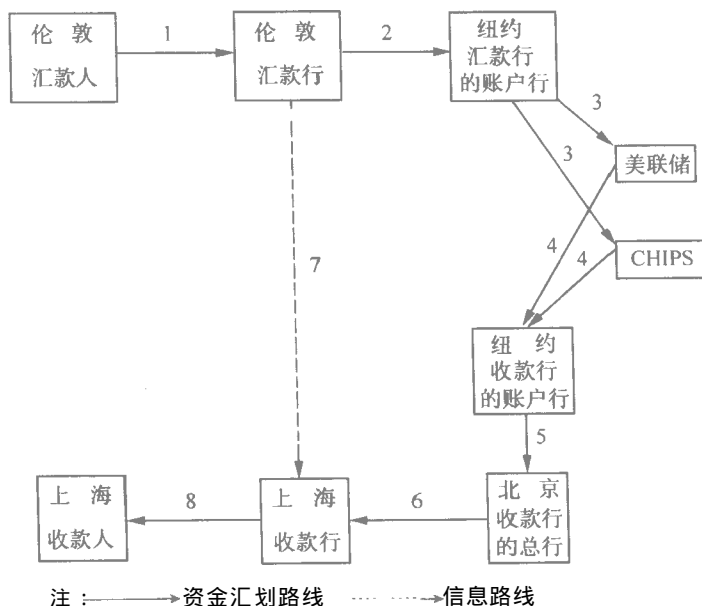


第一章 汇入汇款

国际汇款通常应用于国际贸易和非贸易结算以及跨国投资资本移动，往往会涉及到数个国家，甚至跨越好几个洲，涉及的当事人达八九个之多，在汇款信息的转辗过程中往往会发生某种传递错误，致使汇款延误。为了便于汇款当事人和银行工作人员循迹进行有效的查询，现将美元的国际汇款路线以图解方式列后（假如汇款人在英国伦敦，收款人在中国的某一城市）：



汇款人到其账户行办理和填写汇出汇款申请书或授权书（参阅案例 3 美国花旗银行汇款授权书实例）；

② 汇款行根据申请书（或授权书）的内容以 SWIFT 或电传（Telex）方式向其在新 York 的账户行发出划款指示（或称头寸划拨指示，其标准格式称为 MT202 并无收款人的姓名地址），但有的汇款银行向其在新 York 的账户行直接发出汇款通知书（其标准格式称为 MT100，其中有收款人的详细地址，以便收款行据以通知收款人）；

或 汇款行的美国账户行根据：

- 汇款行的指示（如有的话）或
- 《银行年鉴》（The Bankers' Almanac）
- 以往经验

选择收款行在美国的账户行并向其发出转账指示，这项指示在美国一般会通过

- CHIPS 是 Clearing House Interbank Payment System 的简称，中文是纽约票据交换所银行间支付系统），或
- FEDWIRE（是 Federal Reserve's Wire Transfer System 的简称，中文是美国联储电报汇划系统）

办理划转；

收款行的账户行在收到汇款行的账户行所发来的付款转账指示后以 MT202 格式立即贷记收款行（总行或分行）的账户并立即以 SWIFT 或加押电传、用标准格式 MT910 贷记报单通知国内收款行（该项贷记报单中无收款人的详细地址）；如果付款转账指示是以 MT100 标准格式时，这时，收款行的纽约账户行将用标准格式 MT950 来代替贷记报单，同时一并将所收到的 MT100 转通知国内收款行。

如果收款行的纽约账户行和汇款行的纽约账户行是同一家账户行时，则可省去上述 或 这一中介，而可在该账户行内部转

账，使汇款线路更为简便；

⑥ 收款行的总行在收到纽约账户行的贷记报单后即以加押电传或 PC（个人电脑）电传通知收款分行。如果收款分行已采用 SWIFT 电讯，则纽约账户行的贷记报单或 MT100 则直接发到收款分行；

⑦ 伦敦汇款行在向其纽约账户行发出划款指示的同时另向收款分行发出一份详细的付款指令（或称汇款通知书，标准格式为 MT100）。

⑧ 国内的收款分行只有在收到其纽约的账户行（或通过其总行）发来的贷记报单才能按照 MT100 的指示解付给收款人。

现将有关案例介绍如下。

案例一

张冠李戴费思量 汇款无踪两茫茫

1995 年 5 月 19 日（星期五）上海建设银行杨浦支行的客户上海 × × 房地产开发公司直接找到该分行汇款部查询一笔汇入汇款 65 万美元。据客户称香港汇款人已于 5 月 9 日通过香港汇丰银行（Hongkong and Shanghai Banking Corp., Ltd）以电汇方式汇至上海该银行杨浦支行的账户，至今已 10 天，经多次查询该杨浦支行称未曾收到该笔汇款。该分行从客户所提供的香港汇款人在港汇丰银行所填写的汇款申请书传真件中看到收款人的账户行确为上海该银行，为此同意立即为其查询。从银行内部记录来看，该行在 5 月 10 日确曾由其北京总行转来 5 月 9 日香港汇丰银行通过 SWIFT（系 Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication 的缩写，译为环球银行间金融电讯协会）发来的一份汇款通知书（SWIFT 标

准格式 MT100 参阅本章后附件)，从其记载来看香港汇丰银行是将 65 万美元通过其在纽约的美元代理行划拨至北京该银行总行在纽约美洲银行 Bankamerica International, New York 所开立的美元账户，受益人为上海 × × 房地产开发公司。然而，该上海分行一直没有收到其总行发来的上述款项贷记通知。为此，该上海分行在 5 月 10 日以后的客户多次查询时亦曾屡屡查询其总行，但一直被告知，该总行未收到过美洲银行的上述贷记通知。当 5 月 19 日客户再次申诉时，该上海分行又通过美洲银行上海分行的联网系统查询到美洲银行纽约分行在 5 月 9 日前后确实没有 65 万美元入该总行的美元账户。至此，可以肯定毛病不出在该行系统。因此，该行立即以长途电话查询香港汇丰银行该笔款项是通过何种路线汇出的。开始时，汇丰银行的经办人员认为查询汇款的下落应由汇款人办理，不应由收款人的账户行办理而予以婉拒，当提出一笔汇款业务的延误或差错会影响到汇出行和汇入行双方的声誉时，对方才应允进行查询，但随即搁断电话。为了尽快查询处理，该行当天在下班前以加急电传查询香港汇丰银行。5 月 20 日和 21 日是节假日。5 月 22 日星期一，该分行未见到香港汇丰银行的答复，又再电话查询，对方仍称已通过其纽约账户行海丰银行贷记该北京总行账户，并随后发来 SWIFT 信息如下：

“From: HSBCHKHHAHKH (香港汇丰银行 SWIFT 代码)

To: × × × × CNBJASHX (上海该银行 SWIFT 代码)

Date: 95 05 22

URGENT (紧急)

YR REF: SHFA95101

译文

OUR REF: NSC ORM TT SNACS SM

贵行编号 SHFA95101

FURTHER TO YR TELEX DTD

我行编号 NSC ORM TT

19MAY95 RE FATE OF OUR TT

SNACS SM

STT951003PCBC DD 9MAY95 FOR

复贵行 1995 年 5 月 19 日

USD650,000.00 F/C SHANGHAI × ×
× × PROPERTIES DEVELOPMENT
LIMITED

ACCORDING TO OUR RECORDS, MARINE MIDLAND BANK NEW YORK HAD ON 9MAY95 EFFECTED THE ABOVE COVER FUNDS TO BANKAMERICA INTL (CA) NEW YORK FOR CREDIT YR HEAD OFFICE BEIJING'S A/C FOR FURTHER PAID TO YRSELVES IN REIMBURSEMENT.

PLS URGENTLY RE-CHECK YR RECORDS AND ADVISE BY RETURN SWIFT EXACT DATE FUNDS CREDITED INTO A/C OF ULTIMATE BENEF WHO STILL CLAIMED NON-RECEIPT OF FUNDS AS OF DATE.

REPLY PLS MARKED ATTN NSC ORM
TT SNAGS SM REGARDS

5月23日该上海分行再一次电话查询香港汇丰银行，并以英语请其汇款部经理洽谈，当告知经查询美洲银行和北京该总行确未曾收到该笔汇款时，对方应允将立即进一步调查。当天下午香港汇丰银行再一次发来一份查询报告，确认该笔款项已由该行纽约代理行(Marine Midland Bank)错划至中国银行总行在美洲银行的账户，并要求上海该行立即与北京中国银行总行接洽。内容如下：

YR REF: SHFA95101 /// TOP URGENT ///

OUR REF: NSC ORM TT SNAGS WC

FURTHER TO OUR EARLIER MT199 OF DATE RE YR TLX DD

关于我行编号 TT.....

1995年5月9日金额为65万美元受益人为上海××××房地产有限公司汇款下落的电传，经查我行记录纽约海丰银行已于1995年5月9日办理了上述拨付资金并贷记贵行北京总行在纽约美洲银行的账户进而偿付给贵行。

请立即再一次检查贵行的记录并以 SWIFT 回电告知资金贷记最终受益人的确切日期，后者至今仍声称未收到该资金。

回复时请注明 致.....

谨致问候

19MAY95 CONCERNING OUR TT STT95/1003PCBC DD 9MAY95 F/O SHANGHAI × × × × PROPERTIES DEVELOPMENT LIMITED FOR USD650 000.00 ACCORDING TO OUR RECORDS, MARINE MIDLAND BANK NEW YORK HAD ON 9MAY95 EFFECTED THE ABOVE COVER PAYMENT TO BANKAMERICA INTL (CA) NEW YORK FOR A/C 'BANK OF CHINA HEAD OFFICE BEIJING' FOR FUTHER PAID TO YRSELVES IN REIMBURSEMENT. PLS URGENTLY CONTACT BANK OF CHINA BEIJING FOR FUNDS IF POSSIBLE AND SWIFT ADVISE EXACT DATE FUND CREDITED INTO ULTIMATE BENEF' S A/C WHO IS STILL CLAIMED NON-RECEIPT AS OF DATE. REPLY PLS MARKED ATTN NSC ORM TT SNAGS WC B RGDS

随后，该分行即与北京中国银行总行联系如何将款转划至上海该行，但中国银行认为必须要有汇款行的指示才能办理，后经汇款行直接与中国银行总行及中国银行上海分行联系，终于于 5 月 26 日由中行总行通知其上海分行贷记上海该分行美元账户，然后解付给客户，客户对该分行的服务表示非常满意。

评述：

这笔错汇款的责任，从所有资料看可能是汇丰银行的纽约代理行海丰银行所造成的。当汇丰银行向海丰银行指示将汇款划入中国人民建设银行总行在美洲银行的账户时，后者错划至中国银行总行在美洲银行的账户，这可能是由于两行的英文名字〈People's Construction Bank of China 和 Bank of China 都有 Bank of China 字样而发生误划事件，当然也可能是汇款行汇丰银行在向海丰银行发出指示时误将中国人民建设银行写成是中国银行。更巧的是中国的这两家银行都在纽约的美洲银行开有美元账户，使得这一错划事件不能及时发现。

② 当收款人从国外汇款人处得到已汇出款项的信息后而迟迟收不到款到其曾向汇款人提供的国内账户行查询汇款时，客户的账户行虽没有义务代其查询，因正常的渠道应由汇款人到汇款行去查询。就像本案例 5 月 19 日上海该行在查询汇款行时，汇丰银行的工作人员所说的那样，但是在国际汇兑业务中由于汇款路线相当复杂，汇款当事人往往会找不到头绪，从为客户提供优良服务角度，汇入行应协助客户代为查询。当然，汇入行应要求客户提供汇款人的汇款申请书传真件，以辨认款项是否被指定进入客户在汇入行的账户。

根据银行规定，汇入行必须凭其账户行加押的贷记通知（或称贷记报单）才能解付给收款人，尽管汇款人提供的汇款申请书中指明收款行为建设银行，汇款行也一再来电确认款已入建设银行总行的账户，但汇款解付的原则必须严格遵守，汇入行不得随意通融。同样，尽管汇丰银行一再称他已指示纽约海丰银行将款划入建行总行在美洲银行的账户，但只有美洲银行发出的贷记报单才是该总行向其上海分行转发贷记报单的根据。

按照汇款业务的国际惯例，汇入行在无法解付的情况下应该按照入账的顺序向前手银行退汇（汇出行要承担退汇手续费），或者，按理本案例的汇出行应指示海丰银行向美洲银行更改收款行的名称（这样，美洲银行将向汇丰银行收取一定的手续费）。现汇丰银行直接洽中国银行是不符合惯例的，结果，由于改走中国银行转汇，收款人尚要承担中行的转汇手续费 466 港元。按理收款人是有理由可以不承担这笔转汇手续费。

案例二

此“人民”非那“人民”老外一时难分明

1993年10月初，上海建行徐汇支行的客户徐汇区××控股公司来该分行汇款部查询一笔66万美元的汇入款。据客户称瑞士的汇款人已在数月前将款汇出，他们曾多次到支行查询均称未曾收到该笔资金，为此他们也曾多次电查瑞士汇款人，但被告知款早已汇出并指示划入收款人在上海该分行的账户。该上海分行仔细查阅了其总行作为收款账户行发来的贷记报单并未发现有该笔款项。为此，该行要求客户速提供一份汇款人在瑞士银行所填写的汇款申请书传真件以便查找线索进行查询。数日后客户提供了该申请书的传真件，悉知汇款行是巴塞尔的瑞士银行（Swiss Bank Corp., Basle），但是在收款人的开户行名称一栏内填写的是北京中国人民银行而不是中国人民建设银行。据此，该行打电话给北京中国人民银行总行和其分行查询，结果，该北京总行确认曾收到过一笔无法解付的汇款，但该行无法转汇上海该行（因为当时国内银行间的外汇清算系统尚不完善，即使汇款银行指示人民银行总行划转上海建行，汇路也不通畅）。当时，如从国内清算汇路走的话，理论上可以有两种方式，其一是先横后直，即北京人民银行总行先将款以同城汇划方式划转北京该银行总行，然后再由后者以异地国内联行方式划转至上海该行。但当时北京这两家总行之间划转尚有一定困难；其二是先直后横即北京人民银行总行以异地国内联行方式划转上海人民银行，然后由后者再以同城划转上海收款行，但当时上海该收款行也未在上海人民银行开立美元结算户，虽然同城划转也可通过当地中国银行办理，不过如经过多次的辗转

费时会有很多。为此，上海收款行乃以电传通知汇款行瑞士银行请其指示北京人民银行总行将上述款项通过国外汇路即通过上海该行在纽约费城国民银行的美元存款户划转。到 11 月 10 日上海收款行方收到纽约账户行的贷记报单。从客户至银行查询到收妥入账前后一个月，而自汇款人汇出到收款人实际收到款项前后则经半年之久。

评述：

这笔错汇款的责任也像上述案例一一样是由汇款方造成的 他们混淆了 中国人民银行 和 中国人民建设银行 是两家不同的银行，这可能是由于这两家银行的英文名字 *People's Construction Bank of China* 和 *People's Bank of China* 之间前者只多了一个“Construction”，国外银行经办人员稍一疏忽，就会发生差错。1996 年 3 月 26 日，中国人民建设银行正式更改名称为中国建设银行，其英文名字把“中国”也做了次序上的调整改为 *China Construction Bank* 这样，就有可能减少和中国银行、中国人民银行混淆的差错 但是仍有和 *China Investment Bank* 混淆的可能。

按照汇款业务的国际惯例，像上述案例一一样，汇入行在收到一笔它无法解付的汇入款时应及时向汇出行联系告知无法解付。现本案例中北京汇入行一直保留了近半年的一笔无法解付的汇入款，而且在查清后最终划转给收款人时也没有按倒起息惯例以实际收到汇入款那天起计算支付存款利息，致使受益人遭受损失。

案例三

主位客位须分清 客位被僭咋辨明

1995 年 8 月 18 日上海建设银行收到其纽约账户行费城国民银行 (Corestates Bank International) 发来的对账单, 经核对发现后者曾于 8 月 17 日起息贷记一笔 10 万美元的资金与上海该行账目不符, 乃电询纽约费城国民银行, 对方告知该笔款项系花旗银行汇来, 其划付通知书中告知受益人为上海该行, 无另外的客户作为受益人, 详情待查。一直到八月底有客户来查询称有一笔 10 万美元的资金由纽约汇出, 汇款人告知已通过花旗银行汇到该客户在中国人民建设银行上海分行所开立美元账户。尽管客户提供的汇款金额和汇出行均符合账户行所提供的信息, 但收款行仍不能对该客户进行解付, 为此要求客户速与其国外汇款人联系要求汇款行确认该笔汇款的受益人为何人, 同时收款行也再电费城国民银行请其洽询花旗银行该笔汇款的最终收款人是谁。9 月 6 日上海该行接账户行来电称该笔汇款修改受益人的名称为 Shanghai × × Machinery Inc., 收款行经核对受益人正是来要求查询的客户, 为此立即解付。

评述:

该笔汇款为什么会是以汇入行而不是客户做为收款人从而延误支付。为了分析汇款延迟的原因, 上海该银行乃请收款人向纽约汇款人要求提供汇款申请书 (或授权书) 的传真件。特复制附后 (见下一页)。

从上述的传真件中可以看出, 汇款人将收款人这一栏 (有 ☆ 号

FUNDS TRANSFER AUTHORIZATION & AGREEMENT

CITIBANK

Please type or print clearly Provide all information marked REQUIRED

Branch NO. 217NY

Check one(REQUIRED) ☐ Domestic in U.S. Dollars ☐ international in Foreign Currency ☒ international in U.S. Dollars			
Outgoing (section J required for Non-Bank Customers) ☐ incoming (sections G, I, J required for Non-Bank Customer)			
F FROM	Sender's/ Account Name(REQUIRED) TRITRADE		On behalf of (required if not same name)
	Street Adree (REQUIRED) 17 WESTBURY AVE		Telephone (REQUIRED) 516-746-0233
City (REQUIRED) MINEOLA		State/Province (REQUIRED) NEW YORK	Country (REQUIRED) U.S.A.
Account Number (required for account holder) 47601022 46848453		Payment made by (REQUIRED) ☐ authorize Citibank to charge my account ☐ Cash ☐ Other (Specify) _____	
G TO ☆	Name (REQUIRED) International Dept of the People's Construction Bank of China, Shanghai Branch		
	Street Address in Destination Country (REQUIRED) 200 HUAI HAI CHUNG RD		Telephone 3181818
City (REQUIRED) ☐ SHANGHAI		State/Province SHANGHAI	Country CHINA
Additional Information for recipients No.3 BRANCH FOREIGN ACCOUNT 14221010503053			
H TO BANK △	Recipient's Bank Name (REQUIRED) CORESTATES BANK		Recipient Account Number 1911-8455
	Bank's Address 180 MAIDEN ST. 18 FLOOR		Routing Code/ABA # (if know) 026-005092
City (REQUIRED) NY		State Province (REQUIRED) NY	Country (REQUIRED) U.S.A.
Recipient's Bank Should (Check One) Notify Recipient By ☐ Telephone ☐ Cable ☐ Mail check to recipient ☐ Recipient will pick up funds			
Additional information for Recipient's Bank			
I Amount TO SEND/ RECEIVED	U.S. Dollar Amount in numbers \$ 100,000		Or Foreign Currency amount in number
	Amount in Words ONE HUNDRED THOUSAND		
I have read and agree to the terms stated on the reverse side of this form			
Date: _____		Authorized Signature: _____	
Date: _____		Authorized Signature: _____	
Bank Use Only ☐ Citibank N. A. Client # 93400 ☐ Citibank F. S. B. Connector at Client # 50278			

的 G 栏) 误填为中国人民建设银行上海分行国际业务部 (International Dept of the People's Construction Bank of China, Shanghai

Branch) 而将收款人的银行这一栏 (有 △ 号的 H 栏) 误填为收款银行的纽约账户行 Corestates Bank (这一栏应填写为收款银行即上海建行), 致使汇款行对外所发出来的信息从一开始就是一种错误的信息, 使收款行无法操作。尽管在授权书上仍留有真正收款人的蛛丝马迹, 如在向收款人提供附言的一栏中 (有 ○ 号 Additional Information for recipients) 中写有“ No.3 Branch account 14221010503053” (该行三支行账号) 收款行或可从中辨明客户是谁, 但是, 经过中介银行的辗转和适应电讯传递的需要, 这些附言有可能在纽约的账户行间划转时被略去收款行未见到全部信息。实际上, 在有 △ 和 ○ 号的这两栏中的英文“ RECIPIENTS’ 这个字就是收款人, 而有 △ 号的这一栏中英文“ RECIPIENT’S BANK’ 就是收款人的银行, 已经很清楚地有所界分, 不知为什么汇款人会发生这种错误。据收款人告知, 汇款人在填写该项授权书时曾请教了汇出银行的工作人员才这样填写的。据分析也可能收款人根据其国内账户行向海外汇款人所提供的汇款路线起了误导作用。一般情况下, 收款人提供的汇款路线为: “Please remit the funds to × × × × Bank, Shanghai a/c No. × × × × × × × × with Corestates Bank, New York in favour of (or for account of) × × × × (Recipient name)”。因此, 上述汇款人只从前半段“将款汇至上海 × × × × 银行在纽约费城国民银行的账户……”错误地将收款人填写为中国建设银行上海市分行, 而对后半段“……受益人为上海 × × × 公司……”忽略了。设想, 如果将上述汇款路线改为“Please remit the funds to × × × Co. Shanghai a/c No. × × × × × with China Construction Bank, Shanghai through Corestates Bank International, New York” (将款汇至上海 × × × 公司在中国建设银行上海市分行的账户 No. × × × × ×, 可通过纽约费城国民银行) 可能就会避免这一类的错汇。

案例四

国际清算路要畅 北京中转令惆怅

1996 年 6 月上旬上海建设银行汇款部接客户上海 × × 皮革公司查询称，该公司有一笔从香港的汇入款 2 万美元，据汇款人告知该笔汇款已于 5 月 13 日汇出，但至今尚未收到。同时，该行又收到 6 月 10 日香港道亨银行通过北京建行总行转来的一份加急 SWIFT 称该行曾于 5 月 13 日起息通过美洲银行划付 2 万美元给该总行在纽约花旗银行的账户，请付给上海 × × 皮革公司。但据收款人声称迄今未曾收到该笔款项请查询并确认贷记客户账户的日期。上海该行经内部查找未曾有该笔汇款记录，乃于 6 月 14 日电告道亨银行未曾收到该笔汇款。与此同时上海该行请收款人要求香港汇款人提供汇款申请书传真件以便循迹查找。从汇款人提供的下述汇款申请书的复印件（经复制——编者按）中悉知该款已错汇至北京人民银行，经多方联系，才将款项解付给上海的受益人。

评述：

从上述的汇款申请书正本传真件可以看出在第 56A 栏的“中转银行”（Intermediary）这一栏出了问题，填写的内容“PBOCCNBJ”是北京中国人民银行总行（People's Bank of China）四个英文字母的 SWIFT 代码。犹如前述案例二中一样，我国的外汇清算尚不可能全部（仅只有部分）通过中国人民银行办理。正常的填写应在第 54 栏 Receiver's Correspondent 收款人的代理行或 56A 栏中转银行中填写中国人民建设银行在纽约的账户行如纽约美洲银行即可。

如果汇款人不知道中国建设银行在纽约的账户行名称则可以不必填写，由汇出行自行通过《银行年鉴》或打电话来查询。现在这笔汇款已通过道亨银行在旧金山的账户行美洲银行划转给中国人民银行总行在纽约的账户行花旗银行，并请其划转给北京人民银行总行，但后者无法划转上海建行进而解付给上海的收款人××皮革公司。上海收款行不得已只得建议道亨银行指示（通过旧金山美洲银行）纽约花旗银行通知北京人民银行将该笔汇款划付人民银行上海分行贷记上海收款行在上海人行的美元账户最终解付给收款人（这时，上海建行已在上海人民银行开有美元账户）。

案例五

亲兄弟明算账 各人各有各自账

1996年3月下旬有客户来上海某银行查询1000美元的个人汇入款。据客户告知是通过上海某银行的总行在纽约的账户行美洲银行汇划的。但上海某银行查阅记录未发现这笔汇款。经多次查询美洲银行方知纽约美洲银行将该笔汇款误入该银行××省分行的分账户，最终于5月14日由该省分行以异地联行划付方式汇至上海该行从而解付给收款人，前后共延误60天。

评述：

这是美国账户行本身差错所造成的一笔汇款。实际上××银行总行已在纽约美洲银行开立美元账户，但为了方便其省级分行早日能收到汇入款，而特别与账户行安排为指定的省分行开立了分账户，并规定对特定的省级分行的汇入款将由账户行直接发送贷记报单，而不须北京总行转汇。但是，看来分账户多了也会发生

串户问题。应注意的是收款行在收到其无法解付的汇入款时应及时与账户行联系，不应放置不管。

案例六

尔今西去黄鹤楼 汇款勿忘告新州

1996年4月15日香港汇丰银行以 SWIFT 方式向上海某银行发来一份汇款通知书，告知收款人是后者的 × × 支行的客户。该行上海分行即以辖内转账方式通知所属 × × 支行请其解付。但经查对该客户已在该支行销户，经联系乃将款划转其在另一银行的账户。

评述：

按照惯例，收款人已销户汇款无法解付时，汇入行可办理退汇，将款退回汇出行。现收款人已在 × × 支行销户并另在上海澳新银行开户，收款人要求收款行将该笔款项转划至其在澳新银行的账户。上海 × × 行根据收款人的书面委托办理了同城划转。当然稳妥的做法应该是由收款人通知汇款人指示汇出行修改其汇款指令把收款行修改为澳新银行上海分行。收款人应注意的是在其改换了账户行时应及时通知海外汇款人。

案例七

账户无 汇款哭

1996年3月19日上海建设银行收到其总行在纽约美洲银行

的一份贷记确认书 非汇款通知书 只是银行间的资金划拨)告知从瑞士银行收到 2921 美元,但这时该上海行并未收到有关的汇款通知书 MT100),不知收款人是何人?无法解付。经查询美洲银行 后者于 4 月 2 日复电告知从纽约瑞士银行得到的信息说,收款人是 Shanghai × × Li Silk Fashion Co.Ltd.,在上海收款银行的账号为 00601140123043838063。经查,该上海银行与所指明的收款人无账户关系,同时,从所提供的账号来看也不是该银行的账号系列,乃于 4 月 23 日退汇。

评述:

从账号分析这笔汇款可能是其他银行的客户,汇款行或汇款人提供了错误的汇入行,错在国外。作为汇入行当发现无法解付的汇款时应及时查询,当确悉是错汇时应立即退汇,否则一直作为暂收应付款处理,时间长了就无从查询会造成账务处理困难。

案例八

重复贷记银行错 天降‘馅饼’客户乐

1993 年 5 月 19 日,上海某银行收到一笔由上海另一银行作为账户行以贷记报单形式划转的汇入汇款 30 万美元,收款人是该行浦东分行的客户上海 × × 大都会有限公司(中港合资)该行当日即内部转账经其浦东分行划入客户账户。同年 5 月底,该行收到账户银行寄来的美元对账单,发现 5 月 24 日有一笔 30 万美元的借方记录,经办人员数次以电话联系账户行要求提供有关的借记依据凭证,对方应允查询。但一直未能提供书面的凭证依据。

后来收款行内部工作人员变动多次,每当月底查阅应收款科目时,