例 28：何謂 T.B.D 保單？有何應注意事項？/168

案例 29：產地證明書應由誰出具？/170

案例 30：海運提單與產地證明書 CONSIGNEE 欄應如何填寫
才能符合信用狀之規定？/173

第五章 出口押匯

第 1 節 出口押匯之意義..... 180

第 2 節 出口押匯疑難問題及解析..... 183

案例 1：過期的 L/C，可以押匯嗎？/183

案例 2：可以持 L/C 之副本押匯嗎？/187

案例 3：L/C 之有效日期，曆法上無該當日，怎麼辦？/189

案例 4：何謂單據瑕疵？/190

案例 5：提早押匯是否視為瑕疵？/193

案例 6：提單裝運日早於信用狀開狀日期，可以押匯嗎？/197

案例 7：押匯銀行忘了在提單背書，進口商急要提貨怎麼辦？/199

案例 8：二張信用狀，同一買方，同一賣方，可否以同一張提單辦理押匯？/202

案例 9：“MORE OR LESS CLAUSE”條款之範圍之內涵為何？/204

案例 10：信用狀有規定，但押匯銀行寄單之快遞收據未依指示註明 L/C NO.，可否拒付？/207

案例 11：一份押匯單據續頁多張，應如何簽署？/209

案例 12：同一單據以兩種文字表示，可以嗎？/211

案例 13：出口商製作之文件，需由同一人簽署嗎？/214

案例 14：保險單據上，印定或註記條款字體不同，是否須另經保險公司有權人簽署確認？/217

案例 15：非全套提單押匯之風險為何？/220

案例 16：押匯銀行寄單之 COVERING LETTER 未簽字，可以拒付嗎？/223

案例 17：慢裝 (LATE SHIPMENT) 責任歸屬為何？/225

第 3 節 轉押匯 230

案例 1：在何種情況下，要辦理轉押匯？/233

第 4 節 可轉讓信用狀 235

案例 1：可轉讓信用狀應由哪一家銀行辦理？/236

案例 2：可轉讓信用狀可否指定一家以上之轉讓銀行？/239

第 5 節 款項之讓與 243

案例 1：出口押匯款，可否逕付第三者帳戶？/244

第六章 進口押匯

第1節 進口押匯之意義.....	252
第2節 進口押匯	252
案例1：進口開狀申請書為何要填到 C.C.C. CODE ? /252	
案例2：進口開狀申請書列有 SURRENDERED B/L IS ACCEPTABLE 之條款為何開狀銀行不接受 ? /266	
案例3：開立信用狀後，如何申請修改信用狀 ? /270	
案例4：開狀後，押匯單據遲遲未到，未付款贖單責任之探討。/275	
案例5：開狀保證金未用餘額如何申請退還 ? /279	
案例6：何謂「擔保提貨」、「副提單背書」 ? /282	
案例7：「擔保提貨」後不可以拒付嗎 ? /284	
案例8：贖單後，提單遺失，急需提貨該怎麼辦 ? /290	
案例9：擔保提貨書於提貨前遺失了怎麼辦 ? /293	
案例10：擔保提貨後，提單遺失了怎麼辦 ? /296	
案例11：銀行不接受「擔保提貨」之情形有哪些 ? /298	
案例12：延遲付款利息應由誰負擔 ? /304	

第七章 出、進口及光票託收

第1節 出口託收	309
案例1：如何辦理出口託收？何謂拒絕證書 ? /309	
案例2：託收可否以 D/P 90 DAYS 為條件 ? /316	
第2節 光票託收	319
案例1：國外票據之託收有何限制 ? /319	

案例 2：國外貨款支票，託收郵遞中遺失怎麼辦？/323

第 3 節 進口託收 326

案例 1：託收銀行之託收指示上註記特別條款可以接受委託嗎？/326

案例 2：進口託收已辦妥擔保提貨，如何申請退匯？/335

第八章 三角貿易

案例 1：銀行辦理三角貿易及融資時有何風險之考量？/340

案例 2：三角貿易轉開信用狀時，註明 (SUBJECT TO THE FINAL PAYMENT) 條款，合理嗎？/357

案例 3：三角貿易項下，中間貿易商貨物運輸責任之歸屬為何？/361

第九章 其他

案例 1：貿易商歇業了，供應商已備妥貨品，怎麼辦？/366

案例 2：何謂 PRODUCT LEABILITY INSURANCE？/368

案例 3：何謂 H.S NUMBER？/371

案例 4：收到「禁止支付命令」如何因應？/374

案例 5：美國之訂單為何不便轉向緬甸採購？/375

案例 6：進口商如何運用「禁止付款命令」？/377

緒 論

本章摘要

第 1 節 前言

第 2 節 本書之架構介紹

