

单证员综合辅导：浅析信用证的风险及防范单证员考试 PDF  
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/516/2021\\_2022\\_\\_E5\\_8D\\_95\\_E8\\_AF\\_81\\_E5\\_91\\_98\\_E7\\_c32\\_516264.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/516/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E7_c32_516264.htm) 我国的国际贸易商比较倾向于采用信用证的结算方式，特别是出口商，觉得信用证结算最保险。其实信用证结算也有风险，而且很多国际骗子利用人们相信信用证的心理，利用信用证诈骗。信用证本身必须是真实有效的。这是出口商接到一份信用证以后首先必须确认的问题。开证行的资信问题信用证是什么?最简单地说，就是开证行的一个有条件的付款承诺。既然信用证是一个付款承诺，那么是谁做出的付款承诺就非常重要。开证行和进口商联合诈骗的事例在一些落后的，混乱的，腐败的国家并不少见。对于信用等级不佳的银行开出的信用证，就要考虑拒绝接受或者一定要求资信很好的银行保兑。制订合理的信用证条款，保证出口商安全收汇。信用证既然是开证行的一个有条件的付款承诺，那么具体是什么条件当然也非常重要。出口商收到信用证之后，一定要仔细阅读信用证，了解每个条款的真实含义和用途，及时发现信用证中不合理的条款，自相矛盾的条款，似是而非的条款，做不到的条款，非单据条款，软条款..... 软条款信用证问题结构或者内容不完整的信用证.有客检证条款或者其他要求买方提交某种单据的信用证.部分物权凭证直接寄给买方或者卖方根本就不掌握货权的信用证.有自相矛盾的条款或者没法做到的条款的信用证有付款保留条款的信用证。案例：某外贸公司出口一些运动器材到美国。由于信用证规定的装运期比较短，另外具体的规格型号在生产过程中也有些调整，所以出口商提交的信

用证项下单据有好几个不符点。经过和进口商的磋商，进口商给出口商写了保证函，声明接受单据中的所有不符点，并且将正本的保证函寄给了出口商。那么出口商应该怎么做？从本案分析可看出：出口商应该牢记信用证的定义信用证是开证行的付款承诺。如果进口商直接写信给出口商，承诺接受单据中的一切不符点，那是没有任何意义的。对于出口商来说，正确的做法是：要么修改信用证，要么敦促开证行作出接受这些不符点的承诺。对有不符点单据的处理方法：在实践中，企业经常发现从业务的一开始就非常小心谨慎，但是对于信用证项下的单据，在交单的时候，仍然存在不可避免有不符点，这时候我方将怎么处理呢？应该立即通知国外买方，告知其单据中有不符点了。如果可能要求尽快修改信用证，可以要求我方银行立即发电报给开证行，告知其单据中所有的不符点，并询问是否接受这些不符点，有不符点的单据，尽量不要改为托收方式，因为信用证结算方式下，假设出口商提交的单据存在不符点，开证行收到这些单据后，要么是拒绝接受单据并且退单，要么就是接受不符点单据并支付货款。这一切，都必须在开证行收到单据后的合理工作日之内，而且肯定必须在7个工作日之内完成这一切。这样出口商知道对方拒收单据之后，还来得及作其他处理，比如退运或者转卖他人。如果改成托收结算方式，国外银行只有义务在7个工作日之内向进口商提示单据，如果进口商迟迟不去银行赎单，那么很可能造成额外的费用，甚至错过处理货物的时机。有不符点的单据，不要相信客人的同意接受的保证书。信用证是开证行承担第一性的付款责任，所以假设出口商提交的单据有不符点，必须让开证行认可才行，进口商的认

可是没有实质意义和法律意义的。 转让信用证问题案例：某公司通过韩国的中间商出口服装到欧洲。韩国中间商提出采用D/A的结算方式。该出口商觉得D/A结算方式风险太大，不愿意接受。而后韩国中间商提出要么改成D/P结算方式，要么改成转让信用证的结算方式，韩国中间商是第一受益人，该出口商是第二受益人。该公司就选择了转让信用证的方式，觉得信用证方式的风险总要比托收小。要牢记转让信用证的真实意义，不能一提到信用证，首先就想到银行信用。因为转让信用证，对第二受益人来说，不受银行信用的保护，也不受商业信用的保护。百考试题编辑整理。"#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)