

国际商务单证 缮制与操作

陈向杰 高文龙 主 编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

国际商务单证缮制与操作

陈向杰 高文龙 主 编

张晓辉 卢飞兵 王 宁 副主编

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

国际商务单证缮制与操作 / 陈向杰, 高文龙主编

—北京: 对外经济贸易大学出版社, 2013

ISBN 978-7-5663-0711-8

I. ①国… II. ①陈…②高… III. ①国际贸易 - 票
据 - 英语 - 高等职业教育 - 教材 IV. ①H31

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 128509 号

© 2013 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际商务单证缮制与操作

陈向杰 高文龙 主编

责任编辑: 戴 菲

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 9.25 印张 198 千字

2013 年 7 月北京第 1 版 2013 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-0711-8

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 19.00 元

出版说明

“新基点(New Benchmark)全国高职高专院校商务英语系列规划教材”是对外经济贸易大学出版社联合全国重点职业学院的骨干教师推出的一套全新的商务英语系列教材。本套教材适用于全国高职高专院校英语专业商务/应用/外贸英语方向以及财经类专业的学生。

目前高职教育提出了“工学结合、项目为中心、案例驱动教学、边讲边练”为核心理念。本套教材就是贯彻这个理念,着眼于提高学生实际操作能力和就业能力的目的,采取了模块化、多案例、互动式、重实训的编写方式,让学生在理论够用的基础上,在实训环节上有所突破。

我国高职高专教育的培养目标是以能力培养和技术应用为本位,其基础理论教学以应用为目的、够用为尺度、就业为导向;教材强调应用性和适用性,符合高职高专教育的特点,既能满足学科教育又能满足职业资格教育的“双证书”(毕业证和技术等级证)教学的需要。本套教材编写始终贯彻商务英语教学的基本思路:将英语听说读写译技能与商务知识有机融合,使学生在提高英语语言技能的同时了解有关商务知识,造就学生“两条腿走路”的本领,培养以商务知识为底蕴、语言技能为依托的新时代复合型、实用型人才。

本套教材包括《商务英语综合教程》(1-4册)、《商务英语听说》(1-2册)、《商务英语口语》(1-2册)、《国际商务报刊选读》、《商务英语写作》、《商务英语翻译》、《国际商务函电》、《国际商务谈判》、《国际商务制单》、《国际商务英语模拟实训教程》、《商务礼仪》、《英语应用文》、《跨文化交际》、《英美概况》、《旅游英语》、《酒店英语》、《物流英语》、《财经英语》、《文秘英语》、《会计英语》、《餐饮与服务英语》、《劳动与社会保障英语》等。本套教材不是封闭的,而是随着教学模式、课程设置和课时的变化,不断推陈出新。

本套教材的作者不仅具有丰富的商务英语教学经验,而且具有本专业中级以上职称、企业第一线工作经历、主持或参与过多项应用技术研究。这是本套教材编写质量的重要保证。

此外,本套教材配有教师用书或课件等立体化教学资源,供教师教学参考(见书末赠送课件说明)。

对外经济贸易大学出版社

2013年5月

前 言

——《外贸单证实务》的实训辅导用书

本书依据教育部中等职业教育国家规划教材《外贸单证实务》和《国际商务单证专业培训考试大纲及复习指南》(2012 年版), 2012 年版《国际商务单证理论与实务》以及 2008 至 2012 年《全国国际商务单证员考试试题》等编写, 是《外贸单证实务》实训的辅导用书: 突出以单证技能为本位, 体现“实用为主, 够用为度”的原则, 注重帮助中职学生考取单证员证书为目标。

编写前, 根据对开设有商务英语专业、国际商务专业和电子商务专业等的中职学校的调查得知: 近来由于对外贸易与日俱增, 企业对行业证书的要求越来越高(电子商务员证书、单证员证书、跟单员证书和 POCIB 证书等等); 毕业生就业时有证书比无证书的待遇好等现象, 促使中职的教学改革也因此越来越大。类似的证书慢慢就提到了学生的日常素质方面上来了(如在读大专才要求考的单证员证书慢慢就提到了中职的毕业生上来了)。也因为这样, 商贸类的科目也慢慢地增加了, 师资也要求多了。但商贸类专业的教师配备不足, 懂商贸的不懂英语, 懂英语的不大懂商贸。有一大部分是由英语老师通过培训转过来的, 对商务系统的知识特别是单证的内容不大熟悉。因此编写的本书为他们提供了及时必要的帮助。

同时, 本书编写的理念: 用“PATAMA”的教学模式, 落实“工学结合”, 实现“理实一体化”为理念。为学生的学习和教师的备课提供了“有效教学”的平台。以该书为载体, 促进中职商务知识与英语教学内容的融通, 促成教学与学习方式的转变、评价方式的改变以及促进了商贸专业教师的专业化发展。

P: Pass the assignment to Department Manager 表示通知行、议付行将任务交给部门经理。

A: Attempt to do in group 表示单证员在接受任务后尝试分析任务, 解决问题。

T: Try to display in class 表示部门经理在组织单证员尝试操作, 通过讨论后, 展示小组成果。

A: Assessment 表示其他公司部门经理(通知行、议付行)对展示后的评价。

M: Make out the documentaries in group 表示单证员独立缮制票据的练习。

A: Assessment 表示通知行、议付行对单证员操作的评判和进一步指导。

“PATAMA”的教学模式: P 表示将任务交给学习小组负责人; A 表示学生接受任务后讨论分析; T 表示经小组讨论后进行展示; A 表示老师或其他组对展示进行评价; M 表示对展示的成果得到认可后, 用这种成果去解决新的问题; A 表示老师或其他组对新

的问题的评价),其宗旨是引导学生主动学习,培养学生独立思考和团队合作精神。该教学模式体现了“做事”的过程,是完成职业实践任务的过程,有鲜明的职业特色。本模式在中职学校已试验多年,效果良好。参加编写和试用的学校有:广东省增城市职业技术学校、广东省广州市财经职业学校、辽宁省大连市经济贸易学校、浙江省宁波市鄞州职业高级中学和天津国际商务学校等。

本书也适合中职学校的国际贸易、商务英语和电子商务等专业的学生选用,是一本浅显易懂的学习用书。

在编写过程中,借鉴和参考了大量单证专家和学者的著作、教材和论文等资料,在此向有关的专家和学者表示衷心的感谢!限于篇幅,谅不能一一注明出处。由于编者水平有限,时间仓促,书中难免出现一些不妥之处,敬请各界人士批评指正。

编者

2013年5月

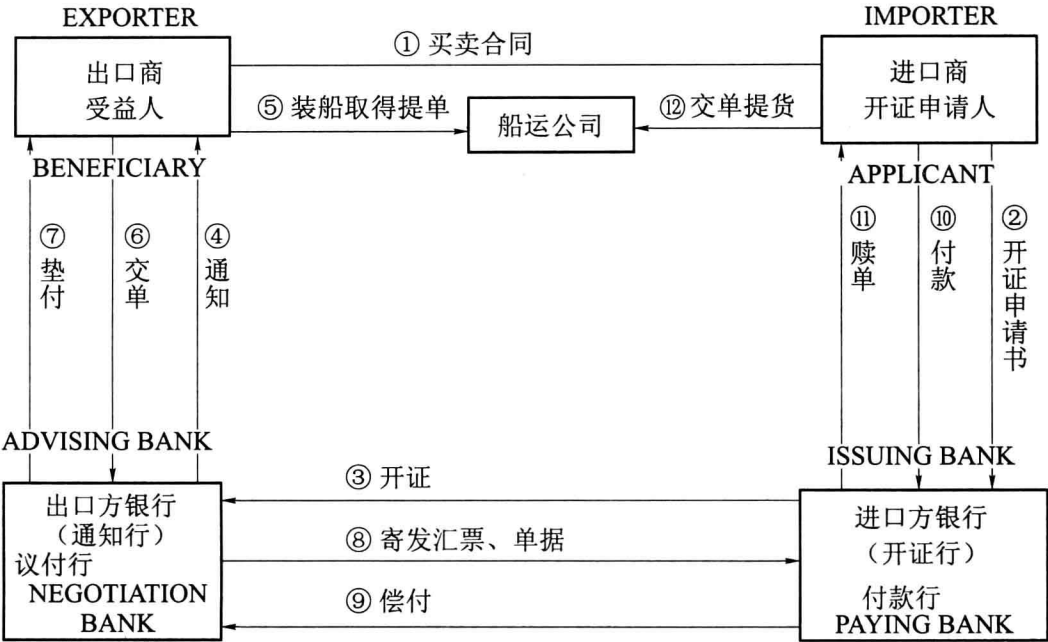
Contents

第一章 阅读与分析信用证	1
第一节 信用证业务流程	1
第二节 阅读、分析信用证	2
第三节 知识回放	8
一、信用证	8
二、信用证的当事人及其权利和义务	11
三、信用证中要点的条款表述词语	14
第二章 审核与修改信用证	19
第一节 审核与修改信用证	19
根据上述合同内容审核信用证【2010】	22
第二节 知识回放	26
一、审核要点和常见不符条款	26
二、审核信用证的软条款	29
三、信用证的修改	30
第三章 信用证项目下制单	33
第一节 合同和信用证	33
第二节 缮制单据	37
第三节 知识回放	46
一、缮制单据	46
二、制单步骤	47
三、制单方式	47
四、制单技巧	48
五、信用证中有关单据的条款举例	49
第四章 信用证项目下审单	57
第一节 合同和信用证	57
第二节 根据上述资料审核并修改已缮制错误的单据	61
第三节 知识回放	77

一、审单的方法	77
二、审单的重点项目	78
第五章 单证技能实训	83
第一节 阅读、分析信用证	83
一、根据信用证【2008】完成信用证分析单的填写	83
二、根据信用证【2009】完成信用证分析单的填写	86
三、根据信用证【2010】完成信用证分析单的填写	89
四、根据信用证【2011】完成信用证分析单的填写	91
五、根据信用证【2012】完成信用证分析单的填写	94
第二节 审核与修改信用证	96
一、根据下述合同内容审核信用证【2011】	96
二、根据下述合同内容审核信用证【2012】	100
第三节 信用证项目下制单	104
一、根据已知资料缮制商业发票、装箱单、装船通知【2010】	104
二、根据下述给出的条件缮制汇票、商业发票、装箱单【2011】	109
三、根据所给资料缮制商业发票、原产地证明、保险单【2012】	113
第四节 信用证项目下审单	117
一、根据所给资料审核并修改已缮制错误的汇票、提单、 保险单【2010】	117
二、根据所给资料审核并修改已缮制错误的出境货物报检单和 普惠制产地证【2011】	124
三、根据所给资料审核并修改已缮制错误的装箱单、提单和 受益人证明【2012】	129
参考资料	136

阅读与分析信用证

第一节 信用证业务流程



① 买卖双方经过磋商，约定以信用证方式支付货款；

② 进口商向当地银行——开证行递交开证申请书，并交纳押金或其他担保，约定信用证内容，要求开证行向受益人开出信用证；

③ 开证行接受开证申请书后，根据申请开证行开具信用证并以电讯或航邮方式传递给出口商所在地银行——通知行；

④ 通知行核对印押无误后，将信用证通知受益人；

⑤ 出口商认真核对信用证是否与合同相符，如果不符，可要求进口商通过开证行进行修改；待信用证无误后，出口商根据信用证备货、装运、开立汇票并缮制各类单据，船运公司将装船的提单交予出口商；

⑥ 出口商将单据和信用证在信用证有效期内交予议付行议付；

⑦ 议付行审查单据符合信用证条款后接受单据并付款，若单证不符，可以拒付；

⑧ 议付行将单据寄送开证行指定的付款行，向其索偿；

⑨ 开证行收到单据后，应核对单据是否符合信用证，如正确无误，即应偿付议付

行代垫款项，同时通知开证申请人备款赎单；

⑩ 进口方付款赎单，如发现不符，可拒付款项并退单。进口商发现单证不符，也可拒绝赎单；

⑪ 开证行将单据交予进口商；

⑫ 进口商凭单据提货。

第二节 阅读、分析信用证

27: SEQUENCE OF TOTAL

1/1

40A: FORM OF DOCUMENTARY CREDIT

IRREVOCABLE

20: DOCUMENTARY CREDIT NUMBER

M07K8210NS00178

31C: DATE OF ISSUE 121022

40E: APPLICABLE RULE

UCP 600

31D: DATE AND PLACE OF EXPIRY

121210 IN NEGOTIATION BANK

50: APPLICANT

BEST TEMPERED SAFETY GLASS

103-7 YONGSUNG-RI. SAMSUNG-MYEO

N UMSUNG-KUN. CHUNGBUK. KOREA.

52A: ISSUING BANK-BIC

CZNBKSEAXXX KOOKMIN BANK

SEOUL

(HEAD OFFICE)

59: BENEFICIARY

CHINA YAOHUA GLASS GROUP CORPORATION

67 GUANGMINGLU QINHUANGDAO HEBEI

CHINA

32B: CURRENCY CODE, AMOUNT

USD24,055.00

41D: AVAILABLE WITH..... BY....-NAME/ADDR

ANY BANK BY NEGOTIATION

42C: DRAFTS AT.....

AT SIGHT

42D: DRAWEE -BIC

CZNBKSEAXXX KOOKMIN BANK
SEOUL
(HEAD OFFICE)

43P: PARTIAL SHIPMENTS

PROHIBITED

43T: TRANSSHIPMENT

PROHIBITED

44A: ON BOARD/DISP/TAKING CHARGE

CHINA PORT

44B: FOR TRANSHIPMENT TO

INCHON PORT

44C: LATEST DATE OF SHIPMENT

121130

45A: DESCRIPTION OF GOODS AND/OR SERVICES

CLEAR FLOAT GLASS

DETAILS AS PER SALES CONFIRMATION NO. 02YH399 DD AUG.26.2012

TOTAL 4,410.19M2 USD 24,055.00

ORIGIN: CHINA

CIF INCHON

46A: DOCUMENTS REQUIRED

+SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 3 FOLD

+FULL SET OF CLEAN ON BOARD MARINE BILLS OF LADING MADE OUT TO
ORDER, ENDORSED IN BLANK MARKED FREIGHT PREPAID AND NOTIFY
APPLICANT

+SIGNED PACKING LIST IN 3 FOLD

+INSURANCE POLICY/CERTIFICATE IN DUPLICATE ENDORSED IN BLANK
FOR 110% OF INVOICE VALUE, COVERING ALL RISKS AND WAR RISK OF
CIC OF PICC (1/1/1981)

47A: ADDITIONAL CONDITIONS

+ALL DOCUMENTS MUST BEAR OUR CREDIT NUMBER.

+T/T REIMBURSEMENT IS NOT ALLOWED

71B:

+ALL CHARGES: BANKING CHG./COMM. INCLUDING REIM CHG OUTSIDE
KOREA FOR ACCT OF BENEFICIARY

48: PERIOD FOR PRESENTATION

+DOCUMENTS MUST BE PRESENTED FOR NEGOTIATION WITHIN 10 DAYS
AFTER DATE OF SHIPMENT BUT WITHIN CREDIT VALIDITY

49: CONFIRMATION INSTRUCTIONS

WITHOUT

53D: REIMBURSEMENT BANK –NAME/ADDRESS

KOOKMIN BANK. AUCKLAND BRANCH

ASB BANK CENTER FLOOR19,135 ALBERT STREET

AUCKLAND, NEW ZEALAND

TLX:60214(CZNBZ2A)

78: INSTRUCTIONS TO THE PAYING/ACCEPTING/NEGOTIATING BANK.

+THE AMOUNT OF EACH DRAWING MUST BE NOTED ON THE REVERSE
OF THIS CREDIT BY NEGOTIATING BANK.

+A FEE OF USD50 OR EQUIVALENT IS TO BE DEDUCTED FROM EACH
DRAWING FOR THE ACCOUNT OF BENEFICIARY, IF DOCUMENTS ARE
PRESENTED WITH DISCREPANCY (IES).

+ALL DOCUMENTS MUST BE MAILED TO KOOKMIN BANK

AMSA-DONG BRANCH, 500-1 AMSA-DONG KANGDONG-GU SEOUL
KOREA

+IF THE PRESENTED EXPORT DOCUMENTS COMPLIED WITH ALL TERMS
AND CONDITIONS OF OUR L/C, YOU MAY CLAIM REIMBURSEMENT
FROM THE REIMBURSING BANK INDICATED IN FIELD 53A(D) BY
MAILING BANK DRAFT.

72: SENDER TO RECEIVER INFORMATION

+THIS CREDIT IS SUBJECT TO ICC PUBLICATION NO. 600 2007 REVISION

+REIMS ARE SUBJECT TO U.R.R NO.525

根据信用证完成信用证分析单的填写：

	项目	项目性质（英文）	项目性质（中文）	具体内容（英文）	具体内容（中文）
信用证本身说明	27	SEQUENCE OF TOTAL	电文页次，如果该信用证条款能够全部容纳在该 MT700 报文中，那么该项目内显示“1/1”如果该证由一份 MT700 报文和一份 MT701 报文组成，那么在 MT700 的报文项目“27”中显示“1/2”，在 MT701 报文的项目“27”中显示“2/2”，以此类推。		
	40A	FORM OF DOCUMENTARY CREDIT	跟单信用证形式		
	40E	APPLICABLE RULES	适用规则		
	20	DOCUMENTARY CREDIT NUMBER	信用证号码		
	31C	DATE OF ISSUE	开证日期		
	31D	DATE AND PLACE OF EXPIRY	信用证有效期和有效地点		
当事人	51A	APPLICANT BANK	信用证开证的银行		
	57A	ADVISE THROUGH BANK	通知行		
	50	APPLICANT	信用证开证申请人		
	59	BENEFICIARY	信用证的受益人		
金额	32B	CURRENCY CODE, AMOUNT	结算的货币和金额		
兑用	41A	AVAILABLE WITH...BY...	指定的有关银行及信用证兑付的方式		
汇票	42C	DRAFTS AT...	汇票付款日期		
	42A	DRAWEE	汇票付款人		
装运条款	43P	PARTIAL SHIPMENTS	分装条款		
	43T	TRANSSHIPMENT	转运条款		
	44A	PORT OF LOADING/AIRPORT OF DEPARTURE	装运港/出发机场		
	44B	FOR TRANSPORTATION TO...	（货物发运的最终地）		
	44C	LATEST DATE OF SHIPMENT	最后装船期		
货物描述	45A	DESCRIPTION OF GOODS AND / OR SERVICES	货物/服务描述		
单据条款	46A	DOCUMENTS REQUIRED	单据要求		
特殊条款	47A	ADDITIONAL CONDITIONS	附加条款		
交单	48	PERIOD FOR PRESENTATION	交单期限		
费用	71B	CHARGES	费用情况		
指示	78	INSTRUCTION TO THE PAYING/ACCEPTING/NEGOTIATING BANK	（给付款行、承兑行、议付行的指示）		
	49	CONFIRMATION INSTRUCTIONS	保兑指示		

（49 以后的几个项目都是银行间清算的内容，与单证方面无关。）

参考答案:

	项目	项目性质（英文）	项目性质（中文）	具体内容（英文）	具体内容（中文）
信用证本身说明	27	SEQUENCE OF TOTAL	电文页次	1/1	一页
	40A	FORM OF DOCUMENTARY CREDIT	跟单信用证形式	IRREVOCABLE	不可撤销信用证
	40E	APPLICABLE RULES	适用规则	UCP600	UCP600
	20	DOCUMENTARY CREDIT NUMBER	信用证号码	M07K8210NS00178	M07K8210NS00178
	31C	DATE OF ISSUE	开证日期	121022	2012 年 10 月 22 日
	31D	DATE AND PLACE OF EXPIRY	信用证有效期和有效地点	121210 IN NEGOTIATION BANK	有效期: 2012 年 12 月 10 日 有效地点: 议付行
当事人	51A	APPLICANT BANK	信用证开证的银行	BIC CZNBKSEAXXX KOOKMIN BANK SEOUL (HEAD OFFICE)	BIC CZNBKSEAXXX KOOKMIN BANK SEOUL (HEAD OFFICE)
	57A	ADVISE THROUGH BANK	通知行	BANK OF COMMUNICATIONS QINHUANGDAO (QINHUANGDAO BRANCH)	BANK OF COMMUNICATIONS QINHUANGDAO (QINHUANGDAO BRANCH)
	50	APPLICANT	信用证开证申请人	BEST TEMPERED SAFETY GLASS 103-7 YONGSUNG-RI. SAMSUNG-MYEO N UMSUNG-KUN. CHUNGBUK. KOREA.	BEST TEMPERED SAFETY GLASS 103-7 YONGSUNG-RI. SAMSUNG-MYEO N UMSUNG-KUN. CHUNGBUK. KOREA.
	59	BENEFICIARY	信用证的受益人	CHINA YAOHUA GLASS GROUP CORPORATION 67 GUANGMINGLU QINHUANG DAO HEBEI CHINA	CHINA YAOHUA GLASS GROUP CORPORATION 67 GUANGMINGLU QINHUANG DAO HEBEI CHINA
金额	32B	CURRENCY CODE, AMOUNT	结算的货币和金额	USD24,055.00	24,055.00 美元
兑用	41A	AVAILABLE WITH...BY...	指定的有关银行及信用证兑付的方式	ANY BANK BY NEGOTIATION	任何银行议付
汇票	42C	DRAFTS AT...	汇票付款日期	SIGHT	见票即付
	42A	DRAWEE	汇票付款人	BIC CZNBKSEAXXX KOOKMIN BANK SEOUL (HEAD OFFICE)	BIC CZNBKSEAXXX KOOKMIN BANK SEOUL (HEAD OFFICE)
装运条款	43P	PARTIAL SHIPMENTS	分装条款	PROHIBITED	不允许
	43T	TRANSSHIPMENT	转运条款	PROHIBITED	不允许
	44A	PORT OF LOADING/AIRPORT OF DEPARTURE	装运港/出发机场	CHINA PORT	中国港
	44B	FOR TRANSPORTATION TO...	（货物发运的最终地）	INCHON PORT	仁川港（韩国）
	44C	LATEST DATE OF SHIPMENT	最后装船期	121130	2012 年 11 月 30 日

续表

	项目	项目性质（英文）	项目性质（中文）	具体内容（英文）	具体内容（中文）
货物描述	45A	DESCRIPTION OF GOODS AND / OR SERVICES	货物描述	CLEAR FLOAT GLASS DETAIL AS PER SALES CONFIRMATION NO. 02YH399 DD AUG.26.2012 TOTAL 4,410.19M2 USD 24,055.00 ORIGIN: CHINA CIF INCHON	透明浮法玻璃 详情按销售确认书号 02YH399 DD 2012 年 8 月 26 日。共 4,410.19 平 方米 24,055.00 美元 原产地：中国 CIF 仁川
单据条款	46A	DOCUMENTS REQUIRED	单据要求	+SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 3 FOLD +FULL SET OF CLEAN ON BOARD MARINE BILLS OF LADING MADE OUT TO ORDER, ENDORSED IN BLANK MARKED FREIGHT PREPAID AND NOTIFY APPLICANT +SIGNED PACKING LIST IN 3 FOLD +INSURANCE POLICY/CERTIFICATE DUPLICATE ENDORSED IN BLANK FOR 110% INVOICE VALUE, COVERING ALL RISKS AND WAR RISK OF CIC OF PICC(1/1/1981)	1. 签署商业发票 3 份 2. 全套清洁海运提单， 空白抬头，空白背书，注 明运费预付并将通知申 请人 3. 签署装箱单 3 份 4. 空白背书的 110%发 票价值的保险单 2 份，涵 盖 ALL RISKS AND WAR RISK OF CIC OF PICC (1/1/1981)
特殊条款	47A	ADDITIONAL CONDITIONS	附加条款	+ALL DOCUMENTS MUST BEAR OUR CREDIT NUMBER. +T/T REIMBURSEMENT IS NOT ALLOWED	1. 所有的单据必须显示 信用证号码。 2. 不接受电汇偿付。
交单	48	PERIOD FOR PRESENTATION	交单期限	WITHIN 10 DAYS AFTER DATE OF SHIPMENT BUT WITHIN CREDIT VALIDITY	信用证有效期内，装运后 的 10 天内交单
费用	71B	CHARGES	费用情况	+ALL BANKING CHG/COMM. INCLUDING REIM. CHG. OUTSIDE KOREA FOR ACCT. OF BENEFICIARY	所有韩国外的银行费用/ 佣金包括偿付费都记入 受益人的账户。

续表

	项目	项目性质（英文）	项目性质（中文）	具体内容（英文）	具体内容（中文）
指示	78	INSTRUCTION TO THE PAYING/ACCEPTING/NEGOTIATINGBANK	（给付款行、承兑行、议付行的指示）	+THE AMOUNT OF EACH DRAWING MUST BE NOTED ON THE REVERSE OF THIS CREDIT BY NEGOTIATING BANK. +A FEE OF USD50 OR EQUIVALENT IS TO BE DEDUCTEDFROM EACH DRAWING FOR THE ACCOUNT OF BENEFICIARY, IF DOCUMENTS ARE PRESENTED WITH DISCREPANCY (IES). +ALL DOCUMENTS MUST BE MAILED TO KOOKMIN BANK AMSA-DONG BRANCH, 500-1 AMSA-DONG KANGDONG-GU SEOUL KOREA +IF THE PRESENTED EXPORT DOCUMENTS COMPLIED WITH ALL TERMS AND CONDITIONS OF OUR L/C, YOU MAY CLAIM REIMBURSEMENT FROM THE REIMBURSING BANK INDICATED IN FIELD 53A(D) BY MAILING BANK DRAFT.	1. 每份稿件的金额必须由议付行在信用证的背面背书 2. USD50.00 或等值的费用将在受益人账户被扣除，如果有不符的单证提交。 3. 所有文件必须邮寄韩国国民银行 AMSA-DONG BRANCH, 500-1 AMSA-DONG KANGDONG-GU SEOUL KOREA 4. 如果提交的出口单证的所有条款和条件符合我们的信用证，你可以要求其偿付的银行偿付。通过邮寄银行汇票【53A(D): REIMBURSEMENT BANK（偿付行）】所示。
	49	CONFIRMATION INSTRUCTIONS	保兑指示	WITHOUT	没有保兑

第三节 知 识 回 放

一、信用证

信用证结算由于银行承担了第一性的付款责任，已成为现代国际贸易结算影响最大、应用最广泛的结算方式之一。

信用证是由进口方的开证银行，根据进口商的申请，向出口商开出的，授权出口商按照信用证规定的条款，签发以该银行为付款人的汇票，并保证在交来符合信用证条款规定的汇票和单据时，该行必定承兑或付款的保证文件。

信用证业务有以下三个基本性质：

（一）开证行负有第一性的付款责任。

信用证结算方式以银行信用为基础，开证行以自己的信用做出付款保证，开证行是

首先付款人。出口商（一般即信用证的受益人）可凭信用证，及符合信用证条款的单据，向开证行凭单取款，而无须先找进口商（一般即信用证的开证申请人）。开证行的付款不以进口商的付款作为前提条件。

（二）信用证是一项自足文件。虽然信用证的开立是以买卖合同为基础的，买卖双方要受买卖合同的约束，但是信用证一经开出，在信用证业务处理过程中，各方当事人的责任与权利都必须以信用证为准，信用证是一项与买卖合同分离的独立文件。

（三）信用证是一项单据业务。在信用证方式下，银行凭相符单据付款，而非凭与单据有关的货物、服务及/或其他行为。受益人要保证收款，就一定要提供与信用证条款相符的单据，开证行要拒付，也必须以单据上的不符点为由。因此，信用证结算方式是一项“单据买卖业务”。

SWIFT 信用证

SWIFT（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications）信用证是指凡通过 SWIFT 系统开立或予以通知的信用证。在国际贸易结算中，SWIFT 信用证是正式的、合法的，被信用证各当事人所接受的、国际通用的信用证。采用 SWIFT 信用证必须遵守 SWIFT 的规定，也必须使用 SWIFT 手册规定的代号（Tag），而且信用证必须遵循国际商会 2007 年修订的《跟单信用证统一惯例》各项条款的规定。在 SWIFT 信用证可省去开证行的承诺条款（Undertaking Clause），但不因此免除银行所应承担的义务。SWIFT 信用证的特点是快速、准确、简明、可靠。

SWIFT 电文表示方式：

1. 项目表示方式

SWIFT 由项目（FIELD）组成，如“59: Beneficiary—Name & Address”（受益人），就是一个项目，59 是项目的代号，可以是两位数字表示，也可以两位数字加上字母来表示，如“51D: Applicant Bank—Name & Address”（申请人）。不同的代号，表示不同的含义。项目还规定了一定的格式，各种 SWIFT 电文都必须按照这种格式表示。

在 SWIFT 电文中，一些项目是必选项目（MANDATORY FIELD），一些项目是可选项目（OPTIONAL FIELD）：必选项目是必须要具备的，如“31D: Date and Place of Expiry”（信用证有效期）；可选项目是另外增加的项目，并不一定每个信用证都有的，如“39B: Maximum Credit Amount”（信用证最大限制金额）。

项目表示如下：

必选（M） 20: DOCUMENTARY CREDIT NUMBER（信用证号码）

可选（O） 23: REFERENCE TO PRE-ADVICE（预先通知号码）

如果信用证是采取预先通知的方式，该项目内应该填入“PREADV/”，再加上预先通知的编号或日期。

必选 27: SEQUENCE OF TOTAL（电文页次）

可选 31C: DATE OF ISSUE（开证日期） 如果这项没有填，则开证日期为电文的发送日期。