

单证员考试综合辅导：信用证操作实例单证员考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/515/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E8_c32_515324.htm 信用证操作实例: 为规范使用信用证，并为纠纷仲裁提供依据，国际商会制定了《跟单信用证统一惯例（1993年修订）》即国际商会500号出版物，行业习惯称为《UCP500》。所以不少信用证上都会附注“本证根据《UCP500》办理”或类似字句。（《UCP500》中文版的详细内容可见本书的最后一部分。）一份信用证可能牵涉到的当事人有：（1）开证申请人（Applicant）。向银行申请开立信用证的人。（2）开证行（Opening/Issuing Bank）。接受开证申请人的委托开立信用证的银行，它承担保证付款的责任。（3）通知行（Advising/Notifying Bank）。指受开证行的委托，将信用证转交出口人的银行，它只证明信用证的真实性，不承担其他义务。（4）受益人（Beneficiary）。指信用证上所指定的有权使用该证的人，即出口人或实际供货人。（5）议付银行（Negotiating Bank）。指愿意买入受益人交来跟单汇票的银行。（6）付款银行（Paying/Drawee Bank）。信用证上指定付款的银行，在多数情况下，付款行就是开证行。理论上信用证的一般程序是：（1）开证申请人根据合同填写申请书并交纳押金或提供其他保证，请开证行开证。（2）开证行根据申请书内容，向受益人开出信用证并寄交出口人所在地通知行。（3）通知行核对印鉴无误后，将信用证交受益人。（4）受益人审核信用证内容与合同规定相符后，按信用证规定装运货物、备妥单据并开出汇票，在信用证有效期内，送议付行议付。（5）议付行按信

用证条款审核单据无误后，把货款垫付给受益人。（6）议付行将汇票和货运单据寄开证行或其特定的付款行索偿。

（7）开证行核对单据无误后，付款给议付行。（8）开证行通知开证人付款赎单。而实际操作中，一般的过程是：准备操作信用证的时候，把你的开户银行的名称、地址、SWIFT代码等资料（告知你的开户银行，准备操作信用证，银行就会把这些资料完整提供给你）告诉客户。客户的开证行会按照这个资料把信用证开出到你的银行。你的银行收到信用证以后会及时通知你，你可以去领回原件，也可以领完整的复印件而将原件放在银行保管。根据信用证准备货物、运输并整理好全套信用证上规定的单证，在信用证规定的时限内把全套单证交给你的银行，你的银行会事先审核一遍，发现有错误就提醒你修改。修改不了的就征询你的意见，是否“不符点”交单（关于类似情况的应对处理，我们下面还要详细谈到）。如果审核无误的就转交给国外开证行。通常一周以内开证行就可以收到这套单证，一般在7个工作日会审核单证，认可无误后即通知你的客户付款并取走单证----

so-hansi-font-family: ' Times New Roman ' ">即术语“赎单”。加上国外付款抵达国内银行帐户的时间，如无意外，从你交单银行到货款，大约3周时间。因为有银行信用做保障，如果单证没有问题的话，客户是无权拒绝付款赎单的。可如果有不符点就麻烦了，银行多半会征询客户，是否赎单就看客户的意愿了。虽然理论上，对一些无关紧要的不符点，应该不构成拒付（拒绝付款赎单），但毕竟是客户的银行，愿意维护客户的利益，如客户坚持拒付，银行也会顺水推舟的。同样地，理论上是可以与银行交涉，讨论不符点是否严

重到足以构成拒付，但实际上这是个扯皮的事情，除非下决心打官司，否则难有效果。信用证开出来之前，作为受益人，一定要与申请人----也就是客户预先商量好条款，特别是单证要求方面的条款。虽然说信用证开出后，发现不妥还可以提请银行修改，但因为修改也需至少几十美金的手续费，客户一般都不大乐意，彼此麻烦还可能伤和气。所以，信用证的审核工作应该在申请前就着手。但是，如果发现开出的信用证出现问题条款，就一定要及时修改，哪怕答应客户修改手续费由我方承担。不要轻易不符点交单，也不要轻易相信客户“接受不符点”的单方承诺。因为信用证是银行开出来的，银行承担责任。即使客户对你承诺了，银行没有得到客户确认，也没有用。特别是碰到信誉不佳的客户，如果预先知道将产生不符点，在装运出港后，会故意刁难，借机压价，而出口商则处于被动地位。初次接触信用，往往会被密密码码的条款弄晕了。其实这其中有个诀窍。目前信用证的开证和通知方式，都采用SWIFT形式发出。SWIFT是环球银行财务电讯协会（Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication）缩写。该协会为银行提供电讯业务，并为银行编制了唯一的识别代码SWIFT CODE。通过SWIFT电讯服务，银行间可以安全迅速地进行金融业务。SWIFT开立信用证采用固定格式MT700，该格式按照条款内容的性质分门别类，并且以特定的格式书写：条款属性编号 条款 条款内容。例如：44CLATEST DATE OF SHIPMENT15SEP2005 即：44C最后装船期2005年9月15日 让我们来看一个信用证常见的格式：LETTER OF CREDIT : 40A: form of documentary credit IRREVOCABLE :20: documentary credit number 764351

:31C: date of issue 12THAUG. 2005 :31D: date of expiry 30TH
SEP.2005 Place of expiry CHINA :51A: applicant bank
HONGKONG AND SHANGHAI BANKCORP"#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