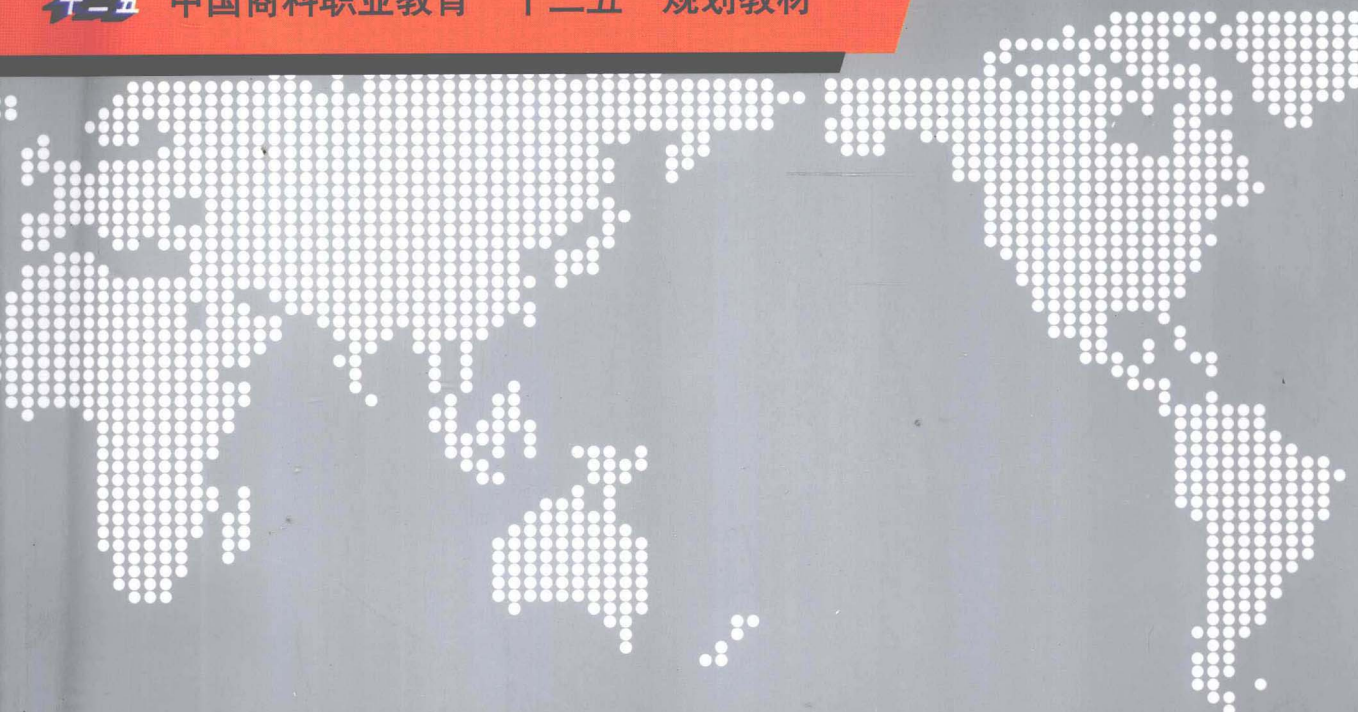




高职高专国际商务专业工学结合规划教材
中国商科职业教育“十二五”规划教材



国际结算操作

章安平 主 编
范越龙 肖 旭 副主编

清华大学出版社

高职高专国际商务专业工学结合规划教材

国际结算操作

常州大学图书馆
藏书章

章越龙

章安平 主 编
肖 旭 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是在国际结算岗位工作任务和职业能力分析的基础上,依据与国际结算业务专家组共同开发的“国际结算”课程标准,打破以知识体系为线索的传统编写模式,采用了以国际结算工作过程为线索,体现校企合作、工学结合、任务驱动、项目教学的项目教材编写模式。本书包括电汇业务操作、票汇和信汇业务操作、申请开证和开证操作、通知和审核信用证操作、申请改证和改证操作、制作或办理结汇单据操作、审单和不符单据处理操作、托收业务操作、银行保函业务操作九个项目。

本书可作为高职高专院校国际贸易、国际商务、国际经济与贸易、国际金融、金融等专业的教学用书,也可作为国际贸易和国际结算从业人员的岗位培训证书和业务参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

国际结算操作/章安平主编. —北京:清华大学出版社,2013.2

(高职高专国际商务专业工学结合规划教材)

ISBN 978-7-302-30828-7

I. ①国… II. ①章… III. ①国际结算—高等职业教育—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 287857 号

责任编辑:康 蓉

封面设计:傅瑞学

责任校对:袁 芳

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795764

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:13.25 插 页:2 字 数:324 千字

版 次:2013 年 2 月第 1 版 印 次:2013 年 2 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:28.00 元

产品编号:042092-01

目录

导论	1
项目一 电汇业务操作	6
任务 1.1 进口企业根据进口合同制作境外汇款申请书和办理汇款手续	7
任务 1.2 汇出行制作电汇项下 SWIFT 报文	11
重点知识	12
一、汇款	12
二、电汇的种类	13
三、电汇业务的基本流程	14
四、汇款人办理汇款时需提交的材料	15
五、境外汇款申请书及其审核要点	15
六、MT103 和 MT202	15
教学做一体化训练	18
项目二 票汇和信汇业务操作	22
任务 2.1 进口企业根据进口合同制作票汇申请书和办理票汇手续	23
任务 2.2 银行根据票汇申请书制作银行即期汇票	25
任务 2.3 进口企业背书银行即期汇票	27
重点知识	27
一、票据和票据法	27
二、汇票	29
三、支票和本票	36
四、票汇	38
五、信汇	39
六、汇款的头寸调拨	40
教学做一体化训练	41
项目三 申请开证和开证操作	46
任务 3.1 进口商填写开证申请书和办理申请开证手续	47

任务 3.2 开证行办理开证手续	50
重点知识	55
一、信用证定义和特点	55
二、信用证的开证形式和内容	56
三、跟单信用证的当事人	58
四、信用证业务流程	59
五、信用证种类	60
六、开立信用证的程序	61
教学做一体化训练	64
项目四 通知和审核信用证操作	68
任务 4.1 通知行制作信用证通知书	70
任务 4.2 受益人审核信用证	72
重点知识	76
一、银行审证	76
二、通知信用证时应注意的问题	76
三、审核信用证	77
教学做一体化训练	79
项目五 申请改证和改证操作	85
任务 5.1 开证申请人申请修改信用证	86
任务 5.2 开证行根据改证申请书制作 MT707, 修改信用证	86
任务 5.3 通知行制作信用证的修改通知书, 通知受益人	87
重点知识	88
一、改证	88
二、MT707 报文	90
教学做一体化训练	91
项目六 制作或办理结汇单据操作	94
任务 6.1 制作商业发票和装箱单	96
任务 6.2 制作订舱委托书, 办理海运提单	101
任务 6.3 制作和申领普惠制产地证格式 A	104
任务 6.4 制作受益人证明	107
任务 6.5 制作装运通知	108
任务 6.6 制作汇票	109
重点知识	109
一、出口制单	109
二、商业发票	111
三、包装单据	112

四、运输单据	112
五、保险单据	115
六、原产地证明	116
七、其他单据	117
教学做一体化训练	118
项目七 审单和不符合单据处理操作	128
任务 7.1 审核结汇单据	137
任务 7.2 处理不符点	138
重点知识	139
一、审单原则	139
二、审单的步骤	139
三、主要单据的审核要点	140
四、单据的主要不符点	141
五、不符单据的处理	142
六、审单与部分 UCP 600 条款	143
七、正常单据的处理	145
八、出口押汇	145
教学做一体化训练	146
项目八 托收业务操作	155
任务 8.1 委托人制作跟单托收申请书和托收汇票,办理托收申请	156
任务 8.2 托收行制作托收指示,办理托收	158
任务 8.3 代收行制作进口代收单据通知书、MT400 或 MT412 报文,办理代收	159
重点知识	161
一、托收的含义和基本当事人	161
二、托收的种类	162
三、各种跟单托收的业务流程	163
四、托收风险及其防范	164
五、托收业务中的资金融通	165
六、《跟单托收统一规则》的主要规定	166
七、MT400 和 MT412	167
教学做一体化训练	168
项目九 银行保函业务操作	174
任务 9.1 申请人根据销售合同填制开立银行保函申请书,并办理 申请开立银行保函	175
任务 9.2 担保行受理银行保函申请,并根据开立银行保函申请书 制作银行保函	178

重点知识.....	180
一、银行保函的概念	180
二、银行保函的当事人	180
三、银行保函的业务流程	181
四、银行保函的种类	182
五、银行保函与跟单信用证的比较	183
六、MT760	183
教学做一体化训练.....	184
附录.....	188
参考文献.....	197

导 论

一、国际结算的基本概念

国际结算(International Settlement)是指通过货币的收付来清算国与国之间因各种往来而产生的债权债务关系。国际结算可分为贸易结算和非贸易结算。贸易结算是指一国在进出口贸易中所发生的货币收付业务。非贸易结算是指贸易以外的各种对外收付业务,它的范围要广泛得多,既包括由侨民汇款、捐赠、援助、运输、保险、旅游所引起的货币收付业务,也包括投资、借贷等资金流动所带来的货币收付业务。本书主要介绍贸易结算。

二、国际结算的基本内容

国际结算主要包括国际结算票据、国际结算方式和国际结算单据三部分基本内容,国际结算票据主要包括汇票、支票和本票三种;国际结算方式主要包括汇款、托收、信用证和银行保函等;国际结算单据主要包括商业发票、海运提单和保险单等。

本书将以不同结算方式为主线,把国际结算票据和国际结算单据穿插其中,从企业和银行两个角度讲述具体业务的操作方法和操作流程。

汇款包括电汇、信汇和票汇,从我国目前情况来看,考虑到资金汇划速度,外贸企业若采取汇款方式来清算进出口贸易债权债务,绝大部分都采用电汇,较少采用票汇,极少采用信汇。因此本书将重点讲述电汇业务操作(见项目一),其次讲述票汇和信汇业务操作(见项目二)。

本书将按照信用证业务流程分别讲述申请开证和开证操作(见项目三)、通知和审核信用证操作(见项目四)、申请改证和改证操作(见项目五)、制作或办理结汇单据操作(见项目六)、审单和不符单据处理操作(见项目七)。

托收业务分为光票托收和跟单托收,跟单托收包括付款交单和承兑交单业务,本书侧重讲述跟单托收业务操作(见项目八),对光票托收只作知识介绍。

银行保函种类较多,本书侧重讲述预付款保函、履约保函和尾款保函(见项目九)。

三、国际结算的网络系统

1. SWIFT 系统

国际银行间的结算主要是通过 SWIFT 系统,SWIFT 是环球银行金融电讯协会(Society

for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)的简称,是一个国际银行同业间非营利性的国际合作组织,该组织目前在全世界拥有会员银行超过 4000 个。SWIFT 仅为全球的金融系统提供通信服务,不直接参与资金的转移处理服务。使用时必须依照 SWIFT 手册规定的标准,否则会被自动拒绝。

(1) SWIFT 的特点

SWIFT 电讯具有以下三个特点。

① 格式化和规范化:SWIFT 电讯业务的报文格式种类包括以下十大类,每种报文都以 3 位数字定义,都有规范的格式。

MT1++:客户汇款及支票	MT2++:金融机构汇款
MT3++:外汇	MT4++:托收
MT5++:证券	MT6++:重金属辛迪加贷款
MT7++:跟单信用证、保函	MT8++:旅行支票
MT9++:银行账户	MT0++:其他

② 安全可靠:每一份电讯都得到 SWIFT 的发妥或未发妥证实,计算机对收发电报序号严格控制,所有未发妥证实的均有原因分析。另外 SWIFT 可自动完成编押、核押工作,银行以 SWIFT 发出指示,无须再发电报证实书。

③ 高速度、低费用:SWIFT 的线路速度为普通电传的 48~192 倍,每份电讯的费用为普通邮件的 2/3 左右,为电传的 1/7。

(2) SWIFT 银行识别代码(BIC)

每个申请加入 SWIFT 组织的银行都必须事先按照 SWIFT 组织的统一原则,制定出本行的 SWIFT 地址代码(其中银行代码可根据行名特点有若干选择),经 SWIFT 组织批准后正式生效。该代码相当于各个银行的身份证号。SWIFT 银行识别代码由以下几部分构成。

- ① 银行代码(Bank Code):由四位易于识别的银行行名字头缩写字母构成。
- ② 国家代码(Country Code):根据国际标准化组织的规定由两位字母构成。
- ③ 地区代码(Location Code):由两位数字或字母构成,标明城市。
- ④ 分行代码(Branch Code):由三位数字或字母构成,标明分支机构。

以下是部分中国境内银行的 SWIFT 银行代码(见表 0-1)。

表 0-1 部分中国境内银行的 SWIFT 银行代码

行 名	银行识别代码	行 名	银行识别代码
中国银行	BKCHCNBJ	交通银行	COMM CNBJ
中国工商银行	ICBK CNBJ	中国光大银行	EVER CNBJ
中国农业银行	ABOC CNBJ	中信银行	CIBK CNBJ
中国建设银行	PCBC CNBJ	中国投资银行	IBOC CNBJ

同时,SWIFT 还为没有加入 SWIFT 组织的银行,按照此规则编制了一种在电文中代替输入其银行全称的代码。所有此类代码均在最后三位加上“BIC”三个字母,用来区别于正式 SWIFT 会员银行的 SWIFT 地址代码。

(3) 适用于汇款的 SWIFT 报文种类和格式

SWIFT 报文有很多种类,每种报文都有规范的格式。适用于汇款的 SWIFT 报文种类

说明见表 0-2。

表 0-2 适用于汇款的 SWIFT 报文种类

报文格式	MT 格式名称	描 述
MT103	客户汇款	请求调拨资金
MT200	单笔金融机构头寸调拨至发报行自己账户	请求将发报行的头寸调拨至其他金融机构的该行账户上
MT201	多笔金融机构头寸调拨到它自己的账户上	多笔 MT200
MT202	单笔普通金融机构头寸调拨	请求在金融机构之间的头寸调拨
MT203	多笔普通金融机构头寸调拨	多笔 MT202
MT204	金融市场直接借记电文	用于向 SWIFT 会员银行索款
MT205	金融机构头寸调拨执行	国内转汇请求
MT210	收款通知	通知收报行:它将收到头寸,记在发报行账户上

(4) SWIFT 的容量

SWIFT 报文(Text)由一些项目(Field)组成,每一种报文格式(Message Type-MT)规定了由多少字母、多少数字或多少字符组成,这些规定的表示方法及含义如下:

n: 只表示数字。

a: 只表示字母。

Q: 表示数字或字母。

x: 表示 SWIFT 电讯汇总允许出现任何一个字符(包括 10 个数字、26 个字母、有关标点符号、空格键、回车键和跳行键)。

*: 行数。例如,3n:表示最多填入 3 位数字;2a:表示必须填入 2 个字母;2 * 35x:表示所填入的内容最多 2 行,每行最多 35 个字符。

2. 各种货币国际结算系统

(1) 美元国际结算系统

美元国际结算系统是纽约清算所银行同业支付系统(Clearing House Inter-bank Payment System, CHIPS),是 1970 年建立的私营跨国大额美元支付系统,是跨国美元交易的主要结算渠道。通过 CHIPS 处理的美元交易额占全球美元总交易额的 95%左右。参加 CHIPS 的银行必须向纽约清算所申请,经该所核准后接收为 CHIPS 会员银行。中国已成为 CHIPS 会员银行的有中国银行、中国交通银行、中国工商银行、招商银行等。

在 CHIPS 系统中,每个会员银行均有一个美国银行公会号码(American Bankers Association Number),即“ABA”号码,作为参加 CHIPS 清算时的代码。每个 CHIPS 会员银行所属客户在该行开立的账户,由清算所发给通用认证号码(Universal Identification Number),即“UID”号码,作为收款人或收款行的代码。

(2) 英镑国际结算系统

英镑国际结算系统是伦敦清算所银行同业自动支付系统(The Clearing House Automated Payment System, CHAPS),是 1984 年开始使用的用于英镑结算的清算系统。

CHAPS 的成员可以为本行且可以代替其他银行或其客户与成员之间进行当日资金结算。英镑结算大多通过往来账户的代理行进行账户结算。

(3) 其他货币的国际结算系统

除 SWIFT 网络系统、CHIPS 美元清算系统和 CHAPS 英镑清算系统外,还有欧元支付系统 TARGET、日元清算系统等。

四、国际结算的国际惯例

国际结算惯例是指在长期的国际结算实践中逐渐形成的一些通用的习惯、做法和普遍规则。国际结算惯例和法则的产生使国际结算更加规范化,这些惯例和法则规范了国际结算的多个环节,已成为银行业处理国际结算业务的依据。以下介绍几个主要的国际结算惯例。

1. 英国《票据法》和《日内瓦统一法》

目前最具有影响力的两大法系是以英国《票据法》(Bills of Exchange Act)为基础的英美法系和以《日内瓦统一法》为代表的欧洲大陆法系,其中《日内瓦统一法》包含两个文件:《汇票与本票统一法公约》(Convention Providing a Uniform Law for Bills of Exchange and Promissory Notes)和《支票统一法公约》(Convention Providing a Uniform Law for Cheques)。这两项法律是比较完善的票据法则。

2. 国际商会《国际贸易术语解释通则》

《国际贸易术语解释通则》是国际商会对各种贸易术语的解释而制定的国际性统一规则,其副标题为 International Rules for the Interpretation of Trade Terms。目前最新的修订版《2010 年国际贸易术语解释通则(INCOTERMS 2010)》于 2011 年 1 月 1 日正式生效。副标题改为 ICC Rules for the Use of Domestic and International Trade Terms,即国际商会制定的适用国内和国际贸易的术语通则。该通则包括 EXW、FAS、FOB、FCA、CFR、CPT、CIF、CIP、DAT、DAP、DDP 11 种贸易术语。

3. 国际商会《跟单信用证统一惯例》和《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》

国际商会拟订的《跟单信用证统一惯例》(Uniform Rules and Practice for Documentary Credits, UCP 600)概括了国际银行处理跟单信用证所应遵循的惯例,该惯例最新版本从 2007 年 7 月 1 日开始施行至今。国际商会拟订的《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary, ISBP 681)是对 UCP 600 的操作解释和补充,该惯例最新版本从 2007 年 7 月 1 日开始施行至今。

4. 国际商会《托收统一规则》

国际商会拟订的《托收统一规则》(Uniform Rules for Collection, URC 522),从 1996 年 1 月 1 日开始施行,是各国的贸易商和国际商业银行据以从事托收业务的指导性规则。

5. 国际商会《见索即付担保函统一规则》

《见索即付担保函统一规则》(Uniform Rules for Demand Guarantees, URDG 758),是

针对国际上较多地采用独立性保函所制定的,从 2010 年 7 月 1 日开始执行。

6. 国际商会《国际备用证惯例》

《国际备用证惯例》(International Standby Practices, ISP 98)针对已被广泛使用的备用信用证制定,从 1999 年 1 月 1 日开始施行。

电汇业务操作

学习目标

能力目标:

- 能以汇款人身份,根据进口合同制作境外汇款申请书和申请办理电汇手续。
- 能以汇出行的身份,根据境外汇款申请书,选择正确的 SWIFT 报文类型,制作 SWIFT 报文和办理电汇。

知识目标:

- 掌握电汇的种类、业务操作流程、境外汇款申请书的内容。
- 熟悉 MT103 和 MT202 报文的各栏目内容、汇款的含义和种类。

导入项目

浙江黎民进出口有限公司与德国 Tica Textilma GMBH 就进口摩擦片事宜经过多轮磋商,于 2012 年 3 月 29 日达成一致意见,签订如下进口合同。

PURCHASE CONTRACT

NO. : LM2012I055

DATE: MARCH 29, 2012

THE SELLER: TICA TEXTILMA GMBH

FULDAER STRASSE 45, D-97768, HAMMELBURG, GERMANY

TEL: 0049-9732-87335 FAX: 0049-9732-87339

THE BUYER: ZHEJIANG LIMIN IMPORT AND EXPORT CO., LTD.

NO. 66 FENG TAN STREET, HANGZHOU, P. R. CHINA

TEL: 0086-571-88008800 FAX: 0086-571-88008801

This contract is made by and between the Buyer and the Seller, whereby the Buyer agrees to buy and the Seller agrees to sell the under-mentioned commodity according to the terms and conditions stipulated below:

1. COMMODITY & SPECIFICATION

COMMODITY & SPECIFICATION	QUANTITY	PRICE	TOTAL AMOUNT
NAME: PUR-FRICTION DISCS DISC NO. : 8. 01. 582F THICKNESS: 6MM OUTER DIMATER: 45MM BORE DIMATER: 12MM TYPE: A	2000PIECES	CIF SHANGHAI EUR4. 00/PIECE	EUR8000. 00
TOTAL:	2000PIECES		EUR8000. 00

续表

CONTRACT VALUE (IN WORDS): EUR EIGHT THOUSAND ONLY.

2. COUNTRY OF ORIGIN: GERMANY

3. PACKING: PACKED IN STANDARD EXPORT PACKING.

4. DELIVERY: NOT LATER THAN APRIL 30, 2012.

5. PORT OF LOADING: GERMANY MAIN PORT

6. PORT OF DESTINATION: SHANGHAI, CHINA

7. INSURANCE: TO BE COVERED BY THE SELLER.

8. PAYMENT: 100% OF THE CONTRACT VALUE WILL BE PAID BY THE BUYER BY T/T WITHIN 10 DAYS AFTER SIGNING THIS CONTRACT.

9. INSPECTION: THE QUALITY IS ACCORDING TO THE SAMPLE ON JAN.11, 2012. THE SELLER SHALL MAKE THE INSPECTION AND ISSUE THE CERTIFICATE OF QUALITY AND QUANTITY.

PAYING BANK: BANK OF CHINA, HAMBURG BRANCH

ADDRESS: RATHAUSMARKT 5 20095 HAMBURG GERMANY

A/C NO. 80976454367

A/C NAME: TICA TEXTILMA GMBH

This contract is made out in two original copies, one copy to be held each by the Buyer and the Seller in witness thereof.

THE SELLER:

TICA TEXTILMA GMBH
THOMAS MUELLER

THE BUYER:

ZHEJIANG LIMIN IMPORT AND EXPORT CO., LTD.
唐黎民

任务 1.1 进口企业根据进口合同制作境外汇款申请书和办理汇款手续

任务描述: 2012年4月5日,按照合同规定,浙江黎民进出口有限公司外贸业务员指示财务工作人员刘芳填制境外汇款申请书,到账户行中国银行浙江省分行国际结算部办理电汇手续,向出口商 Tica Textilma GMBH 电汇 100% 合同金额,即 EUR8000.00。电汇款从浙江黎民进出口有限公司的现汇账户(No. 80020001300708909)支出,汇款费用由汇款人承担。浙江黎民进出口有限公司的组织机构代码是 63533647-1,报关经营单位代码是 3301188833。

第一步,刘芳根据进口合同填制境外汇款申请书。

刘芳先熟悉 LM2012I055 外贸合同中涉及汇款业务的各条款内容,特别要注意支付条款:100% OF THE CONTRACT VALUE WILL BE PAID BY THE BUYER BY T/T WITHIN 10 DAYS AFTER SIGNING THIS CONTRACT.

PAYING BANK: BANK OF CHINA, HAMBURG BRANCH

ADDRESS: RATHAUSMARKT 5 20095 HAMBURG GERMANY

A/C NO. 80976454367

A/C NAME: TICA TEXTILMA GMBH

然后,刘芳填制境外汇款申请书:

(1) 致 To: 中国银行浙江省分行 Bank of China, Zhejiang Branch, 表示向中国银行浙江省分行申请汇出汇款,即中国银行浙江省分行为汇出行。

(2) 申请日期 Date: 填写到银行办理业务的日期,即 April 5, 2012。

(3) 汇款方式: 根据合同要求使用电汇,即在电汇前的框里标记“×”,表示选中。

(4) 发电等级: 可在“普通”和“加急”中选择。一般银行的 SWIFT 系统设置默认发送“普通”级别报文。由于多数银行是 24 小时接收报文,因此两个级别差别不大。一般此栏可以不填写。

(5) 申报号码: 根据国家外汇管理局有关申报号码的编制规则,由银行编写。

(6) 20 银行业务编号: 这里“20”是使用 SWIFT 发送信息时“银行业务编号”这项内容的代码,不同项目各有自己的代码,如“汇款币种及金额”的代码是 32A。这个银行业务编号留空由银行填写,是该笔业务在汇出行的业务编号。

(7) 收电行/付款行: 该栏目由银行填写。

(8) 32A 汇款币种及金额: 用国际标准组织(ISO)代码表示币种,用阿拉伯数字写出汇款的总金额。本业务的付款金额是 EUR8000.00。

(9) 金额大写: 填写 SAY: EUR EIGHT THOUSAND ONLY。

(10) 其中:“现汇金额”指汇款人申请汇出的实际付款金额中,直接从外汇账户或以外币现钞支付的金额;“购汇金额”指汇款人申请汇出的实际付款金额中,向银行购买外汇直接对境外支付的金额;“其他金额”指汇款人除购汇和现汇以外对境外支付的金额,包括跨境人民币交易以及经常贸易项下交易等的金额。由于本业务从现汇账户支出,因此在这栏里的“现汇金额”下填写 EUR8000.00,账号填写 80020001300708909。

(11) 50a 汇款人名称及地址: 进口商公司全称和地址,即汇款人预留银行印鉴或国家质量监督检验检疫总局颁发的组织机构代码证或国家外汇管理局及其分支局签发的特殊机构代码赋码通知书上的名称及地址。本业务填写 ZHEJIANG LIMIN IMPORT AND EXPORT CO., LTD. NO. 66 FENG TAN STREET, HANGZHOU, P. R. CHINA。

(12) 在对公或对私业务中选择,本业务是对公,要按国家质量监督检验检疫总局颁发的组织机构代码证或国家外汇管理局及其分支局签发的特殊机构代码赋码通知书上的单位组织机构代码或特殊机构代码填写组织机构代码。本业务填写 63533647-1。

(13) 54/56a 收款银行之代理行名称及地址: 当汇出行和汇入行没有往来账户时,需要通过中转行划拨头寸。如果需要中转行,在没有特殊要求情况下也可留空,让汇出行找。本业务中,中国银行浙江省分行和中国银行汉堡分行有往来账户,因此不需要中转行,此栏留空。

(14) 57a 收款人开户银行名称及地址: 收款人在出口地的开户行,一般汇出行就把该行定为汇入行。如果该开户行和汇出行没有往来账户,最好填写收款人开户银行在其中转行账号。根据合同,填写 BANK OF CHINA, HAMBURG BRANCH, RATHAUSMARKT

5 20095 HAMBURG GERMANY。

(15) 59a 收款人名称及地址:出口商公司在中国银行汉堡分行的账号是 80976454367, 全称是 TICA TEXTILMA GMBH, 地址是 FULDAER STRASSE 45, D-97768, HAM-MELBURG, GERMANY。

(16) 70 汇款附言:对所汇款项的必要说明。要注意容量,这里只限 140 个字符。本业务可以填写合同号码 LM2012I055 来表明款项所指的交易内容。

(17) 国内外费用承担:分三种方式,即汇款人支付、收款人支付、双方共同支付。境外清算费由对方承担时,如果汇入行与汇出行属同一家银行或有互开往来账户关系时,则款项一般可全额汇达对方;如果不是以上关系,款项将通过另一家或几家银行转至收款行,每家转汇行都会从中扣收一笔转汇费。本业务按惯例汇款费用由汇款人承担,其他汇转费用由对方承担,因此在“共同 SHA”前的框里标记“×”。

(18) 收款人常驻国家(地区)名称及代码:根据银行提供的代码表(见附录 A)填写。查表后可知德国代码是 304。

(19) 本业务属于预付货款,因此在“预付货款”前的框里标记“×”,表示选中。

(20) 最迟装运日期:按合同应填写 APRIL 30, 2012。

(21) 交易编码:根据本笔付款交易性质对应的“国际收支部分交易编码表(见附录 B)”填写。有多种交易性质时按金额从大到小填最大的两项。本业务属于一般贸易,交易编码为 101010。

(22) 相应币种及金额:根据交易编码填写,多种交易性质下第一行写最大金额的那笔,第二行填其余金额。本业务只有一种交易性质,所以在第一栏填写汇款全部金额即可,即 EUR8000.00。

(23) 交易附言:描述交易性质,本业务填写一般贸易。

(24) 选择是否为进口核销项下付款:预付货款情况下要选择进口核销项下付款,因此在“是”前的框里标记“×”,表示选中,并在后面写明合同号码 LM2012I055。

(25) 外汇管理局批件/备案表号:指外汇管理局签发的,凭以对外付款的各种批件或进口付汇备案表号。外汇报批业务由银行代理,因此汇款申请表和申报表合一。银行一般都在汇款业务发生后的 1 个工作日内向相关机构报批。

(26) 报关经营单位代码:填写公司的报关经营单位代码 3301188833。

(27) 报关单号:在货到付款时这栏要填写,单号、币种、金额等都按报关单内容填写,本次核注金额是这次汇款的金额。在预付货款时无须填写。

(28) 银行专用栏:购汇汇率等值人民币支付费用方式,留空由银行填写。

(29) 申请人签单:一般需加盖进口商的财务印鉴章,并由具体办理业务的公司人员留下签章、电话。本业务加盖浙江黎民进出口有限公司的财务专用章,并且由联系人刘芳签字或盖章,同时写下联系电话 0571-88008800。

(30) 银行签单签字:留空由银行填写。

填制好的境外汇款申请书见表 1-1。

表 1-1

境外汇款申请书

APPLICATION FOR FUNDS TRANSFERS(OVERSEAS)

致: 中国银行浙江省分行

To: BANK OF CHINA, ZHEJIANG BRANCH

日期

Date: April 5, 2012

因电汇 T/T ☐ 票汇 D/ ☐ 信汇 M/T		发报等级 Priority		☒ 普通 Normal ☐ 加急 Urgent	
申报号码 BOP Reporting No.		☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐			
20	银行业务编号		收电行/付款行		
Bank Trans. Ref. No.			Receiver/Drawn on		
32A	汇款币种及金额	EUR8000.00	金额大写	SAY: EUR EIGHT THOUSAND ONLY.	
Currency & Interbank Settlement Amount			Amount in Words		
其中	现汇金额 Amount FX	EUR8000.00	账号 A/C No.	80020001300708909	
	购汇金额 Amount of Purchase		账号 A/C No.		
	其他金额 Amount of Others		账号 A/C No.		
50a	汇款人名称及地址	ZHEJIANG LIMIN IMPORT AND EXPORT CO., LTD.			
Remitter's Name & Add.		NO. 66 FENG TAN STREET, HANGZHOU, P. R. CHINA			
因对公组织机构代码 Unit Code 63533647-1		☐ 对私	☐ 个人身份证号码 Individual ID No. ☐ 中国居民个人 Resident Individual ☐ 中国非居民个人 Non-Resident Individual		
54/56a	收款银行之代理行名称及地址				
Correspondent of Ben. 's Banker Name & Add.					
57a	收款人开户银行名称及地址	收款人开户银行在其代理行账号 Ben. 's Bank A/C No.			
Ben. 's Bank Name & Add.		BANK OF CHINA, HAMBURG BRANCH, RATHAUSMARKT 5 20095 HAMBURG GERMANY			
59a	收款人名称及地址 Ben. 's Name & Add.	收款人账号 Ben. 's A/C No. 80976454367			
		TICA TEXTILMA GMBH FULDAER STRASSE 45, D-97768, HAMMELBURG, GERMANY			
70	汇款附言 Remittance Information	71A	国内外费用承担		
只限 140 个字符 Not Exceeding 140 Characters		All Bank's Charges if Any are to Be Borne By			
S/C No. LM20121055		☐ 汇款人 OUR ☐ 收款人 BEN ☐ 共同 SHA			
收款人常驻国家(地区)名称及代码 Ben. Resident Country/Region Name & Code		德国 304			
请选择: ☒ 预付货款 Advance Payment ☐ 货到付款 Payment against Delivery		最迟装运日期		APRIL 30, 2012	
☐ 退款 Refund ☐ 其他 Others					
交易编码	101010	相应币种及金额	EUR8000.00	交易附言	一般贸易
BOP Trans. Code	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	Currency & Amount		Trans. Remark	
是否为进口核销项下付款	是 ☐ 否 ☐	合同号	S/C No. LM20121055	发票号	
外汇局批件/备案表号		报关单经营单位代码	3301188833		
报关单号		报关单币种及总金额		本次核注金额	
银行专用栏 For Bank Use Only		申请人签章 Applicant's Signature		银行签章 Bank's Signature	
购汇率 Rate @		请按照贵行背页所列条款代办以上汇款 并进行申报 Please effect the upwards remittance subject to the conditions overleaf (浙江黎明进出口有限公司财务专用章) 申请人姓名 刘芳 Name of Applicant 电话 0086-571-88008800 Phone No.		核准人签字 Authorized Person 日期 Date	
等值人民币					
RMB Equivalent					
手续费 Comm.					
电报费 Cable Charges					
合计 Total Charges					
支付方式	☐ 现金 by Cash ☐ 支票 by Check ☒ 账户 from A/C				
核印 Sig. Ver		经办 Maker		复核 Checker	

填写前请仔细阅读各联背面条款及填报说明

Please read the conditions and instructions overleaf before filling in this application.