

单证员考试辅导：信用证可靠与否的衡量标准单证员考试

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_E8_c32_516268.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/516/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E5_91_98_E8_c32_516268.htm) 一、知名大银行开立知名大银行开立，这一点比较好理解：既然信用证的原理就是“银行做中间担保人”，那么首先这个担保人就要可靠。与国内银行不同，国外的银行很多都是私营的，规模有大有小，其信用度自然良莠不齐。且不说有一夜间倒闭关门的，厚颜无耻与客户(信用证申请人)勾结、设圈套坑害出口商的也不乏其例。而知名的大银行因为历史悠久、讲究信誉，在信用证操作上基本能做到公平合理，对买卖双方的服务也比较周到。一般说来，欧美等发达国家的银行信誉较好，因为欧美国家市场经济体制健全，金融监管也相对较为完善。在网上不难查找到世界排名前100位的银行名称，可以直接以银行名称为关键字在Google中进行搜索，看看客户的开证行是否在名单之列。另外查证银行信誉还有一个小技巧，比如根据开证行所在国家地区去查阅中国驻该国的大使馆官方网站。网站上偶尔会介绍该国主要银行(多半在经济商务参赞处网页或当地经济概况栏目)。如果有此一家，那么多少可以放心一点点。信用证开证行如此重要，因此，外贸中当与客户协商采用信用证结算时，通常都会预先声明信用证应经由知名银行开立”。不过东南亚、非洲、南美洲等地区的客商，有时确实无法经由知名银行开立信用证的，为促进交易，实在不行的时候咱们也能接受杂牌小银行的信用证，条件是“经保兑(confirmed)”。保兑的意思：是无名小银行开立信用证以后，由另一家可靠些的银行再做担保。这个“再担保”的银

行就叫做保兑行(ConfirmingBank)。假如小银行赖账不履行其应尽责任，则保兑行须替它背黑锅。保兑行通常由第三方知名银行或者通知行(也就是咱们这边的银行)来担当实际操作中多半是通知行做保兑行。当然，银行做保兑是要收费的(各银行视情形不同保兑费数额不等，以总金额0.2%为常见，具体数额可事先征询咱们的银行)，通常由出口商承担。这增加了交易成本，但至少解决了出口商不信任进口商开证行的矛盾。要求保兑的，事先跟客户声明“信用证须加具保兑”即可，无其它特别操作。加具了保兑的信用证，会有相应的“confirmed”条款。不过要注意，“保兑”指的是在单据无瑕疵而开证行不履行责任的情形下由保兑银行承担付款，而并不是说有了保兑就“天下无贼”不符点导致的拒付，保兑行可不会理睬哦。是否做保兑完全依据自己的权衡判断，毕竟这是一个求稳妥的法子，而并非绝对必要。

二、单证要求合理可行

所谓“单证要求合理可行”，指的是信用证中要求的单据，特别是由第三方机构如商检局、货代等出具的单据，咱们是否都能按时、按量取得。曾见过一个案例，信用证要求出具“一正三副的普惠制证明”，业务员审核的时候不加思索地接受了，可实际上咱们的普惠制证明一般只能出具一正两副。另一个案例教训是关于时间的：信用证要求船期后5日内寄交副本提单，10日内交单银行，而客户指定了香港的货代，香港货代则要求先港币支付杂费，到账后才肯出提单。实际操作时因为外汇支付、提单寄交内地城市等因素，根本无法在5天内取得提单。因为事先没有与香港货代沟通，业务员出货制单时候手忙脚乱险象环生。此外，信用证对单据的要求往往还细致到语句表述，碰到这类对词句有特别具

体要求的单据，没有十足把握的，最好事先向单据出具方咨询，确认是否能按要求缮制。如果这一点有疏漏，到时候不能完全依照信用证要求来出具单证，势必产生不符点，信用证的可靠性就大打折扣了。当心信用证的“不符点”信用证很脆弱，对它繁杂的单证规定咱们可不能有半点的马虎，连一个标点符号也不能忽视。银行在判断交易是否有效的时候，就是根据信用证上的要求来审核单据的。单据不符合信用证上的要求，行话叫做“不符点”。不符点可大可小，别说迟交货、单据不齐全这样的大错误，就是一个错别字也能构成不符点。而一旦有不符点，信用证对于卖方的付款保证即告失效。接下来的处理就有几种：1.银行征询买方意见,如果买方不介意这个不符点，那么，信用证照旧履行,支付货款,但是要扣几十美元甚至上百美元的罚款。这种罚款就叫做不符点扣款，其金额在信用证中会预先声明。2.买方不接受不符点。那么，银行就拒绝支付货款，即行话的“拒付”。把单证退回卖方，卖方自行处理货物。3.买方愿意接受不符点,但是要求扣款。于是，买卖双方另行协商。为了避免退货返运的损失，卖方常常会息事宁人，同意扣款。于是，银行根据双方协商结果支付余款给卖方。当然，不符点不一定会构成拒付。理论上，轻微的不符点，比如不影响单证效力和性质的错别字等，不但不应构成拒付，甚至也不必征求买方意见。多数情况下诚意合作的国际贸易商都能接受小的不符点，卖方的损失仅限于银行的不符点罚款。但是，在实际操作中也不乏趁机挑刺的现象。尤其是国际市场行情变动的时候，一旦出现不符点，买方借机拒付或要求扣款，变相降价的情形屡见不鲜。更有甚者，一些国际买家会利用信用证单证至

上的特性，故意设置一些新手或外行不易察觉的“陷阱条款”，极易造成不符点，或使其成为变相的“可撤销信用证”，随时变卦。对于这一点的识别防范，我们在后面的章节中还要专门讨论。所以，信用证用得好，咱们贷款就有保证。处理不当，反而深受其误，不可不谨慎对待。谨慎对待的意思有两层，一是在信用证开出之前仔细审核，确保各项单证要求合理可行。二是在根据信用证备货交货缮制单证的时候，树立信用证至上、单证第一的观念，严格照办。此外，学习一些万一出现产生不符点的可能情况时的变通和补救技巧。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