

综合指导:单证员学习笔记(宁静与幸福著)二 PDF转换可能丢失图片或格式,建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/479/2021_2022__E7_BB_BC_E5_90_88_E6_8C_87_E5_c32_479170.htm 第四章 国际贸易结算

票据 资金票据特性: 1、流通性: 可背书、贴现。我国规定背书时必须为记名背书(写明转让人、受让人) 2、要式型: 形式和项目内容必须齐全 3、无因性: 持票即有权, 不问如何取得 资金票据包括: 汇票、本票、支票 我国规定只有银行才能出具本票。

第一节 汇票 一、汇票定义: 是出票人(出口方)签发的, 要求付款人(常为开证行或进口方)见票或在指定日无条件支付确定金额给收款人或持票人(常常为议付行或托收行)的票据。BILL OF EXCHANGE 汇票存在于三种结算方式中的两种: 信用证项下或者托收项下。而电汇不用。

二、汇票分类: (一) 付款时间: 即期汇票(sight bill / demand draft): 见票即付, 无需承兑(承诺付款即承兑) 远期汇票(time bill / usance bill): 常承兑 远期汇票分为: 定日付款汇票(at a fixed date) 出票后定期付款汇票(at a fixed period after date) 见票后定期付款汇票(at a fixed period after sight) 延期付款汇票(Payable at a fixed period after stated date: 提单日、交单日等等) *、计算时间的时候: 整月算月, 非整月算天, 算尾不算首, 节假日顺眼 (二) 出票人: 银行汇票(bank draft / banker's draft): 银行签发, 常用于资金转移业务。商业汇票(commercial draft / trader's draft): 非银行签发 (三) 承兑人: 银行承兑汇票(banker's acceptance bill): 以银行信用为基础, 可贴现。商业承兑汇票(trader's acceptance bill): 以商业信用为基础, 常不可贴现。 (四) 附

属单据情况：光票(clean bill)：可附发票和价格清单，不附货运单据。跟单汇票(documentary bill)：附货运单据。因为这些单据代表着货权，故要货不要钱，要钱不要货。（五）流通地域：国内汇票(inland bill / domestic bill) 国际汇票(international bill) 区别：a、流通地域不同；b、适用法律不同；c、份数不同，国内常solo单份，国际两份或多份，并“付一不付二，付二不附一”，银行只签发一份，一份被承兑或付款，其余失效；d、拒绝证书国际一定出具，国内协商。

三、汇票当事人：
（一）出票人(drawer)：常是出口方即信用证的受益人；
（二）付款人(drawee, payer)：开证行（信用证项下）或者进口人（托收项下）。
（三）收款人(payee)：常是议付行（信用证项下）或者托收行（托收项下）。>

四、票据行为：
（出票是主票据行为，其它都是从票据行为）
（一）出票...
.....issue、draw 出票出票行为：写成汇票、签字、交付 实质：设立债权债务关系。（指定进口方或者开证行付款给托收行或者议付行：国内的付款行）*、信用证项下，出票人出票后，要保证可以承兑或付款，否则要清偿汇票上的金额和利息。托收项下，如果不能收款，则托收行不负任何责任。
（二）提示.....
..... presentment、presentation 提示 收款人向付款人提交汇票要求付款或者承兑的行为。分类：1、提示承兑(presentment for acceptance)：提示、请求作出到期付款的书面承诺2、提示付款(presentation for payment)：已承兑汇票的付款提示日：到期付款日后十日内 见票即付、见票后定期付款的：出票后一个月内 其它远期汇票的：汇票到期日前
（三）承兑：.....

...acceptance 承兑 acceptor 承兑人 acceptance for honor 参加承兑人

1、 承兑行为：注明“accepted”，date，acceptor & sgn.，见票3日内作出承兑或拒付答复。仅签名无“acceptance”，也视为承兑，无签署“date”，视date为承兑提示的第三天。承兑意味着债务关系的转移，债务关系转移到了承兑行与收款人（即持票人、议付行）之间。

2、 承兑作法：实际交付(actual delivery)：写成承兑后将汇票还给持票人。推定交付(constructive delivery)：签发承兑通知给持票人，收留已承兑汇票（因为单据要收下找进口商卖单收款，进口商也需要收单提货）；到期后承兑行主动付款并记入持票人帐户。

3、 承兑分类：普通承兑(general acceptance)：不加限制地同意确认付款责任 限制承兑(qualified acceptance)：视为拒绝承兑。（部分承兑、限制承兑地方、附加条件、延长承兑时间）遭到拒绝承兑，议付行的最后做法就是找前手直至出票人追索票款（信用证项下）

参加承兑(acceptance for honor)：遭拒承兑或无法获兑时，由参加承兑人（信用证注明的共同承兑人：共同承兑目的是加强信用）到期付款。无参加承兑人，推定为出票人（以保证议付行的利益）。参加承兑人为次债务人，仅在承兑行不承兑时，负付款责任。

（四）付款：.....

payment 付款 payment for honor 参加付款 drawee for honor 参加付款人

1、 注销（discharge）：正当付款后汇票支持的债务关系因此结束，故需注销。

2、 付款人责任：（1）、支付金钱。不得是替代物。（2）、正当支付：a、到期日或之后支付。此前支付风险自负 b、付给合法持票人。故要审查背书的连续性，验明持票人身份。c、善意付款。应按惯例付款而不得了解持票人的权利缺陷，只要是符合背书连续性，哪怕是欺骗取

得汇票及其附属单据，也应付款，不能因为是欺骗所得而拒付。> 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