

单证员考试辅导：信用证诈骗形式及防范措施单证员考试

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_515772.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/515/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E8_c32_515772.htm) 一、信用证诈骗的形式和表现

单证诈骗是国际贸易诈骗的主要形式之一，是一项

涉及一个商人对另一个商人或对银行的诈骗。1. 预借提单

。这是由于信用证规定的装船日期已到期，货主因故未能及

时备妥货物装船或尚未装船或因船期延误，影响货物装船前

或开始装船，托运人要求承运人先行签发已装船提单以便结

汇，这种在货物装船前已为托运人借走提单，称为“预借提

单”。在第一种情况下，虽然托运人在要求签发预借提单时

必须出具“保函”，承担一切责任，但承运人仍需担当风险

，收货人可以向法院控告承运人的诈骗行为，而“保函”在

法律上的有效性往往是不能成立的。2. 倒签提单。这是货

物由于实际装船日期迟于信用证规定的装运日期，如果仍按

实际装船日期签署提单，可能影响结汇。为了使签发提单日

期与信用证规定装运日期相符，以利于结汇，承运人应托运

人的要求，在提单上仍按信用证规定的装运日期填写，这种

提单称为“倒签提单”。倒签提单的承运人需负担由此可能

产生的风险，特别是货价下跌时，收货人可以以“伪造提单

”为理由拒绝提货并向法院起诉，扣留船只，直到取得补偿

或保证金为止。3. 船方发现货物包装破损会影响货物质量

或明知货物质量、数量有问题却凭发货人的担保函签发清洁

提单。4. 有的出口商，实际上是国际诈骗犯，根本没有把

货物装船，伪造提单、发票、保险单、装箱单等，钻跟单信

用证统一惯例的空子，单据表面上与信用证一致，向议付行

、开证行骗走货物款。有的国际诈骗犯是一套班子，两块牌子，一块是出口公司牌子，一块是运输公司牌子，两者结合，毫不费力伪造提单等。

5. 出口商以假货冒充真货，如外商以旧铁桶污水装满集装箱冒充马口铁、镀锌铁皮，用废纸冒充签字笔等。
6. 奸商以次货冒充好货，如港商用过时的更换旧机器冒充先进的新机器。
7. 还有其他投机者伪造提单，在目的港提走他人的货物。
8. 外商伪造开立信用证，这是买方欺诈卖方的一种重要手段，他们套用使用多年的信用证格式，引诱我国国内出口公司发货，骗取货物。

二、防范措施

1. 对外商的资信要做深入的调查。资本有多少？过去有没有什么不好的历史资信可靠才与其往来签订合同。
2. 必须加强国际贸易知识学习，提高业务素质，配备足够的外贸专业科技人才，如果没有懂外贸的人才，必须请有经验的外贸专家作咨询或作顾问。
3. 要善于鉴别国际贸易中单证的真伪，大多数伪造的单据是十分粗糙的，它们蒙混过关往往是由于审单人员忙中难细以及知识和经验不足。
4. 外商通过银行将提单交给进口商，进口商有三天时间审查单据的真伪。进口商应委托有经验的外贸专家咨询和调查，如有可疑之处，应致电伦敦国际海事局核实，国际海事局与世界各地港口有业务联系，三天之内能答复提单真伪，如提单属实才可付款，不属实则停止付款。
5. 贸易中要少用第三者提单，一则中间环节多了增加费用和成本，二则容易被第三者诈骗。
6. 要保证装运的是合同所订货物，而且确实货物已装船，必须要求一些独立和有专业声望的检验的公司签发装船证书，实施装船预检、监造或监装。对重要的进口商品或大型成套设备进口，应指定由中国商检、中检公司或由中

国商检委托的国外公证部门等对商品实施装船前检验以及监装，是防止国际贸易诈骗的有效办法。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