

2009年单证员考试辅导：银行开立信用证单证员考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/607/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_8D_95_c32_607561.htm 把单证员站点加入收藏夹 欢迎

进入：2009年单证员课程免费试听 点击进入免费体验：百考

试题单证员在线考试中心 更多信息请访问：百考试题单证员

、百考试题论坛单证员 在进口人申请开证时，银行为减轻自

身的风险，通常进行“三查一保”。“三查”是指：审查开

证申请书和开证申请人声明，审查开证申请人的资信情况，

查验有关进口开证必须提供的有效文件；“一保”是指开证

申请人必须向开证行缴纳开证保证金。（一）审查开证申请

书和开证人声明 开证申请书既是开证行开立信用证的根据，

又是开证行与开证人之间法律性的书面契约。开证人声明是

开证申请人申请开立信用证应承担的义务和责任的书面承诺

。开证行收到申请人填制好的开证申请书以后，必须对以上

两个内容进行审查。主要是审核申请书正面的内容，重点有

：

（1）申请书的内容有无违反国际惯例的条例；（2）申请

人、受益人的名称、地址是否齐全；（3）申请开证的金额

大小写是否齐全、一致；（4）货物描述中的单价与数量的

乘积与总价是否一致，有无折扣、佣金；（5）货物的规格

是否齐全，有无附件说明等；（6）申请书中的单据条款是

否合理，有无前后矛盾之处；（7）申请书中的附加条款及

其他说明是否合理，有无前后矛盾之处；（8）申请书下面

的企业公章，法人代表签字（章）和财务专用章等是否齐全

。（二）审查开证申请人的资信情况 开证申请人的资信好坏

直接关系到开证银行的利益，因此，开证行要严格审核申请

人的资信情况，一般要掌握以下原则：（1）如果申请人是首次申请开证，开证银行应严格审核申请人的注册情况、经营状况、财务状况及经济效益，以及申请人是否有进出口经营权。（2）如果申请人不是首次申请开证或与开证行有业务往来关系，主要审查以往的业务往来中有无不良记录以及目前的经营状况、财务状况和经济实力等。（三）审查开证时应提供的有效文件 开证行在接受开证申请书时，应查验申请人同时提供的有效文件，如：进口许可证、贸易进口付汇核销单、有关部门的登记文件等。（四）收取开证保证金 信用证一经开出，开证行就要承担第一性付款的责任，所以，开证行为了保证自身资金的安全和信誉，对不同的开证申请人采取不同的办法，收取不同比例的保证金或抵押品，或第三者出具的担保等，主要是为了防止申请人违约、破产或因为市场行情的变动导致申请人无力付款赎单的风险。开证行向申请人收取保证金一般有几种办法：（1）申请人与开证行有业务往来，资信好，或办理了抵押、质押手续的，或有其他金融机构、有实力的公司为其出面担保的，开证银行免收保证金。（2）申请人与开证行有业务往来，但账户金额有限，或有过不良记录、信誉欠佳的，或首次申请开证又无担保和抵押品、质押品的，开证银行要收取全额保证金。（3）申请人在开证行的账户余额或抵押品或质押品小于开证金额，或担保人不愿全额担保等，开证银行要收取一定比例的保证金。开证行对以上所述内容审核无误，并收取保证金或抵押品、质押品以后，即按申请书的要求开立信用证，并根据申请人指示的传递方式向通知行发出信用证（格式后附），同时将信用证副本送交申请人。 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