

普通高等教育“十二五”国际经济与贸易系列规划教材

国际结算

主编 杨巧 蒋勇



南京大学出版社

014058648

普通高等教育“十二五”国际经济与贸易系列规划教材

F830.73-43
61

国际结算

主编 杨巧 蒋勇
副主编 王玮 李雪平



F830.73-43

61



北航

C1745017



南京大学出版社

812820110

普通高等教育“十二五”规划教材

内容提要

本书对国际结算理论和实务进行了系统性介绍。第一章主要是对国际结算做了一个总括性的介绍,包括国际结算的含义、分类、主要的国际结算清算系统及其发展趋势和特点等;第二章介绍了国际结算中常用的票据即汇票、本票和支票的相关知识;第三章至第五章分别介绍了传统的结算方式即汇付、托收和信用证;第六章和第七章主要涉及了除传统结算方式以外的贸易和融资方式即备用信用证、银行保函、福费廷和国际保理业务;第八章介绍了国际结算中的风险与防范;第九章主要介绍了国际结算中的各种商业单据;第十章简要介绍了国际非贸易结算的相关知识。本书的重点是各种结算方式,包括传统的和新的贸易结算和融资方式,票据相关知识是学习各种结算和融资方式的基础。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 杨巧, 蒋勇主编. —南京: 南京大学出版社, 2014. 8

普通高等教育“十二五”国际经济与贸易系列规划教材
ISBN 978-7-305-13758-7

I. ①国… II. ①杨… ②蒋… III. ①国际结算—高等学校—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 181100 号

出版发行 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号
出 版 人 金鑫荣

邮 编 210093

丛 书 名 普通高等教育“十二五”国际经济与贸易系列规划教材
书 名 国际结算
主 编 杨 巧 蒋 勇
责任编辑 铁 路

编辑热线 025-83597087

照 排 江苏南大印刷厂
印 刷 丹阳市兴华印刷厂
开 本 787×1092 1/16 印张 16.75 字数 412 千
版 次 2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-13758-7
定 价 33.00 元

网 址: <http://www.njupco.com>
官方微博: <http://weibo.com/njupco>
官方微信号: njupress
销售咨询热线: (025)83594756

* 版权所有, 侵权必究

* 凡购买南大版图书, 如有印装质量问题, 请与所购
图书销售部门联系调换

南京大学出版社

前 言

随着我国对外贸易的不断发展,中国的对外贸易总额逐年上升,国际结算业务得到了空前的发展,同时国际结算的惯例和结算方式也在变化和发展中。与此同时,我国对国际结算专业人才的需求也不断增加,对国际结算专业人才的要求也在提高。因此,我们的国际结算教材也应随着时代的变化而变化,体现了新形势下国际贸易和结算惯例新的变化和发展。本书就是根据国际贸易和结算方面国际惯例的新发展,比如国际商会最新修订的《跟单信用证统一惯例》第 600 号出版物(UCP600),国际商会制定的《托收统一规则》(URC522)以及国际商会在 2010 年修订的《国际贸易术语解释通则 2010》等惯例和规则,并结合了国际贸易和结算中较新的相关案例来进行编写的。

《国际结算》课程是高校经济学科国际经济与贸易和金融学专业的必修课程,也是其他相关专业的选修课程。目前关于国际结算的教材并不鲜见,而且在内容和结构上也是大同小异,本书跟其他教材相比,主要有以下几个特点:

1. 突出专业前沿。本书是结合国际贸易和结算的最新规则和惯例来编写的,体现了国际贸易和结算惯例的新发展。例如:“UCP600”、“URC522”和“URDG758”等。
2. 结构合理,便于学生把握重难点。本书在每章的开头都有“学习目标与要求”,每章结束都有列出该章的基本概念,还有各章的小结与复习思考题,这些内容的设置有助于帮助学生把握每章的重难点,提高学习效率。
3. 注重理论与实践结合。本书力求原理清晰、实践突出,在每章都插入了一些案例分析,这些案例有利于培养学生综合应用能力和理论联系实际的能力。同时书中有一些单证,可以提高学生的动手操作能力。
4. 中英对照,双语教学。本书对一些重要概念都有中英文对照,为实施双语教学奠定了较好的基础。

本书可以作为高等院校经济学类本科专业的教学用书,高职高专相关专业的教学和参考用书,同时也适用于外贸、金融等系统的实际工作者。

本书由杨巧、蒋勇担任主编。参加本书编写的有:杨巧,负责编写第五章、第六章和第八章;蒋勇,负责编写第一章、第七章、第十章;王玮,负责编写第二章和第九章;李雪平,负责编写第三章和第四章。本书由杨巧负责整体大纲的制定,由杨巧和蒋勇对全书进行校正、编排和汇总。

本书在编写和出版过程中得到了院领导和南京大学出版社工作人员的大力支持,在此向他们表示由衷的感谢!同时,我们在编写过程中参考了大量同行编写的教材和专著,在此也向这些作者致谢!

由于时间仓促,编者水平和经验有限,对于本书在内容、编排和格式等各方面的不妥之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2014年4月

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的含义及分类	1
一、国际结算的含义	1
二、国际结算的分类	1
第二节 国际结算的起源与发展	2
一、国际结算的发展阶段	2
二、当今国际结算发展的特点	3
第三节 国际结算业务中的往来银行	5
一、商业银行分支机构与联行	5
二、代理关系与代理行	7
三、往来银行的选择	8
第四节 主要的国际支付清算系统	8
一、SWIFT 系统	8
二、CHIPS 系统	10
三、CHAPS 系统	10
四、TARGET 系统	10
本章小结	11
基本概念	11
复习思考题	11
第二章 国际结算中的票据	12
第一节 票据概述	12
一、票据的概念	12
二、票据的特性	12
三、票据的功能	15
四、票据法	15
五、票据权利和票据义务	16
第二节 汇票	18
一、汇票的定义	18
二、汇票的必要记载项目及任意记载项目	19
三、汇票的当事人	23
四、汇票的票据行为	24

五、票据的贴现	31
六、汇票的种类	32
第三节 本票	33
一、本票的定义	33
二、本票的必要项目	33
三、本票的种类	34
四、本票和汇票的区别	34
第四节 支票	35
一、支票的定义	35
二、支票的必要项目	35
三、支票的类型	35
四、支票与汇票的区别	36
五、支票的使用	37
本章小结	38
基本概念	39
复习思考题	39
第三章 汇款结算方式	41
第一节 国际结算方式概述	41
一、国际结算方式的含义	41
二、国际结算方式的类型	41
第二节 汇款的含义及其当事人	42
一、汇款的含义	42
二、汇款的基本当事人及其关系	43
第三节 汇款的种类及业务程序	44
一、电汇	44
二、票汇	48
三、信汇	50
四、电汇、信汇、票汇三种方式的比较	52
第四节 汇款的偿付与退汇	52
一、汇款的偿付	52
二、汇款的退汇	54
第五节 汇款在国际贸易中的应用	55
一、预付货款	55
二、货到付款	56
三、汇款的风险与防范	57
本章小结	58
基本概念	58
复习思考题	58

第四章 托收结算方式	61
第一节 托收概述	61
一、托收的含义	61
二、托收结算方式的当事人及其关系	62
三、托收结算的国际惯例	65
第二节 托收结算的类型和业务办理	66
一、托收结算的类型	66
二、托收汇票	70
三、托收指示	70
四、托收方式下头寸的划拨	72
第三节 银行在托收业务中提供的资金融通	73
一、对出口商的融资	74
二、对进口商的融资	75
第四节 托收结算方式风险及其防范	76
一、托收结算方式的风险	76
二、托收结算方式的风险防范	79
本章小结	80
基本概念	81
复习思考题	81
第五章 信用证结算方式	84
第一节 信用证概述	85
一、信用证的含义	85
二、信用证的特点	85
三、信用证的作用	87
第二节 信用证的当事人及其权利义务	87
一、信用证的基本当事人及其权利义务	88
二、信用证的其他当事人及其权利义务	88
第三节 信用证的内容和业务流程	90
一、信用证的开证形式	90
二、信用证的主要内容	91
三、SWIFT 信用证及示例	94
四、信用证的业务流程	97
第四节 信用证的分类	106
一、光票信用证和跟单信用证	107
二、不可撤销的信用证和可撤销的信用证	107
三、保兑信用证和不保兑信用证	108
四、即期付款信用证、延期付款信用证、议付信用证和承兑信用证	108
五、可转让信用证与不可转让信用证	110

13	六、背对背信用证	112
13	七、对开信用证	114
13	八、循环信用证	114
38	九、预支信用证	115
38	第五节 进出口贸易信用证结算	116
38	一、进口贸易信用证结算	116
38	二、出口贸易信用证结算	118
97	第六节 信用证中的融资	125
97	一、对出口商的资金融通	125
97	二、对进口商的融资	127
37	本章小结	129
13	基本概念	130
27	复习思考题	130
37	第六章 银行保函和备用信用证	132
37	第一节 银行保函概述	132
37	一、银行保函的定义	132
18	二、银行保函的基本职能	133
13	三、银行保函的特点	133
	四、银行保函的当事人及其法律关系	134
13	五、保函的业务流程及操作	135
23	六、银行保函的分类	138
28	七、银行保函相关的国际惯例	144
23	第二节 备用信用证	146
73	一、备用信用证的定义	146
73	二、备用信用证的主要当事人	147
88	三、备用信用证的业务程序	147
88	四、备用信用证的性质	148
99	五、备用信用证的种类与功能	149
99	六、备用信用证的内容	150
19	七、备用信用证与银行保函的比较	150
19	八、备用信用证与跟单信用证的比较	151
79	九、《国际备用信用证惯例》简介	151
301	本章小结	152
701	基本概念	153
701	复习思考题	153
301	第七章 国际保理和福费廷	155
301	第一节 国际保理概述	155

一、国际保理的产生和发展	155
二、国际保理的服务项目	157
三、国际保理业务作用	158
四、国际保理的分类	159
五、保理业务的当事人及办理程序(双保理)	160
六、国际保理业务与其他业务的比较	162
七、国际保理中的风险及防范	164
八、有关保理的惯例	165
第二节 福费廷	168
一、福费廷的概念	168
二、福费廷业务的主要当事人	169
三、福费廷的特点	170
四、福费廷的优势分析	170
五、包买票据业务的运作	171
六、福费廷的费用	173
七、福费廷与其他融资结算方式的比较	175
八、福费廷业务中包买商面临的风险及防范	176
第三节 国际结算方式的最新发展	178
一、传统的国际结算方式运用呈下降趋势	179
二、国际贸易结算方式的新发展	179
本章小结	181
基本概念	182
复习思考题	182
第八章 国际结算中的风险与防范	183
第一节 托收方式下的风险与防范	183
一、托收业务中各当事人面临的主要风险	183
二、托收方式下风险的防范	185
第二节 信用证方式下的风险与防范	186
一、信用证业务中各当事人面临的风险	187
二、信用证中的风险防范	190
第三节 欺诈例外原则与信用证中的欺诈风险	194
一、信用证的独立性原则	194
二、欺诈例外原则	194
三、信用证中的欺诈风险及防范措施	197
本章小结	205
基本概念	206
复习思考题	206

第九章 国际结算中的单据	208
第一节 单据概述	208
一、单据的含义.....	208
二、单据的作用.....	208
三、单据的种类.....	209
第二节 商业单据	210
一、商业发票.....	210
二、其他发票.....	214
三、包装单据.....	215
第三节 运输单据	216
一、海运提单.....	217
二、海运单.....	224
三、铁路运单.....	225
四、公路运单.....	225
五、航空运单.....	225
六、邮包收据.....	225
第四节 保险单据	226
一、海上运输保险概述.....	226
二、保险单据及其种类.....	228
三、保险单据的基本内容.....	230
四、保险单的背书.....	231
第五节 附属单据	232
一、原产地证明书.....	232
二、商品检验证书.....	236
三、其他单据.....	237
本章小结.....	238
基本概念.....	239
复习思考题.....	239
第十章 国际非贸易结算	240
第一节 非贸易外汇收支项目	240
一、海外私人汇款.....	240
二、邮政及运输行业的外汇收支项目.....	241
三、金融行业的外汇收支.....	241
四、旅游行业外汇收支.....	241
五、其他外汇收支.....	242
第二节 侨汇和外币兑换业务	242
一、侨汇.....	242
二、外币兑换业务.....	244

第三节 旅行支票.....	245
一、旅行支票概述.....	245
二、旅行支票的业务处理.....	246
第四节 其他非贸易结算业务.....	248
一、旅行信用证.....	248
二、信用卡(Credit Card).....	248
三、光票托收.....	250
本章小结.....	251
基本概念.....	251
复习思考题.....	251
参考文献.....	253

第一章 国际结算概述

学习目标和要求:

1. 掌握国际结算的概念和分类。
2. 了解国际结算的起源、发展及特点。
3. 了解当今国际结算中的银行网络和主要电子清算系统。

国际间由于政治、经济、文化以及各种事务性的交往,必然带来债权和债务关系,引起国际间资金的流动,这就产生了国际结算。本书重点介绍国际贸易结算的理论和实务,对非贸易国际结算作简单介绍。

第一节 国际结算的含义及分类

一、国际结算的含义

国际结算(International Settlement)是指国际间出于政治、经济、军事、文化、外交等方面的交往或联系而发生的以货币表示的债权债务的清偿行为或资金转移行为。它是一项国际间的综合经济活动。

这项综合经济活动主要包括:支付工具及结算方式的选择与运用,各种商业单据的处理与交接,商品货款及劳务价款的索取与偿付,国际间资金单方面的转移与调拨,短期或中长期贸易的融资与运营,信用担保的提供与应用,国际清算系统及支付体系的建设与运行,国际银行间资金的转账与划拨等。国际债权债务清偿的过程中需要运用一定的金融工具(如汇票、本票、支票等),采取一定的方式(如汇付、托收、信用证等),利用一定的渠道(如通信网络、计算机网络等),借助一定的中介机构(如银行和其他金融机构等),实现国家与国际直接的货币收付,最终完成债权债务关系的清偿。

二、国际结算的分类

(一) 根据国际债权、债务产生的原因划分,可以分为国际贸易结算和国际非贸易结算

1. 国际贸易结算

国际贸易结算是指由于国际贸易原因而引起的货币收付行为,也称为有形贸易结算。国际贸易结算的背景是商品进出口,其特点是货物与金钱的相对给付及卖方交货、买方付款。

2. 国际非贸易结算

国际非贸易结算是指由无形贸易引起的货币收付活动,也可以说,除国际贸易结算以外的其他结算都属于非贸易结算,比如因国际捐款、出国留学、出国旅游、劳务输出等原因引起的支付活动。非贸易结算的目的一般有两个,一是清偿债权债务关系;二是转移资金。

(二) 根据是否直接使用现金,可以分为现金结算和非现金结算

1. 现金结算

现金结算是指通过收付货币金属或货币现金来结清国际间的债权债务关系。现金结算具有风险较大、流通费用高、占用资金和影响周转的特点。

2. 非现金结算

非现金结算是指使用各种支付工具,通过银行间的划账冲抵来结清国际债权债务关系。非现金结算和现金结算相比,具有迅速、简便、节约现金和流通费的特点,有利于资金的循环周转。

第二节 国际结算的起源与发展

一、国际结算的发展阶段

国际结算是随着国际贸易的发展而产生和发展的,主要经历了以下几个阶段。

(一) 现金结算发展到非现金结算

早期的国际结算是现金交易。如我国古代陆上的丝绸之路和对南洋各国的海上贸易,除直接以货易货交易外,都长期使用金、银等贵金属进行交换和清算。但这种现金结算具有很大的局限性,如成本高、风险大、占压资金等。

15 世纪末 16 世纪初,随着资本主义的发展,国际贸易规模不断扩大,逐渐形成了区域性的国际商品市场。通过运送金银来偿债的方式已不能适应当时贸易的发展,于是就出现了以商业票据来结算债权、债务的方式。早期的非现金结算仅仅局限于商人间的自找对象的直接结算,其主要局限性有:一是两笔交易的金额和付款期限必须完全一致;二是当事双方要有密切的业务联系和相互了解的信用基础;三是任何一方要有垫付资金的能力。在实务中,要同时具备以上三个条件是非常困难的,因此,这种机会十分偶然。这些局限性使商人间的直接结算难以推广,必须加以改革。

(二) 从买卖双方直接结算发展到通过银行结算

到了 18 世纪 60 年代,随着航运事业的发达,结算与贸易有了分工,且海洋运输保险业也应运而生。银行从国内遍设机构扩展到在国外设点,使银行网络覆盖全球,银行成了国内外结算的中心。银行通过买卖转让不同种货币、不同期外汇票据,将进出口贸易所形成的大量债权、债务关系予以最大限度的抵消清算,节省了手续费用和利息。商人间的直接结算逐步被银行间的间接结算所代替。此时,买卖双方可以集中精力开展贸易,货款结算则完全通过银行办理。

（三）从凭货付款到凭单付款

原始的结算,卖方一手交货,买方一手交钱,钱货两清,通常称为现金交货方式。当商业与运输业有了分工以后,卖方将货物交给承运人运至买方,承运人将货物收据交给卖方转寄给买方向承运人提货,海上运输继续扩大,简单的货物收据发展变化为比较完善的海运提单。由于提单有物权单据的性质,它把货物单据化了。交单代替交货,持有单据等于持有货物的所有权。海运提单因此成为可以流通转让的单据,卖方凭单交货,买方凭单付款,银行也可以凭单融通资金。货物单据化为银行办理国际结算创造了一个良好条件。对于不熟悉商品专门知识的银行,只需凭审核相符的单据付款给卖方,再凭单据向买方索取货款。

（四）从人工结算发展到电子结算

随着现代通讯手段和电子计算机技术的飞跃发展,最新的科技成果逐步运用到国际结算中。到 20 世纪 70 年代中期,国际结算已经广泛采用了综合电子技术,使得国际结算朝着电子化、无纸化、标准化和一体化的方向发展。其中比较有代表性的如 SWIFT 系统和 EDI 的运用、电子商务、电子支付、网上贸易等。

二、当今国际结算发展的特点

（一）非信用证的融资结算方式所占比重越来越大

国际结算中的非信用证结算方式正取代信用证结算方式,成为国际贸易结算方式的主流,主要是适应市场向买方市场的转变。非信用证结算方式包括电汇(T/T)、记账赊销(O/A)、承兑交单(D/A)、付款交单(D/P)以及在 O/A、D/A 方式基础上发展起来的国际保理、福费廷业务。这些方式对买方比较有利,可以降低费用,加速资金周转。

（二）国际结算的单据日趋多样化、复杂化

由于世界经济全球化、一体化的发展,国际贸易领域的竞争日益激烈,促使贸易保护主义重新抬头,出现了新形式的贸易壁垒。这些壁垒多出于对本国环境保护和生态平衡的考虑,导致对国际结算的单据要求越来越多,越来越苛刻。这些单据包括商业、保险、检验、多式运输等方面,以及双方国家管理机构所规定的各种单据。

（三）国际结算走向电子化、标准化,提高了结算效率

由于电子信息技术的飞速发展,计算机的广泛使用,使银行可以使用新技术,如 SWIFT(环球银行金融电信协会)系统和 EDI(电子数据交换),实现单据标准化、业务电脑化,使之快速、安全、高效地完成国际间收付,并出现了建立在计算机和计算机网络基础上为客户提供新的金融服务的电子银行。

（四）国际贸易结算的法律规范日益健全

国际惯例、公约在结算中起着重要作用。随着经济、贸易和科技的发展,贸易结算规则不断推陈出新,如于 1999 年生效实行的适合备用信用证的《国际备用证惯例》(ISP98)规则,在 1991 年版本的基础上进行修改,2000 年 6 月颁布的《国际保理业务惯例规则》,以及 2007 年 7 月 1 日正式生效的《跟单信用证统一惯例》(国际商会第 600 号出版物)等。

【阅读资料：EDI 在国际贸易中的应用发展】

EDI(电子数据交换)是以计算机和数据通信网络技术为基础发展起来的现代化信息处理和信息技术,是“无纸化技术”在经贸中的应用,被称为“无纸贸易”或“贸易电子化”,它是对传统贸易方式进行的一次划时代的结构性的变革。可以这样给 EDI 下一个定义:按照协议,对具有一定结构性的标准经济信息,经过电子数据通信网络,在商业贸易伙伴的电子计算机系统之间进行交换和自动处理。

一、产生

EDI 的产生可以追溯到第二次世界大战。特别是 20 世纪 70 年代以来,世界科技重点转向以微电子为核心的高新领域;国际贸易空前活跃,其增长率超过了世界经济的增长率;通信技术和运输工业的发展,缩小了各国之间的经贸距离,导致市场竞争日益激烈。全球贸易额的上升带来了各种贸易单证、文件数量的激增。据美国有关专家的统计,平均每做成一笔生意需要 30 份纸面单证。以此推算,世界范围内因贸易活动而产生的纸面文件就要以“亿”为单位计算。纸面文件的缮制、邮寄和管理工作的繁重可想而知。虽然计算机和自动化设备的出现,减轻了一定的劳动强度,但没有从根本上消除传统纸面文件的成本高、传递慢、重复处理等问题,阻碍了贸易的发展。为此,欧洲经互会各国于 1960 年筹备成立了联合国欧经会贸易程序简化工作委员会。同一时期,市场竞争愈演愈烈。为了适应瞬息万变的市场行情,减少销售商、供应商的风险,贸易链中的所有成员对提高商业文件的传递速度和处理速度提出了共同的需求。正是这种需求刺激了信息技术及其应用的发展。以计算机、网络通信和数据标准化为基本框架的 EDI 应运而生,并显示了巨大的生命力,在主要的发达国家和地区得到迅速和广泛的应用。正如中国香港 Tradelink 的一份资料指出的那样:“当电子数据交换于 60 年代末期在美国首次被采用时,只属于当时经商的途径之一,但时至今日,美国和欧洲大部分国家,以及愈来愈多的亚太地区国家,均已认定电子数据交换通信是经商的唯一途径。”

EDI 的信息通过计算机和通信网络被送到各有关部门和公司,进行必要的数据传输处理后,即可完成以贸易为中心,包括海关、运输、银行、保险等部门的全部业务过程。例如,一个生产企业的 EDI 系统通过通信网收到一份订单,系统便可以自动处理订单,检查订单是否符合要求,向订货方发出报文,通知企业内部管理部门安排生产,向零配件供应商订购零配件,向交通运输部门预订货运集装箱,向海关、商检等有关部门申请出口许可证,通知银行结算;开具 EDI 发票,从而将整个订货、生产、销售过程贯穿起来,并自动完成。

EDI 可将贸易全过程通过网络自动地完成,因而其作用显而易见,即可与贸易伙伴建立更好、更密切的关系;使内部运作过程合理化;增加贸易机会;改进工作质量和服务质量;降低成本与获得竞争优势。应用 EDI 产生的效益,可通过下列一组有关方面的研究分析数据略见一斑:商业文件传递速度提高 81%;文件成本降低 44%;由于错漏造成的商业损失减少 40%;文件处理成本降低 38%;竞争能力提高 34%。美国通用电器公司的有关统计表明,由于应用 EDI,其产品零售额上升了 60%;库存由 50 天降至 6 天;每年仅连锁店的文件处理费一项就节约了 60 万美元。英国煤炭公司用 EDI 补充存货、订货和跟踪货物,每年可节省 300 万英镑。新加坡全国贸易网 Tradenet 建成后,使一份进出口贸易的清关手续,从原来的 3—4 天缩短到只需 10—15 分钟,效率得到极大提高,每年可为新加坡节省 10 亿新元(约合 6 亿美元)。

二、EDI 在我国的发展和应用

20 世纪 90 年代初,我国有关主管部委办将 EDI 列为国家“八五”重点开发应用项目。1991 年 8 月 23 日,由国务院电子信息系统推广应用办公室牵头,成立了“中国促进 EDI 应用协调小组”,成员包括国家技术监督局、经贸部、海关、银行、保险、交通运输、国家商检局等部门。同年 9 月,经贸部代表中国 EDI 应用协调委员会加入了亚洲 EDIFACT,成为正式成员国。EDI 应用总目标是:“八五”抓好基础,抓好试点,“九五”建立中国贸易网,并尽早实现与国际贸易网的大联通,全面推进 EDI。

1995 年 11 月,联合国贸易网络北京中心正式成立。已开通的 EDI 系统有:外贸制单系统、商检局普惠制证书、原产地证书、报验 EDI 系统、保单申请 EDI 系统、银行的信用证通知系统、EDI 海关报关系统等,均是与北京市商检局、北京市贸促会、中保财险北京市分公司、北京海关、中国银行北京市分行等共同开发的。

以下以我国某行的进口开证为例,说明 EDI 在国际贸易结算业务中的流程:

(1) 由进出口公司通过 EDI 网络将开证申请书发送到银行的信箱,该申请书一旦到达银行信箱,公司端就会显示发送成功。

(2) 银行开证部门通过 EDI 网络从自己信箱中将申请书取出,银行取走申请书后,系统会自动给该进出口公司一条银行已取走申请书的回执。

(3) 银行通过外管局通信服务器的自动审批程序检验开证申请人的身份、备案表、货物的合法性及企业资金现状等内容,如无问题,自动给该公司发出同意的回执。

(4) 银行对开证申请书进行审核,如无错误,则作批汇、收取保证金等手续,并通过 SWIFT 对外开证,且将回执通过 EDI 网络发送给公司。

(5) 如有错误,则将错误信息回执通过 EDI 发送回公司,公司修改后再将申请书发给银行,直至正确为止。

第三节 国际结算业务中的往来银行

每家银行在开展国际结算业务时必须通过海外的分支机构和代理行来完成。例如,中国 A 公司向日本 B 公司出口一批货物,价值 100 万美元,合同规定货到后,由买方通过银行以汇付方式来支付货款。货到后,日本 B 公司委托其开户行东京银行将 100 万美元汇往中国 A 公司。那么东京银行怎样才能完成这 100 万美元的汇款业务呢?东京银行不能把这笔钱亲自送到中国,也不可能让 A 公司去日本取款,因为这都不可行。要完成这笔业务,东京银行首先必须在中国,最好是 A 公司所在城市或地区找一家银行,如与中国银行合作。先由东京银行将款项汇给中国银行,然后由中国银行记入 A 公司的账户,B 公司从而完成汇款业务。在这里,中国银行就是东京银行完成汇款业务不可缺少的合作行或往来银行。因此,在国际结算业务中,每笔业务都至少要涉及两家以上的银行机构。

根据与本行的关系,可将往来银行分为两种类型。

一、商业银行分支机构与联行

(一) 商业银行分支机构

一般来说,经营外汇和国际结算业务的商业银行都在海外设有分支机构。商业银行在国内外设置的分支机构一般有以下六种形式。

1. 代表处

代表处(Representative Office)是商业银行设立的非营业性机构。它不能经营真正的银行业务,其主要职能是探索新的业务前景,寻找新的盈利机会,开辟当地信息新来源。代表处是分支机构的最低级和最简单形式,它通常是设立更高形式机构的一种过渡形式。

2. 办事处

办事处(Agency Office)也称代理处、经理处,是商业银行设立的能够转移资金和发放贷款,但不能在东道国吸收当地存款的金融机构。代理处是银行的一个组成部分,不具备法人资格。它是介于代表处和分行之间的机构。代理处可以从事一系列非存款银行业务,如发放贷款、提供贸易融资、开证、承兑、票据买卖和交换等业务。代理行由于不能吸收当地居民存款,