

最新国际贸易结算 管理与操作实务

周红军 编著



中国金融出版社

最新国际贸易结算 管理与操作实务

周红军 编著



中国金融出版社

责任编辑：刘小平 张翠华

责任校对：李俊英

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

最新国际贸易结算管理与操作实务 (Zuixin Guoji Maoyi Jiesuan Guanli yu Caozuo Shiwu) / 周红军编著. — 北京: 中国金融出版社, 2005.1

ISBN 7 - 5049 - 3618 - 9

I. 最… II. 周… III. 国际贸易—国际结算 IV. F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 005542 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63286832 (010)63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63365686

读者服务部 (010)66070833 (010)82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京金星印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 13.125

字数 389 千

版次 2005 年 3 月第 1 版

印次 2005 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—5100

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序

随着我国加入世界贸易组织，国际贸易和经济合作持续、快速增长，全球经济日趋一体化。国际贸易结算作为涉外经济活动中的重要环节，越来越受到国内外银行的广泛关注。与银行经营的资产、负债业务相比，银行办理国际贸易结算业务属于中间业务，具有投入少、收益高、风险相对较小的特点，同时对银行其他业务又具有直接的促进和拉动作用，目前已成为国内外银行彼此竞争较为激烈的主要业务之一。

国际贸易结算业务集银行各种结算方式和贸易融资品种于一体，具有很强的技术性和专业性。作者根据自己多年从事国际贸易结算实务操作和管理工作的实际经验，对银行如何理顺关系、健全体系、规范操作、防范风险、促进本行国际贸易结算业务的发展进行了全面的介绍。综观全书，本书具有以下特点：

一、实务性

本书紧密结合国际贸易结算管理和操作的实际，具有较强的直观性和可操作性。全书内容从国际贸易结算业务实际运作出发，有别于目前市面上偏重理论或教科书类的国际结算方面的书籍。

二、全面性

本书内容涵盖银行国际贸易结算业务管理和操作、国际贸易结算授信业务（国际贸易融资）管理和操作、银行国际贸易结算外汇政策管理、银行代理行和印鉴密押管理、银行 SWIFT 和 TELEX 管理、银行外汇反洗钱管理以及办理各项业务所需的凭证等，同时提供银行办理国际贸易结算业务遇到的实际业务纠纷案例，可供参考、分析和借鉴。

三、新颖性

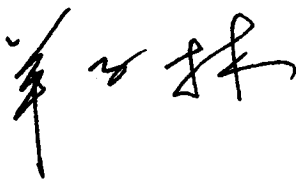
本书既介绍了近年来银行办理的一些国际贸易结算创新业务，如出口保理、出口商业发票贴现、进口授信开证、授信开保函等，又对近年来新出现的银行外汇反洗钱问题和国际贸易结算业务集中化处理（单证中心模式）问题进行了阐述。

四、时效性

本书将最新的国家法令、金融外汇管理法规、国际惯例与准则的精神贯穿全书，具有较强的时效性。

综上所述，本书对国际贸易结算管理和操作具有较强的指导意义，是银行国际贸易结算从业人员不可多得的参考书，也是银行监管部门、国家外汇管理部门、外经贸人员、大专院校财经专业学生了解国际贸易结算实务的难得之作。

中国进出口银行董事长、行长



目 录

管理篇

第一章 银行国际贸易结算业务管理	3
第一节 组织管理与机构职能	3
第二节 国际贸易结算授权管理	6
第三节 业务受理与处理原则	7
第四节 统计、报告、档案管理与统一编号制度	9
第五节 内部控制、检查与稽核监督制度	13
第二章 银行国际贸易结算授信业务管理	16
第一节 管理原则与部门分工	16
第二节 审批程序和办理程序	19
第三节 贸易融资计息办法与授信垫款处理	21
第四节 国际贸易结算授信产品风险控制要点	23
第三章 银行国际贸易结算外汇政策管理	26
第一节 进出口收付汇核销管理	26
第二节 境内外汇划转管理	29
第三节 国际收支申报管理	31
第四节 外汇账户管理	34
第五节 结汇与售付汇业务管理	38

第四章 银行代理行与印鉴密押管理	46
第一节 代理行的建立与管理	46
第二节 代理行授信管理	48
第三节 银行印鉴密押管理	49
第五章 银行 SWIFT 与 TELEX 管理	53
第一节 SWIFT 与 TELEX 综合管理	53
第二节 SWIFT 操作管理	55
第三节 TELEX 操作管理	56
第六章 银行外汇反洗钱管理	58
第一节 组织管理	58
第二节 了解客户和业务原则	59
第三节 金融交易报告制度与金融交易记录的保存	61
第四节 银行员工反洗钱守则	62

操作篇

第七章 进口信用证业务	65
第一节 申请开立信用证	66
第二节 信用证的开立	71
第三节 信用证的修改	73
第四节 来单处理	75
第五节 拒绝付款/承兑及催付款/承兑	77
第六节 付款/承兑	79
第七节 进口付汇核销及国际收支申报	82
第八节 信用证注销和退还保证金	83

第九节 登记簿、档案管理和统计报告制度	83
第八章 进口代收业务	86
第一节 业务的受理与审核	86
第二节 付款/承兑及交单	88
第三节 拒绝付款/拒绝承兑及退销单的处理	91
第四节 进口付汇核销及国际收支申报	92
第五节 登记簿、档案管理和统计报告制度	92
第九章 出口信用证业务	94
第一节 出口来证的审核和通知	94
第二节 信用证修改的通知	106
第三节 客户交单处理程序	108
第四节 对外函(电)交涉、催收与收结汇处理	115
第五节 登记簿、档案管理和统计报告制度	119
第十章 出口跟单托收业务	122
第一节 业务的受理与审核	122
第二节 催收考核	126
第三节 出口跟单托收的修改与注销	126
第四节 收结汇及有关银行费用	127
第五节 登记簿、档案管理和统计报告制度	128
第十一章 光票托收业务	130
第一节 业务的受理和审核	130
第二节 业务的处理和寄单	131
第三节 解付	133

第四节 其他处理	133
第五节 登记簿、档案管理和统计报告制度	135

第十二章 汇入汇款业务

第一节 电汇业务	136
第二节 信汇业务和票汇业务	139
第三节 登记簿、档案管理和统计报告制度	141

第十三章 汇出汇款业务

第一节 电汇业务	142
第二节 信汇业务和票汇业务	145
第三节 汇出汇款的修改、查询、退汇和汇票的 挂失止付	147
第四节 登记簿、档案管理和统计报告制度	148

第十四章 保函业务

第一节 业务办理原则	149
第二节 保函开立前的审查	150
第三节 保函开立	157
第四节 保函的修改与转让	161
第五节 保函的付款和垫款	165
第六节 保函注销	168
第七节 保函业务的后期管理和授信额度管理	169
第八节 接受其他银行委托转开保函	171
第九节 其他业务	175
第十节 登记簿、客户档案管理和统计报告制度	177

第十五章 特殊贸易结算业务	180
第十六章 提货担保业务	183
第十七章 进口开证授信额度	186
第十八章 进口押汇业务	189
第十九章 打包贷款业务	191
第二十章 出口押汇业务	194
第二十一章 出口保理业务	197
第二十二章 出口商业发票贴现业务	200
第二十三章 票据贴现业务	203
第二十四章 福费廷业务	205

案例篇

案例一：议付行正点出单并办理押汇后，信用证申请人称 提单系伪造引发的纠纷案	211
案例二：一起条款特别的可转让信用证引发的纠纷案	213
案例三：一起信用证受益人伪造申请人的验货证明书 引发的纠纷案	216
案例四：一起开信用证引发的贸易纠纷案	218

案例五：一起超额投保引发的信用证拒付纠纷案	220
案例六：一起托收单据承兑后到期拒付引发的纠纷案	222
案例七：一起因检验证书无签发日期引发的信用证 拒付案	225
案例八：一起银行堵截利用假提单进行信用证诈骗案	227
案例九：一起境内企业开立进口信用证，而货物目的港为 香港引发的纠纷案	230
案例十：一起具有时效性货物因单据存在瑕疵而遭拒付 引发的纠纷案	233
案例十一：一起两家银行由于业务处理不当引发相互 制裁的纠纷案	235
案例十二：一起商品分析证明书上货物描述与信用证规定不符 引发的纠纷案	237
案例十三：一起因提单签发地与装运地不同 引发的纠纷案	239
案例十四：一起因提单签发人争议而引发的 信用证拒付案	241
案例十五：一起信用证拒付后买卖双方达成新协议， 由于开证行处理不当引发的贸易纠纷案	243
案例十六：一起延期付款信用证开证行承诺付款后， 因法院止付引发的纠纷案	245
案例十七：一起议付行贴现经开证行承兑的远期信用证 汇票后，申请人发现单据系伪造而导致开证行 到期拒付引发的纠纷案	248
案例十八：一起因信用证拒付转为托收形成短 付款引发的纠纷案	250
案例十九：一起远期信用证承兑到期后因司法机关止付	

造成延付导致国外银行追索利息的纠纷案	253
--------------------------	-----

凭证篇

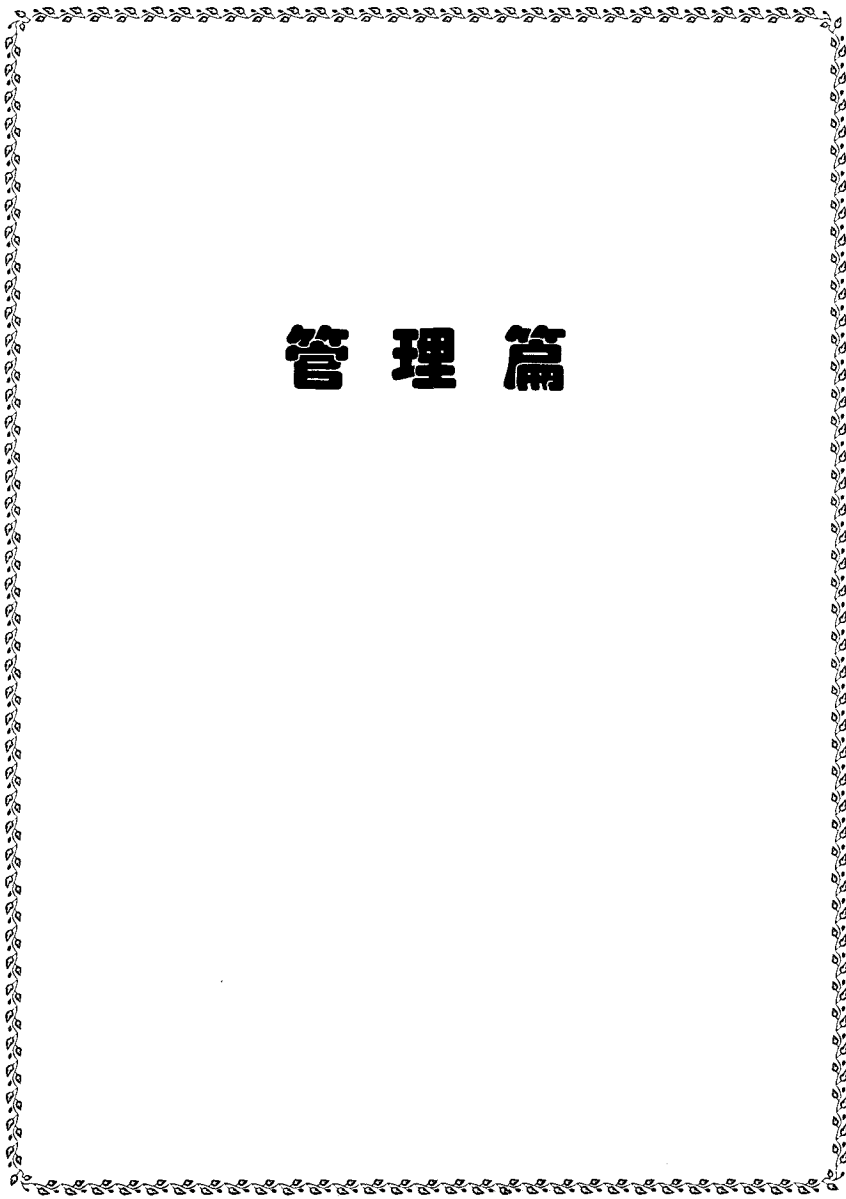
进口开证申请书	259
开证申请人声明	261
进口信用证修改申请书	263
进口信用证来单确认书	264
进口信用证来单通知书	265
进口代收来单通知书	266
进口代收来单确认书	267
对外付款/承兑通知书 1	269
对外付款/承兑通知书 2	270
《对外付款/承兑通知书》填报说明	271
境内付款/承兑通知书 1	274
境内付款/承兑通知书 2	275
《境内付款/承兑通知书》填报说明	276
出口信用证通知书	279
出口信用证修改通知书	280
出口信用证交单委托书	281
跟单信用证部分转让指示（不需要换单）	286
跟单信用证部分转让指示（需要换单）	288
跟单信用证全额转让指示	291
转让信用证通知书	301
转让信用证修改指示	302
出口跟单托收委托书	304
出口跟单托收对外寄单面函	306
光票托收委托书	308

光票托收对外寄单面函	310
境外汇款申请书	312
《境外汇款申请书》填报说明	313
境内汇款申请书	316
《境内汇款申请书》填报说明	317
涉外收入申请单	320
《涉外收入申报单》填报说明	321
出口收汇核销专用联(境外收入)	324
出口收汇核销专用联(境内收入)	325
出口收汇核销专用联信息申报表(境外收入)	326
《出口收汇核销专用联信息申报表》 (境外收入)填表说明	327
出口收汇核销专用联信息申报表(境内收入)	330
《出口收汇核销专用联信息申报表》 (境内收入)填表说明	331
国际收支交易代码表(收入) 1	334
国际收支交易代码表(收入) 2	335
国际收支交易代码表(支出) 1	336
国际收支交易代码表(支出) 2	337
国家(地区)名称代码表	338
开立保函申请书	339
保函修改申请书	342
保函通知书	343
不可撤销的反担保函	344
提货担保申请书	346
提货担保书	347
进口授信开证申请书	348

进口授信开证协议书	350
授予进口开证授信额度证书	352
进口押汇申请书	353
进口押汇协议书	355
信托收据	357
打包贷款申请书	359
打包贷款协议书	360
出口押汇申请书	363
出口押汇协议书	364
出口押汇总质权书	366
出口保理业务申请书	368
出口保理融资申请书	369
出口保理服务协议书	370
出口保理争议通知单	376
应收账款债权转让通知书	377
出口商业发票贴现申请书	378
出口商业发票贴现总协议	379
票据贴现申请书	383
票据贴现总质权书	384
福费廷融资协议书	386
福费廷业务询价申请书	389

其他篇

银行国际结算业务实行集中化处理的探讨	393
主要参考书目	403
后记	404



管理篇

第一章 银行国际贸易 结算业务管理

第一节 组织管理与机构职能

一、组织管理原则

(一) 遵循市场准入原则

银行国际贸易结算业务包括进口信用证、进口代收、出口信用证、出口跟单托收、光票托收、汇入汇款、汇出汇款、保函以及结售汇业务等。

银行受客户委托办理上述国际贸易结算业务，需要经过银行监管当局的批准或报备，目前对形成或有资产、或有负债的结算业务，如对外开立信用证、保函等需要进行审批；对不形成或有资产、或有负债的其他结算业务在开办前需要进行报备；对开办结售汇业务需要经过国家外汇管理局的批准。

(二) 遵循内部授权制度原则

银行内部授权制度指银行为有效实行一级法人体制，强化统一管理与内部控制，防范和控制经营风险，对下级各营业性分支机构办理国际贸易结算业务品种与权限需进行授权，各级营业性分支机构严格按照规定的授权受理业务。同时上级行对下级行的授权应报备当地银行监管机构和外汇管理部门。

(三) 遵循统一授信原则

统一授信是指银行对单一法人客户的风险和财务状况进行综合评估的基础上，确定一个能够和愿意承担的最高综合授信额度，以集中