

信用狀

分析與押匯

Letter of Credit

聞順發、陳淑女◎著

本書附有

信用狀實例與分析解說**27**篇

押匯文件製作

進口簽證開狀與贖單

貿易付款方式

F 836.73
260621

港台書

信用狀分析與押匯

聞順發、陳淑女 著



五南圖書出版公司 印行

國家圖書館出版品預行編目資料

信用狀分析與押匯 / 聞順發, 陳淑女著. -
初版. -- 臺北市 : 五南, 2005[民 94]
面 ; 公分

ISBN 957-11-4086-4(平裝)

1. 信用狀

563.25

94016686

1039

信用狀分析與押匯

作 者 聞順發 (438.1)、陳淑女 (251.4)
編 輯 徐慧如



出版者 五南圖書出版股份有限公司
發行人 楊榮川

地 址 : 台北市大安區 106
和平東路二段 339 號 4 樓
電 話 : (02)27055066 (代表號)
傳 真 : (02)27066100
劃 撥 : 0106895-3
網 址 : <http://www.wunan.com.tw>
電子郵件 : wunan@wunan.com.tw

顧 問 財團法人資訊工業策進會科技法律中心

版 刷 2005 年 10 月 初版一刷

定 價 450 元

版權所有・請予尊重

PREFACE



白

序

貿易是一方交貨，另一方付款的交易行為，國際貿易由於雙方語言溝通困難，通訊連絡不易，宗教信仰與風俗習慣的不同，對方的信用不了解，兩國之間貿易法令不一，以及通貨之穩定度等影響，造成交易上的困難，一方不願先交貨，另一方也不願先付款，於是國際商會（International Chamber of Commerce）於 1933 年制定了能為雙方帶來互信的信用狀統一慣例與實例（Uniform Customs and Practice for Documentary Credit，簡稱 UCP），透過銀行的安排達成交易的目的，供方持有銀行開來的信用狀，只要符合其中的條件，就可獲得銀行付款的保證，買方則在信用狀中要求供方必須按所要求的條件將貨品運出，就不會有付了款而收不到貨或樣式不符或品質不佳之虞。所以自信用狀發布以來，由於其可靠，通用與便利的特性，能為買賣雙方提供安全的保障，為各國同意採用，而提高了整個世界的貿易量，達到物物交流的目的，使各國的經濟能以發展、工業生產能以提高，造就了工作機會，進而提升了人民生活的品質。所以 UCP 的發明，實是 20 世紀中達成國與國交往，人民的交往，以迄文化交流功不可沒的創舉。

臺灣是海島經濟型的社會環境，貿易（進出口值）占整個國家經濟發展的比重甚高（達 65%），臺灣近 50 餘年來的經濟發展，實在就是一部貿易史，而 UCP 就擔任了最重要的角色，也可以說，沒有 UCP，貿易進行困難，臺灣也不可能獲得今天「經濟發展中的奇蹟」的美譽。

信用狀既是一種溝通交貨與付款的可靠工具，所以做為一個國際貿易的從業人員，就不得不對信用狀的特性、內容與作業方法及其規定作深入了解而運用純熟。好像支票是一般社會上最通用的付款憑證，但支票也有其潛在的危險性，如記載不

詳、錯誤、偽造、逾期、已遭止付、背書人責任等等。所以信用狀並非萬靈丹，必需內容均能為供方所接受，才是可靠，否則冒然接受，出貨後會因「資料不全或錯誤而拿不到貨款」。再者，貿易雙方本應彼此遵守「誠」「信」的準則，糾紛自然不易發生，但是由於「誤解」或者單方面「惡意」行為，卻是始料不及的，如果信用狀上是有「伏筆」，不能「洞察機先」，驟然出貨才發覺不能取得貨款，為時已晚，後果不難想像。UCP 歷經 1951、1962、1974、1983、1993 年多次修訂，已符合國際現況的發展，新修訂的 1993 Revision Brochure 500，於 1994 年 10 月 1 日起全世界同時採用，我國復於 1985 年 10 月加入 Swift 信用狀之開發經由電腦經 SWIFT 發送，使信用狀之格式標準化、國際化。

本書之編成，是從信用狀的意義、特性、優點、種類及當事人間的法律關係詳為剖析，並附實例信用狀 27 篇（附最新 Swift）做為解說，相信對於初學者也能很快的「深窺堂奧」。

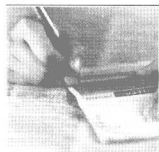
聞順發 陳淑女

CONTENTS

目次

自序

第 1 章 信用狀



- 1-1 信用狀的由來 1
- 1-2 信用狀的意義 2
- 1-3 信用狀之英文名稱 2
- 1-4 信用狀之開狀及押匯過程 3
- 1-5 信用狀的優點 9
- 1-6 信用狀的特性 11
- 1-7 信用狀的關係人 12
- 1-8 信用狀的種類 14
- 1-9 信用狀當事人的法律關係 26
- 1-10 信用狀之主要內容 27
- 1-11 信用狀常用名詞之解釋 29
- 1-12 1993 年信用狀統一慣例重點摘要及說明 39
- 1-13 信用狀常見的價格條件 47
- 1-14 信用狀之保兌 49
- 1-15 信用狀之修改，取消及遺失的處理 51
- 1-16 信用狀轉讓與分割 55
- 1-17 分析信用狀的步驟 58

- 1-18 問題信用狀 59
- 1-19 匯票及單據之背書 60
- 附錄一 65

第2章 出口押匯



- 2-1 出口押匯 245
- 2-2 出口商收到信用狀以迄辦妥押匯之過程 246
- 2-3 驗出許可證之申請與修改 249
- 2-4 辦理出口押匯注意之原則 250
- 2-5 押匯匯票 250
- 2-6 押匯文件 263
- 2-7 出口押匯之申請及作業程序 335

第3章 進口簽證



- 3-1 進口貨品之分類及簽證機構 363
- 3-2 需辦理進口簽證之貨品 363
- 3-3 進口簽證應準備之文件 364
- 3-4 輸入許可證各聯之用途 364
- 3-5 輸入許可證之有效期限 364
- 3-6 輸入許可證之修改 365
- 3-7 輸入許可證之註銷 365
- 3-8 輸入許可證之掛失及補發 365
- 3-9 輸入許可證之付款方式：指付給國外出口商貨款的方式 366

第 4 章 開發信用狀與贖單提貨



4-1 申請貸款手續 369

4-2 申請開發信用狀 370

第 5 章 付款方式 (Payment term)



5-1 國際貿易付款條件 385

5-2 在國際上外匯的支付方法 390

附錄二

國際商會 (ICC) 2002 年新增 eUCP (1.0 版) 之解釋 393

貨品輸入管理辦法 399

總複習 405

作業練習 411



Chapter 1

信用狀

1-1

信用狀的由來

交通工具的發達，由陸運擴展至海運，近數年航空工具之飛行速度，縮短了國與國之間的距離，更增進了國與國間貿易的繁榮。由於買賣雙方相處在兩個不同的生活環境，語言溝通的不便，宗教信仰風俗習性的不同，交通工具之選擇，信用調查之不易，以及對方國家對於貿易政策管制是否嚴謹，貨幣是否穩定等多不同，所以各自堅守有利立場，而增加了貿易流通的困難。

國際貿易既是一方交貨，另一方付款的交易行為，基於上述因素，雙方建立「誠信」不易，沒有一方願意先踏出第一步，所以構成了交易上的困難。基此原因，國際商會（International Chamber of Commerce 簡稱 ICC）乃於 1933 年制定了信用狀統一慣例與實務（Uniform Customs and Practice for Documentary Credits 簡稱 UCP），後經 1951、1962、1974、1983 及 1993 年五次修訂，即 1993 Revision Publication 500，透過信用狀的進行，以達到國際貿易目的，是目前國際上最通行的方式。

信用狀是由買方（進口商）向其當地銀行，請求以其銀行名義，開發一種付款承諾書，授權給賣方（出口商）所在地之某一銀行，通知賣方，只要賣方按照承諾書中之規定履行，願意付款承兌，或承購賣方之出口文件（單據）。



此承諾書，就叫信用狀（Letter of credit）。

1-2 信用狀的意義

銀行開出的信用狀，是開狀銀行附上條件保證付款的書面承諾。條件是：出口商所提出的一切文件，必須符合信用狀上所列的條款（條件）規定，開狀銀行就有付款的責任和義務。以出口商立場而言，如果信用狀確是經由國際上有信用的銀行所開出，信用狀內所規定的各種條件合理而能被出口商所接受，則只要出口商於貨物運載出口後，將各種符合信用狀規定之文件備妥，就有收到貨款的保障。所以，出口商之交易對象可以視作是針對信用狀，因為信用狀之開發，是經由銀行，自然是比國外買主的信用更為可靠。

1-3 信用狀之英文名稱

信用狀嚴格的分，可以分為兩大類：

一、Clean Letter of Credit：光票信用狀（又稱無跟單信用狀）

如 Stand-by L/C 擔保信用狀，Bid-Bond L/C 押標保證金信用狀，Performance-bond L/C 履約保證金信用狀，一般國際貿易較少用到這類信用狀，所以不在此贅述。

二、Documentary Letter of Credit：跟單信用狀

信用狀內容規定，必須隨附單據（文件）才能取得款項之信用狀，一般國際貿易是商業行為，如商業發票與提單等是進口報關與提貨之必備文件，所以通常在信用狀內有詳細的規定必須具備，故此稱為跟單。在實務上常見的寫法以 Documentary Credit 及 Letter of Credit 為多，簡寫為 CREDIT、L/C、LC 或 D/C。



1-4 信用狀之開狀及押匯過程

- (1)臺灣進口商進口「限制輸入貨品表」內之貨品時，須向簽證機關（國貿局）辦理輸入許可證申請，經核准後，持輸入許可證第2聯向有往來之銀行請求開發信用狀，沒有貸款的進口商在開狀銀行受理後，退輸入許可證第2聯給進口商，憑以向海關辦理進口通關手續之用。絕大部分貨品已不需要輸入許可證，僅有極少部分貨品需辦輸入許可證，此部分貨物進口時如要向銀行申請開發信用狀，是否要驗輸入許可證，由各銀行自行決定。

※輸入許可證自簽證日起有效期限為六個月。

申請開發信用狀時，沒貸款的進口商須繳交全部的貨款，有貸款的進口商也許要先繳交開狀保證金，也許不必（視進口商與開狀銀行之交往情形，由開狀銀行彈性規定）外，尚須一併繳付以下費用：①開狀手續費：（按信用狀金額）0.25%，最低為新臺幣400元，有效期超過三個月者，（一般，信用狀最少以三個月為有效期）每三個月加收0.125%（優良客戶可以向銀行要求優惠），②郵電費：以航空郵寄者，歐美地區收新臺幣100元，亞洲大洋洲收80元，港澳地區收70元。以電報開發者，其費用按地區、電報內容簡短（Brief）詳細（Full）而有不同之標準。以上之郵電費僅供參考，各銀行可能有不同的收費規定。

- (2)開狀銀行受理申請人（即進口商）之開狀申請書，經辦人員將開狀申請書內容繕打在航空函信用狀（俗稱 Air mail L/C 或正本 L/C）上，經該行有權簽字人員簽名後，將一二兩聯寄送出口地之通知銀行。簽名之目的在於使有來往之通知銀行便於核對其與存在通知銀行的簽名是否一致。如開狀銀行是用電報（包含 Telex 及 Swift），開發信用狀給通知銀行，其方法如下：

① Telex 的方式是：

銀行經辦人把開狀申請書內容全部繕打在發電用紙上，經審核無誤，加上與往來銀行之間通訊用之密碼，再送開狀銀行電報室拍發，通知銀行收到經核對密碼後，送交信用狀通知的承辦人，再寄送給信用狀之受益人（即出口商），或通知受益人來領取。密碼之核對，非常重要，如果相符，信



用狀就是真的，否則有可能是假信用狀，有被詐欺之虞。

② Swift 的方式：

凡有參加國際金融資訊中心的金融業和國際金融資訊中心，彼此之間有電腦聯線（簡稱為 Swift），這些金融業彼此之間互通信息時透過金融資訊中心所提供的固定格式，用電腦傳遞（Swift），所以用這種方法所開的 L/C，稱之為 Swift L/C（確認 Swift L/C 真假的方法與 Telex L/C 相同，只不過 Swift L/C 的密碼通常隱藏在電腦，而且用電腦自動核對，不像 Telex L/C 須用人工核對），所以出口商取到的 Swift L/C 最為可靠。

※出口國通知銀行承辦人收到國外開狀銀行的 Air mail L/C，按 L/C 上之內容，將 Beneficiary（出口商）的英文名字，L/C Number、L/C Amount、opening bank 登記好，並核對開狀銀行的簽名，然後在 Air mail L/C 上蓋通知章，編上 Advising Number（通知號碼）然後通知出口商帶通知費、通知書、印鑑卡去領取 L/C。

通知銀行承辦人，發現 Telex L/C 上，國外拍來沒有密碼時，承辦人會在電報通知書上蓋上「沒有密碼，無法辨別真偽」的印章，以引起出口商之注意，英文為 This credit bears no test key, it can't be authenticated by us。

如果密碼不符的話，會蓋上「密碼錯誤，僅供參考」的印章。可知，Telex 信用狀如果「沒有密碼」或者「密碼不符」，通知銀行的承辦人就沒有辦法分辨真假，至於密碼正確的電報信用狀，也曾被不法之徒變造，轉讓給工廠的詐欺情事，所以對於大金額的 L/C，買主是新客戶或買主雖是老客戶但 L/C 金額劇增時，最好持信用狀到通知銀行，請求承辦人分辨真假。

用 Swift 開的 L/C，通知書及 L/C 的內容通常都是由電腦直接印出，通知書的右下角曾經通知銀行有權簽章人員簽名，通知銀行的承辦人才通知出口商來領取 L/C（到目前為止，Swift L/C 還沒有發現有假的）。

(3)出口商收到信用狀（Cable L/C 或 Air mail L/C），應詳細分析信用狀的內容有無錯誤，規定合不合理，文件是否能做得與 L/C 的規定完全一致，如果內容有錯，有不合理或不能做到的條件，應立即通知國外買主，請其到開狀銀行去辦理修改。如果大金額新客戶的信用狀或才往來一、二年客戶的 L/C 金額劇增時，應先到通知銀行查證信用狀的真假及該開狀銀行的信用是否穩靠等。



(4)收到信用狀，出口商即應備貨裝運，不論該批貨品是自行製造或另向工廠訂製均應嚴格管制品質並掌握生產之進度，早日預定船期（最好在出貨 10 天前向船公司辦妥 Shipping order, S/O），並辦妥輸出許可證（有必要時才辦理），委託報關行代辦驗關出口手續。

委託報關行辦理驗關出口時必備的文件：

- ①輸出許可證第 2 聯（視需要而備）。
- ② Packing list（按工廠提供之包裝資料製作，是必須的）。
- ③ Shipping order（裝貨單，已向船公司訂船位，當然已有）。
- ④出口報單（由報關行製作，必定要有）。
- ⑤標準檢驗局出口檢驗合格證（視需要而備）。
- ⑥該商品之 Catalogue（可以不附）。

出口驗關，海關並不需要驗 Invoice（商業發票），但有些報關行會向出口商要求。

- (5)貨物通關出口後，出口商於開船後當天即可向船公司領取提單（Bill of lading, B/L），再備妥信用狀中所規定的其他文件，憑以向押匯銀行辦理押匯。
- (6)押匯銀行審核出口商送來的文件其內容均與信用狀所規定符合後，即將貨款撥付到出口商在該行的外匯存款帳號內（但要扣除押匯手續費，押匯利息等）。
- (7)押匯銀行一般將押匯文件分作兩套，相隔數日分別寄送給開狀銀行，分作兩套的作用是避免文件全部寄丟，如信用狀中規定另有補償銀行（又稱付款銀行），即同時另函請補償銀行付款。
- (8)補償銀行撥付押匯款給出口國押匯銀行。
- (9)進口國開狀銀行收到押匯銀行寄來的文件，即通知 Applicant（即進口商）贖單，進口商繳交貨款之餘款後，將所有文件交給進口商憑以向海關辦理進口驗關繳稅提領貨物。



TELEGRAPHIC ADDRESS
"CHIAOTUNG"
CODE USED
PETERSON INTERNATIONAL
3RD AND 4TH EDITION

BANK OF COMMUNICATIONS
HEAD OFFICE

Our Reference No. 852A6780

注意事項

請細閱信用狀內所列各項條件及條款，如有未能遵行者，請即通知本行，以便作必要之修改。

IMPORTANT

Please examine this instrument carefully. If you are unable to comply with the terms or conditions, please communicate with your buyer to arrange for an amendment.

This procedure will facilitate prompt handling when documents are presented.

To

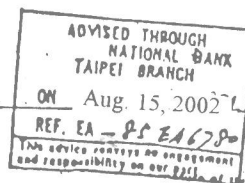
XYZ International Trading Co.
No. 100 Sec 1 Chung King N. Rd.
Taipei

Taipei, Taiwan AUG. 15, 2002

Dear Sirs,

We beg to inform you that we have received a cable from The Hongkong and Shanghai Banking Corp. Hongkong dated AUG. 14, 2002 which decoded reads as follows:

Text Wrong



HSBC HK

11451 BANK OF COMMUNICATIONS

4508 PLS ADVISE X Y Z INTERNATIONAL TRADING CO NO 100 SEC 1
CHUNG KING N RD TAIPEI WE OPEN IRREVOCABLE CREDIT HKH851250

THEIR FAVOR USD 26,200.- ACCOUNT A T FONDATION CO INC

EXPIRATION DEC 31 2002 DETAILS AIRMAIL

HSBC HK

11451 BANK OF COMMUNICATIONS

Please note that this is merely an advice on our part and does not constitute a confirmation of this credit. This bank is unable to accept any responsibility for errors in transmission or translation of this cable, or for any amendments that may be necessary upon receipt of the mail advice from the bank issuing this credit. Please call on us for cable confirmation.

Yours faithfully,

For the BANK OF COMMUNICATIONS



TELEGRAPHIC ADDRESS
"CHIAOTUNG"
CODE USED
PETERSON INTERNATIONAL
3RD AND 4TH EDITION

BANK OF COMMUNICATIONS
HEAD OFFICE

Our Reference No. 85EA2560

注意 事項 請詳細核閱本函所附之信用狀內各項條款，如有未盡處，請即與通函各方 接洽以明瞭手續。 IMPORTANT Please examine this instrument carefully. If you are unable to comply with the terms or conditions, please communicate with your buyer to arrange for an amendment. This procedure will facilitate prompt handling when documents are presented.

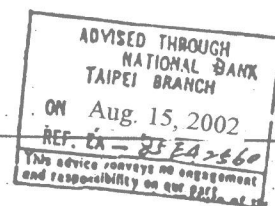
To

Taipei, Taiwan AUG. 15, 2002

Talent Industrial Co, Ltd.
No 20 Sec 1 Chung Shan N.Rd.
Taipei

Dear Sirs,

We beg to inform you that we have received a cable from United Jersey Bank
New Jersey dated AUG. 14, 2002
which decoded reads as follows:



HSBC HK

11451 BANK OF COMMUNICATIONS

4509 PLS ADVISE X Y Z INTERNATIONAL TRADING CO NO 100 SEC 1
CHUNG KING N RD TAIPEI WE OPEN IRREVOCABLE CREDIT HKH851251
THEIR FAVOR USD 26,000.- ACCOUNT A T FONDATION CO INC
EXPIRATION DEC 31 2002 DETAILS TO FOLLOW

HSBC HK

11451 BANK OF COMMUNICATIONS

Please note that this is merely an advice on our part and does not constitute a confirmation
of this credit. This bank is unable to accept any responsibility for errors in transmission or
translation of this cable, or for any amendments that may be necessary upon receipt of the mail
advice from the bank issuing this credit. Please call on us for cable confirmation.

Yours faithfully,

For the BANK OF COMMUNICATIONS



TELEGRAPHIC ADDRESS
"CHIAOTUNG"
CODE USED
PETERSON INTERNATIONAL
3RD AND 4TH EDITION

BANK OF COMMUNICATIONS
HEAD OFFICE

Our Reference No. 85/5 698

注意事項

請詳細閱本信用狀所附之信用狀各項條款，如有未盡事宜請即直接通知本行，以便以利於處理。

IMPORTANT

Please examine this instrument carefully. If you are unable to comply with the terms or conditions, please communicate with your buyer to arrange for an amendment.

This procedure will facilitate prompt handling when documents are presented.

To
ABC Trading Company Limited
P.O.Box 1245
Taipei

Taipei, Taiwan_ AUG. 15, 2002

Dear Sirs,

We beg to inform you that we have received a cable from Manufacturers Hanover
Trust Company New York dated AUG. 14, 2002

which decoded reads as follows:

This credit bears no test key,
it can't be authenticated by us.

ADVISED THROUGH
NATIONAL BANK
TAIPEI BRANCH
ON Aug. 15, 2002
REF. EA - 2000/ 5698
This advice conveys no engagement
and responsibility on our part.

MANTRUST NEW YORK
11451 BANK OF COMMUNICATIONS

PLS ADVISE A B C TRADING CO LTD POBOX 1245 TAIPEI WE OPEN
IRREVOCABLE CREDIT A14589 THEIR FAVOR USD 45,020.- ACCT Q T
FOUNDATIONS CO INC VALIDITY DEC 26 2002 AIRMAIL DETAILS
MANTRUST NEW YORK
11451 BANK OF COMMUNICATIONS

Please note that this is merely an advice on our part and does not constitute a confirmation of this credit. This bank is unable to accept any responsibility for errors in transmission or translation of this cable, or for any amendments that may be necessary upon receipt of the mail advice from the bank issuing this credit. Please call on us for cable confirmation.

Yours faithfully,
For the BANK OF COMMUNICATIONS



1-5 信用狀的優點

1-5.1 以出口商的立場分析

一、消除買方的信用風險：

如果開狀銀行是有信用的銀行，出口商只要把文件做得與信用狀的規定完全相符，就有收回貨款的保障，不必怕買主提貨而不付款或者買主倒閉，因為對開狀銀行而言，唯一可拒絕付款的理由，是押匯文件與信用狀的規定不一致。

二、可以獲得銀行資金的融通：

由於押匯銀行對出口商的押匯文件審核無誤時，即將押匯款撥付給出口商，然後再向開狀銀行（或補償銀行）索回這筆墊款，對於押匯實績好的出口商，甚至於可以先以信用狀作押向押匯銀行申請外銷貸款，於出口商押匯時，再將貸款金額扣除，如此可以先取得資金之融通。

三、獲得低廉的融通資金：

向銀行借款的利息較高，但是以信用狀押匯，銀行所扣的押匯利息目前是年利率 5 %（請注意變動），即可先取得押匯款，比向銀行借貸划得來。

四、獲得外匯的保證：

買主如果是外匯管制的國家，能夠開出信用狀，則必然先要申請輸入許可證，銀行才同意開發信用狀，既然能核准輸入許可證，即表示買主可申請得到外匯，可保證將來押匯時不會因國家無外匯可支付。（但目前奈及利亞例外）

五、交貨期確定：

信用狀上面通常有規定最遲裝運的日期，等於是交貨期的確定，出口商易