

高等教育“十二五”规划教材

国际结算

主编 王学惠 王可畏

(第3版)

GUOJI JIESUAN



北京交通大学出版社

<http://www.bjup.com.cn>

高等教育“十二五”规划教材
中国大学出版社图书奖第二届优秀教材奖一等奖

国际结算

(第3版)

主编 王学惠 王可畏

北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

《国际结算》第3版秉承了第2版的实务性、新颖性、可操作性等特点。全书包括13章内容,全面介绍了国际结算业务的基本常识、清算系统、票据、单据、传统结算方式、担保类金融产品、进出口货物贸易融资、贸易服务平台与银行付款责任、国际保理及跨境人民币结算。书中穿插了大量真实单据和图表,方便读者更直观地学习国际结算的具体业务。此次再版,增补了清算系统和贸易服务平台与银行付款责任两章新内容,修订了信用证结算与审单、贸易融资、保函和保理等章节,并全面更新了各章节的主要数据,反映了教材的与时俱进。

本书可供高等院校金融学、国际经济与贸易、财务管理、会计等专业教学使用,也可供从事国际结算业务和国际贸易实务工作的人员参考。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/王学惠,王可畏主编. —3版. —北京:北京交通大学出版社,2016.4

高等教育“十二五”规划教材

ISBN 978-7-5121-2103-4

I. ①国… II. ①王… ②王… 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220180号

国际结算

GUOJI JIESUAN

策划编辑:王晓春

责任编辑:王晓春

出版发行:北京交通大学出版社

电话:010-51686414

北京市海淀区高粱桥斜街44号

邮编:100044

印刷者:北京交大印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印张:20.75 字数:512千字

版 次:2016年4月第3版 2016年4月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-2103-4/F·1428

印 数:1~2 000册 定价:39.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。
投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

第3版前言

《国际结算》(第2版)于2011年9月出版以来,先后经历4次印刷,销售量稳定增长,受到各界广泛欢迎。这四年多时间里,国际结算领域又有了新的变化,出现了一些修订或新制定的国际惯例,也出现了新型的结算方式和融资产品。这些新的变化主要体现在以下方面。

(1) 国际商会(ICC)2013年发布了新的《跟单信用证项下审核单据的国际标准银行实务》(ISBP 745),取代了原来的ISBP 681。

(2) 2013年1月1日起ICC和IFA(International Forfaiting Association)共同制定的《福费廷统一规则》(URF 800)开始生效。

(3) 2013年,ICC又制定了第750号出版物《银行付款责任统一规则》(URBPO)。

(4) 我国跨境人民币结算有了新的政策和变化。

在此背景下,本着服务于读者的宗旨,我们对第2版进行了修订。与第2版相比,第3版的变化主要体现在以下方面。

(1) 更新了各章所涉及的基本数据。

(2) 将国际结算的资金清算改为独立的章节,着重介绍了美元的资金清算,便于读者理解资金究竟是如何从付款人转移到收款人的清算过程。

(3) 由参与开发推广贸易服务平台(TSU)与银行付款责任(BPO)的银行专业人士编写相关内容,开创了同类教材中的先河,领先于其他同类教材。

(4) 重新编写了贸易融资的章节,内容更全面、更贴近银行的融资产品现状。

(5) 按最新版ISBP 745修订了跟单信用证下银行审单实务的章节,内容更完善、更贴近现在的银行实务。

(6) 修订了汇款和托收的内容,增加了案例分析,对银行在这些传统结算方式下可能面临的风险及防范措施也作了必要的介绍。

(7) 修订了保函和备用信用证的内容,更新了保函的格式模板,使读者更直观地了解银行开立保函的基本格式。增加了相关案例,方便读者更深入地了解担保产品。

(8) 更新了跨境人民币结算的政策和内容。

(9) 各章节删减了部分原教材中比较、分析的内容,改编在习题之中,而且还设计了团队合作与演示的题目,鼓励读者培养独立思考、团队合作和表达的能力。理论来源于实务,同时又指导实务,二者是相互螺旋上升的,没有绝对的对与错。因此读者在回答各章节的习题时,不一定要拘泥于本书所叙述的内容。

第3版在编写过程中得到中国农业银行国际金融部杨吉聪的无私帮助,其悉心审阅了第10章和第13章,并提出了宝贵意见。中国民生银行贸易金融部南京分部的陶富对本书的第8章进行了审阅,并提出了很多建设性建议。此外,感谢三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行行长助理夏晴女士、三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行国际结算课课长谈亦滋女士、中国农业银行安徽分行的赵芳女士和魏长征先生为本书在编写过程中提供的支持。

第3版的编写人员及分工重新做了调整,具体为:王学惠(安徽农业大学经济与管理学院)负责第1、3、4、5、6、9章和第12章的编写,王可畏(三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行国际结算课)负责第2、7、8、10、11章和第13章的编写。本书由王学惠和王可畏共同对全部章节进行了审核和修改,由王学惠进行总纂。我们深知,尽管修订过程力求内容更加完善,但是问题和错误都在所难免。因此,欢迎广大读者提出宝贵意见和建议,以便我们今后继续改进。

王学惠、王可畏

2016年3月

第2版前言

《国际结算》(第1版)于2009年11月出版以来,两次印刷的5000册销售一空,受到各界广泛欢迎。这一年多时间里,国际结算有关惯例或规则又有了新的变化,主要体现在国际商会(ICC)2010年修订的《见索即付保函统一规则》(URDG 758),ICC第758号出版物,于2010年7月1日起生效;2010年修订的Incoterms[®] 2010,ICC第715号出版物,于2011年1月1日起生效。与此同时,我国跨境贸易人民币结算试点范围也不断扩大,尤其是央行2011年第1号公告——《境外直接投资人民币结算试点管理办法》的推出,都给国际结算带来新的变化。因此,教材需要密切联系实际,与国际接轨,同时兼顾我国相关部门的配套政策,提高教材质量,更好地为读者服务。

在此背景下,我们对第1版进行了修订,因篇幅有限,去除了第1版中的国际收支统计申报业务一章内容,特别增加了跨境贸易人民币结算的新内容。与第1版相比,第2版的变化主要体现在以下方面。

(1) 第1章更新了有关SWIFT的统计数据,对SWIFT本身的介绍也作了修订,更客观全面地帮助读者了解有关知识。此外,本章还增加了对清算系统的介绍,如EURO 1, FXYCS和CNAPS等。

(2) 第2章添加了本票和支票的票样,使读者能更直观地了解国际结算中的常见票据。此外,部分晦涩的用词重新作了修订,为保持与原文的一致性,本章中多次引用的英国票据法统一翻译为《1882年汇票法》。

(3) 第3章对部分单据的概念作了修订,如过期提单和交换提单等;增加了单据式样,如不可转让海运单、CMR、GSP产地证、无木质包装声明等与国际结算有关的主要单据;证明信的介绍重新作了调整,更加严谨,反映了实际业务中的做法。

(4) 第4章对汇款业务中主要当事人的介绍作了必要的修订,内容更加具体,还兼顾到服务贸易项下的一些做法;去除了一些几乎被淘汰的汇款方式,如信汇和票汇,重点围绕电汇业务进行介绍。

(5) 第5章主要修订了对代收行和提示行的解释,出口信用保险的常识性介绍内容也作了相应的更新。

(6) 第6章删除了对付款行、索偿行、偿付行和转让行等当事人的介绍,取而代之的是对被指定银行的解释,符合UCP 600第2条定义条款的安排,而将索偿行、偿付行和转让行在其他内容中另行介绍,使得内容安排上更加清晰;删除和修订了一些容易引起争议的内容,如对信用证4种兑用方式的描述作了调整,更贴近银行实务,用词也更严谨;修订了对循环信用证的介绍,避免了第1版中不清晰的内容;银行间偿付的原因也作了一定调整。

(7) 第7章更新了对一般问题审核的内容,描述更规范严谨;添加了国际商会银行委员会的意见,如R 659;对发票认证的图示也作了调整,更能直观反映信用证下发票应如何认证;本章还引用了国际商会关于已装船批注的1128号意见书“Recommendations of the Banking Commission in Respect of the Requirements for an on Board Notation, Document No. 470/1128ref final”,帮助读者选择合适的运输单据;本章引用的图例时间上也都相应作了更新。

(8) 第8章引用了URDG 758的定义条款以解释保函中的主要当事人;几种主要保函的格式,如投标保函、履约保函和预付款保函都按URDG 578中的推荐格式重新设计。

(9) 第9章简化了部分冗长的内容; 票据包买业务作了较大修订, 更符合实际业务中的具体做法; 完善了大宗商品的观念。

(10) 第10章更新了相关数据, 如全球国际保理业务量和我国国际保理业务量、FCI 我国会员单位等; 并根据2010年6月更新的《国际保理业务通用规则》更新了保理协议的定义; 为统一当事人名称, 本章以供应商和债务人代替了第1版中的销售商/出口商和进口商等, 用词更加规范; 对双保理的流程及当事人的介绍都作了修订和完善。

(11) 第11章是新增加的内容, 抓住了当前国际结算中的热点问题, 宏观上介绍了跨境人民币结算的意义、试点具体方案和做法等; 所述内容都尽可能更新到结稿时的最新情况。

第2版在编写过程中继续得到了众多新老朋友与前辈的热忱帮助和悉心指导, 正是有了他们的帮助, 本书的质量得以更上一层楼, 以下为具体名单:

江西财经大学国际经贸学院

兴业银行总行法律与合规部

中国银行南通分行

四川朗瑞丝绸有限公司

上海交通银行

国际商报社副社长

三菱东京日联银行(中国)有限公司

香港

中国农业银行福建省分行营业部国际业务部

Trade Finance consultant, Nodea

国际保理商联合会(FCI) Secretary General

王善论

潘心冰

曹红波

何源

张明伟

刘德标

张亚秋 邹咏勍 何萌

何惠青

卢锐棠

Kim Sindberg

Jeroen Kohnstamm

此外, 还要感谢我的学生2008级国际经济与贸易专业的程玉洁和徐梦妮对本书一半章节进行了细致的校对。

第2版的编写分工又有了新的安排, 具体为: 王学惠(安徽农业大学经贸学院)负责第1、2、3、5、6、8章的编写; 王可畏(三菱东京日联银行(中国)有限公司上海分行国际结算课)负责第7章和第11章的编写; 夏捷(中国银行江西省分行)负责第10章的编写; 姜晓霞(中国银行江西省分行)负责第9章的编写; 第4章由夏捷和王可畏共同编写; 第8章由夏捷和王学惠共同编写。本书由王学惠和王可畏共同对全部章节进行了审核和修改。尤其需要指出的是, 王可畏先生除对本书的全部章节进行细致审稿并提出很多建设性的宝贵意见外, 还编写了第11章的全部内容, 在此表示衷心的感谢。本书由王学惠进行总纂。

我们深知, 尽管修订过程力求内容更加完善, 但是问题和错误都在所难免。因此, 欢迎广大读者提出宝贵意见和建议, 以便我们今后继续改进。

王学惠

2012年8月

前言

国际结算是国际金融领域的一个重要分支,它从微观角度研究了国际货币收支调拨的理论实务,是一项理论性、实用性、操作性都很强的银行国际业务。由于国际经济形势的风云变幻、贸易往来的错综复杂,国际结算业务本身需要一个不断实践、不断积累、不断总结的过程。因此,全面系统地学习国际结算知识、熟练地掌握有关国际结算业务的基本操作技能,对于从事外汇银行、进出口贸易等业务的相关人员及国际经济与贸易、金融学等专业的高等院校在校学生来讲,都是非常重要的。

在多年使用教材的过程中,编者发现,目前国际结算类的教材无论从内容上还是形式上都很难全面反映当今国际业务的真实情况。在此背景下,我们开始考虑该书的编写。

本书从准备、立项到正式启动编写经历了数年时间。为了使内容最大限度地与目前我国银行国际业务的具体做法相吻合,全体编写人员克服了重重困难,期间的艰辛非常人能想象。结稿之余,在感受巨大压力顷刻之间化为乌有的喜悦的同时,心中更是充满了感激之意。

首先,要感谢所有合作者。他们都是在一线从事具体银行业务或培训业务的从业者,没有他们的鼎力支持,本书难以完成。

其次,要感谢下面这些朋友和前辈的热忱帮助和悉心指导,正是有他们的帮助,本书的质量得以更上一层楼。

江西财经大学国际经贸学院

福建省农行营业部

中国银行南通分行

四川朗瑞丝绸有限公司

上海交通银行

Trade Finance consultant, Nodea

国际保理商联合会(FCI)秘书长

王善论

潘心冰

曹红波

何源

张明伟

Kim Sindberg

Jeroen Kohnstamm

此外,本书在编写过程中还得到了北京交通大学出版社王晓春女士的大力支持,从编写格式、体例和具体要求乃至时间的安排上都给予我们最大的支持,在此表示由衷的感谢。

本书站在前人的肩上,秉承了业界专家的精华,通过具体而翔实的介绍尤其是对国际商会历年公开和未公开的意见的引用,使本书具有以下特点。

(1) 内容新颖。本书大到所涉及的国际惯例或规则,小到具体数据都做到了及时更新,最大限度上确保内容与与时俱进,以便将最新、最真的内容提供给读者。

(2) 贴近实务。这也是本书的最大特色。为了一改同类教材中出现的理论与实践脱节的问题,本书在编写过程中有意识地选择了来自银行从事国际业务的一线人员,他们拥有丰富的从业经验和认真求实的态度,得以使本书最大限度地贴近实务。

(3) 编排新颖。本书在内容编排上采取了直观的图表形式,如票据多采用表格以便进行对比分析,让读者更容易理解。而信用证项下银行审单更是以具体单据的截图为例,结合信用证相关条款进行分析,便于读者更深入地领会审单的具体业务。

(4) 特色鲜明。为更全面地反映国际结算的具体业务和宏观政策要求,本书首次增加了国际收支统计申报业务的内容,并结合国家外汇管理的最新政策从微观和宏观两个方面详细介绍了申报的内容和具体流程。

本书具体分工如下：王学惠（安徽农业大学经贸学院）负责第1、2、3、5、6章的编写；王可畏（三菱东京日联银行（中国）有限公司上海分行国际结算课）负责第7章的编写；夏捷（中国银行江西省分行）负责第4、8、10章的编写；姜晓霞（中国银行江西省分行）负责第9章的编写；张冬梅（人民银行南昌中心支行）负责第11章的编写。本书由王学惠和王可畏共同对全部章节进行了审核和修改。尤其需要指出的是，王可畏先生对本书的全部章节进行了细致的审稿，并对绝大部分章节的内容提出了独到的修改意见。本书由王学惠进行总纂。

希望本书能得到广大读者的认可，也期待热心读者提出宝贵的意见和建议，以使本书进一步完善。

王学惠

2009年11月

作者简介



王学惠，女，毕业于江西财经大学对外贸易专业，现就职于安徽农业大学经济与管理学院。主要研究信用证业务及相关惯例。先后发表第一作者论文近 50 篇，其中发表在《国际商报》11 篇，国际商会国际结算专业刊物 *DC Insight* 9 篇，美国 International Institute of Banking Law & Practice 项下刊物 *DCW (Documentary Credit World)* 10 篇，有 4 篇英文文章分别被收录于 International Institute of Banking Law & Practice 出版的电子年刊 *Annual Review of International Banking Law & Practice* 2010、2011、2012 年和 2014 年中。此外，在《中国外汇》和《进出口经理人》上也有多篇论文发表。发表的中英文文章有多篇还被收录于《国际结算名家名篇·国际结算焦点实务与风险技术案例》，阎之大编，中国文献出版社，2012 年。主编的教材有《国际贸易实务》（英文版），中国农业大学出版社，2008 年；《国际结算》（第 1 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2009 年；《国际结算》（第 2 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2011 年；《进出口贸易实务》（英文版），格致出版社、上海人民出版社，2012 年；《国际结算实验教程》，中国科学技术大学出版社，2014 年。



王可畏，男，毕业于吉林大学国际金融专业，先后在中国农业银行大连分行、美国银行上海分行、三菱东京日联银行（中国）有限公司上海分行从事国际结算业务，具有丰富的国际结算实务经验。合著有《最新信用证典型案例解析与操作实务》，经济日报出版社，2013 年。副主编的教材有《国际结算实验教程》，中国科学技术大学出版社，2014 年；《国际结算》（第 1 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2009 年；《国际结算》（第 2 版），清华大学出版社、北京交通大学出版社，2011 年。译作有《跟单信用证项下银行间偿付统一规则（URR 725）》，中国民主法制出版社，2008 年。在 *DC Insight*、《中国外汇》、ISTF 等杂志发表专业文章多篇，分别被收录于 International Institute of Banking Law & Practice 出版的电子年刊 *Annual Review of International Banking Law & Practice* 2010 年和《国际结算名家名篇·国际结算焦点实务与风险技术案例》，阎之大编，中国文献出版社，2012 年。

目 录

第 1 章 国际结算概述	(1)
1.1 国际结算的概念和特点	(1)
1.2 国际结算的学习内容	(5)
1.3 国际结算的历史演进	(7)
1.4 国际结算中的往来银行	(9)
◇ 本章习题	(12)
第 2 章 国际结算的资金清算	(13)
2.1 清算和清算系统	(13)
2.2 清算系统的“公益性”和参与者	(15)
2.3 清算系统的分类	(16)
2.4 清算风险	(18)
2.5 美元清算系统介绍	(19)
2.6 其他清算系统简介	(22)
◇ 本章习题	(25)
第 3 章 国际结算的票据	(27)
3.1 票据概述	(27)
3.2 票据立法	(29)
3.3 汇票	(31)
3.4 本票	(47)
3.5 支票	(51)
3.6 汇票、本票和支票的比较	(56)
◇ 本章习题	(56)
第 4 章 国际结算的单据	(58)
4.1 单据概述	(58)
4.2 主要单据	(59)
◇ 本章习题	(80)

第5章 汇款	(81)
5.1 汇款概述	(81)
5.2 汇款的种类及业务流程	(84)
5.3 汇款的退汇	(90)
5.4 汇款的修改	(91)
5.5 汇款在国际贸易中的应用	(92)
5.6 国际货物贸易采用汇款结算的风险及防范措施	(93)
5.7 汇款案例分析	(95)
◇ 本章习题	(95)
第6章 托收	(97)
6.1 托收概述	(97)
6.2 托收中的单据	(98)
6.3 托收的当事人	(99)
6.4 托收的种类	(102)
6.5 托收的交单方式及业务流程	(105)
6.6 托收中的利息、费用及其他条款	(107)
6.7 托收的特点、风险及防范措施	(109)
◇ 本章习题	(113)
第7章 信用证	(115)
7.1 信用证的定义	(116)
7.2 跟单信用证统一惯例	(117)
7.3 信用证的当事人	(118)
7.4 信用证的主要内容及开立形式	(126)
7.5 信用证的种类及业务流程	(133)
7.6 信用证项下银行间偿付	(153)
7.7 信用证的特点和作用	(156)
7.8 信用证的局限性和风险	(157)
7.9 信用证风险的防范措施	(158)
◇ 本章习题	(159)
第8章 信用证项下银行审单实务	(161)
8.1 审单原则和基本方法	(161)
8.2 一般问题的审核	(163)
8.3 商业发票的审核	(172)
8.4 运输单据的审核	(179)
8.5 保险单据的审核	(200)
8.6 原产地证明的审核	(204)
8.7 汇票的审核	(205)

8.8 装箱单/重量单的审核	(207)
8.9 受益人证明的审核	(207)
8.10 其他证明书的审核	(208)
8.11 不符点及其处理	(209)
◇ 本章习题	(212)
第9章 银行保函和备用信用证	(213)
9.1 银行保函概述	(213)
9.2 银行保函所适用的国际规则	(214)
9.3 银行保函的当事人及开立方式	(216)
9.4 银行保函的主要内容和种类	(219)
9.5 银行开立保函实务	(230)
9.6 银行保函案例	(232)
9.7 备用信用证	(235)
◇ 本章习题	(244)
第10章 国际贸易融资	(245)
10.1 国际贸易融资概述	(245)
10.2 传统国际贸易融资产品	(247)
10.3 国际贸易结构性融资	(258)
10.4 国际贸易融资产品的综合应用——供应链融资	(267)
◇ 本章习题	(269)
第11章 贸易服务平台与银行付款责任	(271)
11.1 贸易服务平台	(272)
11.2 银行付款责任	(274)
11.3 基于 TSU/BPO 的进口服务	(278)
11.4 基于 TSU/BPO 的出口服务	(280)
11.5 BPO 的优势及局限性	(283)
11.6 BPO 的发展前景	(285)
◇ 本章习题	(286)
第12章 国际保理	(287)
12.1 保理业务概述	(287)
12.2 国际保理业务的当事人	(290)
12.3 国际保理业务的种类	(291)
12.4 国际双保理的业务流程	(292)
12.5 国际保理业务的优势	(294)
12.6 国际保理业务的风险及防范措施	(295)
12.7 国际双保理业务案例	(297)

◇ 本章习题	(298)
第 13 章 跨境人民币结算	(299)
13.1 跨境贸易人民币结算概述	(299)
13.2 跨境贸易人民币结算的历史沿革	(301)
13.3 跨境贸易人民币结算试点方案的主要内容	(303)
13.4 清算行模式与代理行模式介绍	(307)
13.5 跨境服务贸易及其他经常项目人民币结算	(309)
13.6 资本项目项下跨境人民币结算业务	(310)
◇ 本章习题	(310)
附录 A 相关单证	(311)
A.1 对外付款/承兑通知书	(311)
A.2 开证申请书	(312)
A.3 信用证通知书	(314)
A.4 信用证修改通知书	(315)
A.5 客户交单联系单	(316)
A.6 跨境业务人民币结算收款说明	(317)
A.7 跨境业务人民币结算付款说明	(318)
参考文献	(319)

第 1 章

国际结算概述

本章要点

- (1) 国际结算的概念;
- (2) 国际结算的特点;
- (3) SWIFT 通信系统和其他支付系统;
- (4) 国际结算的历史演进;
- (5) 国际结算中的往来银行。

1.1 国际结算的概念和特点

1.1.1 国际结算的概念

国际结算是指通过银行等金融机构的货币收付对国际债权债务关系进行清偿的行为。

不同国家或地区之间,由于政治、经济、文化及事务性的交往和联系,均会产生债权债务关系或资金授受行为,而国际结算则是不同国家或地区的当事人通过银行等金融机构合法办理的跨国境货币收支业务,用以清偿国际债权债务关系及实现资金授受的转移,是不同国家或地区之间的综合经济活动在货币收支方面的体现。包括货物贸易产生的国际结算,服务贸易(包括加工服务、运输服务、旅行服务、建设服务、保险服务、金融服务、计算机和信息服务、其他商业服务、文化和娱乐服务、维护和维修服务、知识产权使用费、政府货物和服务)产生的国际结算,资本流动(包括资本转移、直接投资、国际借贷、证券投资等)产生的国际结算及官方转移等其他原因所产生的国际结算。以这些为基础发生的货币收支都是通过各种国际结算方式来完成。其中,国际货物贸易结算相对来说更为复杂;而服务贸易、资本流动和官方转移等其他原因产生的国际结算相对比较简单,结算方式主要集中在汇款项下。

1.1.2 国际结算的特点

1. 使用可兑换货币结算

国际结算涉及不同国家或地区之间的债权债务清偿活动,因此,需要使用到不同的货币。但是由于各国货币政策和汇率的差异,国际结算应尽可能使用可完全自由兑换且币值相对较稳定的货币用于清偿。美元、欧元、英镑等都是可自由兑换的货币。我国国际结算业务中长期使用美元作为结算的主要货币,但人民币汇改尤其是2007年以来对美元的汇率大幅升值,对出口企业的远期收汇产生了较大的负面影响,因此改用对人民币汇率相对稳定且有一定升值预期的货币作为结算货币将更加有利。跨境人民币结算自2009年试点,至今已全面实行,本书专门在第13章对此做了介绍。

2. 货物贸易凭单结算

国际货物贸易中大量使用FOB、CFR或CIF等贸易术语,这些贸易术语除要求卖方履行交货和买方接受相符货物等基本义务外,还具有“卖方凭单据履行交货义务、买方凭单据履行付款义务”的特点。因此,银行为进出口商所提供的国际结算业务也具备了“凭单结算”的特点。这一特点尤其体现在跟单信用证业务中,开证行或被指定银行付款的前提条件就是受益人(出口商)提交的相符单据。托收业务也多为跟单托收,即出口商向银行提交一套单据以通过银行向进口商收取货款。汇款业务中,进口商也可以要求在收到运输单据的传真或收到正本后才向出口商电汇款项。因此,国际货物贸易结算中,单据也是重要内容之一。而服务贸易和资本项目等非货物贸易项下除发票、付款指令(payment order)或者借记通知(debit note)外,一般不使用商业单据。

3. 依据国际惯例处理争议

由于不同国家或地区的立法习惯和相应的商业规则不尽相同,因此很容易给国际结算带来诸多争议。为此,一些国际组织或机构,如国际商会(International Chamber of Commerce, ICC)、国际保理商联合会(Factors Chain International, FCI),国际福费廷协会(International Forfaiting Association, IFA)等,不断制定和完善专门针对国际结算的一些国际惯例或规则,来规范具体实务操作。这些惯例或规则虽不是法律,不具强制性,但在长期的实践中已逐渐被大多数国家或地区所接受,而且也是处理争议或诉讼时的重要参考依据。与国际结算有关的国际惯例主要包括:

① ICC 1995年修订的《托收统一惯例》(URC 522), ICC第522号出版物,1996年1月1日起生效;

② ICC 1998年颁布的《国际备用证惯例》(ISP 98), ICC第590号出版物,1999年1月1日起生效;

③ ICC 2007年修订的《跟单信用证统一惯例》(UCP 600), ICC第600号出版物,2007年7月1日起生效;

④ ICC 2007年更新的《跟单信用证统一惯例关于电子交单的附则(版本1.1)》(eUCP 1.1), ICC第600号出版物附件,2007年7月1日起生效;

⑤ ICC 2013 年修订的《跟单信用证项下审核单据的国际标准银行实务》(ISBP 745), ICC 第 745 号出版物, 2013 年 4 月 17 日通过;

⑥ ICC 2008 年修订的《跟单信用证项下银行间偿付统一规则》(URR 725), ICC 第 725 号出版物, 2008 年 10 月 1 日起生效;

⑦ FCI 2013 年 7 月更新的《国际保理业务通用规则》(GRIF);

⑧ ICC 2010 年修订的《见索即付保函统一规则》(URDG 758), ICC 第 758 号出版物, 2010 年 7 月 1 日起生效;

⑨ ICC 2010 年修订的 Incoterms® 2010, ICC 第 715 号出版物, 2011 年 1 月 1 日起生效;

⑩ ICC 和 IFA 共同制定的《福费廷统一规则》(URF 800), 国际商会第 800 号出版物, 2013 年 1 月 1 日起生效;

⑪ ICC 2013 年制定的《银行付款责任统一规则》(URBPO), 国际商会第 750 号出版物, 2013 年 4 月起生效。

4. 电子化程度日益加深

随着科学技术的日益发展和计算机技术在各个领域的广泛应用, 银行的国际结算业务也发生了新的变化。银行可以通过计算机技术处理复杂的资金调拨和代理行之间的联系等, 从而提高业务处理能力和速度, 加快资金的转移, 更迅速地与代理行进行快速便捷的联系。具体而言, 国际结算电子化主要体现在以下几个方面。

1) SWIFT 网络系统

SWIFT 是“环球同业银行金融电信协会”(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)的简称, 是一个向全球开放的为银行同业间提供安全快速的电子通信服务的国际合作组织, 总部设在比利时的布鲁塞尔, 并在全球各地金融中心和新兴市场设有分支机构。该组织成立于 1973 年 5 月, 1977 年 9 月正式启动。SWIFT 仅仅是报文传送者, 不把持资金, 不代表客户管理账户, 也不持续存储金融信息。作为数据传送者, SWIFT 负责在两个金融机构之间传送报文, 这项工作涉及安全交换专有数据并确保其保密性和完整性。

SWIFT 所提供的报文传送服务主要有 3 种: FIN 是 SWIFT 的核心存转报文传送服务, 它使 200 多个国家/地区的 10 000 多家金融机构能够以具有成本效益和安全可靠的方式交换金融数据; FileAct 是一种文件传输的服务, 企业和银行可以将任何格式的文件打成文件包在彼此之间进行交换; InterAct 旨在完善 FileAct 和 FIN, 它支持为市场基础设施、封闭用户组和金融机构定制的解决方案。借助 InterAct, 各机构和群体就能以自动化且交互的方式交换报文: 一个应用程序向另一个应用程序发送请求报文, 并接收即时响应报文。

截至 2016 年 1 月, 启用 SWIFT 的国家或地区超过 200 个, 现有会员 2 455 个, 总用户数达 11 094 个, NET FIN 报文日均流量 2 543 万条左右^①。

以目前我国国内用户广泛应用的 SWIFT MT (message type) 传统报文标准为例, 报文类型共 10 类 (category), 分别针对不同业务类型设计, 见表 1-1, 且每一类又包含若干组 (group), 每组包含若干格式 (type), 每个电文格式代号由 3 位数字构成, 如 MT700 中 700 表示开立信用证。具体报文格式都采用特定标准进行。

① 数据来源于 <https://www.swift.com/about-us/swift-fin-traffic-figures/monthly-figures#topic-tabs-menu>。

表 1-1 SWIFT 报文类型

第 0 类	SWIFT 系统电文 (system messages)
第 1 类	客户汇款与支票 (customer payments and cheques)
第 2 类	金融机构间头寸调拨 (financial institution transfers)
第 3 类	资金市场——外汇、货币市场和衍生产品 (treasury markets—foreign exchange, money markets and derivatives)
第 4 类	托收与光票 (现金运送单、立即贷记) (collections, cash letters)
第 5 类	证券市场 (securities markets)
第 6 类	资金市场——大宗商品、银团贷款和参考数据 (treasury markets—commodities and syndication; reference data)
第 7 类	跟单信用证和保函 (documentary credits and guarantees)
第 8 类	旅行支票 (travellers cheques)
第 9 类	现金管理和客户状态 (cash management and customer status)
第 n 类	通用电文 (common group messages) ^①

与传统的金融通信方式相比, SWIFT 网络通信主要特点如下。

(1) 需要会员资格

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, 制定本行的 BIC (bank identifier code, 银行识别代码), 俗称“SWIFT 地址”或“SWIFT code”。ISO 9362 标准规定 BIC 代码由银行代码、国家代码、地区代码和分支机构代码 4 部分组成, 其中银行代码可根据行名特点进行选择, 经 SWIFT 组织批准后正式生效。如果是总部或总行, 一般使用 8 位 BIC 代码, 如中国银行总行的代码为 BKCHCNBJ, 中国工商银行总行的代码为 ICBKCNBJ, 中国农业银行总行的代码为 ABOCCNBJ。如果是分支机构, 则使用 11 位 BIC 代码, 如中国农业银行大连市分行的代码为 ABOCCNBJ340。有时候, 系统会在总行代码后面插入一个校验字符 X, 如上述中国农业银行大连市分行的代码可能会在报文中显示为 ABOCCNBJX340, 这个 X 没有实际意义, 不是 BIC 的组成部分。

(2) 自动化和标准化

二者是相辅相成的。由于 SWIFT 报文都是严格按照既定的格式进行书写的, 所以特别适合于计算机的识读和处理, 而计算机在报文处理中的应用促进了报文处理的自动化。因此, 现代银行往往借助 SWIFT 的这一优势, 将自己的银行电子系统同 SWIFT 系统连接, 实现业务处理的自动化和高效率。

(3) 快捷低价

SWIFT 网络传递报文的速度很快, 一般几分钟就能从发出方发送到接收方所属的地区中心。如果接收方正连接在 SWIFT 网络上, 那么其可以立刻从所属的地区中心接收到这笔报文。尽管 SWIFT 网络的速度很快, 但是同样发送一笔报文, 它的价格却比传统电传要低一半。

(4) 安全可靠

SWIFT 网络传递报文的安全性和可靠性都很高, 对所有传送的报文都要进行校验, 以保证传送报文的准确无误。SWIFT 网络上的报文都是加密存储和传送的, 以策安全。同时, SWIFT 网络中的收报方和发报方都可以建立 SWIFT 密押关系。SWIFT 密押是独立于电传密

^① 这里 n 是一个 0~9 的变量, 主要是指每一类报文类型中的通用报文格式, 如 799、499 等被统称为 n99 格式。