

最新海关管理与执法全书

海关术语 (三)

盛士文 主编

延边大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新海关管理与执法全书/盛士文主编.

—延吉: 延边大学出版社, 2003.12

ISBN 7-5634-1728-1

I. 最…

II. 盛…

III. 海关—管理法规—基本知识—汇编

IV. F752.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 111165 号

延边大学出版社出版发行

(吉林延吉市公园街 105 号 邮政编码 133002)

中铁十六局印刷厂印刷

787×1092 32 开 225 印张

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数: 1~1 000 册

定价: 576.00 元(本卷 16.00 元)

目 录

◎谈开证行对不符点的处理方法.....	1
◎信用证的种类.....	4
◎防范信用证诈骗的方法.....	13
◎信用证种类.....	32
◎票据行为.....	36
◎票据风险与防范.....	49
◎多种结算方式的结合使用.....	58
◎跟单信用证项下的银行费用.....	61
◎结算方式.....	64
◎保函和备用信用证在分期付款和延期付款中的应用.....	69
◎国际贸易结算.....	70
◎国际商会《跟单信用证统一惯例》.....	80
◎汇付.....	82
◎结汇.....	84
◎结汇要求.....	94
◎进出口贸易融资方式.....	95
◎商业票据.....	100
◎外汇帐户.....	108
◎帐款追收代理.....	111

◎ 银行保函	113
◎ 准确测算换汇成本	114
◎ 为什么要委托专业机构追帐	122
◎ 企业报表分析	126
◎ 国际仲裁	137
◎ 国际商事仲裁	145
◎ 关于涉外仲裁裁决的执行	150
◎ 国际商会调解与仲裁规则	154
◎ 承认和执行外国仲裁裁决公约	173
◎ 中国海事仲裁委员会仲裁规则	180

◎谈开证行对不符点的处理方法

在进口信用证业务中，如果国外不符点出单，作为开证行应该怎么办。

目前，国内一般银行的做法是：粗审单据找出较明显的不符点，批注在来单通知书上，连同单据交开证申请人，并请其告知开证行对不符点单据的处理意见，据此开证行决定是否对外拒付。

采用此方法大致出于以下几方面考虑。

一、开证行可大大减少对外拒付的次数，从而维护良好的对外形象。因为只有在申请人拒受时，开证行才对外拒付。

二、手续减化，银行工作量减少。具体体现在审单以申请人为主，减少了银行审单工作量；单据交申请人，减少了银行保存的单据份数；拒付次数减少，从而减少了银行办理对外拒付手续的工作量。

三、将拒付与否的决定权交给申请人，较受申请人欢迎，有利于增进银贸感情。

然而，上述做法的优点却正是开证行的风险和隐患所在。

风险主要集中在远期承兑信用证上。如果申请人接受不符点单据的决定始终不变，开证行对外承兑不会有风险；但如果申请人在开证行承兑后又改变了决

定，要求拒付，则开证行的处境就十分难堪。这种情况并非少见，因为申请人做出拒付与否决定的依据很大程度上并不在于单据本身，他考虑的更多的是货物本身和市场行情等因素。一旦这些因素发生了变化，出于自身利益的考虑，申请人便会要求银行在原先承兑的情况下对外拒付。然而银行的承兑行为却不容易改变，因为此时银行要承担的是无条件支付责任。假如申请人申请法院下达禁付令，开证行一来受制于法院禁令，不得对外付款，二来要受制于票据法的规定，必须对外付款，其处境之难堪可想而知。即使最终得以对外支付，其信誉已受损失。实务中，开证行为防患于未然，往往与申请人约定：由此可能产生的一切后果由公司承担。

此外，将不符点单据提前放给申请人也会给开证行带来风险。

00 规定：如开证行未能代为保管单据听候处理或退回交单行，将无权宣称单据与信用证条款不符。不排除这种情况：申请人拿到单据后立即提走货物，但却为了拖延付款时间而要求开证行对外拒付。而开证行考虑到与申请人的关系，便在不掌握单据的情况下对外拒付。这种做法有时会奏效，但万一被发现，则开证行非但要对外支付本金加利息，而且信誉也会受

到损失。

信誉是银行最宝贵的财富，是银行利益的根本。经营何种业务，维护信誉都会摆在首要位置。经营信用证结算业务也是如此。那么，在对不符点单据处理过程中，如何做才能真正维护银行信誉呢？笔者认为，正确理解信用证结构特点，牢牢把握合理拒付这一武器是关键。

信用证是银行有条件的付款承诺，单证相符是开证行付款的前提条件。单证不符时开证行拒付，这是开证行的正当权利，并不会因拒付而影响开证行的良好形象。不符点出单往往是贸易纠纷的前兆，而拒付可使开证行主动将自己的身份变为代收行，从而免除付款责任，避免日后的诸多风险。当然，在具体操作时为了使拒付不至于显得过于生硬，可借鉴某些国外银行的做法：先表明拒付，再声称将联系申请人接受单据。

开证行对不符点单据的合理拒付，不仅可以更好地维护银行利益，而且对于规范信用证业务操作、发挥信用证结算方式对买卖双方的保证作用具有深远意义：一方面，开证行的拒付可促使受益人走出信用证业务中偏信申请人信用和承诺、轻视单据制作的误区，加强制单工作，提高制单水平，从而减少不符点

出单, 确保得到开证行对自己的付款保证。另一方面, 开证行先拒付, 后联系申请人接受单据可为申请人争取到更多的调查取证时间, 受益人如真有违约行为, 也有可能在承兑前被及时发现而不至于匆忙承兑后又对外拒付, 造成银行信誉及自身利益的损失。基于这两点, 笔者认为, 开证行的合理拒付也是会得到买卖双方的理解和支持的。

◎信用证的种类

A、按基本性质分类

a. 根据是否要求受益人提交单据分为跟单信用证和光票信用证

跟单信用证(Documentary Credit)是开证行凭跟单汇票或单纯凭单据付款的信用证。单据是指代表货物或证明货物已交运的运输单据。如提单、铁路运单、航空运单等。通常还包括发票、保险单等商业单和国际贸易中一般使用跟单信用证。

光票信用证(Clean Credit)是开证行仅凭不附单据的汇票付款的信用证, 汇票如附有不包括运输单据的发票、货物清单等, 仍属光票。

b. 根据开证行的责任分为不可撤销信用证和可撤销信用证

不可撤销信用证是指信用证一经开出, 在有效期

内，未经受益人、开证人及保兑行(如果有)的同意，开证行不得片面修改或撤销信用证的规定和承诺。

信用证上未注明可否撤销，即为不可撤销信用证。国际贸易中使用的信用证，基本上是不可撤销信用证。

可撤销信用证是指开证行有权随时予以修改或撤销，但若受益人已按信用证规定得到议付、承兑或延期付款保证，则银行的撤销或修改无效。

c. 根据是否有另一家银行为信用证加保，可分为保兑信用证和不保兑信用证

保兑信用证(Confirmed Letter of Credit)是指开证行开出的信用证，由另一家银行保证对符合信用证条款规定的单据履行付款义务。对信用证加保兑的银行称为保兑行，保兑行承担与开证行相同的第一性付款责任。

当开证银行资信好和成交金额不大时，一般都使用不保兑的信用证。我国银行不开具要求另一家银行保兑的信用证，故我国进口企业通常不接受开立保兑信用证的要求。

d. 按信用证付款方式，分为即期付款信用证、远期付款信用证、承兑信用证和议付信用证四种方式。

国际贸易中最常用的是议付信用证(Negotiation

Credit), 议付信用证指允许受益人向某一指定银行或任何银行交单议付的信用证。通常在单证相符的条件下, 银行扣取垫付利息和手续费后 立即将货款垫付给受益人。议付信用证可分为公开议付信用证和限制议付信用证, 前者受益人可任择一家银行作为议付行, 后者则由开证行在信用证中指定一家银行为议付行。开证行对议付行承担付款责任。

即期付款信用证和远期付款信用证都在信用证上明确规定一家银行为付款行, 不要求受益人出具汇票, 仅凭提交的单据付款。承兑信用证则规定由开证行或指定的承兑行对受益人开出的远期汇票进行承兑。以上三种信用证, 是否有银行愿意议付与开证银行无关。

一切信用证都必须明确表示它适用于哪一种方式。

B、附加性质分类

a. 可转让信用证

信用证上注有“Transferable”, 受益人有权将信用证的全部或部分转让给一个或数个第三者(即第二受益人)使用。可转让信用证的受益人一般是中间商, 第二受益人则是实际供货商。

受益人可以要求信用证中的授权银行(转让行),

向第二受益人开出新证，新证由原开证行承担付款责任。原证条款不变，但其中信用证金额、商品单价可以减少，有效期和装运期可以提前，投保比例可以增加，申请人可以变成原受益人。可转让信用证只能转让一次，即第二受益人不能再转让给新的受益人。

在使用过程中，当第二受益人向转让行交单后，第一受益人有权以自己的发票和汇票替换第二证受益人的发票和汇票，以取得原证和新证之间的差额。

b. 循环信用证(Revolving Credit)

信用证被全部或部分使用后，其金额可恢复使用直至达到规定次数或累积总金额为止的信用证。这种信用证适用于分批均衡供应，分批结汇的长期合同，以使进口方减少开证的手续、费用和押金，使出口方既得到收取全部交易货款的保障，又减少了逐笔通知和审批的手续和费用。

循环信用证的循环方式可分为按时间循环和按金额循环。

循环信用证的循环条件有三种：

(1)自动循环。即不需开证银行的通知，信用证即可按所规定的方式恢复使用。

(2)半自动循环。在使用后，开证行未在规定期限内提出停止循环的通知即可恢复使用。

(3)非自动循环。在每期使用后，必须等待开证行通知，才能恢复使用。

c. 假远期信用证(Usance Cred yable at Sight)

信用证中规定：“远期汇票即期付款，所有贴现和承兑费用由买方负担。”这种信用证，受益人开出的是远期汇票，但议付时等同于即期汇票，不因此而增加贴息的负担。对开证申请人来说，取得了延期付款的融资方便，又利用了开证银行优惠的贴现率。

d. 带电汇偿付条款的信用证(Credit with T/T Reimbursement)

即期信用证中规定，议付行在议付后可以电传方式通知开证行，要求开证行立即以电汇方式将货款拨交议付行。这种方式使出口商在议付时减少扣减贴息的计息天数，但开证行未经审查即先行付款，故开证行往往在信用证中指定一家可靠的议付行，即为限制议付信用证。

e. 背对背信用证(Back to Back Credit)

指受益人以原证为抵押，要求银行以原证为基础，另开立一张内容相似的信用证。背对背信用证通常由中间商申请开上给实际供货商。其使用方式与可转让信用证相似，所不同的是原证开证行并未授权受益人转让，因而也不对新证负责。

背对背信用证的受益人可以是国外的，也可以是国内的。

f. 对开信用证(Reciprocal Credit)

指两张互相制约的信用证，进出口双方互为开证申请人和受益人，双方的银行互为开证行和通知行。这种信用证一般用于补偿贸易、易货贸易和对外加工装配业务。

通常在先行开出的信用证中注明，该证需待回头信用证开出后才生效。

贸易方式代码表

代码	简称	全称
110	一般贸易	一般贸易
130	易货贸易	易货贸易
139	旅游购物商品	用于旅游者五万美元以下的出口小批量订货
200	料件放弃	主动放弃交由海关处理的来料或进料加工料件
214	来料加工	来料加工装配贸易进口料件及加工出口货物
243	加工专用油	加工专用油
245	来料料件内销	来料加工料件转内销
255	来料深加工	来料深加工结转货物
258	来料余料结转	来料加工余料结转
265	来料料件复出	来料加工复运出境的原进口料件
300	来料料件退换	来料加工料件退换
320	不作价设备	加工贸易外商提供的不作价进口设备
345	来料成品减免	来料加工成品凭征免税证明转减免税

海关术语

400	成品放弃	主动放弃交由海关处理的来料及进料加工成品
420	加工贸易设备	加工贸易项下外商提供的进口设备
444	保区进料成品	按成品征税的保税区进料加工成品转内销货物
445	保区来料成品	按成品征税的保税区来料加工成品转内销货物
446	加工设备内销	加工贸易免税进口设备转内销
456	加工设备结转	加工贸易免税进口设备结转
466	加工设备退运	加工贸易免税进口设备退运出境
500	减免设备结转	用于监管年限内减免税设备的结转
513	补偿贸易	补偿贸易
544	保区进料料件	按料件征税的保税区进料加工成品转内销货物
545	保区来料料件	按料件征税的保税区来料加工成品转内销货物
615	进料对口	进料加工(对口合同)
642	进料以产顶进	进料加工成品以产顶进
644	进料料件内销	进料加工料件转内销
654	进料深加工	进料深加工结转货物
657	进料余料结转	进料加工余料结转
664	进料料件复出	进料加工复运出境的原进口料件
700	进料料件退换	进料加工料件退换
715	进料非对口	进料加工(非对口合同)
744	进料成品减免	进料加工成品凭征免税证明转减免税
815	低值辅料	低值辅料
844	进料边角料内销	进料加工项下边角料转内销
845	来料边角料内销	来料加工项下边角料内销
864	进料边角料复出	进料加工项下边角料复出口
865	来料边角料复出	来料加工项下边角料复出口

海关术语

1110	对台贸易	对台直接贸易
1139	国轮油物料	中国籍运输工具境内添加的保税油料、物料
1200	保税间货物	保税区间及保税仓库间货物的转关
1215	保税工厂	保税工厂
1233	保税仓库货物	保税仓库进出境货物
1234	保税区仓储转口	保税区进出境仓储转口货物
1300	修理物品	进出境修理物品
1427	出料加工	出料加工
1500	租赁不满一年	租期不满一年的租赁贸易货物
1523	租赁贸易	租期在一年及以上的租赁贸易货物
1616	寄售代销	寄售、代销贸易
1741	免税品	免税品
1831	外汇商品	免税外汇商品
2025	合资合作设备	合资合作企业作为投资进口设备物品
2215	三资进料加工	三资企业为履行出口合同进口料件和出口成品
2225	外资设备物品	外资企业作为投资进口的设备物品
2439	常驻机构公用	外国常驻机构进口办公用品
2600	暂时进出货物	暂时进出口货物
2700	展览品	进出境展览品
2939	陈列样品	驻华商业机构不复运出口的进口陈列样品
3010	货样广告品 A	有经营权单位进出口的货样广告品
3039	货样广告品 B	无经营权单位进出口的货样广告品
3100	无代价抵偿	无代价抵偿货物
3339	其他进口免费	其他进口免费提供货物
3410	承包工程进口	对外承包工程进口物资

海关术语

3422	对外承包出口	对外承包工程出口物资
3511	援助物资	国家和国际组织无偿援助物资
3611	无偿军援	无偿军援
3612	捐赠物资	华侨、港澳、台同胞、外籍华人捐赠物资
3910	有权军事装备	直接军事装备（有经营权）
3939	无权军事装备	直接军事装备（无经营权）
4019	边境小额	边境小额贸易(边民互市贸易除外)
4039	对台小额	对台小额贸易
4200	驻外机构运回	我驻外机构运回旧公用物品
4239	驻外机构购进	我驻外机构境外购买运回国的公务用品
4400	来料成品退换	来料加工成品退换
4500	直接退运	直接退运
4539	进口溢误卸	进口溢卸、误卸货物
4561	退运货物	因质量不符、延误交货等原因退运进出境货物
4600	进料成品退换	进料成品退换
5000	料件进出区	用于区内外非实际进出境货物
5015	区内加工货物	加工区内企业从境外进口料件及加工出口成品
5033	区内仓储货物	加工区内仓储企业从境外进口的货物
5100	成品进出区	用于区内外非实际进出境货物
5200	区内边角调出	用于区内外非实际进出境货物
5300	设备进出区	用于区内外非实际进出境货物
5335	境外设备进区	加工区内企业从境外进口的设备物资
5361	区内设备退运	加工区内设备退运境外
9639	海关处理货物	海关变卖处理的超期未报货物，走私违规货物
9700	后续补税	无原始报关单的后续补税

9739	其他贸易	其他贸易
9800	租赁征税	租赁期一年及以上的租赁贸易货物的租金
9839	留赠转卖物品	外交机构转售境内或国际活动留赠放弃特批货
9900	其他	其他

◎防范信用证诈骗的方法

国际结算诈骗中，跟单信用证诈骗是最主要和较隐的类型。本文试对跟单信用证诈骗的常见方式略作分析的探讨。

一、跟单信用证诈骗的常见方式及其特

(一)假冒或伙印鉴(签字)诈

所谓“假冒或伪造印鉴(签字)诈骗，”是指诈骗分子在以打字机打出并将通过邮递方式寄出的信用证或伪造开证行有权签字人员的印鉴(签字)，企图以假乱欺受益人(出口商)盲目发货，最终达到骗取出口货物目的。

这种诈骗一般有如下特征：

- 1、信用证不经通知，而直达受益人手中，且信封无寄件人详细地址，邮戳模糊；
- 2、所用信用证格式为陈旧或过时格式；
- 3、信用证签字笔划不流畅，或采用印刷体签名；
- 4、信用证条款自相矛盾，或违背常规；
- 5、信用证要求货物空运，或提单做成申请人(进