

2011单证员《基础知识》：银行对不符点单据操作 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022_2011_E5_8D_95_E8_AF_81_c32_645492.htm 银行是如何处理有“不符点单据”的? 各银行实务中做法不尽相同。一般说来，议付行或交单行或被指定银行在发现有实质性“不符点”的单据，又无法要求受益人更改时，可以在寄给开证行的面函中列出所发现的不符点。但是有必要指出，寄单行无义务必须列出这些“不符点”。换句话说，寄单行或指定银行可以在其面函中列出“不符点”，也可以不列出这些不符点。因为根据UCP500的精神，开证行有义务审核这些单据，并决定其是否据以接受单据或拒绝这些单据。国际银行习惯做法是，寄单银行或被指定银行在其面函中，列出不符点或不列出不符点都被认为是“允许的”。信用证实务中，有的地方当局规定，商业银行如收到有不符点的信用证项下单据，必须改成“托收”处理，并且要向其外汇当局或中央银行审批，这种做法使得受益人和寄单行增加了额外的风险，并且在无形中延长了收汇时间。因此，不少寄单行或指定行根据客户要求，不在银行面函中列出“不符点”，也被认为是一种正常的做法。有的寄单行或被指定银行因单据有“不符点”，在寄单面函里打上“保留付款”(under reserve)或凭赔偿担保(indemnity)付款、议付或承兑，并在寄单面函上一一列明不符点内容.或者在其面函上注明：“此笔单据有不符点，本行议付时保留了追索权”，但是不列明“不符点”的具体内容，这种做法也有人认为：“不必提倡”。有少数银行职员在寄出有“不符点”单据时，在其面函中注明：“按托收方

式办理”，其英语表示为“ON COLLECTION BASIS”，这种做法显然是不被各种国际惯例所鼓励的。因为，这一注明可能被理解为此笔单据是按“国际商会托收统一惯例”处理的，这样就有可能使受益人和寄单行失去了“UCP500”的保护。因为，此信用证项下的单据虽有“不符点”，可是仍有诸多对受益人有利的条款，此一声明意味着这笔单据信用证业务的“终结”，开证行责任已被免除，整套单据需要更换汇票，按“国际商会托收统一惯例”来办理这笔单据业务了。也有的银行职员在做到有“不符点”的单据时，照例在银行的面函中打上：“On approval basis”，我手边一时找不到翻译这句话中文的确切中文词汇。有人把此种做法翻译成“特寄”或者“试寄”，不少国外寄单行寄出的有不符点单据时，也用这个词汇。如果仅从字面上来理解，“ON APPROVAL BASIS”，本意也许是说本单据虽有不符点，但是仍按照信用证统一惯例办理，即俗语所说的：“信用证项下的托收”。因而，此单据仍受到UCP500的保护，但是“ON COLLECTION BASIS”此句原意，则有本单据按“国际商会托收统一规则”处理的意思。总而言之，寄单行在寄出有“不符点”的单据时，受益人如果要求在银行面函上注明“On collection basis”时，银行则应晓以利害，尽量避免。

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