



应用型本科院校“十二五”规划教材/经济管理类

International Settlement

国际结算



- 适用面广
- 应用性强
- 促进教学
- 面向就业



主编 佟明亮 李莹



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



应用型本科院校“十二五”规划教材/经济管理类

International Settlement

国际结算



主 编 佟明亮 李 莹
副主编 张 舰 孙艳萍
刘世鹏 王维娜



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内容简介

本书是应用型本科院校经管类教材,为探求更为合理有效的应用型人才培养方案,突出体现规范性、应用性、新颖性。本书主要包括以下内容:国际结算概述;国际结算中的票据;国际结算方式(一):汇款和跟单托收;国际结算方式(二):信用证;国际结算方式(三):银行保函、备用信用证和保付代理;国际结算中的单据;国际结算中的融资方式;非贸易结算的种类和方式。

本书的每章开始都有与本章知识紧密相联的引导案例,在每章中还有合适的案例及小资料,每章的后面还附有前沿知识或背景知识等阅读资料。这不仅有利于拓展学生的视野,而且有利于激发学生的社会责任感,同时增加了本教材的可自学性与可读性。

本书适合管理类专业本科生学习使用,也是一本较好的教师参考书,同时也是广大国际结算爱好者自学的理想读本。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/佟明亮,李莹主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2012.7

应用型本科院校“十二五”规划教材

ISBN 978-7-5603-3678-7

I. ①国… II. ①佟…②李 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(2012)第 163164 号

策划编辑 杜 燕 赵文斌 李 岩

责任编辑 苗金英

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市工大节能印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16 印张 19 字数 408 千字

版 次 2012 年 7 月第 1 版 2012 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-3678-7

定 价 34.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

《应用型本科院校“十二五”规划教材》编委会

主 任 修朋月 竺培国

副主任 王玉文 吕其诚 线恒录 李敬来

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁福庆 于长福 马志民 王庄严 王建华

王德章 刘金祺 刘宝华 刘通学 刘福荣

关晓冬 李云波 杨玉顺 吴知丰 张幸刚

陈江波 林 艳 林文华 周方圆 姜思政

庾 莉 韩毓洁 臧玉英

序

哈尔滨工业大学出版社策划的《应用型本科院校“十二五”规划教材》即将付梓,诚可贺也。

该系列教材卷帙浩繁,凡百余种,涉及众多学科门类,定位准确,内容新颖,体系完整,实用性强,突出实践能力培养。不仅便于教师教学和学生学,而且满足就业市场对应用型人才的需求。

应用型本科院校的培养目标是面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。应用型本科与研究型本科和高职高专院校在人才培养上有着明显的区别,其培养的人才特征是:①就业导向与社会需求高度吻合;②扎实的理论基础和过硬的实践能力紧密结合;③具备良好的人文素质和科学技术素质;④富于面对职业应用的创新精神。因此,应用型本科院校只有着力培养“进入角色快、业务水平高、动手能力强、综合素质好”的人才,才能在激烈的就业市场竞争中站稳脚跟。

目前国内应用型本科院校所采用的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因材施教的目的难以达到。因此亟须既有一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学目标、培养方向和办学特色的需要。

哈尔滨工业大学出版社出版的《应用型本科院校“十二五”规划教材》,在选题设计思路认真贯彻教育部关于培养适应地方、区域经济和社会发展的需要“本科应用型高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记吉炳轩同志提出的关于加强应用型本科院校建设的意见,在应用型本科试点院校成功经验总结的基础上,特邀请黑龙江省9所知名的应用型本科院校的专家、学者联合编写。

本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,围绕应用讲授理论,做到“基础知识够用、实践技能实用、专业理论管用”。同时注意适当融入新理论、新技术、新工艺、新成果,并且制作了与本书配套的 PPT 多媒体教学课件,形成立体化教材,供教师参考使用。

《应用型本科院校“十二五”规划教材》的编辑出版,是适应“科教兴国”战略对复合型、应用型人才的需求,是推动相对滞后的应用型本科院校教材建设的一种有益尝试,在应用型创新人才培养方面是一件具有开创意义的工作,为应用型人才的培养提供了及时、可靠、坚实的保证。

希望本系列教材在使用过程中,通过编者、作者和读者的共同努力,厚积薄发、推陈出新、细上加细、精益求精,不断丰富、不断完善、不断创新,力争成为同类教材中的精品。

黑龙江省教育厅厅长



前 言

随着我国对外经贸事业的进一步发展,国际结算业务日益增多,与此相关的国际惯例与做法日新月异。尤其需要指出的是,我国于2009年7月实施了跨境贸易人民币结算试点,全球范围内从2007年7月1日起生效了《跟单信用证统一惯例》(UCP600),从2010年7月1日起生效了《2010年见索即付保函统一规则》(URDG758),国际结算电子化趋势进一步加强。上述最新变化亟待有关专业学生和从业人员准确掌握,灵活运用,以趋利避害。近年来,随着我国高等教育的迅速发展,有关国际结算的教科书大量涌现,我们之所以在同类教材众多的情况下,仍然编写这一教材,主要是因为与以往的同类教材相比,本教材在写作过程中力求突出以下几点:

1. 与时俱进,内容新颖

本教材将以下最新内容纳入其中:2007年7月1日起生效的《跟单信用证统一惯例》(UCP600)、2010年7月1日起生效的《2010年见索即付保函统一规则》(URDG758)、国际结算电子化、跨境贸易人民币结算。

2. 贴近学生,强化应用

在教材编写上,注重理论与实际的融会贯通。体现专业应用能力、实践能力和技能专长的培养;教材难易适度,理论联系实际,突出趣味性;做到定位准确,贴近教学、贴近学生,真正为培养应用型人才服务。本教材通过大量经典案例详细阐释规则,并附有实际业务中常用的若干示样与图示,目的是使学生能在最短时间内熟练掌握和灵活运用。

3. 严格规范,合理配套

本教材在内容上认真贯彻国家标准及规范,抓住重点,合理配套;每章前有引导案例和导读;例题典型,案例新颖;每章后配有习题和阅读资料,便于学生练习。

4. 确保质量,精选资料

本教材是由一批具有多年高校教学经验的教师担任编写任务,合力编写的,以确保教材质量。同时,本书精选资料,力求资料新、数据新,能够真实地反映出学科的新动态。

本教材由佟明亮(哈尔滨德强商务学院)、李莹(黑龙江外国语学院)任主编并总纂,由张舰(哈尔滨理工大学远东学院)、孙艳萍(哈尔滨工业大学华德学院)、刘世鹏、王维娜(哈尔滨德强商务学院)担任副主编,孙佳、潘启荣(哈尔滨德强商务学院)参与编写。具体分工如下:

佟明亮(第一章、第三章和第四章);李莹(第五章);张舰(第六章);孙艳萍(第七章);刘世鹏(第八章);王维娜(第二章)。

由于编者水平有限,本教材又是一个探索性、阶段性的成果,疏漏在所难免,敬请各位专家、读者批评指正,以便我们进一步修订与完善。

编 者

2012 年 5 月

目 录

第一章 国际结算概述	1
第一节 国际结算的概念、基本种类与内容	2
第二节 国际结算的发展及其涉及的国际惯例	3
第三节 国际结算的银行网络	13
第二章 国际结算中的票据	20
第一节 票据概述	21
第二节 汇票	25
第三节 本票	33
第四节 支票	35
第三章 国际结算方式(一)——汇款和跟单托收	46
第一节 国际结算方式概述	47
第二节 汇款	48
第三节 跟单托收	64
第四章 国际结算方式(二)——信用证	83
第一节 信用证的定义、特点及作用	84
第二节 信用证的当事人、形式及内容	91
第三节 信用证的业务流程	105
第四节 信用证的种类	117
第五节 信用证的风险及防范	127
第五章 国际结算方式(三)——银行保函、备用信用证和保付代理	147
第一节 银行保函	148
第二节 备用信用证	165
第三节 银行保函和备用信用证的风险及防范	171
第四节 保付代理	177
第六章 国际结算中的单据	203
第一节 单据概述	204
第二节 商业单据	208

第三节	运输单据·····	213
第四节	保险单据·····	227
第五节	其他单据·····	234
第七章	国际结算中的融资方式·····	240
第一节	国际贸易融资概述·····	241
第二节	进口融资方式·····	243
第三节	出口融资方式·····	250
第四节	国际贸易融资中的风险及防范·····	263
第八章	非贸易结算的种类和方式·····	278
第一节	非贸易结算项目范围·····	279
第二节	信用卡·····	281
第三节	外币兑换业务·····	285
第四节	旅行支票·····	286

第一章

Chapter 1

国际结算概述

【学习要点及目标】

本章是对国际结算基本情况的概述,为后续章节的学习打下基础。通过对本章的学习,要了解国际结算的演进过程;掌握国际结算的概念和国际结算方式的具体内容;明确国际结算的研究对象及办理国际结算的银行网络。

【引导案例】

我国某公司以 CIF 价格向美国出口一批货物,合同的签订日期为 6 月 2 日。到 6 月 28 日由日本东京银行开来了不可撤销即期 L/C,金额为 xx 万日元,证中规定装船日期为 7 月份,偿付行为美国的花旗银行。我中国银行收证后于 7 月 2 日通知出口公司。7 月 10 日我方获悉国外进口商因资金问题濒临破产倒闭。在此情况下,我方应如何处理?

分析:

1. 由于两个业务行,开证行(东京银行)、偿付行(花旗银行)都是资信很高的银行,我方可以办理出口手续,将货物出口。
2. 理由:信用证业务中,开证行承担第一性的付款责任。
3. 因此,我方应在 7 月份按时发货并认真制作单据,交单议付,由议付银行向东京银行寄单,向花旗银行索偿。

(资料来源: http://news.xinhuanet.com/fortune/2011-07/01/c_121608104.htm.)

第一节 国际结算的概念、基本种类与内容

一、国际结算的概念

国际结算(International Settlement)是指为了清偿国际间债权债务关系或跨国转移资金而发生在不同国家之间的货币收付活动。从定义中可以看出,清偿国际间的债权债务关系以及跨国资金转移是国际结算的基本目的,国际结算是其手段。

随着国与国之间联系的加强,必然发生各种各样的国际交往,如政治、经济、文化等。在这些交往中所产生的债权债务或其他资金必须在一定的时期内结清,如中国某公司向英国一商人出售一批货物,英国商人便成为债务人,我某公司成为债权人,资金将从英国转移到中国。引起国际结算的原因很多,如国际贸易、提供或接受劳务、对外投资或利用外资、政府间的资金收付,旅游、赔款、出国留学等,它们都须通过银行来结算。由于国际结算业务涉及面很广,所以能否做好这项工作,不仅涉及自身利益,而且直接关系到一国的对外关系。通过国际结算,使国际间的货币收付及时实现,债权债务按期结清,资金流动得以顺利进行,这对促进一国与他国的经济、贸易、金融的合作、交流和发展,发挥着积极的作用。

作为一种跨国经济行为,国际结算是银行的一项重要中间性业务。和银行资产负债等信用业务不同的是,国际结算业务并不使用自己的资金,而仅通过向客户提供服务的形式收取手续费,因此成本低、风险小,只要有足够的业务空间,就能稳定地获得丰厚的收入。

二、国际结算的种类

根据引起国际间债权债务关系的原因,国际结算分为国际贸易结算和国际非贸易结算两大类。

(一) 国际贸易结算

国际贸易结算是指国际间因贸易而产生的(包括有形贸易结算和服务贸易结算中的贸易从属费用结算)货币收付和债权债务的结算。国际贸易结算是国际结算的基础,在国际结算中处于主导地位,其目的是清偿国际贸易债权债务关系。

(二) 国际非贸易结算

国际非贸易结算是指由其他经济活动 and 政治、文化交流所引起的(包括服务贸易结算中的非贸易从属费用结算及其他)货币收付的结算。

三、国际结算的基本内容

国际结算主要包括四方面的内容:国际结算的支付手段(主要是票据)、国际结算的方式、

国际结算的单据和以银行为中心的支付系统。

(一) 国际结算的支付手段

票据是国际结算的重要内容之一。当代国际结算基本上都是非现金结算,为了表明资金的转移收付关系,需要使用一定的支付手段即信用工具,而这些信用工具就是票据。票据主要包括汇票、本票和支票。

(二) 国际结算的方式

以一定的条件实现国际货币收付的方式称为国际结算方式。国际结算方式是国际结算的中心内容。传统的结算方式有三种,即汇款、托收和信用证,保函、保理等则属新的支付方式。不同的方式,对款项的安全和资金周转的影响是不同的。汇款和托收属于商业信用,信用证、保函和保理属于银行信用。在进出口贸易中,“信用”是指在货物的交接和货款的支付上由谁承担付款和提供货物所有权单据的责任。在汇款和托收项下,买方负责付款,卖方负责提交装运单据;在信用证项下,银行代表买卖双方负责付款和提交单据。采用何种方式,应根据商品情况、市场情况、双方当事人的资信情况而定。支付方式可以单独使用,也可以结合使用,如信用证与汇款、信用证与托收、汇款或托收与保函备用证结合等。

(三) 国际结算的单据

单据在国际结算中占据重要的地位。特别是在国际贸易中,单据代表着货物,买方是凭单付款而非凭货付款,而卖方在货物出运以后拿到了代表货物所有权的提单就可以向当地银行进行融资。所以,在国际贸易结算中,不论采用何种方式,都有一个单据交接的问题。单据的交接就代表了货物的交接。

(四) 以银行为中心的支付系统

以银行为中心的现代电子转账划拨支付体系,是国际间资金得以安全有效结算的基础设施。可以说,目前世界上的国际结算是以银行为中枢来进行的。一个好的支付系统是完成国际结算的重要条件。

第二节 国际结算的发展及其涉及的国际惯例

一、国际结算的演变和发展趋势

(一) 国际结算的演变

国际结算起源于国际贸易活动,它随着国际贸易的发展而发展,并且国际结算的发展对国际贸易具有一定的反作用。国际贸易是人类社会发展到一定阶段的产物,社会生产力和分工不断发展,生产出可供交换的剩余产品,并且在国家形成以后,才产生了国际贸易。人类

社会进入奴隶制社会后便开始在国与国之间进行商品交易,从此产生了国际结算。最初的国际结算是通过以物换物来实现的,即易货。易货贸易作为一种贸易方式,其价值的实现过程和结算过程是统一的,商品交换的完成即结算的结束,这是一种原始落后的结算方式,体现了当时商品交换的特点,其实它在原始社会内部就产生了。在封建社会,由于也是自然经济占统治地位,商品流通不发达,所以易货这种方式也随处可见。即使是在商品经济高度发达的今天,局部地区或在特殊情况下依然存在着易货贸易方式。

1. 现金结算

易货贸易要求交易双方的交易需要和交易时间必须一致。随着商品经济的发展,加入交换的商品和人越来越多,若依然以易货为主,就会使交换过程效率过低、成本过高,特别是在国际贸易中,其困难程度是不可想象的。继易货之后,出现了以货币为媒介的现金结算。不过,现金结算并不是完全替代了易货,长时间内二者是共存的。公元前5世纪,便开始有了初级阶段的现金结算,这时是以输送黄金、白银来进行结算的。现金结算冲破了物物交换的局限性,因为货币作为商品交易的媒介,为人们普遍接受,使国际贸易能以比以前更高的效率进行。

2. 利用信用工具的非现金结算

14、15世纪,资本主义开始萌芽,地中海沿岸成为欧洲的贸易中心;到了15世纪末16世纪初,贸易中心又移到大西洋沿岸,殖民地的不断开拓使它们的贸易范围波及亚洲、非洲和美洲。随着贸易的扩大,以运送白银、黄金了结债权债务的方式,已不能适应国际贸易的需要。因运送白银、黄金风险大、效率低、成本高、清点不便,既浪费时间又积压资金,于是商人们开始使用“字据”来代替白银、黄金,这个“字据”就是票据的前身。国际结算的业务量越大,使用票据的优越性就越能显现出来,它不仅避免了风险,而且节省了时间和费用,从而促进了贸易的发展。这个阶段是票据代替现金、金钱被单据化的开始阶段,非现金结算只是部分取代了现金结算,并未占主导地位。到了18世纪后半叶,资本主义有了较快的发展,大工业生产代替了小手工作坊和个体生产方式,导致生产力空前提高,产品大大增加,商品经济技术进步,交通和通信设施不断完善,国际贸易活动几乎遍布全球,国际间政治、文化等的交往和交流也越来越多。

3. 以银行为中介的转账结算

现代资本主义银行取代旧式高利贷银行以后,由于银行的资信要高于任何一个商人,买卖双方的直接结算演变为通过银行进行间接结算。银行之所以能成为国际结算的中心,完全是由其性质和职能决定的。银行有它自己的机构网点或代理机构网点,设在买方或卖方驻地,它们经营买卖各国外汇或套汇的业务,它们了解各国贸易和外汇管制情况,因此,贸易结算自然地分工到银行,从而使买卖双方集中精力开展贸易。货款结算完全通过银行办理,卖方可将货运单据经银行寄出,索取货款,银行则配合收款。卖方也可自行寄送货运单据给买方,由买方经银行汇回货款。在办理结算业务的同时,银行向当事人提供信用保证,或以单据为抵押向当事人融通资金,从而在更大程度上介入国际结算的全过程。到19世纪末20世纪初,交单付款的单据交易方式已相当完善,贸易规模的不断扩大导致商人们的贸易资金严重不足,融资需求

日渐迫切,终于使得银行加入国际结算业务中,并最终成为国际结算的业务中枢。银行信用的加入,给各方面都带来了诸多好处。对于银行来说,为商人们提供国际汇兑和单据交易服务,以及相关的贸易融资,是一项利润丰厚而又相对安全的业务。对于商人们来说,以银行为中介的国际结算业务体系有着支付安全、结算效率高、结算成本低和利于融资等众多好处。此后的国际贸易结算业务出现了结算和融资信贷相结合的新特点,并且提单和保险单也渐次演变成可转让的物权凭证和保险凭证。这一切又大大促进了国际贸易的发展。

4. 从凭货付款到凭单付款

到了18世纪以后,随着国际贸易的进一步发展,社会分工迅速向国际领域扩展,运输业、保险业及银行业纷纷成为独立的部门。由于银行信用卓著,使得买卖双方都愿意通过银行来办理结算。商人们也不再自己驾船出海,而是委托船东运送货物,船东们为了减少风险又向保险人投保,这样,提单、保险单等相继问世。为了明确买卖双方的责任,与此同时,价格术语也逐步形成并为所有国家共同遵循。这种变化给国际贸易带来深刻的影响:买卖双方“凭单付款”的合同代替了以往“凭货付款”的合同,到19世纪末20世纪初,这种“凭单付款”就已相当完善了。买方之所以可以凭着单据付款而不是货物,是因为单据代表了货物,进而银行履行付款义务的依据也变成了单据而非货物。例如,在使用信用证时,只要出口商能提交符合信用证规定的单据,银行就必须承担付款的责任,而不管货物如何;反之,货物符合合同规定而单据与信用证要求不符,银行就可以拒绝付款。这样的做法,可使银行免于介入买卖双方的贸易纠纷,并且使不熟悉商品专业知识的银行能非常方便地办理国际结算。由于单据代表着货物,银行就不再仅仅简单地替买卖双方结算,它可以用单据作为抵押向进出口商进行资金上的融通。如银行凭相符的单据垫付货款给出口商,再凭单据向进口商索取货款归还垫款。同时,为了减少单据的在途时间,除了使用航空途径来寄送单据外,银行业普遍使用快邮(或快递)。快邮是比一般航邮更为快捷的递送方式。这种方式严格按照预先确定的计划赶班发运,运输衔接紧密,并且由专人负责、优先处理,具有迅速、准确、安全、方便的特点。各个国家都有办理快邮业务的机构。1980年7月15日,中国邮政正式开办全球邮政特快专递业务(EMS)。为进一步满足市场需求,1985年成立了中国速递服务公司(作为国家邮政局所属的专业邮政速递公司),负责全国邮政特快专递业务的生产、经营和管理。除EMS外,国际上的四大快递公司,即联邦快递集团(FEDEX)、联合包裹运送服务公司(UPS)、敦豪国际公司(DHL)和天地公司(TNT)也活跃在我国,目前占据了中国国际快递业务80%的市场份额,其中DHL业务规模最大。

(二) 国际结算的发展趋势

为了使银行能更有效地为国际贸易服务,目前国际结算已出现了一些新的发展趋势。

1. 国际结算的电子化和网络化趋势

随着现代通信技术的发展及其在银行业的应用,国际结算已经可以通过国际电子清算系统进行,这迅速提高了银行处理结算业务的效率。现在国际上已经形成三大国际清算系统,即

CHIPS、CHAPS 以及 SWIFT。高效、安全的资金转移网络的建立,加快了资金的周转和利用速度,促进了国际贸易总量以及结算业务量的增加。

(1) 三大清算系统

①CHIPS。CHIPS(Clearing House Interbank Payment System)是一个国际化的跨国大额美元收付清算电脑网络,是“纽约银行同业电子清算系统”的简称。这个系统不仅是纽约市的清算系统,也是所有国际美元收付的计算机网络中心,由纽约的美国银行以及设在纽约的外国银行组成。每天,世界各地的美元清算最后都要直接或间接地在这一系统中处理,它承担着世界各国 95% 的美元结算,一天的处理金额高达 14 000 亿美元。

此系统成立于 1970 年夏季,在 20 世纪 90 年代初已有 140 家成员银行,其中 2/3 为外国成员银行。在纽约以外的其他城市收付结算,需要通过美国联邦储备系统的 FEDWIRE (FEDERAL WIRE TRANSFER SYSTEM)来进行。为了方便识别每一笔的美元收付,防止误付的出现,CHIPS 建立了一套通用的代号分配给每个成员行,使用 CHIPS 时,必须使用规定的代号或号码,否则将被视为不合格的付款,须承担更多的费用。中国银行于 1986 年作为我国首家银行加入了 CHIPS。

CHIPS 的特点体现为:a. 允许事先存入付款指示,即参加银行除可以在当日调拨资金外,还可以事先将付款指示存入中央计算机系统,然后等到解付日当日再将此付款通知传送到收款银行。b. 完善的查询服务功能。中央计算机能即时将每笔资金调拨情况存入文件,这就使得参与行的账务管理员能够随时查询自己银行的每笔提出或存入款项,并及时调整头寸。c. 自动化程度高。CHIPS 灵活的记录格式使得发报行和收报行能进行高效的计算机自动处理,大大减少了人力资源的浪费。d. 安全性好。CHIPS 将四台 Unisys A15 大型计算机组成两套系统,实行两套系统互相备份,每套系统又是双机互为备份,并有蓄电池储备及双燃发动机保证电源供应。付款电文都经保密并加 MAC 传送,很好地保证了电文的传输安全。

②CHAPS。它是英国伦敦同业银行自动收付系统(Clearing House Automated Payment System)的简称。该系统不仅是英国伦敦同城的清算交换中心,也是世界所有英镑的清算中心,但一般的银行不能直接参加交换,需先通过少数的清算中心集中进行,包括外国银行在伦敦设立的分行都需在其往来的银行进行初级清算,然后才能通过 CHAPS 进行终极清算。所以,较 CHIPS 而言,CHAPS 在清算的数量和通信设备上都逊色一些。

CHAPS 系统的使用结束了英国用电报调拨资金的做法,它以高度自动化、计算机化的信息传递部分地取代了依靠票据交换的方式,CHAPS 成员可以为本行并且可以代替其他银行或其客户与成员之间进行当日资金交换,它还能使以伦敦城之外的交换银行为付款人的部分交易(1 万英镑以上)实现当日结算,而且,一些银行的客户与银行联机后办理相互间收付款时,可以通过银行与 CHAPS 联机的计算机进行结算,使客户加入清算中,这也是 CHAPS 的特点之一。

③SWIFT。该系统全称为全球银行金融电讯协会(Society for Worldwide Interbank Financial

Telecommunications, 简称环银电协), 总部设在比利时首都布鲁塞尔, 于 1973 年成立, 1977 年正式启用。它属国际银行的通讯系统, 专门为国际银行业服务。SWIFT 在荷兰阿姆斯特丹和美国纽约都设有环球计算机数据通讯网运行中心, 在各会员国设有地区处理站, 只要接入 SWIFT 系统的计算机终端, 会员就可按照标准数据格式向全球任何地方的另一家 SWIFT 会员发出表示业务种类的 SWIFT 电文, 后者的计算机终端在极短的时间内即可接收到该 SWIFT 电文, 并可对其进行自动处理。其创始会员为欧洲和北美洲 15 个国家的 239 家大银行, 之后, 其成员银行数逐年迅速增加。从 1987 年开始, 非银行的金融机构, 包括经纪人、投资公司、证券公司和证券交易所等也开始使用 SWIFT。到 2001 年底, 全球已有 196 个国家和地区的 7 457 个金融机构使用 SWIFT。

该系统是目前世界上最大的金融清算与通讯组织, 可以与世界各地大银行的计算机主机取得联系, 瞬息就能完成跨国的银行业务。其业务范围包括客户汇款、银行资金调拨、外汇交易、贷款存款付息、托收、股票以及跟单信用的通知索汇等。它每天 24 小时营业, 只要会员行的设备正常, 任何时候都可接收电报, 而且速度极快, 发出电讯一两分钟内就会得到收电银行的回应。该系统保密性能好, 可自动编制与核对密押, 不会丢失。SWIFT 对收发电讯规定了一套标准化的统一格式, 可以避免会员银行之间传递文件文字或翻译上的误解和差错。各会员行通过该网络系统进行相互间的业务通讯往来, 必须按照统一规定的电报格式代码发报。各种不同的业务使用不同的发报格式, 如 MT100 是客户付款格式, MT200 是银行头寸调拨格式, 每种格式里面又有不同的代码以区分电文内容。

SWIFT 虽然只是一个电讯系统, 并非支付系统, 也不提供支付清算服务, 但是, 通过覆盖近百个国家的环球计算机通讯网络, 通过 SWIFT 标准金融信息的传输, 实现银行间低成本、高效益、及时准确的信息交换和自动化的业务处理, 使得各国银行积极加入该组织, 从而使 SWIFT 网络在全球迅速得到广泛的应用。目前, SWIFT 电讯系统已成为国际金融通讯和国际结算的主体网络。中国银行于 1983 年加入 SWIFT, 是 SWIFT 组织的第 1 034 家成员行, 并于 1985 年 5 月正式开通使用。之后, 各国商业银行及上海和深圳的证券交易所也先后加入 SWIFT。进入 20 世纪 90 年代后, 中国所有可以办理国际银行业务的外资和侨资银行以及地方性银行纷纷加入 SWIFT, SWIFT 的使用也从总行逐步扩展到分行。1995 年, SWIFT 在北京电报大楼和上海长话大楼设立了 SWIFT 访问点 SAP (SWIFT ACCESS POINT), 它们分别与新加坡和中国香港的 SWIFT 区域处理中心主节点连接, 使国内用户使用 SWIFT 更加安全可靠。

【小资料 1.1】

电报、电传和 SWIFT 电文的费用比较

发电成本低廉是 SWIFT 通信方式的一大特点。假设对发往美国的 300 个字符 (约合 50 个单词) 的电文进行价格上的比较:

电报 (CABLE): $50 \text{ 字} \times \text{CNY}3.60 = \text{CNY}180.00$

电传 (TELEX): $1 \text{ 分钟} \times \text{CNY}25.00 = \text{CNY}25.00$