

国家外汇管理局关于中资外汇指定银行信用证项下外汇垫款处理原则的通知 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/326/2021_2022__E5_9B_BD_E5_AE_B6_E5_A4_96_E6_c36_326064.htm (2002年6月6日 国家外汇管理局发布) 汇发〔2002〕56号 国家外汇管理局各省、自治区、直辖市分局、外汇管理部，深圳、大连、青岛、厦门、宁波市分局，各中资外汇指定银行：为规范中资商业银行（含国有独资商业银行、股份制商业银行、政策性银行、城市商业银行、农村商业银行和农村信用社，以下简称“银行”）信用证业务，督促银行加强对信用证的风险控制，改善外汇资产质量，经中国人民银行批准，现就信用证项下外汇垫款及其相关费用（以下简称外汇垫款）的处理原则通知如下：一、适用范围 本通知适用于各银行2001年9月30日前垫付的信用证垫款，但不适用于保税区内金融机构1998年9月10日后开立信用证形成外汇垫款的处理。二、信用证项下外汇垫款的偿还（一）对于开证申请人能够提供国家外汇管理局或其分支局（以下简称外汇局）核销管理部门颁发的加盖“已报审”印章的《进口付汇到货核销表》的外汇垫款，可由开证申请人或担保人持有关外汇垫款证明材料向注册地外汇局申请购汇，并凭外汇局的核准件到银行办理购汇手续。1、如垫款由开证申请人购汇偿还，开证申请人应向外汇局提供上述符合要求的《进口付汇到货核销表》、银行信用证项下外汇垫款证明等材料。2、如垫款由担保人代为购汇偿还，担保人除须向外汇局提供上述开证申请人需要提供的资料外，还应当提供担保合同。担保人购汇偿还信用证项下

外汇垫款后，开证申请人不得再就同一笔垫款申请购汇，只能偿还担保人相应人民币资金。如担保人用以偿还信用证项下外汇垫款的资金为自有外汇资金，开证申请人仍可持担保人的信用证垫款偿还证明向外汇局申请购汇，并凭外汇局核准件到银行办理购汇后偿还担保人。（二）对于开证申请人不能提供外汇局核销管理部门颁发的加盖“已报审”印章的《进口付汇到货核销表》的外汇垫款，如开证申请人及其担保人已主动偿还银行人民币资金，或者银行通过司法、仲裁途径从开证申请人或担保人处已直接追收到人民币资金，或者银行通过司法途径变卖债务人、担保人资产已获得人民币资金以及开证申请人破产清算后已偿还人民币资金等，则银行可以作为购汇主体向外汇局申请购汇。三、发生信用证项下外汇垫款的银行作为购汇主体申请购汇时，应当按下列程序办理：（一）各银行分支机构应向所在地外汇局提出申请并按照附表一格式报送拟购汇的逐笔信用证项下外汇垫款详细情况，由所在地外汇局就各笔外汇垫款的真实性和合规性进行审核。（二）各银行分支机构应将经所在地外汇局核实后的相应信用证项下外汇垫款数据及其详细清单上报其上级行或总行，不得自行直接办理购汇或与结售汇周转外汇头寸进行冲抵。（三）各银行总行负责汇总全辖经外汇局核实后的信用证项下外汇垫款数据，并分省列明清单向国家外汇管理局统一申请购汇。四、外汇局在核对银行作为购汇主体的购汇申请时，应当按下列程序办理：（一）外汇局分支局应对辖内银行提供的信用证项下外汇垫款资料进行认真审核，向银行出具书面审核意见并按照附表二格式提供已同意购汇的信用证项下外汇垫款详细清单，同时抄报当地人民银行监

管部门和上级外汇局。对于同意由银行购汇的，应通知辖区内银行不得再为开证申请人就该笔信用证项下垫款另行购汇，同时将该笔付汇数据从逾期未核销状态转为备查状态。对其中已经取消工商登记注册或者已不存在的开证申请人发生的信用证项下外汇垫款，外汇局不得核准银行的购汇申请。

（二）外汇局各分局负责汇总辖区内银行经核定的信用证项下外汇垫款数据，并按月分银行将详细清单上报总局国际收支司。（三）国家外汇管理局负责审批各商业银行总行的购汇申请，并视银行间市场情况安排入市购汇。在批准银行购汇申请时，将批准购汇的信用证项下外汇垫款清单通过总局信息中心技术支持网站反馈给相应垫款发生地分局。外汇局各分局应对总局反馈的允许本地区银行购汇的外汇垫款清单与已经本分局或辖内支局审核的垫款清单进行认真核对，如出现内容不相符等问题，应及时报总局国际收支司。

五、信用证项下外汇垫款形成后，银行通过各种努力不能回收的，应当按照中国人民银行发布的《不良贷款认定暂行办法》中的有关规定，将该信用证项下外汇垫款自垫付之日起纳入不良贷款进行核算。

六、信用证项下贸易进出口的正常结算，仍按现行相关外汇管理规定办理。

七、本通知自发布之日起施行。以前规定中与上述内容相矛盾之处同时废止。请各分局接到本通知后，尽快向辖内支局、银行、企业转发。执行中如遇问题，请及时向总局国际收支司反映（联系电话010 - 68402310，68402313；传真电话010 - 8402315）。附件：附表1：银行信用证项下外汇垫款购汇申请表（略）附表2：银行信用证项下外汇垫款购汇审核表（略）

二〇〇二年六月六日

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访

