

复习：

一、支付方式：汇付、托收、信用证

二、汇付：汇款

1、 汇款人  汇出行  汇入行  收款人
(进口商) (出口商)

2、 使用情型：定金、预付款、佣金、尾款

3、 汇付方式可分为**信汇**、**电汇**和**票汇**三种

M/T、 T/T、 D/D

三、托收：

1、 委托人  托收行  代收行  付款人

2、托收的国际惯例：《托收统一规则》522出版物，
简称《URC522》

3、托收的种类

光票托收

跟单托收

付款交单 (D/P)

承兑交单 (D/A)

即期付款交单

即期付款交单

4、代收行的两种处理结果

(1) 凭信托收据借单：代收行应对委托人负全部责任。

(2) 远期付款交单凭信托收据借单 (D/P·T/R) 出口商自己承担风险。

5、承兑交单的风险比付款交单的风险大

承兑  交单 (交单意味交货)

付款  交单 (交单意味交货)

第三节 信用证

一、信用证的定义

信用证(Letter of Credit)简称L/C，是一种以银行信用为保证，凭规定的单据付款的保证文件。

二、信用证的当事人

- (一) 开证申请人 (Applicant)
- (二) 开证银行 (Issuing Bank)
- (三) 通知银行 (Advising Bank)
- (四) 受益人 (Beneficiary)
- (五) 议付银行 (Negotiation Bank)
- (六) 付款银行 (Paying Bank)

三、信用证的特点

1、信用证是一种**银行信用**

案例： P106

我方A公司与日本B公司成交一笔果脯出口贸易，合同规定7月份装船，CFR东京，不可撤销即期信用证付款。6月20日，A公司收到中国银行转来由日本东京银行开立的不可撤销即期信用证，证中规定偿付行为纽约花旗银行。6月底A公司正待发货时，得知B公司因资金问题濒临破产倒闭的消息。问：这种情况下，我方A公司应如何处理？

2、信用证是一种**自足文件**

案例： P106

我A公司向伊朗B公司出口一批大麻籽。以“FCA广州”成交，对方开来信用证规定，150公吨大麻籽，杂质及水分与第DHF98403号合同规定一致。A公司完成装运后随即向议付行交单议付。不久，开证行称，

“我信用证规定货的杂质和水分必须与第DHF98403号合同规定一致。从你方发票和其他有关单据上都无法确定杂质及水分的含量已符合上述合同规定。因而拒付”。A公司即去电反驳。开证行回电仍然拒付，称

“虽然你解释发票上所表明的杂质含量最高3%，水分最高12%，实际与合同规定一致。但我银行处理的仅仅是单据，单据上表现不出与合同相符的记载文句，就是单证不符，我银行不管你货物实际情况或合同如何规定”。问：本案中，银行拒付是否有理？为什么？

3、信用证是一种**单据买卖**

案例：P107

我A公司从澳大利亚B公司进口50万美元铁矿砂。合同规定分两次交货，分批开证，买方应于货到目的港后60天内进行复验，若与合同规定不符，A公司凭所在国的商检证书向B公司索赔。A公司按照合同规定，申请银行开出首批货物的信用证。B公司履行装船并凭合格单据向议付行议付，开证行也在单证相符的情况下，对议付行偿付了货款。在第一批货物尚未到达目的港之前，第二批的开证日期临近，A公司又申请银行开出信用证。此时，首批货物抵达目的港，经检验发现货物与合同规定不符，A公司当即通知开证行：

“拒付第二份信用证项下的货款，并请听候指示。”但开证行收到议付行寄来的第二批单据后审核无误，再次偿付议付行。当开证行要求A公司付款赎单时，该公司拒绝付款赎单。问：①开证行和A公司的处理是否合理？②A公司应该如何处理此事？

四、信用证的种类

信用证可根据其性质、期限、流通方式等特点分为以下几种：

（一）跟单信用证和光票信用证

以信用证项下的汇票是否附有货运单据划分，信用证可分为跟单信用证和光票信用证。我国的信用证结算方式，**大多数**采用跟单信用证。

（二）不可撤销信用证和可撤销信用证

只要开出的信用证依照《UCP600》解释，该跟单信用证就**必须**是不可撤销信用证。

案例：P108

我方A公司从德国进口50台钢琴，合同规定以不可撤销的即期信用证支付。合同签订后，中国银行广州分行(开证行)根据买方指示向卖方开立一份不可撤销的即期信用证。货物装运完毕，卖方获得信用证要求的全套单据后，即到议付行办理议付。经审查，单证相符，议付行进行了议付。与此同时，载货船离开汉堡港后，由于在航行途中遇到意外事故，货物受损严重。开证行收到议付行寄来的全套单据，我方得知货物受损的消息，因而要求开证行对此信用证项下的单据拒绝付款，但遭开证行拒绝。

问：开证行这样做是否合理?为什么?

(三)保兑信用证和不保兑信用证

保兑信用证是指有另一家银行保证对符合信用证条款规定的单据履行付款义务的信用证。对信用证加以保兑的银行被称为保兑行。

根据《UCP600》的规定，信用证一经保兑，即构成保兑行在开证行以外的一项确定承诺。保兑行与开证行一样承担**第一性的付款责任**，保兑行付款后对受益人或其他前手无追索权。

实务中保兑行一般是通知行

惯例：信用证中**没有明确说明**可保兑就是**不保兑**。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/488066115007007005>