

单证员工作指导：信用证全攻略 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/478/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E5_c32_478749.htm

信用证是指一家银行（开证行）应客户（申请人）的要求和指示，或以其自身的名义，在与信用证条款相符的条件下，凭规定的单据：1、向第三者（受益人）或其指定人付款，或承兑并支付受益人出具的汇票；2、授权另一家银行付款，或承兑并支付该汇票；3、授权另一家银行议付。跟单信用证是一种有条件的银行支付承诺。信用证业务功能跟单信用证根据用途、性质、期限、流通方式的不同可分为：1、跟单信用证与光票信用证。2、可撤销信用证与不可撤销信用证。可撤销信用证是指根据申请人（进口商）的指示，银行为申请人提供不经受益人（出口商）同意或通知，随时由申请人提出修改、撤回或注销信用证。不可撤销信用证是指开证行的确定付款承诺和信用证的不可撤销性。3、保兑信用证与不可保兑信用证。保兑信用证是指另外一家银行接受开证行的要求，对其开立的信用证承担保证兑付责任的信用证。4、即期付款信用证、议付信用证、承兑信用证、延期付款信用证与假远期信用证。（1）即期付款信用证是指受益人（出口商）根据开证行的指示开立即期汇票、或无须汇票仅凭运输单据即可向指定银行提示请求付款的信用证。（2）议付信用证是指开证行承诺延伸至第三当事人，即议付行，其拥有议付或购买受益人提交信用证规定的汇票/单据权利行为的信用证。如果信用证不限制某银行议付，可由受益人（出口商）选择任何愿意议付的银行，提交汇票、单据给所选银行请求议付的

信用证称为自由议付信用证，反之为限制性议付信用证。

(3) 承兑信用证是指信用证规定开证行对于受益人开立以开证行为付款人或以其他银行为付款人的远期汇票，在审单无误后，应承担承兑汇票并于到期日付款的信用证。(4) 延期付款信用证指不需汇票，仅凭受益人交来单据，审核相符，指定银行承担延期付款责任起，延长直至到期日付款。该信用证能够为欧洲地区进口商避免向政府交纳印花税而免开具汇票外，其他都类似于远期信用证。(5) 假远期信用证又称买方(进口商)远期信用证，银行为买方(进口商)提供资金融通的信用证，买方为获得票据贴现市场的资金融通，对于合同证明即期信用证，申请开立以票据贴现市场所在地银行为汇票付款人的信用证。客户使用五种信用证的便利程度比较种类条件即期付款信用证延期付款信用证承兑信用证假远期信用证议付信用证自由议付信用证汇票需要或不要需要需要需要或不要需要或不要汇票期限即期远期远期即期即期受票人指定付款行指定承兑行指定承兑行开证行或议付行以外的其他银行开证行或议付行以外的其他银行限制/自由使用限制限制限制限制限制自由付款给受益人的时间即期付款延期付款远期付款即期付款(票面金额=净款 买方支付利息)即期付款扣减利息即期付款扣减利息起算日装运日、交单日或其它日承兑日承兑日对受益人有无追索权无无无有有有使用信用证的银行开证行、通知行或其他行开证行、通知行或其他行开证行、通知行或其他行开证行通知行或其他行通知行或其他行被选择愿意议付的银行

5、可转让信用证与不可转让信用证。可转让信用证是开证银行向中间商(受益人)提供对信用证条款权利履行转让便利的一种结算方

式。它是指受益人（第一受益人）可以请求授权付款，承担延期付款责任，承兑或议付的银行（转让行），或如果是自由议付信用证时，可以要求信用证特别授权的转让行，将信用证的全部或部分一次性转让给一个或多个受益人（第二受益人）使用的信用证。

6、背对背信用证与对开信用证。背对背信用证（或第二信用证）是以中间商人作为开证申请人，要求原通知行，或指定银行向第二受益人开立、条款受约于原信用证条款的信用证。背对背信用证和可转让信用证比较

背对背信用证可转让信用证

- 1、背对背信用证的开立，并非原始信用证申请人和开证行的意旨，而是受益人的意旨，申请人和开证行与背对背信用证无关。
- 1、可转让信用证的开立是申请人的意旨，开证行同意，并在信用证加列“transferable”字样
- 2、凭着原始信用证开立背对背信用证，两证同时存在。
- 2、可转让信用证的全部或部分权利转让出去，该证就失去那部分金额之存在。
- 3、背对背信用证的第二受益人得不到原始信用证的付款保证。
- 3、可转让信用证的第二受益人可以得到开证行的付款保证。
- 4、开立背对背信用证的银行就是该证的开证行。
- 4、转让行按照第一受益人的指示开立变更条款的新的可转让信用证，通知第二受益人，该转让行地位不变，仍然是转让行。

7、备用信用证。备用信用证是银行以客户担保债务偿还或贷款融资为目的而提供的银行信用保证。一般有借款担保和履约担保。

8、循环信用证。循环信用证是指其金额被全部或部分使用，无需经过信用证修改，根据一定条件就可以自动、半自动或非自动地更新或还原再被使用，直至达到规定的使用次数、期限或规定的金额用完为止的信用证。

> 100Test 下载频道开通，

各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com