



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
高职高专经济金融类专业工学结合规划教材

国际结算

(第二版)

主 编 章安平

副主编 肖 旭 王 婧

INTERNATIONAL
SETTLEMENT



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
高职高专经济金融类专业工学结合规划教材

国 际 结 算

(第二版)

主 编 章安平

副主编 肖 旭 王 婧



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

内容简介

本书采用以工作过程为线索,体现工学结合、任务驱动、项目导向的项目教材编写模式,系统地介绍了国际结算的业务操作规范和基本知识。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、银行保函业务操作等九个学习情境。每个学习情境都包括学习目标、工作项目、操作示范、知识链接和实训项目等五部分内容。本书可作为高职高专院校国际贸易、国际商务、国际金融、电子商务等专业的教学用书,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。

图书在版编目(CIP)数据

国际结算 / 章安平主编. —2版. —杭州:浙江大学出版社,2010.6

普通高等教育“十一五”国家级规划教材. 高职高专
经济金融类专业工学结合规划教材

ISBN 978-7-308-07622-7

I. ①国… II. ①章… III. ①国际结算—高等学校:
技术学校—教材 IV. ①F830.73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 095037 号

国际结算(第二版)

主 编 章安平

副主编 肖 旭 王 婧

责任编辑 邹小宁 傅百荣

封面设计 联合视务

出版发行 浙江大学出版社

(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)

(网址:<http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州中大图文设计有限公司

印 刷 德清县第二印刷厂

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 15.75

字 数 393 千

版 印 次 2010 年 6 月第 2 版 2010 年 6 月第 7 次印刷

印 数 16001—19000

书 号 ISBN 978-7-308-07622-7

定 价 31.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话(0571)88925591

《国际结算》初版于2004年6月出版后多次重印,受到了广大读者的欢迎。然而随着国际结算惯例的更新、教育部教高[2006]16号文件的出台和本书被教育部评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,本人和浙江大学出版社都觉得有必要对本书进行修订,以适应我国从贸易大国向贸易强国转变的需要和培养一线高素质高技能国际商务人才的需要。我们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,采用了以工作过程为线索,体现工学结合、任务驱动、项目教学的项目教材编写模式。该模式注重以学生为主体、以培养职业能力为核心目标,强调对各种国际结算业务的训练,紧紧围绕工作任务的需要来选取理论知识。

本书从国际贸易债权债务关系清算的银行和企业两个角度诠释了各种国际结算方式的操作方法和操作流程,介绍了每种结算方式完整的业务操作过程和来龙去脉。本书分为电汇业务操作、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、银行保函业务操作等九个学习情境。每个学习情境都包括学习目标、工作项目、操作示范、知识链接和实训项目等五部分内容。每个学习情境都依据学习目标设计了一个典型的工作项目,布置相应工作任务,进行操作示范,提供知识链接,最后还提供对应的实训项目。

教师在教学时,可以先让学生以银行国际结算部职员或外贸企业职员的职业身份,自己尝试完成每个项目的工作任务;然后教师结合学生完成工作任务的情况,进行示范操作;在示范操作过程中,把相关的知识进行讲解,即进行知识链接;最后再让学生完成实训项目的操作,以进一步提升其出口业务操作能力。

本书可作为高职高专院校国际贸易、国际商务、国际金融、电子商务等专业的教学用书,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。

为了紧贴业务实际,本书中的图片、合同、单证等一般都仿照真实文件的外观样式,但涉及的原交易当事人、交易内容等关键信息均已隐去,换之以虚拟的公司机构名称地址、交易内容等。所述内容如不慎与真实生活中的人物、组织或事件有雷同之处,实属巧合,谨此声明。

本书由章安平担任主编并统稿,参加编写的人员有:章安平(导论、学习情境一、三、四、五、六、七)、肖旭(学习情境八)、王婧(学习情境九)、陈霁霞和郭颖(学习情境二)。本书在编

写过程中,得到了杭州银行宁波分行国际业务部蔡红波总经理、中国农业银行浙江省分行国际业务部方回经理、浙江五金矿产进出口有限公司金文胜副总经理、浙江新大集团公司单证储运部马茂灯总经理等国际结算业务专家的大力支持,在此一并表示衷心的感谢。

由于编写时间较紧、任务重,难免出现一些疏漏和错误,真诚欢迎各界人士批评指正,以便再版时予以修正,使其日臻完善。

编者

2010年4月于杭州西湖

目 录

C O N T E N T S

导 论 / 1

- 一、国际结算的基本概念 / 1
- 二、国际结算的基本内容 / 1
- 三、国际结算的主要特点 / 2
- 四、国际结算的主要惯例 / 3

学习情境一> 电汇业务操作 / 4

- 学习目标 / 4
- 工作项目 / 4
 - 任务 1 进口企业根据进口合同制作汇款申请书和办理汇款手续 / 7
 - 任务 2 汇出行制作电汇项下 SWIFT 报文 / 7
- 操作示范 / 9
- 知识链接 / 17
- 实训项目 / 25
 - 实训项目 1-1 凭提单传真件电汇业务操作 / 25
 - 实训项目 1-2 装运前电汇业务操作 / 30

学习情境二> 票汇和信汇业务操作 / 35

- 学习目标 / 35
- 工作项目 / 35
 - 任务 1 进口企业根据进口合同制作境外汇款申请书和办理票汇手续 / 36

- 任务2 银行根据境外汇款申请书制作银行即期汇票 / 36
- 任务3 进口企业背书银行即期汇票 / 37
- 操作示范 / 37
- 知识链接 / 41
- 实训项目 / 55
 - 实训项目 2-1 票汇业务操作 / 55
 - 实训项目 2-2 支票业务操作 / 57

学习情境三> 申请开证和开证操作 / 58

- 学习目标 / 58
- 工作项目 / 58
 - 任务1 进口商填写开证申请书和办理申请开证手续 / 59
 - 任务2 开证行办理开证手续 / 61
- 操作示范 / 61
- 知识链接 / 69
- 实训项目 / 77
 - 实训项目 3-1 申请开立延期付款信用证和开证操作 / 77
 - 实训项目 3-2 申请开立议付信用证和开证操作 / 82

学习情境四> 通知和审核信用证操作 / 86

- 学习目标 / 86
- 工作项目 / 86
 - 任务1 通知行制作信用证通知书 / 88
 - 任务2 受益人审核信用证 / 89
- 操作示范 / 91
- 知识链接 / 96
- 实训项目 / 99
 - 实训项目 4-1 通知和审核即期信用证操作 / 99
 - 实训项目 4-2 通知和审核远期信用证操作 / 104

学习情境五> 申请改证和改证操作 / 111

- 学习目标 / 111
- 工作项目 / 111
 - 任务1 开证申请人申请修改信用证 / 112
 - 任务2 开证行根据改证申请书制作 MT707, 修改信用证 / 113
 - 任务3 通知行制作信用证的修改通知书, 通知受益人 / 113
- 操作示范 / 114
- 知识链接 / 118
- 实训项目 / 121

实训项目 5-1 开证有误情形下的申请改证和改证操作 / 121

实训项目 5-2 修改合同情形下的申请改证和改证操作 / 123

学习情境六> 制作或办理结汇单据操作 / 126

学习目标 / 126

工作项目 / 126

任务 1 制作商业发票和装箱单 / 128

任务 2 制作订舱委托书,办理海运提单 / 129

任务 3 制作和申领普惠制产地证格式 A / 129

任务 4 制作投保单,办理投保单 / 129

任务 5 制作汇票 / 129

操作示范 / 129

知识链接 / 148

实训项目 / 156

实训项目 6-1 制作或办理信用证结汇单据操作 / 156

学习情境七> 审单和不符单据处理操作 / 165

学习目标 / 165

工作项目 / 165

任务 1 审核结汇单据 / 176

任务 2 处理不符点 / 176

操作示范 / 176

知识链接 / 178

实训项目 / 186

实训项目 7-1 在改证情形下的审单和不符单据处理 / 186

实训项目 7-2 关于数量增减和证明类单据签字的不符点处理 / 197

实训项目 7-3 关于发票、提单和保险单的不符点处理 / 198

学习情境八> 托收业务操作 / 199

学习目标 / 199

工作项目 / 199

任务 1 委托人制作跟单托收申请书和托收汇票,办理托收申请 / 200

任务 2 托收行制作跟单托收指示,办理托收 / 200

任务 3 代收行制作进口代收单据通知书、MT400 或 MT412 报文,办理代收 / 200

操作示范 / 201

知识链接 / 206

实训项目 / 213

实训项目 8-1 承兑交单业务操作 / 213

学习情境九> 银行保函业务操作 / 219

学习目标 / 219

工作项目 / 219

任务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 / 220

任务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 / 221

操作示范 / 221

知识链接 / 225

实训项目 / 229

实训项目 9-1 尾款保函业务操作 / 229

实训项目 9-2 履约保函业务操作 / 232

附 录> / 234

附录1 报关国别代码表 / 234

附录2 国际收支部分交易编码对照表 / 239

参考书目> / 241

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。随着银行的产生和发展,国际结算也从双方直接结算过渡到通过银行结算。因此,现代国际结算就是指通过银行办理的国与国之间的货币收付业务。

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。与贸易结算相比,非贸易结算业务增长很快,现已超过了贸易结算量,但其所涉及的结算方式和内容都较为简单,掌握了贸易结算就不难掌握非贸易结算,所以本书以介绍贸易结算为主。

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等三部分基本内容,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(见学习情境一),其次讲述票汇和信汇业务操作(见学习情境二),且对信汇业务只作知识介绍。

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(见学习情境三)、通知和审

核信用证操作(见学习情境四)、申请改证和改证操作(见学习情境五)、制作或办理结汇单据操作(见学习情境六)、审单和不符单据处理操作(见学习情境七)。

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(见学习情境八),对光票托收只作知识介绍。

银行保函业务种类很多,本书侧重讲述预付款保函、履约保函和尾款保函(见学习情境九)。

三、国际结算的主要特点

最早的国际结算开始于何时已无法确定,但国际结算是随着国际贸易的发展而产生的事实却是不容置疑的。最初的国际贸易是以物物交换的方式进行的。在黄金白银充当贸易中的一般等价物并成为世界货币后,国际结算也随之产生。早期的国际结算业务都是现金结算,即靠直接运送现金到国外的方法支付贷款和清偿债务。在国际结算产生及以后相当长的一段时间里,国际结算都是以这种传统的方式进行的。可以说,现金结算、直接结算和凭货付款是传统国际结算的三个特点。

随着国际贸易的不断发展与扩大,以现金结算为主的传统国际结算已不再适应国际贸易的需求。国际结算随之逐步地发展过渡到融入票据、单据及银行信用的当代国际结算。当代国际结算具有以下三个特点。

(一) 票据的产生和广泛应用,使国际结算从现金结算发展到票据结算

早期的现金结算要清点和识别真伪,长途运送费时费力,而且有风险,因此,只有在交易数少、交易量小的情况下才能应付。公元 11 世纪,当时的欧洲国际贸易中心——地中海沿岸城市,商人们为了寻求贸易的方便,开始使用“字据”来代替现金。以后又在此“字据”的基础上发展出了汇票等票据。到了 16—17 世纪,这些票据已被广泛用于国际结算领域。随着结算业务量的增加,使用票据的非现金结算方式日益显示出它的优越性。到了 18 世纪,票据的概念被普遍接受,票据就开始成为现代意义上的票据。

(二) 物权的单据化,使付款方式从“凭货”付款发展到“凭单”付款

在票据发展的同时,随着贸易量的增加,商人们不再亲自驾船出海,而是委托船东运送货物,船东们为了减少风险又向保险商投保。这样,商业、航运业、保险业就分化为三个独立的行业,并出现了提单、保险单等代表物权的单据,这些单据成为转让、买卖和抵押的对象。到了 19 世纪末 20 世纪初,凭单付款的结算方式已相当完善。

(三) 银行信用介入国际结算

票据和单据的产生和发展为买卖双方从直接结算过渡到通过银行账户进行转账结算提供了可能。18 世纪后期,随着银行职能的扩大,银行介入国际结算已很普遍。它们不仅仅为贸易双方提供转账服务,还为其提供进出口融资。这些服务在极大地促进国际结算和国际贸易发展的同时,也扩展了银行自身的业务,两者相互促进,慢慢就形成了当今贸易结算与融资相结合、以银行为中枢的国际结算体系。这是当代国际结算最重要的特点之一。

综合上述几点可以看出,当代国际结算是以票据、单据为基础,以银行为中枢,结算与融资相结合的国际结算体系。

四、国际结算的主要惯例

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。国际结算法则和惯例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。

(一)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。

(二)国际商会《跟单信用证统一惯例》

国际商会拟定的《跟单信用证统一惯例》(Uniform Rules and Practice for Documentary Credits,UCP600)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。

(三)国际商会《托收统一规则》

国际商会拟定的《托收统一规则》(Uniform Rules for Collection,URC522),从1996年1月1日开始实行,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。

(四)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,URDG758),是针对国际上较多的采用独立性保函所制定的,从2010年7月1日开始执行。

(五)国际商会《国际备用证惯例》

《国际备用证惯例》(International Standby Practices,ISP98)针对已被广泛使用的备用信用证而制定,从1999年1月1日开始实施。



学习情境一

电汇业务操作

学习目标

[能力目标]

能以汇款人(进口商)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(进口方银行)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]

掌握电汇的种类和业务操作流程,掌握境外汇款申请书的内容,熟悉 MT103 和 MT202 报文的各栏目内容,熟悉汇款的含义和种类,了解预付货款的合同登记和付款登记。

工作项目

宁波市月辉进出口有限公司与日本 Riyoto Shochu Co., Ltd. 就进口酒精度为 25% 的“巴”牌烧酒(Shochu),经过多轮磋商,于 2010 年 3 月 30 日达成一致意见,签订如下进口合同。

PURCHASE CONTRACT

NO.: YH2010I021

DATE: MARCH 30, 2010

THE SELLER: RIYOTO SHOCHU CO., LTD.

NO. 35 KINOWA STREET, TOKYO, JAPAN

TEL: 0081-3-35058812 FAX: 0081-3-35058811

THE BUYER: NINGBO YUEHUI IMPORT AND EXPORT CO., LTD.

NO. 25 TIANHAI STREET, NINGBO, P. R. CHINA

TEL: 0086-574-66116890 FAX: 0086-574-66116899

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
Shochu MURA 25% 720ml	9000 bottles	CFR Shanghai JPY700/bottle	JPY6300000.
TOTAL:	9000 bottles		JPY6300000.

CONTRACT VALUE (in words): JPY SIX MILLION THREE HUNDRED THOUSAND ONLY.

2. COUNTRY OF ORIGIN AND MANUFACTURERS: Japan, Riyoto Shochu Co. , Ltd.

3. TIME OF SHIPMENT: Before or on May 1, 2010

4. PORT OF SHIPMENT: Tokyo, Japan

5. PORT OF DESTINATION: Ningbo, China

6. INSURANCE: To be covered by the Buyer.

7. PACKAGE: 6 bottles packed in a carton.

8. SHIPPING MARK: YH2010I021
NINGBO, CHINA

On the surface of each package, the package number, measurements, gross weight, net weight, the lifting positions warnings such as "THIS SIDE UP", "HANDLE WITH CARE", "KEEP AWAY FROM MOISTURE" and the above shipping mark shall be stenciled obviously in fadeless paint.

9. TERMS OF PAYMENT:

50% of the contract value i. e. JPY3150000. -will be paid by the Buyer by T/T within 15 days after signing this contract. The remaining 50% of the contract value i. e. JPY3150000. -will be paid by T/T within 1 month after the Buyer's receipt of the contractual goods.

PAYING BANK: Bank of China, Tokyo Branch

Address: No. 89 Queen Road Tokyo Japan.

A/C No. 5695643

A/C Name: Riyoto Shochu Co. , Ltd.

10. DOCUMENTS:

The Seller shall mail by DHL the following shipping documents to the Buyer within 5 days after B/L date;

- i. Full set of negotiable clean on board ocean Bills of Lading, marked "freight prepaid" , made out to order and blank endorsed, notifying the Buyer.
- ii. Invoice in quintuplicate indicating contract number and shipping mark.

- iii. Packing list in quintuplicate with indication of both gross and net weights, measurements, quantity of each item.
- iv. Certificate of Quality and Quantity, each in three copies, issued by the Manufacturer as specified in of Clause 12 hereof.
- v. Original Certificate in three copies issued by the Manufacturer.
- vi. A true copy of Fax to advise the Buyer of shipment immediately the goods are loaded on ship as specified in Clause 11 hereof.

11. SHIPPING ADVICE:

The Seller shall advise the Buyer, 15 days before the month of shipment, of the time the goods will be ready for shipment.

The Seller shall, immediately upon the completion of the loading of the goods, advise by fax the Buyer of the contract number, commodity, quantity, invoiced value, gross weight, name of vessel and the date of sailing etc.

12. INSPECTION AND CLAIMS:

After arrival of the goods at the port of destination, the Buyer shall apply to the Entry and Exit Inspection & Quarantine Bureau of the People's Republic of China (herein after called the Bureau) for a preliminary inspection of the goods in respect of their quality, quantity/weight. If any discrepancies are found by the Bureau regarding the specifications or the quantity/weight or both, except those for which either the insurance company or the shipping company is responsible, the Buyer shall, within 120 days after discharge of the goods at the port of destination, have the right either to reject the goods or to claim against the Seller on the strength of the inspection certificate issued by the Bureau.

Any and all claims shall be regarded as accepted if the Seller fails to reply within 30 days after receipt of the Buyer's claim.

13. SETTLEMENT OF CLAIMS:

In case the Seller is liable for the discrepancies and a claim is made by the Buyer within the period of claim as stipulated in Clause 12 of this contract, the Seller shall settle the claim upon the agreement of the Buyer in the following ways:

- A. Agree to rejection of the goods and return the Buyer the value of the goods so rejected in the same currency as contracted herein, and bear all direct losses and expenses in connection therewith including interest accrued, banking charges, freight, insurance premium, inspection charges, storage, stevedore charges and all other necessary expenses required for the custody and protection of the rejected goods.
- B. Devalue the goods according to the degree of inferiority, extent of damage and amount of losses suffered by the Buyer.
- C. Replace the defective goods with new ones, which conform to the specifications, quality as stipulated in this contract, and bear all expenses incurred and direct losses sustained by the Buyer.

14. ARBITRATION:

All disputes in connection with this contract or the execution thereof shall be settled friendly through negotiations. In case no settlement can be reached through negotiations, the case should then be submitted for arbitration to the Foreign Trade Arbitration Commission of the China Council for the Promotion of International Trade, Beijing, in accordance with the "Provisional Rules of Procedures of the Foreign Trade Arbitration Commission of the China Council for the Promotion of International Trade". The arbitration shall take place in Beijing and the decision rendered by the said Commission shall be final and binding upon both parties; neither party shall seek recourse to a law court or other authorities for revising the decision. The arbitration fee shall be borne by the losing part. Or the arbitration may be settled in the third country mutually agreed on by both parties.

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:

RIYOTO SHOCHU CO., LTD.

Jim White

THE BUYER:

NINGBO YUEHUI IMPORT AND EXPORT CO., LTD.

陈月辉

任务1 进口企业根据进口合同制作汇款申请书和办理汇款手续

2010年4月8日,按照合同规定,宁波市月辉进出口有限公司外贸业务员范民指示财务工作人员杨旭,首先到国家外汇管理局网上服务平台办理预付货款的合同登记和预付登记,然后填制境外汇款申请书(见表1-1),再到账户行中国银行宁波分行国际结算部办理电汇手续,向出口商 Riyoto Shochu Co., Ltd. 电汇 50% 合同金额,即 JPY3150000。电汇款从宁波市月辉进出口有限公司的现汇账户(No. 80020002700605234)支出,汇款费用由汇款人承担。宁波市月辉进出口有限公司的组织机构代码是 63531917-1,报关经营单位代码是 3301182356。假设 2009 年 4 月 8 日至 2010 年 4 月 7 日期间的一个年度内进口付汇总金额为 1200 万美元。

任务2 汇出行制作电汇项下 SWIFT 报文

中国银行宁波分行国际结算部门的工作人员吴永,须审核汇款申请书及相关单据。经查无误后根据境外汇款申请书内容以 SWIFT 向汇入行发出解付指示。MT103 的业务编号为 OR2008123741。

表 1-1

境 外 汇 款 申 请 书

APPLICATION FOR FUNDS TRANSFERS(OVERSEAS)

致:

日期

To:

Date

☐ 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			金额大写	
Currency & Inter-bank Settlement Amount				Amount in Words	
其中	现汇金额 Amount FX			账号 A/C No.	
	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	Remitter's Name & Add.			
☐ 对公组织机构代码 Unit Code□□□□□□□□□□		☐ 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.					
59a	收款人名称及地址 Ben. 's Name & Add.	收款人账号 Ben. 's A/C No.			
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			
		☐ 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 □□□					
请选择: ☐ 预付货款 Advance Payment ☐ 货到付款 Payment against Delivery		最迟装运日期			
☐ 退款 Refund ☐ 其他 Others					
交易编码	□□□□□□	相应币种及金额	交易附言		
BOP Trans. Code	□□□□□□	Currency & Amount	Trans. Remark		
是否为进口核销项下付款		☐ 是 ☐ 否	合同号	发票号	
外汇局批件/备案表号		报关单经营单位代码		□□□□□□□□□□	
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		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		申请人姓名 Name of Applicant 电话 Phone No.			
合计 Total Charges					
支付费用方式	☐ 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