

外匯業務系列 ⑧

當前銀行押匯 問題之研究

楊培塔 編著



台灣金融研訓院

Taiwan Academy of Banking and Finance

F830.73
200615.3

港台

外匯業務系列⑧

當前銀行押匯問題之研究

增修訂三版



台灣金融研訓院

當前銀行押匯問題之研究／楊培塔著

-- 增修訂三版.-- 臺北市：臺灣金融研訓院，民 91
面； 公分.-- (外匯業務系列；8)

ISBN 957-2028-51-0(平裝)

1.信用 2.銀行實務

563.142

91014292

當前銀行押匯問題之研究

著 作 者：楊培塔

發 行：財團法人台灣金融研訓院

地 址：111 台北市中山北路 7 段 81 巷 51 號

電 話：(02)28741616(222~225)

印 刷：京美印刷企業股份有限公司

地 址：中和市立德街一四八巷五〇號四樓

電 話：(02)32344589

初 版：民國八十一年二月

二 版：民國八十五年六月

增修訂三版：民國九十一年九月

郵撥帳號：0532300-1 財團法人台灣金融研訓院

• 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 957-2028-51-0

再 版 序

隨著我國對外貿易持續成長，外匯事故與糾紛層出不窮，如何預防外匯事故及規避貿易糾紛，以期我國貿易得以穩定發展，允為相關各界關注之重要課題。

筆者在銀行從事外匯工作多年，多次參與信用狀統一慣例之譯註工作。近年來並在金融人員研究訓練中心舉辦之外匯主管研習班擔任「當前外匯問題研討」講座，爰特將各行庫主管提出之外匯問題，加以整理歸納，就學理、法院判例及實務觀點加以論述，彙成「當前銀行押匯問題之研究」一書。

本書配合新訂之一九九三年信用狀統一慣例(UCP500)之立論，對於爭議性之「出口押匯」之法律性質、開狀銀行倒閉、拒付及法院禁止付款命令之處理方式，就筆者親赴香港訴訟之經驗提出淺見，更就廠商與銀行間之糾紛與預防措施、三角貿易之風險及開狀之技巧、大陸出口台灣押匯等問題加以研究分

析，期使金融從業人員能依據學理判斷是非，解決糾紛問題。

本文於寫作過程中，承蒙彰銀葉經理清宗，陳經理正賢、萬泰銀行郭經理生恭、土銀林科長少斌、富邦銀行楊經理惠郎、台灣企銀郭副理文進、萬通銀行詹經理文村諸專家協助整理資料，深表謝忱。此次筆者學殖有限，加諸排印倉促，掛漏疏誤之處，在所難免，倘蒙學者先進，不吝指教，惠予匡正，至所企盼。

楊培塔 謹識

中華民國八十四年六月

三 版 序

本書出版以來，承蒙國內各大銀行採用為員工進修及訓練之教材，讀者大眾並提出許多寶貴意見，筆者在此特別表示感謝！

近十年來，由於電子科技的大幅躍升，外匯買賣仲介交易多已電子化，但仍無法處理本書之個案。且國際商會為配合世界貿易環境之變化，曾於一九九六年修正「託收統一規則(URC522)」，同年並訂頒「信用狀專家意見規則(DOCDEX)」，試圖加速解決全球之貿易糾紛。因此筆者利用此次再版之機會，全面檢討本書內容，更將最近獲得之珍貴情報資料，加以分析，增刪納入，藉以增加金融從業人員之外匯知識，以期培養外匯業務之肆應及處理能力，尤以我國加入 WTO 之後，國際經貿往來，勢將日益頻繁，相關商務規範及例證，咸待充實熟習，而本書之增補再版，恰逢其時，或可提供多方用作實務研討及運用之參考。

本次再版，承蒙第一銀行鄭副理子明、台灣銀行林專員少斌、台灣金融研訓院顏專員隆政等諸仁兄，或提供寶貴建議；或協助整理資料，特表謝忱。

筆者學驗有限，加諸排印倉促，掛渥疏誤之處，在所難免，尚祈各方先進，不吝指教，惠予匡正，是所至禱。

楊培塔 謹識

中華民國九十一年七月

目 錄

第一章 緒論

第一節	研究動機與目的	2
第二節	本書架構與研究方法	4

第二章 國際貿易付款方式與風險分析

第一節	付款條件之重要性	8
第二節	國際貿易中付款條件之種類	9
第三節	信用狀交易之功能	13
第四節	出口押匯之風險	16
第五節	進口押匯之風險	21
第六節	託收付款方式之功能及風險	24
第七節	其他付款方式之風險	28

第三章 信用狀交易之特性與風險分析

第一節	信用狀之無因性與文義性	32
第二節	信用狀交易之法源	34

第四章 出口押匯

第一節	出口押匯之性質	38
第二節	信用狀之通知與保兌	80
第三節	出口押匯之受理	106
第四節	電報押匯(Cable Negotiation).....	127
第五節	信用狀項下拒付(Unpaid)之處理	131
第六節	法院禁止付款命令(Injunction)	143
第七節	出口押匯改託收	168
第八節	開狀銀行倒閉之問題	170
第九節	轉押匯制度	184
第十節	轉開信用狀(BACK-TO-BACK CREDIT) ..	196
第十一節	出口押匯款逕行轉付第三者帳戶	211

第五章 進口押匯

第一節	進口押匯之意義	216
第二節	信用狀之開發、修改與撤銷	230
第三節	到單審核與拒付之原則	243
第四節	擔保提貨	290

第六章 信用狀交易糾紛及詐欺事件之預防

第一節	國際貿易糾紛(Dispute)發生之原因	310
第二節	國內進、出口詐欺之模式	314
第三節	信用狀交易糾紛及詐欺之案例	316

第四節	出口詐欺及糾紛之預防	321
第五節	進口詐欺及糾紛之預防	337
第六節	信用狀糾紛專家意見規則(DOCDEX)...	361

第七章 間接貿易與銀行押匯

第一節	間接貿易之定義	364
第二節	間接貿易之沿革	365
第三節	間接貿易之特性	366
第四節	間接貿易之形態	368
第五節	三角貿易之風險與風險之規避	371
第六節	廠商從事三角貿易之原則	373
第七節	銀行承做三角貿易之實務研討	381
第八節	信用狀方式下之三角貿易實例	389
第九節	大陸出口台灣押匯之問題探討	394

參考文獻	399
------------	-----

第

1

章

緒

論

第一節

研究動機與目的

我國在國際化與自由化的政策目標下，與各國貿易往來逐漸開放，因此，在國際間以信用狀完成交易的方式，就愈趨複雜化，又科技之發達，亦導致國際間詐欺手段層出不窮，因此在國際貿易實務上，進出口商於信用狀交易下如何熟稔進出口押匯實務、如何預防詐欺、防止貿易糾紛，進而促進貿易順暢乃為進出口商最關切之課題。而在國際貿易中扮演中介的金融機構，一方面基於協助廠商順利完成交易，促進我國經濟成長，提高國民所得，一方面又必須預防不肖廠商之高明詐欺，使得金融機構不得不提昇從業人員素質。

鑑於當前國際貿易之多元化，詐欺手段不斷翻新，本書特別於各章節之後，各舉一些問題作為個案研究，不僅可使進出口廠更能瞭解於國際貿易中可能衍生的問題，期能防止各種糾紛及杜絕詐欺事件的發生，亦能使金融從業人員更深入研究信用狀項下之押匯實務上，所可能遭遇之各種問題，順利完成中介角色的功能，又可使債權確保無虞。同時希望因本書之印行，能有助於出

口廠商迅速取得貨款；進口商在貿易處理上能減少其損失至最低限度；而銀行從業人員於處理外匯業務時，若遇難題，亦能迎刃而解。

第二節

本書架構與研究方法

本書共分七章，第一章為緒論，說明本書撰寫動機、目的與架構及研究方法。

第二章探討國際貿易付款方式與風險分析，並加強探討出口押匯、進口押匯之風險。

第三章探討信用狀交易之特性；第四章探討出口押匯之問題，由出口押匯之法律性質論起，強調銀行從事出口押匯乃是一種授信，係融資墊款行為，並非權利買斷，使讀者瞭解信用狀交易的基本概念，並於本章詳加論述信用狀之通知與保兌，如郵遞L/C之簽章與電報開發L/C之押碼辨認錯誤，致使L/C受益人權益受損時之責任歸屬等，及銀行接受保兌時之責任、不接受保兌時應如何處理，銀行在出口押匯之受理時，收件是否即表示接受單據？又押匯銀行審單時未發現單據瑕疵，遭開狀銀行拒付時之責任歸屬；單據發送、遲延進帳之研究、單據發送錯誤之責任歸屬、又拒付之理由是否合理？法院所發出之禁止支付命令(injunction)之探討等；押匯銀行受理出口商之委託調查開狀銀行之信用，並承

做押匯後於遠期信用狀未到期前，開狀銀行倒閉，出口商與押匯銀行之責任如何？另開狀銀行倒閉，押匯銀行有否義務向開狀銀行之破產管理人申請參與分配？最後，論我國轉押匯制度中第一押匯銀行與第二押匯銀行(轉押匯銀行)之責任劃分¹及改進之道。

第五章探討進口押匯之問題，本章由進口押匯之性質論起，就信用狀之開發，銀行對進口商開狀申請書之條款有無更改權利；銀行之開狀與開狀申請書不符或錯誤時，責任之歸屬等；開狀銀行審單之責任，開狀銀行行使拒付之合理期間；單據是否瑕疵，銀行與進口商看法互異時，進口商堅持拒付，銀行是否有權拒絕；單據向保兌銀行提示，而經保兌銀行付款後遭開狀銀行拒付時之探討；就擔保提貨時，進口商與銀行之風險，擔保提貨後，單據到達時發現單據瑕疵，銀行可否拒付及擔保提貨之風險迴避等問題。

第六章對於信用狀交易糾紛及詐欺事件之預防，說明國際貿易糾紛(Dispute)發生之各種因素及國內進出口詐欺之模式，並列舉詐欺之案例加以闡明，進而提出進出口防範詐欺及糾紛之措施。

第七章討論間接貿易之型態，廠商以及銀行之風險，並就轉開信用狀之開狀技巧加以研究分析，俾使銀

1 中華民國銀行公會於七十三年九月修訂「銀行間辦理出口轉押匯業務權責劃分要點」。

行從業人員在業務處理上，減少風險至最小限度。更就當前大陸出口，台灣押匯之問題，加以研討。

本書研究方法係將當前銀行押匯所遭遇之各項問題，從基本理論及性質論述，並加上各種學理之研究，對於各學者、專家之論著詳加研判，並舉各種判例及筆者二十餘年之銀行外匯業務經驗來佐證筆者之主張及意見，並於各章節舉出案例來評論及提出建議，期使國際間之貿易更能圓滑進行，是為筆者之所願。

第 2 章

國際貿易付款方式 與風險分析