

2009年单证员考试辅导：汇款的种类及办理方法单证员考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/513/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E5\\_8D\\_95\\_c32\\_513843.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/513/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_8D_95_c32_513843.htm)

一、汇款结算方式的当事人 汇付结算方式的基本当事人有四个：汇款人（Remitter）、收款人或受益人（Payee or Beneficiary）、汇出行（Remitting Bank）、汇入行或解付行（Paying Bank）。其中汇出行汇出的汇款称为汇出汇款（Outward Remittance）；汇入行汇入的汇款称为汇入汇款（Inward Remittance）。

二、汇款的种类 汇款结算传统方式主要有三种：信汇、票汇和电汇。

（一）信汇

1、概念及特点 信汇是银行用航空信函来指示国外代理行支付汇款的方法。信汇的优点是收费较低廉，但信汇收款人必须等收到银行汇款通知书才能前来领款，因而主动性、灵活性不如票汇。现在银行信汇已很少用。

2、信汇业务流程 信汇业务流程可分为这样几个过程：（1）汇款人或债务人填写信汇申请书连同汇款一起交给汇出行。（2）汇出行接受客户申请，并给予客户一张信汇回执。（3）汇出行航邮信汇委托书通知国外代理行（汇入行），委托书上记载汇款人、收款人、金额等内容。汇出行与汇入行如事前没有约定时，委托书上还要交待清楚资金是如何转移给国外代理行的，这种说明称为“偿付指示”。（4）汇入行接到信汇委托书后，向收款人发出汇款通知书，通知其前来取款。（5）收款人凭有效证件前来取款，汇入行核对无误后付款。（6）收款人收款并在收款收据上签字。（7）汇入行向汇出行发出付讫借记通知书。（8）汇出行与汇入行相互如不是帐户行，则还需进行头寸清算。

（二）票汇

1、概念和特点 票汇就是银

行用即期汇票作为汇款工具的结算方式。汇出行应汇款人要求，并在其把汇款交给银行后，银行开立一张银行汇票交给汇款人，由汇款人将汇票带到国外亲自去取款，或由汇款人将汇票寄给国外收款人，由收款人前去取款。由于汇票本身是一张独立的票据，它可以通过背书流通转让。而且票汇不象信汇那样，收款人只能向汇入行一家取款，一般来说，国外银行只要能核对汇票上签字

2、票汇的流程 票汇的业务流程可分为以下几个过程：（1）债务人或汇款人填写票汇申请书，并交款付费给银行。（2）汇出行开立银行即期汇票交给汇款人。（3）汇款人自行邮寄汇票给收款人或亲自携带汇票出国。（4）汇出行开立汇票后，将汇款通知书（票根）邮寄给国外代理行。（5）收款人持汇票向汇入行取款。（6）汇入行验核汇票与票根无误后，解付票款给收款人。（7）汇入行把付讫借记通知书寄给汇出行。（8）如汇出行与汇入行没有直接帐户关系，则还须进行头寸清算。

（三）电汇 1、概念和特点 电汇是汇出行应汇款人的申请，通过报发加押电报、电传或Swift给其在国外的分行或代理行，指示其解付一定金额给收款人的一种汇款方式。电汇方式和信汇、票汇相比一个显著特点是快。在银行，电汇的优先级最高，一般均在当天处理。而且，由于是银行之间的直接通讯，差错率较低，遗失的可能性也极小。但由于汇出行占压汇款资金时间极短，甚至根本不占压，因此收费也较高。 2、电汇的流程 电汇的业务流程是：（1）债务人填具电汇申请书递交给汇出行，并向其交款付费。（2）汇出行将电汇回执交给汇款人。（3）汇出行根据电汇申请人的指示，用

电传或Swift方式向国外代理行发出汇款通知。(4) 汇入行收到电传或Swift, 核对密押无误后, 即可缮制电汇通知书, 通知收款人取款。(5) 收款人持通知书前去取款并在收款人收据上签字。(6) 汇入行即刻解付汇款。(7) 汇入行将付讫借汇通知书邮寄汇出行。(8) 汇出行与汇入行之间如无直接帐户关系, 还须进行头寸清算。

### 三、汇款的解付与偿付

#### 1、汇款的解付

汇款的解付是汇入行向收款人付款的行为。为了保证付款的正确, 解付行往往都很慎重, 特别是当汇出行的汇出汇款还未到达汇入行的帐户, 此时解付行就是垫付了货款, 因而更加慎重。为了正确验定每笔汇款的真实性, 解付行根据每种汇款的特点, 采取不同的查验方法。

(1) 对于信汇方式, 由于其没有票据, 只有结算工具---信汇委托书, 这是汇入行所收到的唯一付款请求。因此汇入行要仔细查验信汇委托书的真实性。通常, 信汇委托书上有汇出行有权签字人的签字, 汇入行只需对照该银行在本银行预留的签字样本即可。

(2) 对于票汇方式, 由于有银行汇票这一支付工具, 因此, 银行只要能确定汇票上的签字人数、级别、名称和预留的内容相符, 汇票本身又合乎法定格式, 如有背书则背书要连续。往往就予付款。较谨慎的做法就是等银行票汇通知书(票根)到达后, 再予查验。但这有时会造成付款延迟。有些国家的银行为了防止伪造银行汇款, 甚至规定汇票金额超过某一限额, 除了寄发票汇通知书外, 还要在汇票上加注密押。

(3) 电汇。电汇的安全性相对来说比信汇和票汇来得高。对于电报和电传, 解付行只需按约定核对密押即可。而Swift则具有自动解押功能, 即其会自动会和电脑中储存的密押相核对, 而无需人工解押, 也无需人工加上"押付"字样。

#### 2、汇款

的偿付 汇款的偿付俗称拨头寸，是指汇出行在办理汇出汇款业务时，应及时将汇款金额拨交给其委托解付汇款的汇入行的行为。一般在进行汇款时，在汇款通知书上须写明偿付指示。如汇出行和汇入行之间相互开有帐户，则偿付比较简单。汇出行在汇入行有帐户，则只需授权汇入行借记其帐户即可；汇入行在汇出行有帐户，则汇出行在发出汇款通知书时须先贷记汇入行在汇出行的帐户。如果汇出行和汇入行之间没有建立直接的帐户往来关系时，则需要其它银行的加入，以便代汇入行拨付或偿付资金给解付行,及代解付行收款人帐户所偿收款。具体来说有如下几种可能的途径: 1、主动贷记类。汇入行在汇出行开有帐户，汇出行则在发出汇款通知书之前，主动将相应头寸贷记汇入行的帐户，并在汇款通知书中注明，即写明如下偿付指示：In cover, We have credited your a/c with us . 2、授权借记类。如果汇出行在汇入行开有帐户，汇出行则应在发出汇款通知书时，授权汇入行借记相应金额在其处的帐户。即其偿付指示为：In cover, please debit our a / c with you。汇入行在付款借记以后，应向汇出行发送借记报单。在以上两种偿付类型中，资金转移就在两家银行之间发生，手续少，时间快，非常方便。 3、共同帐户行转帐类。如果汇出行与汇入行之间没有上二类中提到的那种帐户关系，通常就通过他的两家银行的共同帐户行，即在一家汇出行与汇入行都开有银行帐户的银行进行偿付。偿付指示如:"In cover, We have authorized .....Bank (共同帐户行) to debit our account and credit the above sum to your account with them"。在这种偿付方式中，汇出行要同时通知两家银行，即汇入行和帐户行，因此手续较多。帐户行根据汇出行的

通知转帐后，还要通知汇入行。这样，一笔业务就需要有两个信息传递时间。百考试题收集整理"#F8F8F8" 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](http://www.100test.com)