

世行和亚行 贷款业务概论

AN INTRODUCTION TO BUSINESS
OF WORLD BANK & ASIAN
DEVELOPMENT BANK LOANS

(下)



顾问 杨显明 范保国

崔秉哲 编著

河南人民出版社

世行和亚行 贷款业务概论

AN INTRODUCTION TO BUSINESS
OF WORLD BANK & ASIAN
DEVELOPMENT BANK LOANS

(下)

顾问 杨显明 范保国

崔秉哲 编 著

河南人民出版社

(豫)新登字 01 号

世行和亚行贷款业务概论

(上下册)

编 著 崔秉哲

责任编辑 辛发林

*

河南人民出版社出版发行

河南省卫生厅印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 32.875 印张 825 千字

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

印数:1—3,800 册

ISBN7-215-03412-7/F·664

上下册定价:30.00 元



3 0116 5779 2

25
F831.6
44
2:2

目 录

第一篇 国际复兴开发银行贷款和国际开发协会

信贷提款指南	(1)
第一章 总则	(1)
第二章 提款计划	(2)
第三章 通则对提款的有关规定	(2)
第四章 提款程序	(2)
第五章 提款申请	(3)
第六章 特别承诺申请	(5)
第七章 申请书的处理	(7)
第八章 附件	(7)

第二篇 建立亚洲开发银行的协定(章程) (15)

第一章 宗旨、任务和成员资格	(16)
第二章 资本	(18)
第三章 业务经营	(21)
第四章 借款权及其它权力	(29)
第五章 货币	(30)
第六章 组织与管理	(33)
第七章 成员的退出和终止,亚行业务的 暂停和终止	(40)
第八章 法律地位、豁免权、免税权及特权	(43)
第九章 修改、解释和仲裁	(47)
第十章 最后条款	(48)

藏书

233340

第三篇 亚洲开发银行附则	(56)
第四篇 亚洲开发银行理事会议事规则	(63)
第五篇 亚洲开发银行董事会议事规则	(67)
第六篇 亚洲开发银行特别基金章程	(72)
第七篇 亚洲开发银行特别业务贷款规则	(84)
第八篇 亚洲开发银行普通业务贷款规则.....	(101)
第九篇 亚洲开发银行贷款采购准则.....	(119)
第一章 序言.....	(119)
第二章 国际竞争性招标.....	(120)
第三章 其它采购形式.....	(131)
第四章 借款人采购工作的审核.....	(134)
第十篇 亚洲开发银行及其借款人聘用咨询人员准则.....	(137)
第一章 序言.....	(137)
第二章 亚行聘用咨询人员.....	(138)
第三章 借款人聘用咨询人员.....	(139)
第四章 聘用本国咨询人员及来自发展中成员国的 咨询人员.....	(139)
第五章 咨询公司的服务.....	(140)
第六章 选择咨询公司的程序.....	(142)
第七章 亚行拥有的关于咨询公司的文件.....	(146)

第八章 个人咨询人员.....	(147)
第九章 其它条款.....	(148)
第十一篇 亚洲开发银行贷款采购手册.....	(150)
第一章 序言.....	(150)
第二章 采购的前期准备.....	(152)
第三章 投标商的资格预审.....	(153)
第四章 准备招标文件.....	(157)
第五章 资格后审.....	(180)
第六章 准备标书.....	(184)
第七章 开标.....	(187)
第八章 评标.....	(189)
第九章 授标.....	(221)
第十章 废除全部投标并重新招标.....	(223)
第十一章 其它采购方式.....	(226)
第十二章 总结.....	(234)
第十二篇 亚洲开发银行贷款支付手册.....	(236)
第一章 概论.....	(236)
第二章 提款说明.....	(241)
第十三篇 亚洲开发银行贷款项目执行管理手册.....	(301)
第一章 序言.....	(301)
第二章 项目执行管理工作的目的和范围.....	(302)
第三章 执行计划.....	(306)
第四章 项目经理.....	(326)
第五章 项目执行的管理.....	(328)
第六章 亚行与执行机构的合作.....	(347)

第七章 项目的投运.....	(352)
第八章 项目的监测和评价.....	(355)
第十四篇 中华人民共和国与亚洲开发银行	
贷款协定(样本).....	(359)
第十五篇 亚洲开发银行与中国投资银行项目	
协议书(样本).....	(375)
第十六篇 亚洲开发银行向河南西部农业开发项目提供	
技术援助的协议书(样本).....	(387)
第十七篇 亚洲开发银行对华贷款业务战略	(410)
第一章 序言.....	(410)
第二章 亚行的硬贷款业务战略.....	(410)
第三章 战略重点.....	(411)
第四章 区域分布的战略重点.....	(414)
第五章 进一步突出了区域重点的必要性.....	(415)
第六章 软硬贷款混合使用的贷款业务战略.....	(418)
第七章 一项可行的业务战略的形成.....	(423)
第十八篇 亚洲开发银行问题及解答	(425)
1. 什么是亚行?	(425)
2. 亚行是什么时候成立的?	(425)
3. 为什么一个亚洲性的地区银行是必要的?	(425)
4. 亚行的主要功能是什么?	(426)
5. 亚行是怎么成立的?	(426)
6. 亚行真的是个亚洲银行吗?	(427)

7. 为什么发达国家支持亚行? (427)
8. 亚行是多国性质的吗? (428)
9. 亚行与联合国是相联系的吗? (428)
10. 哪些国家有资格成为亚行成员国? 多少国家已经
加入了亚行? (429)
11. 政治意识形态是接受成员国的标准吗? (429)
12. 成员国向最初的基本股提交的认捐费是在什么
基础上决定的? (429)
13. 选举权是如何决定的? 发达国家是否享有选举
的多数票? (430)
14. 主要的捐款者是否享有否决权? (430)
15. 亚行的主要职责是什么? (430)
16. 亚行的组织结构是怎么样的? (430)
17. 亚行的政策是如何制定的? (431)
18. 每个成员国是否对于在亚行任职官员的数量有个
定额? 工作人员是如何补充的? (431)
19. 亚行所属几个部门? 它们的职能是什么? (432)
20. 在制订项目过程中, 亚行聘用哪些专家? (440)
21. 亚行资金来源的构成是怎样的? (440)
22. 亚行资金的结构怎样? (440)
23. 实交股本和待交股本之间关系如何? (440)
24. 贷款与认捐资金的关系是怎样的? (441)
25. 亚行如何增加其股本? (441)
26. 成员国的货币兑换率的改变会对其捐给亚行的
基金有什么影响? (441)
27. 亚行如何处理那些不必立即支付
贷款的基金? (442)
28. 亚行从世界资本市场上借入资本吗? (442)

29. 亚行如何确定其借入资金的需求量? (442)
30. 亚行如何处理在金融活动中涉及各种货币而
带来的兑换风险? (443)
31. 亚行如何确保其公正的金融原则及其在资本市场
上的信誉不受特许贷款的损害? (443)
32. 什么是特别基金? 亚行有哪几项特别基金? 它们
是如何运行的? (443)
33. 日本特别基金是什么? (444)
34. 亚行盈利吗? 如果盈利的话,它是如何处理这些
利润的? (444)
35. 亚行如何对其会计帐目审查? (444)
36. 亚行的主要贷款政策是什么? (445)
37. 亚行贷款的目的是什么? (445)
38. 哪些国家及实体有资格得到亚行贷款? (445)
39. 亚行如何资助私有部门发展? (446)
40. 1992 年亚行对私有部门资助的规模如何? (446)
41. 亚行证券投资活动的目的是什么? (447)
42. 亚行如何帮助向其发展中成员国的
资金转移? (447)
43. 亚行承担部门贷款吗? (447)
44. 亚行直接贷款的条款与条件是什么? (448)
45. 亚行是如何确定其贷款利率的? (448)
46. 亚行如何确保其贷款的偿还? (448)
47. 亚行曾遭受过什么样的贷款损失? (449)
48. 亚行资助一个项目的当地货币开支吗? (449)
49. 亚行贷款利率和费用与项目性质有关吗? (449)
50. 亚行对其援助下的项目的超支费用
提供资助吗? (449)

51. 补充贷款的数量是如何确定的? (450)
52. 亚行贷款对象有哪些? 借款人如何
 申请贷款? (450)
53. 亚行如何最后确定可能贷款的项目? (451)
54. 亚行如何避免与亚洲其它双边及多边的金融援助
 机构业务重复? (452)
55. 亚行评估项目时采用何种标准? 社会因素也
 考虑吗? (452)
56. 项目规划中的环境因素的重要性如何? (452)
57. 亚行为环境问题提供直接贷款吗? (453)
58. 对普通贷款的评估标准比对特别基金贷款的
 评估标准苛刻吗? (453)
59. 亚行对发展金融机构有特别准则吗? (453)
60. 要得到贷款,必须遵循哪些程序? 需要多长
 时间? (454)
61. 亚行是否有只向特定国家和特定的目的扩展
 贷款的压力? (455)
62. 亚行如何决定一项特定贷款是否应在特许的
 条款下提供? (455)
63. 亚行是否坚持在一项贷款被提供之前,借方应遵
 循特定的政治或经济政策? (455)
64. 1992 年亚行贷款及投资规模多大? (456)
65. 亚行总贷款和总投资数是多少? (456)
66. 亚行为政府部门提供了多少贷款? (456)
67. 哪个部门得到了亚行最大数目的贷款? (456)
68. 向亚行借款的大多数国家是否都是相对比较
 富裕的发展中国家? (456)
69. 1992 年哪些国家得到了亚行的大部分贷款? (457)

70. 亚行贷款资助哪些类型的经济发展及部门? (457)
71. 亚行资助的农业范围怎么样? (458)
72. 能源部门得到了多少数目的贷款及
 技术资助? (458)
73. 亚行向工业及非能源矿产业部门
 提供了多少贷款? (458)
74. 金融部门贷款多少? (458)
75. 亚行向发展中成员国的交通、通讯
 部门提供很多贷款吗? (458)
76. 向城市公用设施贷款多少? (458)
77. 亚行减少贫困的方法如何? (459)
78. 日常行动中亚行如何减少贫穷? (459)
79. 亚行如何改进公共设施? (459)
80. 亚行考虑妇女的特殊需要及其在社会经济
 发展中的作用了吗? (460)
81. 亚行如何将性别问题与其行动结合起来? (460)
82. 联合融资的理论基础是什么? (461)
83. 亚行联合融资的记录如何? (461)
84. 亚行向其发展中成员国支付的贷款
 效率有多高? (461)
85. 有使亚行更好帮助其发展中成员国的明显
 变革吗? (462)
86. 计划贷款的目标是什么? (462)
87. 对于社会发展程度亚行首先考虑什么? (463)
88. 亚行研究国别战略的目的是什么? (463)
89. 亚行与成员国的政策对话成效如何? (464)
90. 亚行在太平洋地区的行动有什么作用? (464)
91. 亚行在多大程度上涉足因灾难而来的重建? (465)

92. 亚行作为经济和发展金融中心的
 职能是什么? (465)
93. 亚行的战略规划有何目的? (465)
94. 项目执行一般分几步,需多长时间? (466)
95. 亚行如何确保贷款用于其应用的项目? (466)
96. 亚行发展中成员国如何估价亚行的
 贷款项目? (466)
97. 哪些因素影响亚行的支付率? (467)
98. 亚行在发展中成员国的行动中,它在多大程度上
 运用国内的咨询公司和专家? (467)
99. 商品劳务的未来供应者是如何获知亚行的借贷和
 技术援助活动的? (468)
100. 亚行如何确保设备订货不是优先给予一些特别
 的供应制造商? (469)
101. 谁评价投标和同意批准合同? (469)
102. 借款国能向一个成员相对更高的供应商
 提供合同吗? (469)
103. 亚行贷款的购买活动在多大程度上给予
 捐赠国? (469)
104. 国内供应商能按相同条款与国外供应商
 竞争吗? (470)
105. 亚行在什么任务时雇佣专家,怎样选择? (470)
106. 亚行在借款人对专家的选择上有无规则? (471)
107. 亚行技术援助的作用有哪些? (471)
108. 亚行技术援助的资金从何而来? (471)
109. 亚行提供些什么样的技术援助? (472)
110. 亚行技术援助的运作力度有多大? (472)
111. 亚行如何提供培训及学术上的开发? (473)

112. 亚行如何使其活动和其主要研究调查之结果 具有透明度?	(473)
113. 亚行致力于地区研究和调查吗?	(473)
114. 亚行如何与非政府组织协作?	(473)
115. 援助协作具有什么样的重要性?	(474)
第十九篇 不同种类国外贷款的比较	(475)
第一章 各类贷款概述	(475)
第二章 按贷款条件进行的单项比较	(480)
第三章 世行贷款同其它贷款的综合比较	(494)
第四章 附件	(498)

第一篇 国际复兴开发银行贷款和国际开发协会信贷提款指南

第一章 总 则

1. 根据银行章程的规定,银行必须做出安排,确保其所提供的贷款只能用于贷款文件所规定的用途。除此之外,提取的贷款资金只能用于支付项目实际已发生的费用,并且只能为适合并满足项目要求的货物和劳务提供资金。因此,以下所述的银行的提款程序是为确保世行按照章程的规定做出支付而制定的。这些提款程序适用于所有贷款。虽然,有时也可能增加某些特殊的程序以适应特殊的情况。

2. 通常,提款申请书是由于借款人寄送给银行总部有关支付处。然而,在某些情况下,为帮助借款人遵循支付规定,解决后续遗留问题和回答日常的疑问,银行安排借款人将申请书寄送银行的常驻代表处或地区代表团做部分处理。这样做可大大减少在银行总部的耽搁时间。现在,常驻代表团涉及包括从全面审查、批准到预审或咨询的一系列工作。

第二章 提款计划

3. 贷款谈判时,借款人和银行在协定中确定一个“提款计划”。该计划的修改将由银行根据贷款文件的规定做出。提款计划中通常包括该项目所必须的各种货物或劳务相适应的几种主要类别。

第三章 通则对提款的有关规定

4.《通则》第五条 5.01 节规定,根据贷款协定和通则的有关规定,借款人有权从贷款帐户中提取其已支出的金额,或如果银行同意,可提取即将支出的金额,除非借款人和银行另有协议,否则,借款人不能从贷款帐户中提款,用于支付在非银行成员国(瑞士和中国台湾除外)领土内采购其所生产的货物或其所提供的劳务的费用。有关采购的详细解释可参阅“国际复兴开展银行贷款和国际开发协会信贷采购指南”。

第四章 提款程序

5. 借款人从贷款帐户中提取资金,可以有两种选择方式,取决于款项是要付给借款人或根据借款人的指示付给第三者;或者,通过特别承诺担保的方式对信用证付款。

6. 这两种程序都要提供贷款资金已被使用于或将要被使用

于银行贷款项目的文件证明。

(a)提款申请(格式 1903)

用于偿还借款人已支付了货物、劳务和工程的款项,及根据借款人付款指示的要求,银行直接将款项付给第三者(通常是付给供应商或咨询专家)。

(b)特别承诺申请(格式 1931)

要求银行在信用证方式下,对商业银行做出特别承诺。

7. 这两种程序对申请书的详细要求是基本相同的:

(a)申请书应提出所要求的付款金额及完整的付款指示;

(b)申请书上应有借款人授权的签字人中一人(或数人)的签字;

(c)在贷款帐户中的某一具体类别下,应有足够的资金以便支付或做出承诺;

(d)符合贷款条件;

(e)提供关于货物或劳务,包括其合格性的有关文件证明。

8. 在批准了每一份申请书后,银行将:

(1)支付给借款人或第三者(根据交易性质)款项;(2)向商业银行做出特别承诺。如果由于任何原因,申请书或申请的金额中任一部分未被批准,银行将立即通知借款人不予批准的理由。

第五章 提款申请(格式 1903)

9. 提款申请可用于申请偿还借款人实际已支付的金额,也可申请将到期应付的金额直接付给第三者,如果申请书所要求的是实际已付出的款项,则银行将在借款人提供的、证明该款项确已支付的单据的基础上,将款项偿还给借款人或执行机构。对于直接付款申请,付款指示应确定第三方作为收款人的名称,提供的单据上

应显示到期应付金额。首尾或预付款以及按照合同或订货单分期付款的提款申请,也可采用这种程序。每一份提款申请书要求偿还的最小金额,通常是相当于 20000 美元。

10. 提款申请程序允许借款人使用格式(1903)要求银行直接将款项付给单一的受益人。然而,偿还要求通常涉及一个或更多个类别的几个细目,因此,除了用格式 1903 外,还应使用摘要表以详细说明费用支出。每一摘要表只能列出一种费用类别的偿还要求。每一申请书只能申请偿还一种货币。

11. 格式(1903)应连同经借款人授权的代表签字原件一式三份送交银行。付款指示必须注明收款人银行的全称、地址、帐号及帐户名称,以及任何参考资料(如发票、订货单或合同号),以确保付款不致出错。此外,如果收款人银行不设在所要求货币国家里,应向银行提供该银行在所要求货币的国家里的往来银行的名称和地址(付款指示的详细要求见附件 1)。

12. 摘要表

在有些情况下,如需要附加空白的纸面以提供承包商或供货商的资料,或是支出超过一个以上的供货商、类别或分项目时,则需用一份或更多份摘要表,填写摘要表的说明详见附件 2。

13. 下述单据的一份副本应随同提款申请书一起寄给银行。

(A) 供货商或咨询专家的发票、或工程进度报告表;

(B) 已付款的证明(要求偿还时),下述单据中任何一种均可:

(1) 一份已收款发票或正式单据;

(2) 商业银行的付款报告;

(3) 银行认为满意的任何证明。

(C) 装船发运证明(购买货物或劳务时),下列文件之一:

(1) 一份提货单的副本;

(2) 承运人的证明。

14. 在某些情况下,如银行在特定情况下,同意在没有任何单