



“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定

外贸单证实务

(第2版)

WAIMAO DANZHENG SHIWU

主编 孟祥年



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸单证实务 / 孟祥年主编. — 2 版. — 北京:
中国财政经济出版社, 2019. 11

“十二五”职业教育国家规划教材

ISBN978 - 7 - 5095 - 9315 - 8

I. ①外... II. ①孟... III. ①进出口贸易 — 原始凭证
— 职业教育 — 教材 IV. ①F740.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 233430 号

责任编辑: 王 芳

责任校对: 胡永立

封面设计: 陈宇谈

中国财政经济出版社出版

<http://edu.cfeph.cn>

E-mail: jiaoyu@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 — 88190406 编辑部门电话: 010 — 88190683

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 x 1092 毫米 16 开 12.5 印张 303 000 字

2019 年 11 月第 2 版 2019 年 11 月北京第 1 次印刷

定价: 27.00 元

ISBN978 - 7 - 5095 - 9315 - 8

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 — 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492、QQ: 634579818

“外贸单证实务”是国际商务类专业主干课程之一，是从事国际贸易，尤其是外贸单证业务人员必须掌握的主要知识和技能。随着我国国际贸易的飞速发展，行业急需大量的高素质技能型外贸单证人才，从而为本课程的开设和教材的编写奠定了基础。

本教材共分六个模块，主要介绍了外贸单证的概念、种类与单证操作的流程，信用证的主要内容、信用证的开立及其审核与修改，外贸业务中运输、保险、报关、制单、审单结汇等各环节所涉及的主要单证的基本格式、内容及缮制方法。主要具有以下几方面的编写特点。

1. 适应高等职业教育的要求。国际贸易虽是货物和货款在国际间的对流，但在实际业务中却是通过单据的签发、流转和交换来实现的。因而正确缮制各种商务单据是从事国际贸易工作的重要技能。本教材的主要内容为审证和制单知识，符合高等职业教育的培养高素质、技能型人才的要求。

2. 有利于学生自主性学习能力的培养。高等职业教育培养的目标之一是学生的自主学习的能力，为此每个模块我们都采取任务驱动的形式，先提出模块任务，让学生了解本模块要完成的主要工作，然后就主要知识点进行简单介绍，最后再进行针对性的训练。同时教材中使用二维码将拓展知识展示给学生，供学生自学之用。学生在老师的帮助下完成系统完整的学习任务，有助于学生自主性学习能力的培养。

3. 突出内容的可操作性。本教材在编写过程中，减少了对相关内容基本知识和基本概念的讲解，采用最新的一线业务的真实案例，重点突出每个环节所涉及到的程序和单证，并对单证的内容和缮制做了详细的说明，具有很强的可操作性。

4. 注重内容的新颖性。外贸单证工作是外贸业务工作中重要的一环，随着外贸业务的不断变化，外贸单证工作也在发生变化，如单证的格式、单证的操作环节及相关的业务环节等等。本教材在修订过程中及时更新相关内容，保证教材内容的及时性与真实性。

5. 注重校企合作。“外贸单证实务”是一门实践性非常强的课程，因此坚持校企合作编写尤为必要。本书的参编人员有的有二十余年的单证教学工作经历，有的有二十余年外贸及外贸单证工作的经验，为本教材理论与实践的结合奠定了良好的基础。

该书由孟祥年担任主编，赵继梅、林发芝、马诗琴、马朝阳担任副主编。林发芝编写了项目一；孙训爽编写了项目二中的任务2.1~2.2、马朝阳编写了项目二中的任务2.3、2.4；卫薇编写了项目三中的任务3.1、3.2；马诗琴编写了项目三中的任务3.3；郑文革编写了项目四中的任务

4.1 4.2 孟祥年编写了项目四中的任务 4.3 ~ 4.5 陈爽编写了项目五任务 5.1 5.2 谢丹丹编写了任务 5.3 5.4 赵继梅编写了项目六。本书在编写过程中得到了专业进出口公司有关单证工作人员的鼎力帮助 提供了大量真实案例及样单。同时该书在编写过程中参阅了大量的外贸单证方面的教材 书中未一一列举 在此一并表示感谢。

由于时间仓促和编者水平有限 书中难免有不足之处 恳请广大读者批评指正。

编者

2019 年 8 月

目 录

项目一	认识外贸单证	1
	任务 1.1 外贸单证工作的重要性	1
	任务 1.2 外贸单证的种类	4
	任务 1.3 外贸单证工作的基本要求	6
	任务 1.4 外贸单证的流转和操作	9
项目二	信用证操作	16
	任务 2.1 认识信用证	16
	任务 2.2 开立信用证	27
	任务 2.3 信用证的审核	34
	任务 2.4 信用证的修改	47
项目三	办理出口货物托运 报关及保险	52
	任务 3.1 办理出口货物托运	52
	任务 3.2 办理出口货物报关	61
	任务 3.3 办理出口货物保险	72
项目四	主要出口结汇单据制作	81
	任务 4.1 汇票制作	81
	任务 4.2 发票制作	88
	任务 4.3 包装单据制作	97
	任务 4.4 运输单据制作	99
	任务 4.5 保险单制作	109

项目五	其他结汇单据制作	129
	任务 5.1 原产地证书的制作	130
	任务 5.2 检验证书的制作	144
	任务 5.3 装船通知的制作	146
	任务 5.4 受益人证明及其他证明的制作	148
项目六	外贸单据管理	155
	任务 6.1 外贸单证的审核	155
	任务 6.2 外贸单证的交付	170
	任务 6.3 结汇并归档	176

1

项目一

认识外贸单证



知识目标

明确外贸单证工作的重要性 了解外贸单证的主要种类 掌握外贸制单的基本要求 熟悉外贸单证的流转与操作



能力目标

1. 提高对单证重要性的认知能力
2. 能根据单证工作的基本要求 提高对单证缮制规范的认知能力
3. 按照流程规范缮制全套出口和进口单证的认知能力



目标任务

任务 1.1

外贸单证工作的重要性

知识准备

在进出口合同的履行过程中 单证与货款的对流原则 已成为国际贸易中商品买卖的普遍原则。无论使用何种支付方式 买卖交易双方都要发生单证的交接。因此 单证

的缮制和流转成为进出口合同履行的核心工作。不了解和不熟悉单证知识就意味着不懂贸易,一笔业务就不可能顺利进行与完成。

一 外贸单证的概念

外贸单证 (Documents), 就是指在国际结算中应用的单据、文件与证书, 凭借这种文件来处理国际货物的交付、运输、保险、商检、结汇等操作环节。

对此概念的理解分为狭义与广义两个角度。狭义的单证是指结算单证, 特别是信用证支付方式下的结算单证。广义的则指在国际货物的交付、运输、保险、商检、报关以及结汇等环节所处理的各种证明文件和凭证。国际贸易货物单证化使得货物买卖通过单证买卖实现, 卖方交货不仅要实际货物装运出口, 而且要向买方提交包括货物所有权凭证在内的全套单证以表示让渡物权。卖方交单意味着交付了货物, 而买方付款则是以得到物权凭证代表买到了商品。双方的交易不再以货物为核心, 而是以单证为核心。

二 外贸单证工作的重要性

单证工作是国际贸易业务的一个重要组成部分, 从签订合同到履行合同整个过程, 每一个环节都需要单证的缮制、处理、交换和传递, 具有工作量大、时间性强、要求高等特点, 并涉及众多相关部门, 单证工作在业务中具有非常重要的作用。

(一) 外贸单证工作是出口商能否顺利收取货款的前提

《UCP600》(The uniform Customs and practice for Documentary Credits, 2007 Revision, ICC publication No. 600) 第五条规定: “银行处理的是单据, 而不是单据可能涉及的货物、服务或履约行为。” (Banks deal with documents and not with goods, services or performance to which the documents may relate.) 这就是说在以跟单信用证为收汇方式的情况下, 只要出口商能提交符合信用证规定的单证, 银行就必须承担付款或承兑的责任, 至于货物的实际情况如何, 银行是不加过问的。反之, 即使实际货物与信用证规定完全相符, 但单据如有不符, 银行却可以拒绝付款或承兑。在跟单托收的业务中, 进口商也是凭必要的和符合买卖合同规定的单证付款或承兑。如果单证不符合要求, 进口商也有理由拒绝接受。从以上意义理解, 可以说: 单证就是外汇。

(二) 单证是履行合同的必要手段

一般买卖合同的履行是通过商品和货币的交换来实现的, 但在国际贸易中买卖双方处于不同的国家或地区, 在绝大多数情况下, 商品和货币不能进行简单的直接交换而需以单证作为交换的手段。每种单据都有其特定的功能, 单证的签发、组合、流转、交换和应用反映了合同履行的进程, 也反映买卖权责的发生、转移和终止。如: 以 L/C 支付、CIF 条件成交的合同, 买方必须按合同要求准时开出 L/C 并送达卖方; 卖方必须及时办理托运手续, 及时投保、装运并取得提单。单证在国际贸易活动的各个环节起了必要的作用, 可以这么说, 国际贸易之所以跨越时空而日益发展是与单证的有效使用和流通有着密切关联的。

（三）单证工作是法律性和政策性很强的涉外工作

国际贸易中有很多为国际社会所认同的法规和惯例，不同贸易国家又有各自特殊的规定和惯例，这些法规、惯例涉及国际货物买卖合同、国际金融、国际结算、国际运输和保险等等。出口单证作为国际流通的商业应用文件必须受到有关国际公约、国际惯例以及贸易国家的国内法的制约，并体现平等互利和按国际惯例办事的政策精神，体现国家的对外政策。近年来国际贸易中的欺诈事件层出不穷，不法之徒使用“假信用证”、“伪造假票据”、“伪造运输单据”等手段进行国际诈骗的恶性经济案件越来越多，给我们国内许多企业造成重大损害。此外，即使在正常的贸易中，由于市场的变化，境外商人在到货无利可图的情况下也会在单证中寻找破绽，制造借口，拒绝在信用证项下支付货款。因此作为企业的经营者和从业人员必须熟悉单证的有关法律，重视单证工作，审慎的处理日常业务中的各类单证，才能有效地保护自己的合法权益和经济利益。

（四）单证质量是企业业务和素质的体现

单证工作集中在出口业务的运输和结算环节，合同履行的进度检查，信用证的到达、审查、修改和使用，交货时间的衔接，商品质量的检验以及运输、保险、报关的安排。在此过程中，很多经营管理中的问题都会在单证工作中反映出来，因此，单证工作不能仅仅看做是单证的缮制和复核，必须围绕单证妥善处理与之相关的业务，解决各项矛盾，为单证的顺利结汇铺平道路以保证外汇资金的安全回收。此外，出口单证虽是商务文件，其实也是企业的对外宣传资料。格式优美、排列整齐、文字清晰的单证，能展现企业高品位的业务质量，为企业塑造良好的形象，有利于业务的开展；相反，单证印制粗劣、行距、字距排列杂乱，甚至语句、语法错误则必然给企业带来负面效应。



案例分析



教学
互动

根据下述案例，试分析国际贸易单证工作的重要性 黄

2018年3月，某工艺品进出口公司与巴基斯坦BC贸易有限公司成交一笔业务，6月5日对方开来信用证，有关部分条款规定：“... 350 SET OF DINNER SET, PRICE: USD35.00 PER SET, CFR KARACHI, SHIPMENT FROM QINGDAO TO KARACHI, SHIPPING MARK TO BE 'B. C. / 381 AND 451/KARACHI,' 黄工艺品进出口公司根据上述信用证条款，在装运后即备齐单据向议付行交单，开证行提出拒付意见：“第x号信用证项下单据存在如下不符点：（1）你提单及发票等单据上表示的运输标志与信用证不符 黄信用证规定“B. C. /381 AND 451/KARACHI”，你提单

及发票等单据的运输标志为“B. C. /381 &451/KARACHI”黄 (2) 我信用证规定价格条款为 USD35. 00 PERSET, CFR KARACHI黄 你发票上表示价格条件为 USD35. 00 PERSET, CIF KARACHI黄 (3) 包装单上运输标志栏表示: “AS PERINVOICE”, 是根据哪个发票? 漏标发票号码黄 应表示出依据第 x x x号发票黄 由于单据不符, 银行无法接受, 影响了顺利结汇黄

任务 1.2

外贸单证的种类



知识准备

国际贸易中涉及的单证很多! 而且每一笔交易所需要的单证也不尽相同* 从不同角度出发! 有不同的分类*

一、按照《托收统一规则》(《URC522》) 的分类

&URC522' 是根据单证的性质! 将业务中的各种单证分为金融单据和商业单据两大类*

1. 金融单据, 具有货币属性! 汇票% 支票% 本票或其他用于取得付款资金的类似凭证*

2. 商业单据, 除了金融单据以外的所有单据! 范畴相当广泛* 商业单据又可分为基本单据和附属单据两种*

#1\$ 基本单据(商业发票% 海运提单% 保险单等! 在业务中使用频率极高*

#2\$ 附属单据(进口国官方要求的单据! 如领事发票% 海关发票% 原产地证明等+ 买方要求的单据+ 补充说明货物情况的单据! 如装箱单% 重量单% 品质证书% 寄单证明% 寄样证明% 装运通知% 船龄证明等*

二、按照《跟单信用证统一惯例》(《UCP600》) 的分类

&UCP600' 将信用证下的单据主要分为四类*

1. 运输单据, 包括海运提单+ 非转让海运单+ 租船合约提单+ 多式联运单据+ 空运单据+ 公路% 铁路和内陆水运单据+ 快递和邮包收据+ 运输代理人的运输单据等*

2. 保险单据, 保险单% 保险凭证% 承保证明% 预保单等*

3. 商业发票*

4. 其他单据, 包括装箱单% 重量单和产地证% 检验证书等各种证明书*

三 按照 UN/EDIFACT 的分类

EDI 国际通用标准将国际贸易单证分为九大类：生产单证、订购单证、销售单证、银行单证、保险单证、货运代理服务单证、运输单证、出口单证、进口和转口单证。

四 按照单证的用途分类

1. 资金单据 (Financial Documents) 主要用于货款的收取，具有货币的属性，即汇票 (Bill of Exchange/Draft)、本票 (promissory Note)、支票 (cheque/check) 等信用工具。

2. 商业单据 (commercial Documents)，即业务中出口商出具的单据，包括商业发票 (commercial Invoice)、装箱单 (packing List)、重量单 (weight List)、尺码单 (Measurement List)、花色搭配单 (Assortment List) 等。

3. 货运单据 (Transport Documents)，各种运输单据的统称，主要指海运提单 (ocean Bill of Lading)、空运单 (Airwaybill)、铁路运单 (Railwaybill)、承运货物收据 (cargo Receipt)、邮包收据 (parcel post Receipt) 等。

4. 保险单据 (Insurance policy)，即国际货运保险单据，有保险单、保险凭证、预约保单等。

5. 官方单据 (official Documents)，指官方部门出具的单据与凭证，如商检证书 (Inspection certificate)、产地证 (certificate of origin)、普惠制产地证 (Generalized System of preference certificate of origin Form A) 即 GSP 产地证格式 A、海关发票 (customs Invoice)、领事发票 (consular Invoice)、领事产地证 (consular certificate of origin) 等。

五 按照业务环节分类

1. 对内操作单证，即保证货物安全出运所需要的单据。主要有许可证申请书、报关单、检验检疫申请、投保单、托运单等；

2. 对外结算单证，指保证安全收汇所需要的单据，如发票、保险单、产地证、提单、汇票等。

六 按照单证形式分类

国际贸易单证按照单证的形式分为纸面单证和电子单证。

目前电子单证主要是指 EDI 技术的运用。EDI (Electronic Data Interchange) 即电子数据交换，就是利用计算机和网络技术在部门之间乃至世界范围内进行贸易信息、资料交换，也就是将传统的有形的信息源变为无形的电子信息、从而将贸易信息数据交换的效率大大提高。EDI 单证被人们称之为“无纸单证”。目前，世界上部分国家的一些大企业已经实施 EDI，而不接受纸质单证，也有一些国家的海关规定，使用 EDI 单证可优先报关。EDI 的作用不仅是消除纸张，更重要的是消除处理的延误及数据的重复输入。EDI 的作用具体表现在：数据传递速度快；巨大的经济效益；避免贸易歧视；改革单证工作的原有模式。

除以上几种不同的分类标准外，业务中还有一种说法，即把外贸单据明确地分为两

类：一类是报关单据（不出国门主要用于报关）一类是结汇单据（出国门给客户用）装结汇单据复杂，根据合同或者信用证要求的不同而不同，多的几十种，少的几种，要求最少而又必须有的单据是三种：发票、装箱单、提单装 其余单据则要根据客户的要求了，常见的还有：产地证（一般原产地证/普惠制产地证/区域性优惠贸易协定项下原产地证等近 20 种）、汇票、船证、商检证、客检证、保险单或者装运通知，铁路承运收据等等，根据客户地域的不同也会有不同，比如中东地区很可能会要求大使馆认证，要具体问题具体说明装



操作 训练

回答下列问题:

1. 根据《URC522》的分类，() 不属于基本单据。

- | | |
|----------|----------|
| (1) 商业发票 | (2) 海运提单 |
| (3) 保险单 | (4) 装箱单 |

2. 根据《UCP600》将信用证项下的单据所作的分类，不包括在内的是 ()。

- | | |
|----------|----------|
| (1) 商业发票 | (2) 运输单据 |
| (3) 保险单据 | (4) 包装单据 |

3. 下列单据中具有货币属性的有 ()。

- | | |
|----------|----------|
| (1) 商业发票 | (2) 海运提单 |
| (3) 汇票 | (4) 支票 |

4. 按照单证形式，国际贸易单证可分为 ()。

- | | |
|---------------|---------------|
| (1) 金融单据和商业单据 | (2) 纸面单据和电子单据 |
| (3) 基本单据和附属单据 | (4) 保险单据和运输单据 |

任务 1.3

外贸单证工作的基本要求



知识准备

外贸单证工作的质量直接关系到企业的切身利益，影响到是否能顺利结汇，所以单证工作必须严谨，做到“正确、完整、及时、简洁、清晰”装

一 正确

“正确”是外贸单证制作的前提和核心，单证不正确就不能达到安全收汇的目的装

在信用证支付方式下，要做到“单、单一致”和“单、证一致”黄 在跟单托收业务中，虽然对单据正确性的要求不像信用证业务那样严格，但如不符合买卖合同的规定，也可能被进口商借故拒付货款或延期付款黄 在实际业务中，由于单证不符而遭到国外银行拒付的案件时有发生黄

（一）要求各种单据必须做到“三相符”

一般说到的“三相符”是指单据与信用证相符、单据与单据相符和单据与贸易合同相符黄 银行只要求前两个相符，而对于外贸企业，则还要加上一个“单货相符”黄 在以信用证方式收取货款的交易中，单证必须坚持严格符合的原则，“单证相符”在三相符中占首要地位黄 因为对银行来说，信用证是一个独立的文件，它是信用证的开证行对受益人做出的有条件的付款承诺，而有条件是指单据与信用证的各项规定相符，它既不依附于合同，也不管实际交货是否与单据相一致黄 因此，当信用证的某一方面与合同不符，而且未作修改时，实际缮制出口单据时应以信用证的规定为准黄



实例案例

（二）要求各种单据必须符合有关国际惯例和进口国的有关法令和规定

目前，各国银行开来的信用证，绝大多数都在证内注明按照国际商会（ICC）《跟单信用证统一惯例》（简称《UCP600》）解释黄 银行在审单时，除信用证另有特殊规定外，都是以《UCP600》作为审单的依据黄 业务中制单参照的国际惯例和主要法规还有《联合国国际货物销售合同公约》；我国的《合同法》、《票据法》、《外贸法》、《保险法》；ISBP、URC522、URR525、INCOTERMS 2010 等黄 此外，在缮制单据时，还应注意进口国对单据或进口货物有无特殊规定黄 例如，输往加拿大、美国等国的货物，没有使用木质包装的话，要提供无木质包装证明，使用的话要进行熏蒸处理，并提供证书黄



知识卡片

二 完整

单证的完整，首先是单据种类齐全，要求成套单据的群体的完整性黄 如在 CIF 交易中，卖方向买方提供的单证至少应有发票、提单和保险单黄 在信用证结算下，受益人只有按规定备齐所需单证，银行才履行议付责任黄 其次，完整的意思还要求每一种单据所填内容必须完整齐全黄 如普惠制产地证中的“原产地标准”项目，虽只需填一个字母再加上税则号码，但如填得不正确或漏填，会使证明书成为一张废纸黄 每种单证都有其特定作用，这种作用是通过单证本身的内容，即特定的格式、项目、文字、签章等来体现，格式不当、项目漏填、文理不通、签章不全等都可能使单证变成无效的文件，银行

都有拒付的权利”第三！每种单据份数要完整”所以完整是制单的基本要求”

三 及时

在国际贸易中！单证工作都有一定的时间要求！这里的及时主要包括两个方面（一是出单及时！二是交单及时”

（一）出单及时

各种单据的签发日期应符合逻辑性和国际惯例！每一种单据的出单日期原则上不能超过信用证规定的有效期或商业习惯的合理日期”通常提单日期是确定各单据日期的关键！汇票日期应晚于提单% 发票等单据日期！但不能晚于 L/C 的有效期”

各单据日期关系如下（发票日期应在各单据日期之首 + 提单日不能超过 L/C 规定的装运期也不得早于 L/C 的最早装运期 + 保单的签发日应早于或等于提单日期 # 一般早于提单 2 天\$！不能早于发票 + 箱单应等于或迟于发票日期！但必须在提单日之前 + 产地证不早于发票日期！不迟于提单日 + 商检证日期不晚于提单日期！但也不能过分早于提单日！尤其是鲜货！容易变质的商品 + 受益人证明等于或晚于提单日 + 装船通知（等于或晚于提单日后三天内 + 船公司证明等于或早于提单日”

（二）交单及时

向银行交单的日期不能超过信用证规定的交单有效期”按照 &UCP600’ 第十四条 C 款规定（）如果单据中包含一份或多份 - - 正本运输单据！则须由受益人或其代表在不迟于本惯例所指的发运日之后的二十一个日历日内交单！但是在任何情况下都不得迟于信用证的截止日”*



案例分析

四 简洁

简化单证不仅可以减少工作量和提高工作效率！而且也有利于提高单证的质量和减少单证的差错”& 跟单信用证统一惯例’ #UCP600\$ 第十四条 e 款规定（）除商业发票外！其他单据中的货物% 服务或履约行为的描述！如果有的话！可使用与信用证中的描述不矛盾的概括性用语”* 如棉布类商品！除商业发票外！除非信用证另有具体规定！在提单% 保险单等单据中的货名栏内！都可使用) Cotton Piece Goods* 这一统称”

五 清晰

单证的外观质量在一定程度上反映一个国家% 一个企业的业务和技术水平”如果说正确和完整是单证的内在质量！那么清晰则是单证的外观质量”清晰是指单证的表面是否清洁% 美观大方 + 各项内容是否清楚% 易认！各项内容的记载是否简洁% 明了”因此外贸单证格式上的设计和缮制力求标准化和规范化！内容排列要整齐！栏目布局要合

理 避免内容混淆 填写时要字迹清晰 尽可能减少或杜绝差错和涂改现象 特别对于一些重要的单证如汇票 海运提单等有差错就应重新缮制。



知识卡片

操作
训练

已知资料：

卖方：Shandong Jinxiu Textiles Import&Export Co. Ltd.

买方：ABCCorp.

合同号：SJT0805X

成交价格：CIFTOKYO

信用证规定的交货期：不晚于 2018 - 5 - 30

信用证的有效期：2018 - 6 - 15

要求：根据已知资料和惯例 改正你认为错误的单据签发时间。

单据名称	签发时间
商业发票	2018 - 5 - 31
出口检验检疫证书	2018 - 5 - 30
出口货物保险单	2018 - 6 - 1
海运提单	2018 - 5 - 31
出口货物报关单	2018 - 6 - 2

任务 1.4

外贸单证的流转和操作



知识准备

一 出口合同履行中单据的操作流转

买卖双方签订合同后就进入了合同的履行阶段 外贸单证工作是一项繁琐又细腻的工作 需要我们不断地努力和学习才能做好 如果以 CIF 条件成交 L/C 方式支付 合

同的履行主要经过以下一些环节(备货 % 催证 % 审证改证 % 租船订舱 % 报关 % 保险 % 制单 % 审单 % 结汇等”

(一) 货、证、船的相互衔接

货 % 证衔接工作就是按照合同规定对外催开信用证！对内抓紧备货！达到货 % 证俱全的要求” 货证俱全要求做到货物质量 % 数量合格 % 包装完好并且符合合同及信用证的要求 + 证应该是经过审核 % 符合合同规定并可以接受的信用证” 货 % 证俱全还应与适当的运输工具相结合！才能具备出口条件” 因此！在实际业务中必须做到货 % 证 % 船相互衔接”

货 % 证俱全应按照信用证的要求和工厂提供的交货单缮制发货凭证即出仓单 # 向仓库或工厂提货的凭证\$”

(二) 缮制商业发票及装箱单

出口企业在收到信用证进行审核无误后即可根据信用证缮制商业发票和装箱单” 商业发票是全套出口单据的核心单据！因而在缮制时应格外细心！否则可能会造成一连串单据出错” 装箱单是商业发票的补充文件！一般紧接商业发票后缮制” 在缮制好商业发票和装箱单后！企业即可办理检验检疫 % 租船订舱 % 报关 % 保险等事项”

(三) 缮制出境货物检验检疫申请并报验

凡属国家规定或合同规定必须检验检疫的商品！在货物备齐后！应于报关或装运前向海关申请检验检疫！填写 & 中华人民共和国海关出境货物检验检疫申请” 经检验检疫合格！海关才准放行”

货物经检验检疫合格！应在有效期内将货物出运” 如超出有效期装运出口！应申请展期！并由海关复验合格后才能出口”

申请检验检疫时根据需要需提交下列单据(合同 % 信用证 % 商业发票 % 装箱单 % 厂检单 % 包装性能结果单 % 许可/审批文件等”

(四) 缮制出口托运单并办理托运手续

托运时需填写托运单 #Booking Note\$！亦称)订舱委托书*！送交运输公司或其代理作为订舱的依据”

所谓托运单是指托运人 #发货人\$ 根据外销合同条款和信用证条款的内容并向承运人 #船公司！一般为装货港的船方代理人\$ 办理货物托运的单证” 托运单的主要内容包括(货名 % 件数 % 包装式样 % 重量 % 尺码 % 目的港 % 装船期限 % 结汇期限及能否分批 % 转船等” 承运人根据上述内容！并结合船舶的航线 % 挂靠的港口 % 船期及舱位等考虑能否接受”

托运时需提交的主要单据有(出口货物明细单 % 商业发票 % 装箱单 % 报关单 % 出库单 % 外贸合同 #必要时\$ % 出口许可证 #必要时\$ 等”

（五）缮制出口货物报关单

外销出仓单开立后，即可据以缮制出口货物报关单，加盖出口企业报关专用章及报关员印章后，作为向海关申报出口、凭以放行的单据。根据我国海关规定，一般货物除海关特准的外，需在装船 24 小时前办理出口报关手续，集装箱货物应于出运前 3 天报关。报关时，凭报关单向海关申报，海关验明货物无误后，在装货单上加盖放行章，这时商品才能装上运输工具出运。

（六）缮制投保单并投保

凡是以 CIF 条件成交的货物，在货物装运前必须向保险公司办理投保手续。因保险单上载有运输货物的船名，因此投保工作应在船只配妥后及时办理。保险单由保险公司负责缮制、签发，但由于保险单是议付单据之一，所以在缮制投保单时必须准确填制，一一列明。出口公司需根据信用证条款或合同条款及时向保险公司提供上述投保所需资料。

（七）审核运输单据

货物出运，收到运输单据后，出口方应认真审核，确保与信用证要求相符。

（八）签证、认证

签证是指我方机构接受国家委托签发各种证书，如一般原产地证、G. S. P 产地证等；认证是指由买方指定的机构（我政府机关或地方国家驻我国的机构）在我国某些出口单据上作必要的证明，确认其为合法文件。

此项工作必须在交单前办妥。

（九）缮制汇票

汇票作为书面支付命令，应在结汇前缮制完，并与其他单据一起作为到银行结汇的非常重要的单据。

（十）发出装船通知

货物装运完毕后，出口企业必须及时向买方发出装船通知（Shipping Advice）。特别是在 FOB 或 CFR 条件成交时应由买方投保，因而发出装船通知尤为重要。在 CIF 条件下，出口企业也应及时发出装船通知，便于买方掌握运输信息，做好接货、销售、转卖、加工等准备工作，有利于业务的进一步开展。有时信用证规定装船通知的电传副本是议付的单据之一，这时必须按信用证要求提供上述副本。

（十一）综合审单

尽管各种单证在缮制的过程中都经过认真的审核，但在向银行交单前需尽量将各种单证集合在一起，采用多种方法对单据进行全面审核，审查单单之间是否一致、各个单证的内容是否正确完整、单据的份数是否符合信用证的要求、单证上的签章或背书是否

齐全等，从而确保信用证项下所要求的单据做到“单单一致、单证一致”。

（十二）交单结汇

外贸企业应在信用证规定的交单期及有效期内将符合信用证规定的单据交到指定的银行（或公开议付信用证下任一银行）办理议付、承兑或付款，从而取得货款。

（十三）改单

出口企业交单后，议付银行进行审单，如发现单据有错便会将单证退回，出口企业应及时进行改单，不可拖延。如无法改单，应采用“表提”（表盖提出）或“电提”等方法请示买方或银行付款。如果进口方开证行或付款行审单后，拒付或退回单证，应查明原因及时解决。

（十四）存档

交单以后，出口单证由我方议付行通过对方开证银行或其他关系人交到买方手中。在此过程中可能出现单证的更换和调换，也可能发生“拒付”、“索赔”等情况，这就需要调阅原单证的留底。因此出口企业必须保留一份完整的副本单据（包括信用证及其修改书），并建立科学的管理档案。这是单证工作重要的一环。

二 进口单证的工作程序

进口单证的工作程序因不同的成交条件和支付方式而异，这里仅就 FOB 条件成交和信用证方式支付做说明。

（一）申请开证

以信用证为付款方式的进口贸易，在合同规定的期限内进口企业须按合同条款向开证银行递送开证申请书（Application for Issuing L/c），并将外汇或外汇额度移存开证银行，经银行审核后将信用证开给卖方。采用电汇、付款交单（D/P）、承兑交单（D/A）等托收方式成交的则无须开证。

（二）安排运输

大宗商品的进口多采用 FOB 价格条件，应由我方进口单位安排运输工具。例如租用船只或飞机到对方港口或机场接运，或向有关船公司订好舱位在对方交货港口受载。租船及订舱工作可委托货代机构办理，也可自行联络承运企业办理，运输工具落实后应及时将装运通知书（shipping instruction）发给对方。装运通知书的内容一般有合同号码、货名、规格、数量、重量、体积、运输工具、装运期以及承运单位在收货地的代理企业的名称和地址等，卖方据此做好发货前的准备工作，并与承运人的当地代理人衔接装运事宜。

（三）付款赎单

信用证项下的全套单据经进口方银行审核后送交进口企业，再经进口企业审核认可

后，银行即对外付款或承兑黄 托收（D/P、D/A等付款方式）项下的货运单据也由银行转交给我方进口企业，但不管是出口方的托收银行还是进口方的代收银行均不负单据审核之责，进口企业更有必要加强审核黄

无论信用证或托收，就我国的情况，进口企业的审核往往是终局性的黄 经过审核，如发现单据不符或有异状，应通过银行及时提出异议并说明理由黄

（四）进口报关

货物运达进口方指定目的地后，进口企业应立即缮制“进口货物报关单”并附进口许可证（或类似性质的文件）正本、贸易合同、进口发票、装箱单和运输单据等副本，向进口地海关申报进口，经海关查验单据和货物相符、核定进口关税，进口单位付清关税及附加税后即可凭正本运输单据或有关证明向承运企业或其代理办理提货黄

（五）货物到达后的检验

货物到达后，进口企业应抓紧做好数量和质量的检验工作，属于法定检验商品必须由海关检验黄 在合同索赔有效期内取得检验证书，列入国家规定的动植物检疫范围的进口货物，应申请进行消毒和检疫、货物卸下后发现有残损的，须及时通知保险公司作残损检验并协商赔款事宜黄

（六）索赔

进口货物经过检验后如发现属于卖主责任的数量短缺或质量不符等情况，须在合同索赔有效期内向卖方提出索赔，索赔时须提供检验证明书和发票、提单等货运单据的副本黄

三 单证工作中应注意的问题

（一）及时备妥各种单据

公司每天都有业务发生，有时一天会涉及多笔业务，因此工作人员必须及时备妥每一份信用证项下所需要的各种单证，这样便于审单，也不会出现单证混乱现象黄

（二）切实把好预审关

预审是指在公司的单证尚未完全备齐前，特别是在运输单据未到前，先将其他单证预先审好，等所有单证到齐后一并交到银行议付黄

（三）注意按时交单

（四）及时处理发生的问题

交单之后，经议付行审核或开证行审核后还可能发生问题，外贸企业对此应密切注意及时处理发生的问题黄



操作 训练

1. 根据下述资料列出出口公司业务流程*

出口公司& 南京思科纺织服装有限公司

NANJINGSICOTEXTILEGARMENTCO. ! LTD.

HUARONGMANSIONRM2901 NO. 85 GUANJIAQIAO!

NANJING210005 ! CHINA

TEL& 0086 - 25 - 35784312 FAX& 0086 - 25 - 35784513

国外客户 \$ 简称 FF% & FASHIONFORCECO. ! LTD.

P. O. BOX8935 NEW TERMINAL! ALTA!

ISTAOTTAWA! CANADA

TEL& 001 - 613 - 4563508 FAX& 001 - 613 - 4562421

交易商品& COTTONBLAZER全棉运动上衣

成交方式& CIFMONTREALCANADA

付款方式& 即期信用证 \$L/CATSIGHT%

通知行& 中国银行江苏省分行

出口口岸& 上海

服装加工厂& 无锡季节制衣有限公司

面. 辅料工厂& 无锡百合纺织有限公司

货运代理公司& 上海凯通国际货运代理有限公司

承运船公司& 中国远洋集装箱运输有限公司

2. 分析下列单据签发日期的先后*

\$1% 海运提单和保险单的日期 #

\$2% 商检证书和海运提单的日期 #

\$3% 船边测温证书与海运提单的日期 #

\$4% 装箱单. 重量单与商业发票的日期*

3. 案例分析*

\$1% 某年! 我方某公司向英国某公司出口一批货物! 计 3000 公吨! 合同规定 4 月 ~ 9 月份每月平均交货 500 公吨! 即期信用证支付! 来证规定货物装运前由出口口岸商品检验检疫机构出具船边测温证书! 作为议付不可缺乏的单据之一" 4 月 ~ 6 月份交货正常! 并顺利结汇! 7 月份因船期延误! 拖延至 8 月 8 日才实际装运出口! 海运提单倒签为 7 月 31 日! 但送银行议付的商检测温证书日期为 8 月 5 日" 8 月 8 日出口人在同船又装运 500 公吨! 开证行收到单据后来电表示对这两批货拒付货款"

问: 开证行能否拒付+ 在此案例中我方有何失误+

\$2% 某外贸公司向国外出口一批货物! 采用信用证方式支付! 买方按时开来信用证! 证内规定& 'Shipment& not later than 31 May2018. Expiration date& 15 June2018. *' 该证 '40E* 中规定& 'APPLICABLERULES&

UCPLATESTVERSION”。该外贸公司于 5 月 14 日将全部货物装船，提单签发日为 5 月 14 日，当受益人于 6 月 7 日将符合信用证规定的各项单据交议付行议付时遭银行拒付。

问：银行是否有权拒付，为什么？

2

项目二
信用证操作

知识目标

了解信用证的含义及 SWIFT 信用证的标准格式；掌握信用证中的主要条款；掌握开立信用证的基本流程；掌握审核信用证的依据和步骤；掌握《UCP600》中关于修改信用证的有关规定；熟悉修改信用证的原则和程序。



能力目标

1. 能看懂信用证，并准确分析信用证条款；
2. 能根据外贸合同填写开证申请书；
3. 能根据外贸合同审核信用证，找出不符点；
4. 能针对审出的不符点提出修改意见并能正确写出改证函。



目标任务

任务 2.1
认识信用证

知识准备

一、信用证 (Letter of credit) 的含义

《UCP600》第二条规定：“信用证是指一项不可撤销的安排，无论其名称或描述如

何，该项安排构成开证行对相符交单予以承付的确定承诺”黄 承付指：

- a. 如果信用证为即期付款信用证，则即期付款 黄
- b. 如果信用证为延期付款信用证，则承诺延期付款并在承诺到期日付款 黄
- c. 如果信用证为承兑信用证，则承兑受益人开出的汇票并在汇票到期日付款 黄

二 信用证的基本当事人

信用证方式涉及到的基本当事人有：开证申请人（买方）；开证行；通知行；受益人（卖方）；议付行；付款行等 黄 现分述如下：

（一）开证申请人（applicant）

在信用证支付方式下的开证申请人是进口商，它提供有关开证资料，向银行申请开立信用证，同时交纳一定数量的保证金 黄 开证申请人申请开立信用证的基础是货物销售合同 黄 根据《UCP600》的规定，开证行也可以自己申请开立信用证，以适应备用信用证业务的需要 黄

在国际贸易中，开证人一般就是进口商，信用证中常见的词汇或词组有：

Applicant/principal/Accountee/Accreditor/Opener

At the request of..

应 的请求

BY order of..

按 的指示

For account of..

由 付款

Account of..

由 付款

BY order of and for account of..

按 的指示并由 付款

（二）开证行（Issuing Bank、opening Bank）

开证行是根据开证申请人的请求开立信用证的银行，开证行和开证申请人在同一个国家，它们之间一般有长期的业务往来，一般为开证申请人的开户行 黄 信用证一旦开立，开证行承担保证付款的责任 黄

信用证中常见的词汇或词组有：

opening bank

issuing bank

establishing bank

（三）通知行（Advising Bank）

通知行又称为转递行，是指接受开证行的委托将信用证转递给受益人以通知受益人的银行，它一般是开证行在受益人所在国的分支行或代理行 黄 它只证明信用证的表面真实性，不承担其他义务 黄

信用证中常见的词汇或词组有：

advising bank

notifying bank

advised through

(四) 受益人 (Beneficiary)

在信用证支付方式下的受益人是出口商, 出口商是信用证合法的使用者和受益者, 其他人无权使用该信用证。出口商做到“单单相符, 单证相符”就可以拿到货款, 如果开证行倒闭, 出口商仍有权利根据合同向进口商索取货款。信用证可以是可转让的信用证, 在可转让信用证项下, 信用证真正的受益人是被转让人。

在国际贸易中, 受益人一般就是出口商, 信用证中常见的词汇或词组有:

beneficiary

in favour of...

in your favour...

transferor...

transferee...

受益人

以 ... 为受益人

以你方为受益人

转让人 (可转让信用证的第一受益人)

受让人 (可转让信用证的第二受益人)

(五) 议付行 (Negotiating Bank)

议付行是接受开证行的授权, 买进或贴现受益人所提交的汇票和全套单据的银行。通知行往往也就是议付行。在公开议付信用证项下, 受益人可以选择任意一家银行作为议付行。议付行对受益人具有追索权。

(六) 付款行 (Paying Bank、Drawee Bank)

付款行是对信用证的受益人承担付款责任的银行, 开证行一般就是付款行。付款行付出款项之后, 对受益人没有追索权。

三 信用证业务的主要特点

1. 信用证是一种银行信用。开证行承担的是第一性付款责任。

2. 信用证是一种自足的文件。信用证的开立基础是国际贸易合同, 但是信用证一经开出, 就与国际贸易合同没有关系, 成为一个独立的契约。

《UCP600》规定: 就其性质而言, 信用证与可能作为其开立基础的销售合同或其他合同是相互独立的交易, 即使信用证中含有对此类合同的任何援引, 银行也与该合同无关, 且不受其约束。

3. 信用证是一种单据买卖。根据《UCP600》的规定, 在信用证业务中银行处理的是单据, 而不是单据可能涉及的货物、服务或履约行为。只要单据表面上符合信用证的规定和要求, 开证行就应承担付款、承兑或议付的责任。

四 信用证的标准格式

信用证是国际贸易中主要的支付方式之一, 各国银行开出的信用证内容不完全一样, 但是基本内容和格式相似。现今国际贸易中使用的信用证多为电开信用证, 其中以SWIFT信用证居多。

SWIFT(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) 意为环球同业银行金融电讯协会, 它是一个国际银行间非盈利性的国际合作组织, 总部设在比利时的

布鲁塞尔，同时在荷兰阿姆斯特丹和美国纽约分别设立交换中心（Swift center），并为各参加国开设集线中心（National concentration），为国际金融业务提供快捷、准确、优良的服务。SWIFT运营着世界级的金融电文网络，银行和其他金融机构通过它与同业交换电文（Message）来完成金融交易。SWIFT的使用，为银行的结算提供了安全、可靠、快捷、标准化、自动化的通讯业务，从而大大提高了银行的结算速度。由于SWIFT的格式具有标准化，目前信用证的格式主要都是用SWIFT电文。

SWIFT电文由开证行发送给通知行，用于说明由发报方（开证行）发出的跟单信用证的条款和状态。

SWIFT跟单信用证 MT700 的代码解读



M/O ^①	Tag 代号	Field Name 栏位名称	content/Options 内容	No. 序号 ^②
M	27	Sequence of Total 页次 ^③	1! n/1! n 1 个数字/1 个数字	1
M	40A	Form of Documentary credit 跟单信用证类别	24 * 24 个字符	2
M	20	Documentary credit Number 信用证号码	16 * 16 个字符	3
O	23	Reference to pre - Advice 预通知的编号	16 * 16 个字符	4
O	31c	Date of Issue 开证日期	6! n 6 个数字	5
M	40E	Applicable Rules 适用的规则	30 * [/35*] 30 个字符 [/35 个字符]	6
M	31D	Date and place of Expiry 到期日及地点	6! n29 * 6 个数字/29 个字符	7
O	51a	Applicant Bank 申请人的银行	Aor D A 或 D	8
M	50	Applicant 申请人	4*35 * 4 行 35 个字符	9
M	59	Beneficiary 受益人	[/34 *] 4*35 * [/34 个字符] 4 行 35 个字符	10
M	32B	currency code, Amount 币别代号、金额	3! al5d 3 个字母, 15 个数字	11
O	39A	percentage credit Amount Tolerance 信用证金额加减百分率	2n/2n 2 个数字/2 个数字	12
O	39B	Maximum credit Amount 最高信用证金额	13 * 13 个字符	13
O	39c	Additional Amounts covered 可附加金额	4*35 * 4 行 x35 个字符	14
M	41a	Available With ... By ... 向 ... 银行押汇, 押汇方式 ...	Aor D A 或 D	15
O	42c	Drafts at ... 汇票期限	3*35 * 3 行 *35 个字符	16
O	42a	Drawee 付款人	Aor D A 或 D	17

续表

M/O ^①	Tag 代号	Field Name 栏位名称	content/Options 内容	No. 序号 ^②
O	42M	Mixed payment Details 混合付款指示	4*35 * 4 行 x35 个字符	1
O	42p	Deferred payment Details 延迟付款指示	4*35 * 4 行 x35 个字符	19
O	43p	partial shipments 分批装运	1*35 * 1 行 x35 个字符	20
O	43T	Transshipment 转运	1*35 * 1 行 x35 个字符	21
O	44A	place of Taking in charge/Dispatch from. . . / place of Receipt 货物监管地/发货地/收货地点	1*65 * 1 行 x65 个字符	22
O	44E	port of Loading/Airport of Departure 装货港或装货机场	1*65 * 1 行 x65 个字符	23
O	44F	port of Discharge/Airport of Destination 目的港或到达机场	1*65 * 1 行 x65 个字符	24
O	44B	place of Final Destination/For Transportation to. . . / place of Delivery 最后目的地/货物运至地/交货地	1*65 * 1 行 x65 个字符	25
O	44c	Latest Date of shipment 最后装运日	6! n 6 个数字	26
O	44D	shipment period 装运期间	6*65 * 6 行 x65 个字符	27
O	45A	Description of Goods and /or services 货物描述及/或交易条件	100*65 * 100 行 x65 个字符	28
O	46A	Documents Required 应提交的单据	100*65 * 100 行 x65 个字符	29
O	47A	Additional conditions 附加条件	100*65 * 100 行 x65 个字符	30
O	71B	charges 费用	6*35 * 6 行 x35 个字符	31
O	48	period for presentation 提示期间	4*35 * 4 行 x35 个字符	32
M	49	confirmation Instructions 保兑指示	7! * 7 个字符	33
O	53a	Reimbursing Bank 清算银行	A or D A 或 D	34
O	78	Instructions to the paying/Accepting/Negotiating Bank 对付款/承兑/议付银行之指示	12*65 * 12 行 x65 个字符	35
O	57a	"Advise Through" Bank 收讯银行以外的通知银行	A, B or D A, B 或 D	36
O	72	sender to Receiver Information 银行间的通知	6*35 * 6 行 x35 个字符	37

注: M/O 为 Mandatory 与 Optional 的缩写, 前者指必选项目 (共 10 项), 后者为任选项目 (共 27 项)。

五、《跟单信用证统一惯例》（《UCP600》）

现行的信用证方面的国际贸易惯例是《跟单信用证统一惯例》（Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, 简称 UCP），是国际商会 2006 年的修订本，即《UCP600》，于 2007 年 7 月 1 日起生效。

《UCP600》全文共 39 条，分为 7 个部分。

1. 总则和定义。包括第 1 ~ 6 条，涉及 UCP 的适用范围、专业术语的定义、常用名词的解释规则、信用证的独立性、单据与货物/服务的关系、有效期/到期日/交单期等。

2. 有关当事银行的义务和责任。包括第 7 ~ 13 条，涉及开证行义务责任、保兑行义务责任、通知行义务责任、信用证修改、简电通知/预先通知的信用证和修改、指定银行义务责任、银行间的偿付约定等。

3. 单据审核。包括第 14 ~ 16 条，涉及单据的审核标准、相符的交单、不符点单据的处理等。

4. 单据内容的规定。包括第 17 ~ 28 条，涉及正本单据和副本单据的规定、商业发票、多式联运单据、海运提单、不可转让海运单、租船提单、空运单、公路/铁路/内河运输单据、专递和邮政收据、货装舱面/发货人装载并计数/据发货人称已装/运费以外的附加费用、清洁运输单据、保险单据等。

5. 杂项规定。包括第 29 ~ 37 条，涉及到期日的延展/最后交单期的顺延、信用证金额/数量/单价的溢短装、分批装运和支款、分期装运和支款、交单时间、单据有效性的免责、传递和翻译的免责、不可抗力、被指示方行为的免责等。规定了有关款项支取的问题。

6. 关于可转让信用证的规定。包括第 38 条。

7. 关于款项让渡的规定。包括第 39 条。



操作
指南

认识信用证的主要条款

信用证虽无统一格式，但基本内容大致相同，主要有：

（一）信用证表头

信用证是有表头的，一般包括开证银行的名称、信用证的格式类型、页码等。

（二）信用证类型

信用证的类型以“不可撤销信用证”最为普遍。例：

“FORM OF DOCUMENTARY CREDIT	IRREVOCABLE”
信用证形式	不可撤销的

（三）信用证号码、开证日期与地点

每张信用证都有它的号码、开证日期和地点，以便把它和其他信用证区别开来。

例：L/CNO. : E-09-2-2564

DATEANDPLACEOFISSUE: 2013/09/23 SINGAPORE

(四) 有效期和到期地点

信用证必须规定有效期, 没有有效期的信用证是无效的。此外, 除自由议付的信用证外, 还有一个到期地点。黄 例: DATEANDPLACEOFEXPIRY: 20131001 INCHINA黄

(五) 流通货币、代号和金额

如, CURRENCYCODE, AMOUNT: USD30000. 00

(六) 汇票条款

汇票条款主要注明汇票的金额、付款人、付款期限等。黄

汇票金额一般不能超过信用证金额, 信用证项下用以兑付的汇票的付款人必须是银行, 可以是开证行, 也可以是开证行指定的其他银行。黄

例如, DRAWEE: ISSUINGBANKFORFULLINVOICEVALUE黄

汇票条款中需注明付款期限。黄 例如, 见汇票即期付款 DRAFTAT SIGHT黄

(七) 货物或者服务的说明 黄

货物或者服务的说明 (DESCRIPTIONOFGOODS AND/ORSERVICE) 包括以下内容:

货名 (NAME OFGOODS): 例如 “COKE BREEZE OFCHINA ORIGIN” (中国原产焦煤);

规格 (SPECIFICATION): 例如 “ASH (灰份) 18% (MAX)” 表明焦煤的灰份含量最大为 18% ;

数量 (QUANTITY): 例如: “1500MTS” (1500 公吨)

单价 (UNITPRICE): 例如 “USD75/ MTCFRNEW YORK”

包装 (PACKING): INBAGS OFTWOLAYERS FORABOUTONEMT PERBAG

运输标志 (SHIPPINGMARK):

运输标志即唛头。黄 当由买方提供唛头时, 一般在信用证写出。黄 如,

JCS

SH/JCS/344/97

NO. 1/UP

(八) 信用证的单据条款

信用证项下所需要的单据除汇票外, 通常还有: 商业发票、装箱单、海运提单、保险单、一般/普惠制原产地证书、相关的受益人证明及各种其他证明等全套单据条款。黄

例如, 信用证受益人根据 XXX银行所开第 XXX号信用证开出即期的以开证行为付款人、按 100%发票金额的汇票, 由中国银行议付。黄 需要的单据:

1. 商业发票一式三份 (至少一份正本);
2. 装箱单一式三份;
3. 全套正本清洁、已装船的海运提单, 作成空白指示抬头并需经空

白背书，注明“运费已付”，通知开证申请人；

4. 保险单或保险凭证，按发票金额的 110% 投保一切险和战争险；
5. 受益人资信证明；
6. 船公司的证明；
7. 商品检验证明等。

(九) 分批装运和转运条款

例如：“TRANSHIPMENT AND PARTIAL SHIPMENT NOT ALLOWED”
分批装运和转运 不允许

(十) 银行费用条款

例如，“ALL BANKING CHARGES OUTSIDE SINGAPORE ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY”。

发生在新加坡以外的所有银行费用均由受益人承担。

(十一) 开证行的保证付款文句

例如：WE HEREBY ENGAGE WITH DRAWERS, ENDORSERS AND/OR BONAFIDE HOLDERS THAT DRAFT(S) DRAWN AND NEGOTIATED ON PRESENTATION AND THAT DRAFT(S) ACCEPTED WITHIN THE TERMS OF THIS CREDIT WILL BE DULY HONORED AT MATURITY.

我行兹对出票人、背书人及/或善意持有人保证：凡按本证条款开具及议付的汇票一经提交即予承兑；凡依本证条款承兑的汇票，到期即予付款。



操作
训练

根据信用证样例回答下列问题：

1. 请指出信用证的基本当事人、信用证的性质和种类、开证日期、有效期和到期地点、信用证金额、最迟装运期、交单期。
2. 指出信用证要求受益人提交的所有单据。

信用证样例：

2013MAY20 09:23:46

MTS700

Issue of a Documentary Credit

Logical Terminal SH87

Page 00001

Fune SHQP7XX

MSGACK DWS7651 Auth OK, key B206011564111EE2, BKCHCNBJBERUBEEB record

Basic Header F 01 BKCHCNBJA530 1377 777377

Application Header 0700 1420 060327 BERUBEBBA900 7696 949021 060327 N

*INGBELGIUM NV/SV (FORMERLY BANK
BRUSSELS LAMBERTSA), GENT
GENT

User Header Service Code 103:

Bank. Priority 113:

Msg. User Ref. 108: IRM0001042814301

Info. from CI 115:

*27 : 1 /1

Form of Doc. Credit *40 A: IRREVACABLE

Doc. Credit Number *20 : DTBEGM705014

Date of Issue 31C: 130520

Expiry *31D : Date130805 Place CHINA

Applicant *50 : NUBONNETERIEDEGROOTE
AUTOSTRADEWEG69090 MELLEBELGIUMBeneficiary *59 : WILLSHANGHAITRADINGCO. , LTD
NO. 2009 CHENGANROAD, PUDONG, SHANGHAI, CHINA

Amount *32B: Currency HKDAmount63, 250. 00

Max. Credit Amount 39B : NOTEXCEEDING

Available with/by 41D : ANYBANKINCHINA
BYNEGOTIATION

Drafts at . . . 42C : 30 DAYS AFTERSIGHT

Drawee 42A : BBRUBEBB900
*INGBELGIUM NV/SA(FORMERLYBANK
BRUSSELS LAMBERTSA) , GENT
GENT

Partial Shipment 43P : IS NOTALLOWED

Transshipment 43T : IS ALLOWED

Loading in Charge 44A :
SHANGHAIPORTFor Transport to . . . 44B :
ANTWERPPORT

Latest Date of Ship. 44C : 130710

Descript of Goods 45A :

BYSEAFROM SHANGHAI , CHINATOANTWERP ,
ATLATESTON10/07/2013 FORORDERD0900326 , D0900327
COVERINGFOLLOWINGGOODS:+ 2000 PCS SHORTTROUSERS . 100PCTCOTTONTWILLATUSD12. 65/PC
AS PERORDERD0900326 ANDSALES CONTRACTNUMBER2009SW326 ,
ART. REF.53. 06. 06243. K+ 3000 PCS SHORTTROUSERS . 100PCTCOTTONTWILLATUSD12. 65/PC
AS PERORDERD0900327 ANDSALES CONTRACTNUMBER2009SW326 ,
ART. REF.53. 06. 06243. K

SALES CONDITIONS: CIFANTWERP

Documents required

46A:

1. SIGNED COMMERCIAL INVOICES IN 4 ORIGINAL AND 4 COPIES
2. FULL SET OF CLEAN ON BOARD OCEAN BILLS OF LADING, MADE OUT TO ORDER, BLANK ENDORSED AND ISSUED BY ENSIGN FREIGHT (CHINA) LTD.
ROOM 603 - 605, SHANGHAI XINGTENG MANSION
NO. 1, SOUTH HENAN ROAD
SHANGHAI CHINA
TEL.: +86 21 6373 8393
FAX: +86 21 6535 6767
E-MAIL: SHANGHAIATTENTION.COM.CN
CONTACT PERSON: MISS DELIALAN
AND MARKED FREIGHT PREPAID
NOTIFY: NUBONNETERIE DE GROOTE
AUTO STRADE WEG 69090 MELLE BELGIUM
3. BENEFICIARY'S CERTIFICATE STATING THAT, FOR EACH ORDER NUMBER COVER BY THIS L/C, THE ORIGINAL CERTIFICATE OF ORIGIN (TEXTILE PRODUCTS) AND/OR CERTIFICATE OF ORIGIN SP FORM A ISSUED BY THE COMPETENT AUTHORITY CONFIRMING THAT GOODS ARE OF CHINA ORIGIN WAS SENT DIRECTLY TO APPLICANT BY ANY COURIER SERVICE (COPY OF COURIER RECEIPT, CLEARLY INDICATING THE ORDER NUMBER, TO ACCOMPANY THIS CERTIFICATE).
4. CERTIFICATE OF ORIGIN (TEXTILE PRODUCTS) AND/OR GSP FORM A ISSUED BY THE COMPETENT AUTHORITY CONFIRMING THAT GOODS ARE OF CHINA ORIGIN.
5. PACKING LIST IN QUADRUPPLICATE STATING CONTENTS OF EACH PACKAGE SEPARATELY.
6. INSURANCE POLICY/CERTIFICATE ISSUED IN DUPLICATE IN NEGOTIABLE FORM, COVERING ALL RISKS AND WAR RISK, FROM WAREHOUSE TO WAREHOUSE FOR 120% OF INVOICE VALUE. INSURANCE POLICY/CERTIFICATE MUST CLEARLY STATE IN THE BODY CLAIMS, IF ANY, ARE PAYABLE IN BELGIUM IRRESPECTIVE OF PERCENTAGE.
7. SHIPPING ADVICE BY TELEX OR FAX STATING EXACT SHIPMENT DATE AND B/L OR AWB NUMBER TO BE SENT DIRECTLY TO APPLICANT.
8. QUALITY CERTIFICATE ISSUED BY COMPETENT AUTHORITY.

Additional Cond.

47 A:

- + ALL DOCUMENTS PRESENTED UNDER THIS LIC MUST BE ISSUED IN ENGLISH.

- + THENEGOTIATINGBANK! IFDIFFERENTFROM ADVISINGBANK! MUST CERTIFY ON THEIR REMITTANCE LETTER THAT ALL CHARGES AND COMMISSIONOFADVISINGBANK \$S% AREPAIDORWILLBEDEDUCTEDFROM PROCEEDS.
- + (COVER CLAUSE) & ON RECEIPTOFTHEDOCUMENTS ! WEWILLPAY AS REQUESTED! PROVIDEDALLTHE TERMS ANDCONDITIONS OFTHIS CREDITHAVEBEENCOMPLIEDWITH
- + DRAFT \$S% MUSTINDICATENUMBER! DATEAND NAMEOFISSUING BANKOFTHIS CREDIT.
- + THEAMOUNTOFEACHDRAFTNEGOTIATEDUNDERTHIS CREDITMUST BEENDORSEDONTHIS CREDITBYTHENEGOTIATINGBANK! ANDTHE PRESENTATIONOFANY SUCH DRAFTFOR SETTLEMENTSHALLBE A WARRANTY BYTHE NEGOTIATING BANK THATSUCH ENDORSEMENT HAS BEENMADE.
- + IFGOODS ARENOTSHIPPEDINDUETIME! GOODS MUSTBESENTBY AIRTOBRUSSELS AIRPORTATSUPPLIERS EXPENSE.
- + IN CASE THE DOCUMENTS CONTAIN DISCREPANCIES ! WE RESERVE THERIGHTTO CHARGE DISCREPANCY FEES AMOUNTING TO EUR75 OREQUIVALENT.
- + DOCUMENTS MUSTBE FORWARDED TO US IN ONE SETBY COURIER SERVICETO& INGBELGIUMNV! W. WILSONPLEIN5B! 9000 GENT! BELGIUM.
- + THIS CREDITIS FREELYNEGOTIABLEBYANYBANKINCHINA.

Details of Charges	71 B& ALLCOMMISSIONS ANDCHARGES OUTSIDELC(ISSUING BANKAREFORBENEFICIARY) S ACCOUNT.
Presentation Period	48 & DOCUMENTS MUSTBEPRESENTEDWITHIN15 DAYS AFTER ISSUANCE OF THE TRANSPORT DOCUMENT BUT WITHINTHEVALIDITYOFTHIS CREDIT.
Confirmation	*49 & WITHOUT
Trailer	& MAC& 76B965EB CHK& ZAC18EA8F08E

任务 2.2 开立信用证



知识准备

我国进口货物一般都采用信用证方式付款，因此，进口合同签订后，进口企业应按合同规定的期限向经营外汇业务的银行及时办理开证申请手续。信用证开出后，如发现内容与开证申请书不符，或因情况发生变化或其他原因，需对信用证进行修改时，应立即向开证行提出修改申请。信用证开立必须在合同规定的时间内，向中国银行或其他经营外汇业务的银行办理信用证开立业务。具体环节与内容如下。

一 信用证开立方式

信用证开立方式有信开和电开两种。目前在实务中经常采用的是 SWIFT 信用证。掌握两种开立方式及其内容，有助于开展信用证业务。

（一）信开信用证

信开信用证的文本，称为信开本。其英文名称 Letter of credit 正体现了初创时信用证是采用信函 (Letter) 方式开立的。一般信开本都有印刷好的信用证格式，开证行根据申请人的指示，在格式中填制各种条款、条件以及其他有关内容。开立后以航空挂号或快邮形式寄给通知行。

（二）电开本

电开信用证又可分为全电本和简电本两种。

1. 简电本 (Brief cable) 简电本是进口商为了使出口商能早些备货，用仅有信用证金额、有效期等主要内容的简单电报预先通知出口商。由于简电本内容简单，不足以作交单议付的依据，因此简电本中都说明“随寄证实书” (Mail confirmation follows)。开证行在发出电报以后，应立即将内容完整的信开本形式的“证实书”寄出。简电本只是作预先通知 (pre-advice) 之用。证实书才是信用证的有效文本。

2. 全电本 (Full cable) 由于电传 (Telex) 的广泛使用，电讯 (Telecommunication) 费用大大降低，又由于计算机可直接开证，已不需要手工将讯号输入，大大节省了人工，因此全电本越来越普遍，有些银行甚至不用信开本了。由于全电本本身就是一个内容完整的信用证，因此可作为交单议付的依据。有些银行在电文中注明“有效文本” (operative instrument) 以明确该全电本的性质。如在电文中注明“随寄证实书”，那么就以邮寄的证实书作为有效文本，交单议付以证实书为依据。由于目前电传的可靠性高，因此对全电本加寄证实书的情况越来越少。

(三) 电开信用证 SWIFT

1. 电开信用证 SWIFT的含义 装 环银电协 (SWIFT), 全称为“环球银行金融电讯协会” (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) 装 该组织于 1973 年在比利时成立, 专门从事传递各国之间的非公开性的国际金融电讯业务, 其中包括外汇买卖、证券交易、开立信用证、办理信用证项下的汇票业务及托收等, 同时还承担国际间账务清算及银行间的资金调拨等业务 装 该组织的总部设在比利时布鲁塞尔, 并在荷兰阿姆斯特丹和美国纽约分别设立交换中心 (Shifting center), 及为各参加国开设集线中心 (National concentration), 为国际金融业务提供快捷、准确、优良的服务 装 世界各国和地区有一千多家银行参加该协会并采用该会电讯业务信息系统, 凡参加者必须依 SWIFT使用手册规定的标准予以使用, 否则会自动予以拒绝 装 凡通过 SWIFT系统开立的或通过 SWIFT通知的信用证称“SWIFT信用证” 装 采用 SWIFT/L/c须遵守其规定, 亦必须使用 SWIFT手册规定代号 (Tag), 而且信用证必须符合《跟单信用证统一惯例》的内容及其规定 装 在信用证中可省去开证银行的承诺条款 (undertaking clause), 但不能免除银行所应承担的义务 装

2. 电开信用证 SWIFT的优点 装 采用环银电协系统 (SWIFT) 传递信息和开展银行业务有如下优点: ①环银电协为其所有的会员国银行传递信息都依照《环银电协使用手册》予以分类, 统一格式, 统一编号 装 电讯网络可完全做到分门别类地传递信息到各会员国银行, 代替用人工来处理分类, 可做到快速、准确、省时、省力 装 ②每笔业务或每笔不同的业务, 都能做到严格保密, 安全可靠 装 尤其是对从事国际贸易的人士来讲, 对其所用的有关国际贸易的信息、资料、渠道、资金的调转等情况, 可做到保密及依法自由汇入汇出, 不会受到不必要的干扰 装

二 申请开立信用证的一般程序

开证申请人申请开立信用证, 应向开证行交付一定比例的押金 装 一般为信用证金额的百分之几到几十 装 开证申请人还应按规定向开证行支付开证费用和邮电费 装

开证申请人除向开证行交纳押金或提供其他保证外, 有时还需要提供进口许可证 装 开证行根据开证申请书内容向信用证受益人开出信用证, 并将信用证正本寄交受益人所在地的分行或代理行 (统称通知行) 装 通知行在收到信用证正本后复印一份留存备查 装 开证行另给开证申请人一份信用证副本供修改信用证时参考或留存 装 开证行本身也留存一份或一份以上信用证副本 装

开立信用证的时间应按合同规定 装 如合同规定在装运期前若干天开立并送达, 应按期向开证行提出申请并考虑到邮程的时间; 如合同规定在卖方确定交货期后开证, 应在接到卖方通知后再行开证; 如合同规定在卖方交付履约保证金或提供银行保函后开证, 则应在收到保证金或保函后开证 装



一 开证申请书的内容

1. 正面的内容。

- (1) 申请日期;
- (2) 申请人名称及详细地址、联系电话等;
- (3) 申请开证的总金额;
- (4) 与申请书相关的合同号码;
- (5) 受益人的名称及详细地址、联系电话等;
- (6) 要求开出信用证采用何种方式 (电开、信开等);
- (7) 信用证性质 (是否可转让等);
- (8) 申请开证中对所需要的单据条款 (所需单据的种类、份数、出具单据的机构等) 的要求;
- (9) 对汇票的要求 (汇票的付款期限、付款人、金额等);
- (10) 合同项下的货物名称、规格、数量、单价及包装条件等;
- (11) 对于装货期、交单期及有效期限的要求;
- (12) 对于装运地点、交单地点及有效地点的要求;
- (13) 对于货物是否允许分批、是否允许转运的要求;
- (14) 对于国外议付行费用的要求及解释;
- (15) 其他特殊要求装

2. 背面的内容装 背面是申请人对开证行的声明, 用以明确双方责任, 主要内容如下:

- (1) 声明申请人同意按照有关国际惯例办理该信用证项下一切事宜, 并承担由此产生的一切责任装
- (2) 声明委托银行开立信用证, 并保证向银行按时支付货款、手续费、利息及一切费用装
- (3) 明确收到单据后, 申请人在 x 个工作日内复审单据, 并在规定期限内通知银行接受与否装
- (4) 声明该信用证及其项下业务往来函电及单据如因邮电或其他方式传递过程中发生遗失、延误、错漏等银行概不负责装
- (5) 声明若信用证需要修改, 应由申请人及时通知银行, 并及时核对信用证副本或修改副本是否与原申请书相符装
- (6) 声明如申请书字迹不清或词义含混而引起的后果由申请人负责装

二 开证申请书缮制要点

开证申请人在填写开证申请书 (见样单 2 — 1) 时, 应注意下列问题:

1. 申请开证日期装 在申请书的右上角填写申请日期装
2. 信用证的传递方式装 申请书已列出几种传递方式, 分别是信开 (by airmail)、简电通知 (with brief advice by teletransmission)、快递 (by express delivery)、电传 (by teletransmission) 等装 申请人只需在选中的传递方式前面的方框中打 “x” 即可装
3. 信用证的性质、编号、有效期和到期地点装
 - (1) 信用证的性质装 申请书如已列明 “不可撤销跟单信用证 (Irrevo-

cable Documentary Credit), 不必重新填写 装 如须增加保兑或可转让等内容, 可在本栏空白处另加注 装

(2) 信用证编号 装 编号由开证银行编列 装

(3) 信用证的有效期及到期地点 装

有效期通常在装运期后 15 天到期, 到期地点一般在议付地 装

4. 申请人 装 本栏目填写合同买方即进口企业的全称、详细地址 装 注明联系电话、电传、账号及申请日期 装

5. 受益人 装 本栏目填写合同卖方即出口商的全称、详细地址 装 注明联系电话、电传等号码 装

6. 通知银行 装 本栏目由申请人按受益人要求填, 特殊情况下, 也可由开证行选定 装

7. 信用证金额 装 本栏目填写合同规定的总值, 分别用数字和文字两种形式表示并注明币别 装

8. 分批与转运 装 本栏目应根据合同规定在所选择项目前的方框中打“x” 装

9. 装运条件 装 本栏目应根据合同规定填写装运地(港)和目的地(港)名称以及最迟装运日期, 如有转运地(港)也应列明 装

10. 贸易条件 装 本栏目应根据合同成交的贸易术语在相对应的贸易术语代码前的方框中打“x”, 如果是其他条件, 则应先在“other terms”前的方框中打“x”, 然后再在该项目的空白处打上有关的贸易术语 装

11. 信用证的兑付方式 装 申请书上已印有 4 种选择, 如“即期付款”(by sight payment)、“承兑”(by acceptance)、“议付”(by negotiation)及“延期付款”(by deferred payment), 可根据合同的付款方式确定选项, 并在其前面的方框中打“x” 装 如果是延期付款信用证, 还应在该选项“at”之后加注延期付款的具体条件, 例如收到单据后 x x 天付款或类似文句 装

12. 汇票条款 装 汇票条款主要包括汇票的金额、付款的期限和付款人的规定 装

(1) 汇票金额: 根据合同规定填写信用证项下应支付发票金额的百分之几 装 例如“... for 100% of the Invoice value...” 装

(2) 付款期限: 根据合同支付条件填写即期或远期支付 装 如果是远期支付必须填写具体的付款时间(天数), 例如, “... at 60 days after sight”, 等等 装 如为即期付款, 则在“At sight”之间, 打上“x x x”即可 装

(3) 付款人: 根据《UCP600》的规定, 信用证项下用于兑付的汇票的付款人必须是开证行或其指定的付款行, 不能填写开证申请人 装

13. 单据条款 装 信用证申请书一般均印就有提供选择的单据条款 12 条 装 其中第 1 条至第 11 条是具体的单据条款; 第 12 条“其他单据”栏目, 可将本笔交易中所需的除上述 11 项单据外的其他单据要求填列在此处 装

填制该条款时应注意:

(1) 在所选单据前的括号中打“x” 装

(2) 在所选单据条款中, 还应加注具体要求和内容黄 如一式几份、有关单据内容等黄

(3) 如选中的单据条款中又有几项内容供选择, 可在所选内容前的括号中打“x”, 如没有括号可打“x”时, 可将选中的内容保留, 其余的用“x”将条款全部掩盖掉黄 例如单据条款中第7项(重量单/装箱单), 如要求受益人提供装箱单, 则将该条款中的重量单用“x”号打掉, 如: 掩盖掉 weight Memo/, 保留“packing list”(装箱单)黄

(4) 申请人必须根据合同规定填写单据条款, 不能随意提出超出合同规定的要求, 也不能降低或减少合同规定的要求黄

14. 货物条款黄 本栏填写合同项下的货物, 包括品名、规格、数量、包装、单价等, 所有内容应与合同规定一致, 尤其是单价条款, 不得有误黄 如合同规格等内容繁多, 可加注“详情按xx号合同”(detail as per S/c No...)黄

15. 附加条款黄 信用证申请书已印有7条, 其中第1条至第6条是具体的条款要求, 如需要可在条款前的括号中打“x”; 内容不完整的, 可根据合同规定和申请的需要填写清楚黄 第7条是“其他条款”, 对上述条款中没有包括的条款, 可视需要填写在该栏目中黄

16. 申请人签字盖章黄 申请书下面还应填列申请人的开户银行(填银行名称)、账户号码、执行人、联系电话、申请人签字盖章等内容黄

三 开证注意事项

1. 申请开立信用证的准备黄 进口企业申请办理信用证开立手续, 须向银行递交进口合同副本及有关附件, 向银行缴纳一定的押金和手续费, 才能顺利地办理黄

2. 开证的时间黄 进口企业应按合同规定的开证时间和方式开立信用证黄 如合同未规定开证期限的, 则开证时间应以出口商在收到信用证后能在规定的装运期限内出运为原则黄 一般而言, 如合同规定有装运期起止的时间, 最迟应使出口商在装运期的第一天能收到信用证; 如合同只规定最后装运期限的, 则应在装运期限到期前一个月或一个半月将信用证开到出口商黄

3. 信用证的内容黄 信用证的内容应与合同条款相一致黄 货物的品质、规格、数量、价格、交货期、装运期、装运条件、货运与结汇单据等, 均应以合同为依据, 在信用证中逐一作出明确、具体的规定, 不得将与信用证无关的内容或把合同中过细的条款写入信用证, 更不得将模棱两可、含糊不清、可作弹性解释或有争议的内容写入信用证黄

4. 信用证的修改黄 信用证正本由开证银行寄往出口商所在地的某一银行通知出口商, 副本退给进口企业作为审核备查之用黄 出口商收到信用证后, 如提出修改请求, 经进口企业同意后, 即可向开证银行办理改证手续, 这是进口合同得以履行的保证黄

样单 2 - 1 开证申请书

IRREVOCABLE DOCUMENTARY CREDIT APPLICATION

To:

Date:

Beneficiary (full name and address)		L/c No. Ex - card No. contract No. Date and place of expiry of the credit
partial shipments 远 allowed 远 not allowed	Transshipment 远 allowed 远 not allowed	远 Issue by airmail 远 with brief advice by teletransmission 远 Issue by express delivery 远 Issue by teletransmission (which shall be the operative instrument)
Loading on board/dispatch/taking in charge at/from not later than for transportation to		Amount (both in figures and words)
Description of goods: packing		credit available with 远 by sight payment 远 by acceptance 远 by negotiation 远 by deferred payment at against the documents detailed herein 远 and beneficiary's draft for % of the invoice value At sight Drawn on 远 FoB 远 cFR 远 cIF 远 or other terms
Documents required (marked with X) 1. () signed commercial invoice in copies indicating L/c No. and contract No. 2. () Full set of clean on board ocean Bills of Lading made out to order and blank endorsed, marked "freight [] to collect/ [] prepaid [] showing freight amount" notifying 3. () Airwaybills showing "freight [] to collect/ [] prepaid [] indicating freight amount" and consigned to 4. () Memorandum issued by consigned to 5. () Insurance policy/certificate in copies for % of the invoice value showing claims payable in china in currency of the draft, blank endorsed, covering ([] ocean Marine Transportation/ [] Air Transportation [] overLand Transportation) All Risks, war risks. 6. () packing List/weight Memo in copies indicating quantity/gross and net weights of each package and packing conditions as called for by the L/c. 7. () certificate of Quantity/weight in copies issued by an independent surveyor at the loading port, indicating the actual surveyed quantity/weight of shipped goods as well as the packing condition. 8. () certificate of Quality in copies issue by [] manufacturer/ [] public recognized surveyor/ [] 9. () Beneficiary's certified copy of cable/telex dispatched to the accountee within hours after shipment advising [] name of vessel/ [] flight No. / [] L/c No. date, quantity, weight and value of shipment. 10. () Beneficiary's certificate certifying that extra copies of the documents have been dispatched according to the contract terms. 11. () shipping co.'s certificate attesting that the carrying vessel is chartered by accountee or their shipping agents: 12. () other documents, if any: Additional instructions: 1. () All banking charges outside the opening bank are for beneficiary's account. 2. () Documents must be presented within days after the date of issuance of the transport documents but within the validity of this credit. 3. () Third party as shipper is not acceptable. 4. () Quantity and amount % more or less are allowed. 5. () prepaid freight drawn in excess of L/c amount is acceptable against presentation of original charges voucher issued by shipping co. /AirLine/or it's agent. 6. () All documents to be forwarded in one cover, unless otherwise stated above. 7. () other terms, if any:		

Account No. :

with

(name of bank)

Transacted by:

(Applicant: name, signature of authorized person)

Telephone No.

(with seal)



根据下列合同内容 缮制信用证开证申请书

SALES CONTRACT

Seller	HONGHAICO., LTD. ROOM2901, HUARONGMANSION, GUANJIAQIAO85# SHANGHAI200005, P. R. CHINA TEL: (86) 021 - 47113632 FAX: (86) 021 - 4691619	N9.	DS2010SC205
		Date	Mar. 23, 2016
Buyer	SAMANAL- ABDULKARIM ANDPARTNERS CO. POB13552, RIYADH44166, KSA TEL: (966) 4577301/4577312/4577313 FAX: (966) 4577461	Signed in	SHANGHAI, RR. CHINA

This contract is made by and agreed between the BUYER and SELLER, in accordance with the terms and conditions stipulated below.

C9mm9dity & Specificat9n	Quantity	Unit price	Am9unt
		CFR DAMMAM	
CANNEDAPPLEJAM 24 TINS X340 GMS	2200 CARTONS	USD6.80	USD14960.00
CANNEDSTRAWBERRYJAM 24 TINS X340 GMS	2200 CARTONS	USD6.80	USD14960.00
T9tal:	4400 CARTONS		USD29920.00
Total value	U. S. DOLLARTWENTYNINETHOUSANDNINEHUNDRED ANDTWENTYONLY.		

With 10% More or less of shipment allowed at the sellers, option

Packing: Export Cartons

Shipping Marks: SAKP/DS2010SC205/DAMMAM/I- UP

Time of Shipment& Not Later Than Jun. 05, 2016 by sea

means of Transportation:

Port of Loading & From: TIANJINPORT, RR.CHINA

Destination: To : DAMMAM PORT, SAUDIARABIA

Insurance: To Be Covered By The Buyer.

Terms of Payment: By Irrevocable Letter of Credit to be opened by full amount of S/C, Payment at Sight document to presented within 21 days after date of B/Lat beneficiary,s account.

Documents The sellershall present the following documents to the bank for negotiation:

- 1) one full set of clean on board ocean Bills of Lading marked: " FREIGHT PREPAID" and made out to order of issuing bank and notifying the Applicant.
- 2) Commercial Invoice in 6 copies.
- 3) Packing list in 6 copies.
- 4) Certificate of Origin in 2 copies issued by the CCPIT.

Remarks: 1) Transshipment allowed, Partial shipment not allowed.
2) Shipment terms will be fulfilled according to the L/Cfinally.
3) After shipment, the sellershall notify the Buyer by cable of the contract number, name of commodity, quantity, name of carrying vessel and date of shipment.

The Buyer
SAMANAL- ABDULKARIM ANDPARTNERS
CO.

The Seller
HONGHAICO., LTD.



任务 2.3

信用证的审核

知识准备

信用证依据国际贸易合同开立, 因而信用证内容应该与国际贸易合同条款相一致。然而在实际业务中, 信用证内容与国际贸易合同不符的情况时有发生。产生这种情况的原因各不相同, 有的是买方或银行工作上的疏忽和差错; 有的是由于某些进口国家的习惯做法或另有特殊规定; 有的是买方对我国政策不了解; 也有的是买方故意在信用证内加列一些额外的要求。因此, 为了保障安全收汇和合同的顺利执行, 审核信用证必须十分谨慎、仔细, 稍有疏忽就有可能影响履约, 甚至造成重大损失。

一 审核信用证的依据

(一) 国际贸易合同

信用证是依据国际贸易合同开立的, 因此, 国际贸易合同是审核信用证最重要的依据之一。

(二) 国际贸易惯例

国际贸易惯例是在长期的国际贸易往来过程中逐渐形成的被人们广泛接受和使用的一般的和习惯的做法。这些习惯做法和一般解释不属于法律规范, 不具有普遍的法律约束力。然而在国际贸易中, 一旦当事人共同选择遵从某一国际惯例, 用以确定相互间权利和义务关系, 该国际惯例就对当事人具有法律约束力。

目前国际上有关信用证运作方面的惯例是《跟单信用证统一惯例》(国际商会第600号出版物)和《关于审核跟单信用证项下单据的国际标准银行实务》(ISBP)。

(三) 业务实践

由于国际贸易合同不可能包括信用证内的全部条款, 而且有些信用证条款也无法根据国际贸易惯例来审核, 因此受益人必须根据实际业务操作情况来考虑是否可以接受。在实际业务中, 有些信用证的条款是非常复杂、繁琐的, 其中包括对单据的特殊要求, 对装运和银行费用方面的特殊要求等, 这些要求直接或间接地影响到受益人的制单与交单, 从而加大了收汇的风险。对此, 受益人必须根据实际业务情况进行审核, 对做不到的要求要予以拒绝。

二 审核信用证的要点

按照我国信用证业务的做法, 凡是国外银行开来的信用证, 由银行和外贸企业共同

审核” 银行重点审核开证行的政治背景 % 资信 % 付款责任和索汇路线以及鉴别信用证真伪等” 如经银行审核无问题！ 即将信用证转交给外贸企业进行审核” 外贸企业则依据国际贸易合同和 & 跟单信用证统一惯例’ #UCP600\$ 对信用证进行全面 % 细致地审核”

外贸企业审核信用证的要点(

(一) 40A信用证的性质

受益人收到国外银行开来的信用证后！ 首先应该审核信用证的性质！ 站在卖方的利益考虑！ 只有不可撤销信用证才是可以接受的” &UCP600’ 规定！ 信用证是不可撤销的！ 即使未如此表明”

(二) 31C开证时间

外贸企业要对照国际贸易合同的支付条款！ 审核信用证的开证日期是否符合规定” 如信用证的开证日期晚于合同规定则会影响卖方的交货时间！ 对卖方不利”

(三) 31D信用证的有效期和到期地点

&UCP600’ 规定！ 一切信用证均须规定一个到期日和 一个交单付款 % 承兑的地点！ 或除了自由议付信用证外的一个交单议付的地点” 规定的付款 % 承兑或议付的到期日！ 将被解释为交单到期日” 据此！ 未注明到期日 # 即有效期\$ 的信用证是无效的”

外贸企业要对照国际贸易合同的支付条款！ 审核信用证的有效期和到期地点是否符合规定” 信用证的有效期是指信用证约束卖方 # 受益人\$ 向银行交单的时间！ 如果信用证的有效期规定早于合同规定！ 则会缩短卖方向银行交单的时间！ 对卖方不利 + 到期地点是指卖方向银行交单的地点！ 一般卖方只接受在本国到期的信用证！ 否则！ 卖方不好掌握交单的时间”

(四) 50/59 信用证开证申请人/受益人

外贸企业要审核开证申请人和受益人的名称 % 地址是否与合同相符” 如不相符！ 应要求对方改证”

(五) 32B信用证金额

信用证金额条款是信用证的重要条款之一！ 也是卖方制作汇票的重要依据！ 即是说！ 信用证金额是卖方收取货款的最大限额！ 直接关系到卖方的利益！ 是卖方对信用证审核的重点” 外贸企业要仔细审核信用证金额条款中的货币和金额是否符合合同规定！ 如果信用证规定的货币和金额与合同不符！ 就会对卖方或者买方不利”

按照 &UCP600’ 的规定！ 如果信用证金额有) 大约 * 或类似词语的表述！ 可以理解信用证金额可以有上下 10% 的浮动幅度” 作为卖方！ 还要留意信用证总金额是否够用！ 如不够！ 则应要求修改信用证”

(六) 42C汇票的付款期限

汇票的付款期限须与国际贸易合同的支付条款相符！ 否则！ 需要修改信用证”

（七）42A 受票人

信用证方式汇票受票人应为银行，如信用证规定的受票人是开证申请人，则与信用证的特点相违背，需要修改信用证。

（八）43P/43T 分批装运/转运

如果国际贸易合同规定允许分批装运和转运，信用证应作相同的规定，否则，应该修改信用证。

（九）44A/44B 信用证的装运港/目的港

装运港应与合同规定一致，如信用证规定的装运港与合同不符，根据具体情况来判断此项是否需要修改。目的港必须与合同规定一致，如信用证规定的目的港与合同不符，必须进行修改，因为各港口费用差别很大。

（十）44C 装运期

信用证的装运期须与合同规定相符，否则，应该修改。信用证的装运期与有效期一般应有一定的间隔，如果信用证只规定有效期而未规定装运期，可视为双到期，即信用证装运期和有效期同一天到期。“双到期”对卖方不利，一般应请对方修改有效期；信用证只规定装运期而没有有效期，则应立即请对方明确，因为有效期是信用证必不可少的内容。

（十一）45A 货物的描述

来证中对有关品名、规格、数量或重量、包装单价等项内容的描述，均须与合同规定相符。如有不符，应要求对方修改。

（十二）46A 需要提交的单据

对信用证中规定的要求受益人提交的单据，我们要重点审核，如发现有与合同不符或无法提交的单据，及时要求对方改证。

对信用证项下单据的审核，尤其要注意对“软条款”的审核。如，信用证要求受益人提供一份由开证申请人或其指定人签发的检验检疫证书，且其签字必须和留存在开证行的签字样本一致。否则此条款必须修改。

（十三）71B 费用

按惯例，信用证的费用负担应该是开证行所在国的费用由开证行负担；开证行所在国以外的费用由受益人负担。如果信用证规定所有的费用均由受益人负担，不合理，应该修改信用证。

（十四）48 交单期

外贸企业要认真审核信用证的交单期与合同规定是否相符，如不符，需要修改信用

证。如信用证中没有规定交单期，按照《UCP600》，理解为交单期为装运日期后 21 天。

三 审核信用证的步骤

（一）熟悉国际贸易合同条款

在审核信用证前，要仔细把合同条款内容搞清楚。

（二）对照国际贸易合同条款逐条审核信用证

将信用证条款与合同条款逐条对照审核，找出所有的不符点。

（三）核对信用证条款看是否有漏掉的条款

审核信用证条款，看是否有漏开的条款。比如，国际贸易合同规定数量和金额均有 5% 的溢短装 (5% more or less of the quantity and the amount are allowed)，信用证却漏掉了，这对受益人是不利的。

（四）列出所有不符点

把审核出来的所有不符点列出来，以免有漏掉的情况。



操作
指南

信用证的审核

一 有关信用证本身

（一）信用证中有“可撤销”字样，不能接受

因为可撤销信用证对受益人的权利没有保障，可撤销信用证是指在受益人向银行交单前的任何时候，开证行可以事先不征得受益人和其他有关当事人同意，随时、片面地撤销信用证。黄《UCP600》规定，信用证是不可撤销的，即使未如此表明。黄

（二）信用证未生效或有条件生效，要加小心

有些国外银行开过来的信用证规定：申请到进口许可证生效或收到货样并确认后生效。黄这种信用证尽管开过来了，但是，在规定的条件未满足之前信用证是没有生效的。黄

（三）信用证中没有保证付款的文句，不能接受

信用证是银行向受益人开立的有条件的书面付款保证，信用证中必须载明银行保证付款的文句。黄

二 信用证中有关当事人

1. 受益人的名称或地址有误，一定要修改。黄受益人的名称或地址有误，一定要修改，否则，会影响制单或安全收汇。黄

2. 开证申请人的名称或地址有误 一定要修改。开证申请人的名称或地址有误 一定要修改 否则 会影响制单或安全收汇。

三 有关货物方面的条款

1. 品名 规格等与合同不一致 一定要修改。这关系到交货 制单结汇和海关验关 如果单单不符或单货不符 海关就不会放行 银行也会拒付。

2. 货物数量与合同规定不符 一定要修改。这关系到交货 制单结汇和海关验关 如果单单不符或单货不符 海关就不会放行 银行也会拒付。

3. 货物包装的数量 种类或方式等与合同规定不符 一定要修改。这关系到交货 制单结汇和海关验关 如果单单不符或单货不符 海关就不会放行 银行也会拒付。

4. 唛头与已刷唛头不一致 一定要修改。如单单不符或单货不符 会影响到安全收汇和海关放行。

5. 商品的单价与合同不符 一定要修改。这会影响到买方或者卖方的利益 单单不符或单货不符 会影响到安全收汇和海关放行。

6. 贸易术语与合同不一致 一定要修改。单单不符或与实际情况不符 会影响到各种手续的办理 费用负担和安全收汇。

7. 货物的单价 数量与总金额不吻合 一定要修改。货物的单价数量与总金额不吻合 会影响到这笔业务的履行和安全收汇。

8. 信用证金额不足 一定要修改。信用证金额不足 会影响到受益人的利益。

9. 信用证有关金额及币种与合同规定不符 一定要修改 否则会影响到买方或卖方的利益和安全收汇。

10. 援引合同号码有误 一定要修改。援引合同号码有误 会影响到业务顺利履行和安全收汇。

四 有关运输保险方面的条款

1. 起运港与合同规定或成交条件不符 一定要修改。起运港与合同规定或成交条件不符 会影响到业务的履行和安全收汇 一定要修改。

2. 目的港与合同规定或成交条件不符 一定要修改。目的港与合同规定或成交条件不符 会影响到业务的履行和安全收汇 一定要修改。

3. 分批装运或转运与合同规定不符 一定要修改。分批装运或转运与合同规定不符 会影响到业务的履行和安全收汇 一定要修改。

4. 保险险别 保险金额与合同规定不符 一定要修改。保险险别 保险金额与合同规定不符 会影响到对运输途中货物的保障和安全收汇 一定要修改。

五 有关期限方面的条款

（一）信用证中没有规定有效期，信用证无效

按照《UCP600》规定，信用证必须规定一个交单截止日，规定的承付或议付的截止日将被视为交单的截止日。

（二）信用证到期地点不在受益人所在地，对受益人不利

信用证到期地点是指受益人向银行交单的地点，如果信用证规定的交单地点在开证行所在地，对受益人来讲，不好掌握交单的时间，最好修改信用证。

（三）信用证的到期日与装运期有矛盾，一定要修改

通常情况下，信用证的到期日比装运期晚半个月（不是绝对的，可能到期日比装运期晚 10 天左右或者 21 天），也就是说，受益人交货后，还有半个月时间准备单据。如果信用证规定的装运期和到期日是同一天或者到期日比装运期早或者到期日只比装运期晚几天，就不合乎逻辑或受益人来不及交单，导致无法顺利结汇。所以，遇到这种情况，要修改信用证。

（四）装运期、到期日或交单期与合同规定不符，一定要修改

这三个期限对受益人来讲都很关键，合同规定的期限是经过斟酌的，如果信用证的装运期、到期日或交单期与合同规定不符，很可能对受益人不利，所以要修改。

（五）交单期时间过短，一定要修改

交单期通常为装运日期后 15 天。《UCP600》规定，如信用证中未规定交单期，理解为交单期为装运日期后 21 天。如果交单期过短，比如只有 5 天，就要修改信用证，否则，对受益人不利，受益人很可能来不及交单，而影响收汇。

六 单据条款

（一）汇票的付款期限与合同规定不符，一定要修改

汇票的付款期限关系到受益人的收款时间，如果信用证规定的汇票的付款期限比合同规定晚，则对受益人不利，要修改。

（二）在信用证方式下，汇票的付款人为开证申请人，一定要修改《UCP600》规定信用证不得开成凭以申请人为付款人的汇票兑用。

（三）发票种类不当，一定要修改

信用证中作为结汇的发票一般为商业发票，如果信用证规定受益人提交的发票为形式发票，则需要修改。因为形式发票是预开的发票，不是正式的发票，不能用以结汇。

（四）提单收货人一栏填制要求不妥，一定要修改

提单收货人一栏代表着提单抬头，有三种填制方法。一是记名抬头，

即在提单的收货人栏内填写具体的收货人名称和地址, 这种抬头的提单不能转让; 二是不记名抬头, 即在提单的收货人栏内填写“Bearer”(来人)或者留空, 这种提单不需要任何手续就能转让, 对收货人的权利没有保证, 很少使用; 三是指示提单, 即在提单的收货人栏内填写“To order/To order of * * *”(凭指示/凭* * *指示), 这种提单可以经过背书转让, 在国际贸易中应用广泛。装三种提单抬头的用法不同, 如果信用证规定的提单收货人抬头与合同不符, 一定要修改装。

(五) 提单运费条款规定与成交条件(贸易术语)有矛盾, 一定要修改。

提单的运费条款规定与成交条件(贸易术语)有着密切关系, 如国际贸易中使用的是FOB术语, 提单的运费条款应填制为“Freight to Collect”(运费到付); 如国际贸易中使用的贸易术语是CFR/CIF术语, 提单的运费条款应填制为“Freight prepaid/paid”(运费预付/运费已付)装。如果信用证条款规定的提单运费条款规定与成交条件有矛盾, 一定要修改装。

(六) 要求提单的出单日期比装运期早, 一定要修改。

提单的出单日期关系到受益人将货物装船或交给承运人的时间, 对受益人非常重要。装。如果信用证规定的提单的出单日期比装运期早, 受益人无法做到, 一定要修改装。

(七) 正本提单全部或部分直接寄交开证申请人, 不能接受。

正本提单代表着货物的所有权, 如果信用证规定正本提单全部或部分直接寄交开证申请人, 这对受益人非常不利, 受益人不能同意, 一定要修改信用证装。

(八) 对运输工具、方式或路线的限制无法接受, 一定要修改。

在CFR/CIF术语条件下, 如果信用证对运输工具、方式或路线有限制, 受益人很难做到, 或者能做到但会增加费用, 就一定要修改信用证装。

(九) 产地证明书出具机构有误, 一定要修改。

在我国产地证明由两家机构可以签发, 一是中华人民共和国海关; 二是中国国际贸易促进委员会(CCpIT)及其在各地的分支机构, 中国国际贸易促进委员会即是中国商会。装。如果信用证规定产地证的出具机构是其他机构, 则要修改信用证装。

(十) 要求提交的检验证书与实际不符, 一定要修改。

如果信用证要求提交的商检证书内容与实际货物情况不符, 要修改信用证装。

(十一) 要求提供客检证书, 不能接受。

客检证书是客户对货物检验后出具的商检证书。装。如果信用证规定客检证书作为议付的单据之一, 则对受益人非常不利。装。不能接受, 需要修改信用证装。

\$ 十二 % 有关银行费用规定不合理！一定要修改

按惯例规定！信用证业务中！在开证行所在国的银行费用应该由开证申请人负担 # 开证行所在国以外的银行费用由受益人负担 * 如果信用证规定所有的银行费用都由受益人负担！则不合理！应该修改信用证 *

七 常见的影响安全收汇的软条款

\$ 一 % 信用证暂不生效条款！对受益人不利

信用证中如果规定暂不生效条款！受益人要么请开证申请人修改信用证！要么等信用证生效后再履行自身的义务 *

\$ 二 % 信用证规定必须由开证申请人或其指定的人签署有关单据的条款！不能接受

信用证规定必须由开证申请人或其指定的人签署有关单据的条款！会使受益人非常被动 * 这样的条款不能接受！要请开证申请人将这样的条款删除或修改信用证 *

\$ 三 % 信用证对银行的付款，承兑行为规定了若干前提条件！不能接受

信用证对银行的付款，承兑行为规定了前提条件！如货物清关后才付款等！不能接受！要请开证申请人修改信用证 *

\$ 四 % 信用证前后条款相互矛盾！一定要修改

信用证条款前后相互矛盾！例如信用证中使用的贸易术语是 FOB/CFR \$ 买方办理保险手续%！但是在单据条款中要求受益人提交保险单据！则要修改信用证 *



操作 训练

— 根据下述合同内容审核信用证 指出不符之处 并提出修改意见

1. 合同 *

SALES CONTRACT

The Seller& TIANJINYIMEIINTERNATIONALCORP.

Address& 58 Dongli Road Tianjin ! China

C9ntract N9. YM1106009

Date& June5 ! 2016

The Buyer& VALUETRADINGENTERPRISE! LLC

Address& Rm1008 Green Building kuwait

This sales Contract is made by and between the seller and the Buyer! whereby the seller agree to sell and the Buyer agree to buy the under _ mentioned goods according to the terms and conditions stipulated below&

Description	Quantity	Unit Price	Amount
Man, s wind Breaker			
Style No. YM082		CIFC ₃ kuwait	
Colour: Black	2500PCS	USD15. 10/PC	USD37550. 00
khaki	2500PCS	USD15. 10/PC	USD37750. 00
TOTAL	5000PCS		USD75500. 00
Total Amount: Say U. S. Dollars Seventy Five Thousand Five Hundred Only			

Packing: 20pcs are packed in one export standard carton

Shipping Mark: VALUE

ORDERNO. A01

KUWAIT

C/No. 1 - UP

Time of Shipment: Before AUG. , 2016

Loading Port and Destination: From Tianjin, China to kuwait

Partial Shipment: Not Allowed

Transshipment: Allowed

Insurance: To be effected by the seller for 110% invoice value covering All Risks and war Risk as per CIC of PICC dated 01/01/1981

Terms of Payment: By L/C at 60 days after sight, reaching the seller before June 15, 2016, and remaining valid for negotiation in China for further 15 days after the effected shipment. L/C must mention this contract number. L/C advised by BANK OF CHINA. All banking Charges outside China (the mainland of China) are for account of the Drawee.

Documents:

- + Signed commercial invoice in triplicate.
- + Full set (3/3) of clean on board ocean Bill of Lading marked "Freight Prepaid" made out to order blank endorsed notifying the applicant.
- + Insurance Policy in duplicate endorsed in blank for 110% of invoice value covering All Risks and war Risk as per CIC.
- + Packing List in triplicate.
- + Certificate of Origin issued by China Chamber of Commerce

Signed by:

THE SELLER:

Tianjin Yimei International Corp.

Jack

THE BUYER:

VALUE TRADING ENTERPRISE, LLC

Julia

2. 信用证*

- 27& SEQUENCEOFTOTAL& 1/1
- 40A& FORM OFDOCUMENTARYCREDIT& IRREVOCABLE
- 20& DOCUMENTARYCREDITNUMBER& KR369/03
- 31C& DATEOFISSUE& 160619
- 40E& APPLICABLERULES& UCPLATESTVERSION
- 31D& DATEANDPLACEOFEXPIRY& 160825 KUWAIT
- 50A& APPLICANTBANK& CENTRALBANKOFKUWAIT
- 50& APPLICANT& VALUETRADINGENTERPRISECORP.
RM1008 GREENBUILDINGKUWAIT
- 59& BENEFICIARY& TIANJINMEIINTERNATIONALCORP.
58 DONGLIROADTIANJIN! CHINA
- 32B& CURRENCYCODE! AMOUNT& USD71500. 00
- 41A& AVAILABLEWITH... BY... & BANKOFCHINA
BYNEGOTIATION
- 42C& DRAFTS AT... & 90 DAYS AFTERSIGHT
- 42A& DRAWEE& VALUETRADINGENTERPRISE! LLC
- 43P& PARTIALSHIPMENTS& NOTALLOWED
- 43T& TRANSHIPMENT& NOTALLOWED
- 44E& PORTOFLOADING/AIRPORTOFDEPARTURE& ANYCHINESEPORT
- 44F& PORTOFDISCHARGE/AIRPORTOFDESTINATION& KUWAITBYSEAFREIGHT
- 44C& LATESTDATEOFSHIPMENT& 160710
- 45A& DESCRIPTIONOFGOODS AND/ORSERVICES& 5000PCS WINDBREAKER
STYLENO. YM085
AS PERORDERNO. A01 ANDS/CNO. YM009
ATUSD15. 10/PCCIFKUWAIT
PACKEDINCARTONOF20PCS EACH
- 46A& DOCUMENTS REQUIRED
- + SIGNED COMMERCIAL INVOICES IN TRIPLICATE INDICATING LC NO. AND CONTRACTNO.
 - + FULLSET \$3/3% OFCLEANONBOARD OCEANBILLOFLADINGMADEOUTTOAPPLICANTAND BLANK ENDORSED MARKED ' FREIGHTTO COLLECT* NOTIFYING THEAPPLICANT.
 - + SIGNEDPACKINGLISTINTRIPLICATESHOWINGTHEFOLLOWINGDETAILS& TOTAL NUMBER OF PACKAGES SHIPPED# CONTENT \$ S % OF PACKAGE \$ S % # GROSS WEIGHT! NETWEIGHTANDMEASUREMENT.
 - + CERTIFICATEOFORIGIN ISSUED AND SIGNED OR AUTHENTICATED BY A LOCAL CHAMBEROF COMMERCELOCATEDINTHEEXPORTINGCOUNTRY.

+ INSURANCE POLICY / CERTIFICATE IN DUPLICATE ENDORSED IN BLANK FOR 120% INVOICE VALUE, COVERING ALL RISKS AND WARRISKAS PER CICO OF THE PICC (01/01/1981).

71B: CHARGES: ALL CHARGES AND COMMISSIONS ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY INCLUDING REIMBURSING CHARGES.

48: PERIOD FOR PRESENTATION: DOCUMENTS MUST BE PRESENTED WITHIN 5 DAYS AFTER THE DATE OF ISSUANCE OF TRANSPORT DOCUMENTS, BUT WITHIN THE VALIDITY OF THE CREDIT.

二 根据下述合同内容审核信用证 指出不符之处 并提出修改意见

SALES CONTRACT

THE SELLER:

SHANGHAI LIANXING FOREIGN TRADE CO., LTD. NO. LX11067

NO. 29 JIANGNING ROAD, SHANGHAI, CHINA DATE: JUNE 5, 2016

THE BUYER:

SIGNED AT: SHANGHAI, CHINA

AKA SYSTEM (THAILAND) CO., LTD.

125/7 - 8 PHUCHAOSAMING PARY RD. 10130 THAILAND

This Sales Contract is made by and between the Sellers and the Buyers, whereby the sellers agree to sell and the buyers agree to buy the under-mentioned goods according to the terms and conditions stipulated below:

C9mm9dity & Specificat9n	Quantity	price Terms	
		Unit price	Am9unt
PVS STRIPS		FOBSHANGHAI	
200mm x 2mm x 50m	160 rolls	USD58.00/roll	USD9280.00
300mm x 3mm x 50m	200 rolls	USD75.00/roll	USD15000.00
TOTAL	360 rolls		USD24280.00
T9totalam9unt SAYU. S. DOLLARSTWENTYFOUR THOUSAND TWO HUNDREDANDEIGHTY ONLY			

Packing In pallets of 30 rolls each

Shipping Mark AKAB/BANGKOK/NOS. 1 - 12

Time of Shipment DURING JUL. 2016 BY SEA

Loading Port and Destination FROM SHANGHAI CHINA TO BANGKOK THAILAND

Partial Shipment and Transshipment ARE ALLOWED

Insurance TO BE EFFECTED BY THE BUYER.

Terms of Payment: THEBUYERSHALLOPENTHROUGH ABANKACCEPTABLETOTHE
 SELLER AN IRREVOCABLE SIGHT LETTER OF CREDIT TO REACH
 THESELLER30 DAYS BEFORETHEMONTH OFSHIPMENTAND TO
 REMAININVALID FOR NEGOTIATION IN CHINA UNTILTHE15th DAY
 AFTERTHEFORESAIDTIMEOFSHIPMENT.

SELLER

BUYER

SHANGHAILIANXINGFOREIGNTRADECO., LTD

AKASYSTEM (THAILAND) CO., LTD.

李 辉

TONY

MT700

ISSUEOFDOCUMENTARYCREDIT

SENDER:

TMBKTHBK

THAIMILITARYBANKPUBLICCOMPANYLIMITED

RECEIVER:

PCBCCNBHAX

CHINA CONSTRUCTION BANK SHANGHAI BR. INT. DEPT.

L/CARRIVALDATE: 17 JULY2016

27: SEQUENCEOFTOTAL: 1/1

40A: FORM OFDOC. CREDIT: IRREVOCABLE

20: DOC. CREDITNUMBER: ILC5607011

31C: DATEOFISSUE: 160717

40E: APPLICABLERULES: UCPLATESTVERSION

31D: DATEANDPLACEOFEXPIRY: DATE160810 PLACEINTHAILAND

51D: APPLICANTBANK: THAIMILITARYBANKPUBLICCOMPANYLIMITED

50: APPLICANT: AKASYSTEM (THAILAND) CO., LTD.

125/7 - 8 PHUCHAOSAMINGPARYRD. 10130 THAILAND

59: BENEFICIARY: SHANGHAILIANXINFOREIGNTRADECO., LTD

NO. 29 JIANGNINGROAD, SHANGHAI, CHINA

32B: AMOUNT: CURRENCYHKDAMOUNT28240. 00

41A: AVAILABLEWITH... BYANYBANKINCHINABYNEGOTIATION

42C: DRAFTS AT... 30 DAYS AFTERSIGHT

42A: DRAWEE: AKASYSTEM (THAILAND) CO., LTD.

43P: PARTIALSHIPMTS: NOTALLOWED

43T: TRANSSHIPMENT: NOTALLOWED

44E: PORTOFLOADING: ANYCHINESEPORT

44F: PORTOFDISCHARGE: BANGKOK, THAILAND

44C: LATESTDATEOFSHIPMENT: 160725

45A: DESCRIPTIONOFGOODS

PVCSTRIPS 384 ROLLS FOLLOW

AS PERP/INO. LXPO110704 DATEDJYLY4 , 2016
CFRBANGKOK

46A: DOCUMENTS REQUIRED

1. SIGNEDCOMMERCIALINVOICEIN3 COPIES
2. FULLSETOFCLEAN " SHIPPED ONBOARD" OCEAN BILLOFLADING PLUS 3 NON- NEGOTIABLECOPIES MADEOUTTOTHEORDEROFTMBBANK PUBLIC COMPANYLIMITED , BANGKOKMARKEDFREIGHTPREPAIDANDNOTIFYAPPLICANT.
3. PACKINGLISTIN3 COPIES.
4. CERTIFICATEOFORIGININ3 COIPES.
5. SALES CONTRACTIN3 COPIES.

47A: ADDITIONALCONDITIONS

THEDISCREPANCY (IES) FEES FORUSD50. 00 OREQUIVALENTPLUS OUR SWIFT/TELEXCHARGES (IFANY) AREFORBENEFICIARY, S ACCOUNTUPON PRESENTATIONOFEACH DISCREPANTDOCUMENTS ANDSHALLBEDEDUCTED WHENPRESENTINGFORNEGOTIATION.

71B: CHARGES: ALLBANKINGCHARGES AREFORACCOUNTOFBENEFICIARY.

48: PERIODFORPRESENTATION: WITHIN7 DAYS AFTERTHEDATEOFSHIPMENT, BUTWITHINTHEVALIDITYOFTHIS CREDIT

49: CONFIRMATIONINSTRUCTION: WITHOUT

78: INSTR. TOPAY/ACCEPT/NEG.

1. THE DRAFT (S) AND DOCUMENTS MUST BE SENT DIRECTELY TO US BYCOURIER
2. THEAMOUNTAND DATE OFNEGOTIATION OF EACH DRAFT MUST BE ENDORSEDONTHEREVERSESIDEHEREOF.
3. PAYMENTIS TO BE EFFECTED TO THE BENEFICIARY AT30 DAYS AFTER SIGHT.
4. NEGOTIATING BANK IS TO PRESENT THEIR CLAIM TO THE REIMBURSING BANK3 WORKINGDAYS PRIORTOMATURITYDATE.

72: SENDERTORECEIVERINF.

PLS ADVISINGBENE.IMMEDIATELY

任务 2.4

信用证的修改



知识准备

受益人经过审核信用证，如发现信用证有与合同不符的地方，对受益人不利，且受益人无法做到的，应该向开证申请人提出修改信用证。修改信用证是对已开立的信用证中的某些条款进行修改的行为。信用证的修改可以由受益人提出，也可以由开证申请人提出。

一 修改信用证的原则

受益人在修改信用证时要遵循“利己不损人”的原则，即既不损害开证申请人的利益，又能合法保护自己的利益。

1. 对我有利，又不影响对方利益的可以不改。例如，合同规定装运港为“Tianjin, china”，信用证规定装运港为“chinese ports”，对我方有利，又不损害对方的利益，可以不改。

2. 对我有利，但会严重影响对方利益的，一定要改。例如，信用证单价和金额开大了，对我方有利，但会严重影响对方的利益，就要修改。

3. 对我不利，但在不增加成本或增加不大成本的情况下可以做到的，可以不改。例如，信用证额外要求寄送副本单据给开证申请人，对我方没有增加太多的工作和成本可以不改。

4. 对我方不利，又要在增加较大成本的情况下才能做到的，要改。例如，合同规定投保的险别为平安险，信用证规定投保险别为一切险，对我方不利，又要在增加较大成本的情况下才能做到，所以要改。

5. 对我方不利，若不改会影响安全收汇的，一定要改。例如，信用证中受益人名称开错，若不修改信用证，会影响我方安全收汇，所以要改。

二 信用证修改程序

信用证修改的程序是：受益人→开证申请人→开证行→通知行→受益人。

1. 受益人草拟改证函，向开证申请人提出修改信用证；
2. 开证申请人向开证行提交信用证修改申请书，请开证行修改信用证；
3. 开证行将信用证修改书发给同一家通知行转交受益人；
4. 通知行对信用证修改书辨别真伪后，转交给受益人。

只有经过以上程序，信用证方被认为是修改了。如果只是受益人向开证申请人提出修改信用证，开证申请人回复同意修改信用证，并不能认为信用证已被修改，因为，信用证是开证行开立的，信用证的修改也必须经过开证行才算数。



案例分析



知识卡片

三 信用证改证函

信用证改证函是指受益人经过审核信用证发现有不能接受的条款, 草拟函电, 向开证申请人提出修改信用证黄

信用证改证函主要包括以下内容:

1. 很高兴收到 (或感谢) 对方通过 x x 银行 x x 日开来的 x x 号信用证黄
2. 但是经过审核信用证, 发现有不符点, 请对方修改黄 列出所有需要修改的不符点黄
3. 写明信用证修改的最迟期限黄
4. 感谢对方的合作黄

信用证改证函范例

Dear sirs,

Thank you for your L/CN9. 123456 issued by ABC Bank dated SEP. 10, 2018 After checking the L/c, we have found the following discrepancies:

- 1) 42c "At 90 days after sight" should be "At sight" .
- 2) 43T/43p Delete the clause "partial shipments and transshipments are prohibited. "
- 3) 31D The expiry place should be in china.

please let us have you L/c amendments before SEP20, 2018 so that we can effect shipment on time, thank you very much.

yours truly,
Susan

四 信用证修改书

信用证修改书是指开证行应开证申请人的要求和指示对原信用证进行修改的文件黄 按照《Ucp600》规定, 信用证修改书须经同一家银行转交给受益人方为有效黄 受益人收到信用证修改书, 对其中的内容只能全部接受或拒绝, 不能只接受一部分, 而拒绝另一部分黄 SWIFT信用证格式中 MTS707 为信用证修改书黄



操作 训练

根据下述合同内容审核信用证找出的不符点 草拟一份改证函

1. 合同

SALES CONTRACT

THE SELLER:

SHANGHAI AOKI CHEMICAL INDUSTRY CO., LTD.

NO. 29 JIANGNING ROAD SHANGHAI CHINA

NO. AOKI11067

DATE MAY 1 2013

SIGNED AT SHANGHAI CHINA

THE BUYER:

NANYANG PLASTICS CORPORATION

8 ARMENIAN STREET PROTYASI PLAZA DHAKA- 1100 BANGLADESH.

This Sales Contract is made by and between the Sellers and the Buyers whereby the sellers agree to sell and the buyers agree to buy the under - mentioned goods according to the terms and conditions stipulated below.

Commodity & Specification	Quantity	Price Terms	
		Unit price	Amount
2 - ETHYLHEXYL THIOGLYCOLATE 98 PCT MIN. H. S. CODE NO. 2930909090	22000 KGS	CIF CHITTAGONG USD 2.98 / KG	 USD 65560.00
TOTAL	22000 KGS		USD 65560.00
Total amount U. S. DOLLARS SIXTYFIVE THOUSAND FIVE HUNDRED AND SIXTY ONLY			

Packing IN PLASTIC CASKS OF 200 KGS EACH Shipping Mark N/M

Time of Shipment DURING JUL. 2013 BY SEA

Loading Port and Destination FROM SHANGHAI TO CHITTAGONG SEAPORT

Partial Shipment and Transshipment ARE ALLOWED

Insurance TO BE EFFECTED BY THE SELLER FOR 110 PCT OF INVOICE VALUE AGAINST ALL RISKS AND WARRISKAS PER C/O THE PICC DATED 01/01/1981.

Terms of Payment THE BUYER SHALL OPEN THROUGH A BANK ACCEPTABLE TO THE SELLER AN IRREVOCABLE SIGHT LETTER OF CREDIT TO REACH THE SELLER 30 DAYS BEFORE THE MONTH OF SHIPMENT AND TO REMAIN VALID FOR NEGOTIATION IN CHINA UNTIL THE 15th DAY AFTER THE FORESAID TIME OF SHIPMENT.

SELLER

BUYER

SHANGHAI AOKI CHEMICAL INDUSTRY CO., LTD. NANYANG PLASTICS CORPORATION

张 平

JACK

MT700	ISSUEOFDOCUMENTARYCREDIT
27: SEQUENCEOFTOTAL:	1/1
40A: FORM OFDOC. CREDIT:	IRREVOCABLE
20: DOC.CREDITNUMBER:	CD130539
31C: DATEOFISSUE:	130620
40E: APPLICABLERULES:	UCPLATESTVERSION
31D: DATEANDPLACEOFEXP.:	DATE130801 PLACEINBANGLADESH
51D: APPLICANTBANK:	NCCBANKLIMITED.BABUBAZARBRANCH, DHAKA
50: APPLICANT:	NANYANGPLASTICS CORPORATION
	8 , ARMENIANSTREET, PROTYASIPLAZA,
	DHAKA- 1100 BANGLADESH.
59: BENEFICIARY:	SHANGHAI AOKO CHEMICAL INDUSTRY CO. , LTD.
	NO.29 JIANGNINGROAD, SHANGHAI, CHINA
32B: AMOUNT:	CURRENCYHKDAMOUNT65560.00
41A: AVAILABLEWITH. . . BY:	ANYBANKINCHINABYNEGOTIATION
42C: DRAFTS AT. . . :	45 DAYS AFTERSIGHT
42A: DRAWEE:	NANYANGPLASTICS CORPORATION
43P: PARTIALSHIPMENTS:	NOTALLOWED
43T: TRANSSHIPMENT:	NOTALLOWED
44E: PORTOFLOADING:	ANYCHINESEPORT
44F: PORTOFDISCHARGE:	CHITTAGONGSEAPORT, BANGLADESH
44C: LATESTDATEOFSHIPMENT:	130710
45A: DESCRIPTIONOFGOODS	
	23000KGS 2 - ETHYLHEXYLTHIOGLYCOLATE95 PCTMIN.
	H. S CODENO.2930909090
	ATUSD2.89/KGCFRCHITTAGONG
	PACKING: 100 KGS/PLASTICCASK
46A: DOCUMENTS REQUIRED	
	+ BENEFICIARY'S SIGNED INVOICE IN OCTUPPLICATE.
	+ PACKING LIST REQUIRED FIVE COPIES.
	+ FULL SET OF CLEAN "S SHIPPED ON BOARD" S OCEAN BILL OF LADING
	CONSIGNED TO THE ORDER OF NCC BANK LIMITED. BABUBAZAR BRANCH,
	DHAKA, SHOWING FREIGHT PREPAID AND MARKED NOTIFY APPLICANT AND
	US.
	+ INSURANCE POLICY OR CERTIFICATE IN DUPLICATE ENDORSED IN BLANK
	FOR 120 PCT INVOICE VALUE COVERING ALL RISK CLAIM PAYABLE, IF ANY,
	AT CHITTAGONG IN THE CURRENCY OF THE CREDIT.

- + CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY CHAMBER OF COMMERCE OF EXPORTING COUNTRY STATING THAT MERCHANDISE IS OF P. R. CHINA ORIGIN.

47A: ADDITIONAL CONDITIONS

- + ALL DOCUMENTS PRESENTED UNDER THIS LC MUST BE ISSUED IN ENGLISH.
- + THE NEGOTIATING BANK, IF DIFFERENT FROM ADVISING BANK, MUST CERTIFY ON THEIR REMITTANCE LETTER THAT ALL CHARGES AND COMMISSION OF ADVISING BANK (S) ARE PAID OR WILL BE DEDUCTED FROM PROCEEDS.
- + DRAFT(S) MUST INDICATE NUMBER, DATE AND NAME OF ISSUING BANK OF THIS CREDIT.
- + IN CASE THE DOCUMENTS CONTAIN DISCREPANCIES, WE RESERVE THE RIGHT TO CHARGE DISCREPANCY FEES AMOUNTING TO EUR 75 OR EQUIVALENT.

71B: CHARGES: ALL CHARGE AND COMMISSIONS ARE ON BENEFICIARY'S ACCOUNT.

48: PERIOD FOR PRESENTATION: WITHIN 10 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT, BUT WITHIN THE VALIDITY OF THIS CREDIT

49: CONFIRMATION INSTRUCTION: WITHOUT