目录

[一、融资业务 3](#_Toc281846421)

[短期流动资金贷款 3](#_Toc281846422)

[中长期贷款 4](#_Toc281846423)

[保理 4](#_Toc281846424)

[仓单及动产融资 5](#_Toc281846425)

[综合解决方案 6](#_Toc281846426)

[适用产品分类： 6](#_Toc281846427)

[方案应用模式举例： 7](#_Toc281846428)

[（一）应收帐款池模式 7](#_Toc281846429)

[二、进口贸易链融资解决方案 9](#_Toc281846430)

[适用产品分类 9](#_Toc281846431)

[方案应用模式举例： 9](#_Toc281846432)

[（一）顺向贸易链融资模式： 9](#_Toc281846433)

[三、结构性融资解决方案 11](#_Toc281846434)

[结构性融资特点： 11](#_Toc281846435)

[结构性方案设计： 11](#_Toc281846436)

[结构性融资模式： 12](#_Toc281846437)

[（一） 长单购销合同融资模式 12](#_Toc281846438)

[四、保函综合解决方案 14](#_Toc281846439)

[民生银行保函品种： 14](#_Toc281846440)

[综合解决方案： 15](#_Toc281846441)

[五、增值服务解决方案（网上贸易服务） 16](#_Toc281846442)

[网上贸易服务产品： 16](#_Toc281846443)

[六、增值服务解决方案（外汇交易） 18](#_Toc281846444)

[汇率避险方案： 19](#_Toc281846445)

[（一）结售汇汇率避险方案 19](#_Toc281846446)

[外汇买卖汇率避险方案： 19](#_Toc281846447)

[债务管理方案： 20](#_Toc281846448)

[汇率/利率无风险套利方案： 21](#_Toc281846449)

[民生保理业务介绍： 23](#_Toc281846450)

[特色创新产品 32](#_Toc281846451)

[信保短险融资： 32](#_Toc281846452)

[应收帐款池： 33](#_Toc281846453)

[福费廷 35](#_Toc281846454)

[订单融资： 36](#_Toc281846455)

[国内信用证： 37](#_Toc281846456)

[进出口物流融资： 38](#_Toc281846457)

[进口票据买断： 38](#_Toc281846458)

[远期结售汇 39](#_Toc281846459)

[利率互换 40](#_Toc281846460)

[跨币种支付 40](#_Toc281846461)

[网上开证： 41](#_Toc281846462)

[银关税费通： 42](#_Toc281846463)

[TSU： 43](#_Toc281846464)

[IGC 44](#_Toc281846465)

[出口信贷 44](#_Toc281846466)

[传统融资产品 46](#_Toc281846467)

[出口发票融资： 46](#_Toc281846468)

[出口押汇： 47](#_Toc281846469)

[打包贷款： 48](#_Toc281846470)

[出口退税帐户托管贷款 48](#_Toc281846471)

[出口一票通： 49](#_Toc281846472)

[出口贴现： 50](#_Toc281846473)

[传统融资产品 50](#_Toc281846474)

[减免保证金开证： 51](#_Toc281846475)

[进口押汇： 51](#_Toc281846476)

[提货担保： 52](#_Toc281846477)

[进口一票通 53](#_Toc281846478)

[光票托收业务： 54](#_Toc281846479)

[非贸易项下汇出汇款： 55](#_Toc281846480)

[进口开证： 56](#_Toc281846481)

[汇出汇款: 58](#_Toc281846482)

[进口代收: 60](#_Toc281846483)

[信用证通知： 62](#_Toc281846484)

[信用证议付: 63](#_Toc281846485)

[出口跟单托收: 64](#_Toc281846486)

[汇入汇款: 66](#_Toc281846487)

[代理行服务 67](#_Toc281846488)

[小币种清算服务： 67](#_Toc281846489)

[欧元、美元全额到帐服务： 68](#_Toc281846490)

[大额美元汇款“亚洲当日到帐”服务： 68](#_Toc281846491)

[付款精灵——美元汇款“量身定制”服务 69](#_Toc281846492)

# 一、融资业务

|  |  |
| --- | --- |
|  | |
|  | 短期流动资金贷款 |
| |  | | --- | | **业务概述**  流动资金贷款也称为短期资金周转贷款，短期流动资金贷款是为解决企业在生产经营过程中因流动资金不足而发放的贷款。贷款期限一般不超过一年,贷款方式分为担保和信用两种。担保贷款主要分为保证、抵押和质押贷款等。  **业务流程**  1.借款企业向民生银行提出书面申请，并提交相关材料；  2.民生银行对借款企业进行审查，做出贷款与否的决定；  3.签订借款合同；  4.办理抵押、质押或担保手续；  5.执行借款合同。 | | |
|  | 中长期贷款 |
| |  | | --- | | **业务概述**  按照中国人民银行发布的《贷款通则》中规定，中期贷款是指贷款期限在一年以上（不含一年），五年以下（含五年）的贷款；长期贷款是指贷款期限在5年以上（不含5年）的贷款。包括：技术改造贷款、基本建设贷款、项目贷款、房地产贷款。 | | |
|  | 保理 |
| |  | | --- | | **业务概述**  保理业务是指保理商和卖方之间存在一种契约，根据该契约，卖方将现在或将来的基于卖方与其客户（买方）订立的货物销售合同所产生的应收账款转让给保理商，由保理商提供集贸易融资、销售分户账管理、应收账款催收及信用风险控制于一体的综合性金融服务。  **客户需提供资料**  1.经年检的营业执照副本；  2.税务登记证、组织机构代码证、企业法人代表身份证明、企业公司章程及贷款卡/证；  3.保理业务申请书；  4.经审计的近三年财务会计报表；  5.应收账款的详细情况；  6.应收账款付款人情况；  7.商务购销合同及申请人履行合同的有关凭证；  8.民生银行要求提交的其他有关文件。 | | |
|  | 仓单及动产融资 |
| |  | | --- | | **业务概述**  仓单及动产融资业务是指以企业法人仓单、动产或货权为质押品，向其提供用于满足其流动资金需求的授信业务。目前我行主要以银行承兑汇票、商业承兑汇票保贴、进口开证及押汇等方式开展该业务。  我行仓单及动产融资业务所指的仓单包括标准仓单和非标仓单。标准仓单是指由期货交易所统一制定的，由期货交易所指定交割仓库在完成入库商品的验收、确认合格后签发给货主并在期货交易所注册生效的提货权凭证。非标仓单是指我行认可的生产、物流领域有较强变现能力的通用产品以提单、出库单等形式表现的权益凭证。  目前我行推出的仓单及动产融资业务并非完全的质押担保方式，而是一种综合保证方式，即一部分为一定比例的保证金质押，另一部分授信敞口以仓单质押、动产质押或回购担保、保购担保、汽车合格证监管等方式控制风险。  **经销商需要提交的资料**  1.年审后的法人营业执照、公司章程、机构代码证书；  2.国税、地税证书；  3.与生产商签订的《特许经销合同》及《销售合同》；  4.承兑申请书；  5.贷款卡及查询结果 (查询应由民生银行办理)；  6.已经审计的上年度及近期财务报表、上年度纳税资料复印件；  7.上个月采购税务发票或销售发票（用以查明经销商的销售能力）。  **生产商需要提交的资料**  法人执照、公司章程、财务报表（生产商如为知名大企业的，可不必提供）。  如为担保做法，需担保人提供相应的担保材料。 | | |

## 综合解决方案

|  |  |
| --- | --- |
|  | **方案概述：** |
| 民生银行为您的境内采购、加工到出口提供从合同签订、采购备货、发货出运到出口收汇的全程融资解决方案。我们的解决方案不仅能够为您获得和执行订单提供助力，也能对您未来或者现时的应收帐款进行融资，并且通过与外汇衍生交易类产品的配套使用，满足您规避汇率风险、利率风险和改善财务报表等特殊需求。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 适用产品分类： |
| **出运前融资**：订单融资、打包贷款、出口一票通（装船前）  **出运后融资：**出口押汇、福费廷、出口一票通（装船后）、出口发票融资、国内保理、出口保理、国内信用保险融资、出口短期信用保险融资、出口项目险项下应收帐款买断、应收帐款池融资、出口退税帐户托管融资  **无追索权融资**：福费廷、出口双保理、信保买断  **中长期项目融资**：出口买方信贷、出口卖方信贷  **配套使用产品**：国内信用证、远期结汇 | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 方案应用模式举例： | |
| （一）应收帐款池模式 **案例**：某客户年销售规模15亿元人民币，国内销售和出口销售的比例为3：7，其出口销售采用的结算方式包括信用证、托收和赊销汇款，其销售客户超过50家、国内和出口赊销的帐期从30-90天不等，单笔发票金额折合人民币从10万-480万不等，客户日常融资以信用证押汇、出口发票融资等贸易融资为主，该客户的销售结构决定了其应收帐款管理工作量巨大，其财务人员常常加班，此外基本每天都要奔波在企业和银行之间办理各式各样的融资手续，企业为此付出的管理成本巨大，且由于手续烦琐，常常融资款项不能及时到位，影响企业的及时对外支付。  **解决方案：** 我行选取该客户25家销售对象的应收帐款组合成应收帐款池为其提供了5000万元人民币的应收帐款池融资，提款方式为一年期的流动资金贷款。该公司将包括出口信用证、托收及国内、出口赊销项下的应收帐款转让给我行，我行按照转让的金额打折后向客户发放相应金额的融资，应收帐款回笼后进入现金池保证金帐户，客户向银行转让后续的应收帐款，银行将相应金额的现金从保证金帐户划给客户使用。  **效果**：我行为客户提供了稳定的一年期的授信资金供给，而且没有影响到客户应收帐款回笼资金的使用；客户只要办理1-2笔的融资手续，平时在正常提交的结算单据外附上相关的应收帐款转让清单即可，大大减少了办理多笔短期融资的手续；同时银行为应收帐款池内的应收帐款提供管理和催收服务，定期向客户提供对帐单，主动将符合划出要求的保证金划到客户结算户上供其使用。 （二）信保融资模式 **案例：**某上市公司年底应收帐款超过3亿元人民币，其中包括3000多万美元的6年期的设备项目应收款，国内大型企业应收帐款3000多万元，出口赊销项下的应收帐款6000多万元。该公司项目投保中国出口信用保险公司的项目险，赊销投保了中国出口信用保险公司的出口短期信用险。该公司项目收款期长达6年，未来的汇率走势不明朗，该公司希望能够锁定结汇成本；作为上市公司该公司还有在报告期内美化应收帐款数据的要求。  **解决方案：**我行将该公司帐面应收帐款进行了一揽子的买断操作：  （1） 国内应收帐款，为该公司国内买家建立了专项保理额度，以国内单保理的形式买断其国内应收帐款；  （2） 国外赊销项下应收帐款，要求该公司将应收帐款以及相对应的出口信用保险保单项下的赔款权益转让给我行，办理了信用保险项下的应收帐款买断；  （3） 国内项目项下的应收帐款，要求该公司将项目险项下保单的赔款权益转让给我行，同时考虑到未来美元利率可能会呈上升走势，出于控制融资成本的考虑，我行为其安排了利率掉期交易，将其6年的融资利率锁定为一个固定的利率，按照固定利率以贴现的方式为该公司办理了中长期应收帐款的买断。  **效果：**我行一揽子应收帐款买断方案不仅美化了客户财务报表的数据，为其规避了汇率风险，而且锁定了其应收帐款变现的成本。 （三）定单融资模式  **案例：**某客户接到国外采购方一年期连续性订单，每月供货量在折合人民币3500万元，账期30天，但是原材料采购大部分需要支付预付款，其自身流动资金不足，客户也没有足额的抵、质押物用于银行融资的担保，资金瓶颈影响其接单能力。  **解决方案：**我行给予该客户一年期的订单融资8000万元，在协议到期前4个月每月等额还款2000万元，要求客户将合同项下的收款权益转让给银行，设立回款专户专用于订单下出口的收款。  **效果：**我行为客户订单的履行提供了资金支持，还款的结构设计兼顾了客户的现金流情况，降低了客户还款的压力。 （四）出口项下内外贸一体化融资模式  **案例：**A企业从境内B企业购买原材料，加工出口给境外C企业。A企业向C企业出口收汇以O/A赊销方式结算，帐期60天。A企业从B企业采购原材料采用全额预付款方式结算。如何设计方案解决其出口前采购原材料的融资需求？  **解决方案**：采用装船前出口一票通或开立国内信用证加出口发票贴现的方案设计。民生银行为A企业向B企业开立银行承兑汇票或国内信用证，办理银票贴现或国内证押汇解决A企业支付需求。发货后为A企业叙做出口发票贴现，以贴现款归还内贸融资款，最终以境外收汇款结汇归还发票贴现款项。  **效果：**通过内贸融资和外贸融资产品的组合运用，成功解决了出口企业境内采购支付与出口收汇之间结算期限上的矛盾。 | | |
| 二、[进口贸易链融资解决方案](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_jkmyrzfa.shtml) 进口贸易链融资是指民生银行为促成整个贸易链的均衡顺畅运转，针对企业供应链上的资金紧缺环节进行的融资。进口贸易链融资解决方案是为进口商供应链管理提供融资服务，重点解决进口商从境外采购以及国内销售环节下游客户的资金瓶颈问题，在为进口商提供国际结算及融资服务的同时给予国内买方资金支持。进口贸易链融资旨在帮助进口商扩大销售，解除进口商对国内买方的信用担忧，加快应收账款周转，从而改良购销模式，进一步做大进口规模。由于资金瓶颈往往存在于供应链上的中小企业，因此融资的直接发放对象以中小企业为主，并依托供应链上的核心企业的责任捆绑进行风险控制。进口贸易链融资的核心是如何实现进口商境外采购与境内销售融资需求的有机结合，通过方案合理设计有效控制风险。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 适用产品分类**：** |
| **进口环节：**进口物流融资、票证通、假远期信用证、进口票据买断、进口代付、进口押汇等  **国内销售环节：**国内信用证、商业承兑汇票、国内保理、国内险融资  **配套汇率避险产品**：远期售汇、外汇交易理财 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 方案应用模式举例： |
| （一）顺向贸易链融资模式： **案例**：进口环节为您开立可控货权信用证，并根据您信用证付款期限与国内赊销期的匹配情况适时发放融资款用于向外支付，与此同时监控证下货物交付国内买方，取得国内买方付款确认，买方到期付款偿还信用证项下融资。在此模式下，可通过国内保理、国内信用证、票据等产品为贸易链下游买家提供融资，并以此偿还进口开证项下的融资款。使用效果：由银行介入您与国内买方的赊销关系，解除您对买方信用的担忧，为您向国内买方赊销提供了条件，有利于扩大销售，同时在整个进口流程中您可充分利用信用融资支持，以小资金启动大业务。  组合一：未来货权质押开证 +国内保理  1、开立可控货权信用证  2、货到后由第三方物流代为通关并监管货物  3、我行指示监管方向下游经销商交付货物  4、经销商确认应付帐款  5、进口商将应收账款债权转让给我行  6、我行叙做国内保理支付信用证款项  7、经销商到期付款偿还保理融资款  组合二：进口物流融资＋国内信用证  1、我行为客户开立可控货权信用证  2、货到后由第三方物流代为通关并监管货物  3、为下游买方开出国内信用证  4、监管方按国内证要求制作单据交单  5、国内证到期付款，偿付进口信用证支付或融资 （二）逆向贸易链融资模式  **案例：**以采购项下的货物为保障为您的国内买方办理国内信用证或票据包买（商票保贴）业务，以此为支撑为您免保开证及融资，融资到期以国内买方付款偿还融资。  **使用效果：**除为您提供业务周转的资金融通外，在您进口之前就由国内下游买方出具信用工具，充分保障了国内买方的付款信用。  组合一：国内信用证＋进口物流融资  1、我行为下游买方开立国内信用证  2、以国内证为保障开立可控货权进口信用证  3、进口信用证项下单据到达后由监管方代为报关报检  4、货物交付下游买方，进口商在国内证下交单向下游买方收取货款  5、国内证到期，收得款项用于偿还进口信用证项下付款与融资  组合二：商业承兑汇票＋进口物流融资  1、下游买方开立进口商为收款人的商业承兑汇票  2、办妥商业承兑汇票质押手续  3、为您开立可控货权进口信用证  4、信用证项下单据到达后由监管方代为报关报检并交付到下游买方  5、办理商票托收，收得款项用于偿付进口信用证付款或融资 | |

# 三、[结构性融资解决方案](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_jgxrzfa.shtml)

|  |
| --- |
| 结构性融资解决方案是银行通过一系列的结构设计与安排，基于交易对手的履约能力，针对您在交易活动中产生的预付、存货、应收账款的资产进行的融资。结构性的安排旨在控制交易中的资产与相应的收入达成融资业务的自我清偿。 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 结构性融资特点： |
| **自偿性**：通过控制交易融资项下的资产或收入获得清偿，自我清偿的特征明显；  **链条性：**根据企业整个购销链条设计融资方案，对企业的预付、存货、应收账款等资产进行阶段性或全链条融资；  **专业性**：结构性融资复杂程度较高，融资解决方案的设计必须在充分了解商品属性、结算规则、行业运行规律、交易条件的前提下展开。结构性融资需要设计者具有很强的专业能力。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 结构性方案设计： |
| 民生银行结构性融资为您提供以下方面的服务：  **法律文本定制**：提前介入项目谈判，量身定制法律文本。  **风险参与安排：**为您安排项目保险，利用银行网络引入风险参与机构，分担您的风险。  **有效控制物权：**大宗商品进口融资方面，通过未来货权或仓单质押实现对物权的控制。  **配套衍生产品：**通过远期结售汇、利率掉期等外汇交易衍生产品的配套使用，规避利率汇率波动风险。  **还款计划安排：**根据项目现金流状况合理制定还款计划，确保融资的自偿性。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 结构性融资模式： |
| （一） 长单购销合同融资模式  通过结构性方案设计解决企业长期购销合同项下的融资需求。  **案例：**  A企业是出口加工贸易型企业，从国内B企业采购原材料，加工后向境外C企业出口。A企业实力弱，报表质量不符合银行授信要求，但B、C均为大型优质企业。A须向B支付预付款采购，而A从C企业收汇则有60天帐期。A企业与B、C企业是长期合作伙伴，签有3年期购销合同，历史合作记录良好。如何解决A企业预付货款的融资需求？  **方案设计：** 民生银行根据A企业与上下游客户签定的3年期购销合同，为A企业量身定制以订单融资为主的3年期一揽子结构性融资方案，授予A企业3年期订单融资额度。  **操作要点：**  1、 回款锁定：通过我行交单，锁定C企业回款到我行特定帐户；  2、 专款专用：融资款专项用于预付采购货款，不得挪作他用；  3、 货物质量保证：为确保B企业供货质量，要求B企业提供预付款保函，承诺如货物质量达不到要求，A企业可以向B企业索赔，要求退还预付款；  4、 额度年审：额度有效期3年，每年年审一次。  **效果：** 本方案中授予A企业融资额度是基于其履约能力及与上下游客户稳定的购销关系，相对而言弱化了对其财务报表指标的考查。通过对货物流或资金流的有效控制，克服A企业实力不足的弱点，发放中长期授信满足其长期购销合同项下的融资需求。  （二）大宗商品融资模式  通过结构性融资设计解决大宗商品购销企业的融资需求。  **案例：**  D企业是一家主营进口铁矿石的贸易商，销售给境内的E钢厂。E收货30天后付款给D企业。D从境外C公司进口铁矿石，以即期信用证方式付款。D企业的报表数据达不到银行的授信门槛，不足以支持铁矿石进口的大额融资需求。银行如何通过结构性设计满足D企业铁矿石进口和内销的融资需求？  **方案设计：**  通过未来货权、现货质押、上下游捆绑销售的模式为D企业设计结构性授信方案  1、背对背信用证模式：E钢厂向D企业开立延期付款国内信用证；银行以D企业的国内信用证作质押，给予D企业进口开证额度，向境外C企业开出用于铁矿石进口的即期信用证。境外来单后银行叙做押汇。D企业在国内信用证项下交单从E钢厂收取货款，偿还银行押汇款项。  2、未来货权担保开证加仓单质押模式以铁矿石的未来货权作为抵押担保手段，银行为D企业开出即期信用证，用于向C企业进口铁矿石。收单后银行办理进口押汇对外支付。货到后提单转换仓单，银行委托专业物流公司进行货物监管，监控货物的仓储运输。银行在收到E支付的现金或银行承兑汇票后，向物流公司出具放货单，物流公司严格按照银行出具的放货单对E钢厂放货。  **效果：** 大宗商品进口项下，通过未来货权担保、仓单质押等风险控制手段，结合国内信用证、票据等国内销售产品的组合应用，必要时配套远期结售汇等外汇交易增值服务产品，通过结构性方案设计解决大宗商品购销融资需求。  （三）出口信贷融资模式  中长期出口买方信贷或卖方信贷方案设计，满足“走出去”企业境外工程承包的融资需求。  **案例：** 某公司出口大宗设备，原计划由海外客户按照加工进度支付预付款，在发货前预付款支付比例达到70%，到货安装后支付20%货款，10%货款作为质保金1年后支付。海外客户首期支付20%的预付款。金融危机发生后，海外客户在国外银行的项目融资由于资金流动性的原因迟迟无法到位，后续的预付款无法如期支付，海外客户要求该公司自筹资金进行设备制造，然后采用延期付款的方式分期支付货款；该公司认为延期支付风险难以控制，不愿意垫资继续生产，项目的履行进入停滞阶段。  **解决方案：** 民生银行与该公司和海外客户融资银行取得联系，确定了出口买方信贷的融资方案。由我行直接贷款给海外银行，海外银行再转贷给客户，融资期限确定为5年，同时银行作为投保人投保了出口买方信贷保险，保险范围涵盖进口国国别风险和海外银行信用风险。我行按照进度将预付款直接支付给国内公司，使得项目能够顺利推进，该公司提前收到货款，不再承担客户延期支付的应收帐款回款风险，应收帐款直接转化为现金，减少了债务负担。  **效果：** 买方信贷方案既满足了出口企业的融资需求，又可以改善企业报表，不增加企业银行负债，还可以提前办理核销退税，对“走出去”企业而言，是一种比较理想的项目融资模式。 | |

# 四、[保函综合解决方案](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_bhzhjjfa.shtml)

|  |
| --- |
| 如果您从事“走出去”涉外工程承包、船舶或大型机电设备进出口、或需要在境外进行融资，民生银行为您提供品种丰富的专业化的保函业务支持，配套相关融资产品，解决您需要的担保和融资需求。民生银行根据您的综合需求，运用不同的保函品种，为您定制保函综合解决方案，为您拓展海外业务提供助力。  民生银行提供的保函功能各异：有的保函以银行信用促进您顺利达成交易；有的保函用于担保您的履约能力或付款能力，消除交易对手的顾虑；有的保函“内保外贷”，为您的境外机构提供融资担保。银行保函伴随着项目进展的全过程，从招投标、建造/履约，直至维修/质保期，民生银行均可提供各种不同形式的保函支持，并提供与保函业务相配套的融资和专业化服务。 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 民生银行保函品种： |
| **投标保函：**在以招标方式成交的工程建造和物资采购等项目中，保证投标人在招标有效期内不撤标、不改标，中标后在规定时间内签订合同或提交履约保函。  **预付款保函：**向工程承包项目的业主或商品买卖中的买方出具，保证申请人在业主或买方支付预付款后履行合同义务。  **履约保函：**向工程承包项目中的业主或商品买卖中的买方出具，保证工程承包方或供货方严格履行承包合同或供货合同。  **船舶还款保函：**也称船舶预付款保函，担保船舶建造方在收到合同相关节点款项后按船舶建造合同规定履行交船义务，一旦出现其在合同项下的违约情况，保证向买方（船东）返还船舶建造方所已得到之款项及在此期间可能发生的利息。  质量/维修保函：向业主或买方出具，保证工程承包方或供货方履行保修期或维修期内合同义务。  **预留金保函：**向业主或买方出具，保证工程承包方或供货方在提前支取合同价款中的尾款部分后继续履行合同义务。  **付款保函：**向卖方或工程承包方出具，保证买方或工程承包项目业主履行购买商品、技术、专利或劳务合同或工程承包合同项下的付款义务。租赁保函:向出租人出具，保证承租人按期支付租金。  **海事保函:**应船东或船公司的申请,向海事法院或海事仲裁机构出具，保证其被扣留的船只或财产被释放后，能够按照法院的判决书或仲裁结果上列明的赔款金额做出赔付。  **融资保函:**向贷款人出具，保证借款人履行借贷资金偿还义务。融资保函主要包括：借款保函，透支保函，银行授信额度保函等。  **关税支付保函：**向海关出具的担保进出口企业如期支付关税的保函，使企业能够快速通关，享受“先货后征”待遇。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 综合解决方案： |
| （一）专业化的技术支持民生银行贸易金融部建立了一支专业化的保函专家团队，可以积极介入您的项目谈判，为您提供专业化的银行产品和保函专业技术咨询与培训；帮助您优化合同条款，争取更好的付款条件；产品专家帮您严格把关，仔细审核保函条款，如保函中含有对您不利的条款，民生银行出具专业化意见，提示保函的技术风险，帮您提前采取防范措施。 （二）配套全程的融资及综合服务 民生银行保函综合解决方案为您提供与保函相关的融资及服务品种。例如，招标阶段除开立投标保函外，还可为您出具资信证明、贷款意向书等，协助您达成交易；为您提供买方信贷、卖方信贷等项目资金安排；履约阶段在开立保函为您提供履约信用担保的同时，通过流动资金贷款、进口开证、国内信用证、票据等产品为您配套境内外采购融资支持；收款阶段为您提供进度款结算服务，配套远期结售汇、外汇理财等金融衍生产品，规避汇率和利率风险，实现您到帐资金的保值与增值。 （三）利用银行网络调查交易对手风险利用我行广泛的代理行网络，以及通过与邓白氏、科法斯、中信保等出口信用保险公司的合作，为您提供交易对手及其所在国家风险调查，及时掌握项目所在国经济动态，了解业主经营变化情况，以便适时采取风险监控和管理措施，确保项目的顺利进行。 | |

# 五、[增值服务解决方案（网上贸易服务）](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_zzfwwsmy.shtml)

|  |
| --- |
| 民生银行贸易金融部为您提供的增值服务解决方案主要包括网上贸易服务和外汇交易理财两大类。网上贸易服务使您通过网上银行轻松办理国际结算、贸易融资、关税支付等一系列业务，把您与国际贸易相关的银行服务通过网上办理，大幅度提高了贸易结算的效率和便利性，使您足不出户随时随地办理银行业务。 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 网上贸易服务产品： |
| 产品包括网上开证、网上通知与查询、网上批量汇款、网上收付、银关税费通、电子关税保函、外币现金池管理、贸易服务便利（TSU）、全球互连网托收（IGC）等。  （一）银关税费通  **您的需求**  安全便捷地缴纳税费是进出口企业的共同需求。如何实现异地缴纳关税？如何减少关税支付的奔波之苦? 如何提高通关效率，获得“先放后征”的优惠待遇？针对这些问题，民生银行从您的需求出发，与海关总署、中国电子口岸合作，设计并开发出银关税费通业务系统使您鼠标一点轻松完成网上税费支付。  **产品优势** 民生银行“银关税费通”网上支付业务是指通过海关系统、公共数据中心与银行业务系统相连接，改变传统的税费支付方式，为用户提供准确、方便、快捷的网上缴纳税费服务。通过使用该项服务，客户无须到银行柜台缴纳海关税费，简化了企业通关手续，提高了通关效率。大大节省通过银行柜台交纳税费的复杂环节，而且企业可以通过电子服务平台进行异地付税，帮助企业加快货物通关时间，保障了企业资金的安全性，解决了代理报关公司占用企业资金的难题。 1.系统开放性好，可以提供全天候、任何地点的税费缴纳服务。 2.简化税费缴纳作业流程，缩短通关时间，提高通关效率。 3.信息流、资金流和货物流高效统一，降低贸易成本。 4.多重严密的安全防护措施，系统安全可靠，保证资金安全。 5.减少纸制凭证的流转环节，避免单据人工填写可能出现的错误。 6.“网上支付银行担保业务”，使企业获得“先放后征”的优惠政策。 7.申请手续简便，担保额度循环使用。  **办理流程**  1、您向民生银行提交办理网上支付税费业务的申请  2、您与我行签订《网上支付税费服务协议书》后，在网上向海关及银行备案  3、您登陆电子口岸查询“待支付税费清单”并指定缴款银行付款  4、网上税费支付确认后，您可办理通关手续  5、我行取纸质关税凭证后递交给您  （二）网上开证  **您的需求** 填写开证或汇款申请书，到银行办理国际结算业务费时费力，您希望能够通过网上提交进口开证、汇出汇款或跟单托收等业务申请，并通过银行的系统对您的国际结算业务进行电子化管理。 民生银行网上开证业务可以满足您的需求。  **产品优势** 网上开证是依托银行强大的综合业务系统和国际结算系统，在网上银行的技术平台上为用户提供的在任意时间和地点，足不出户就可以享受银行的一站式、多元化国际结算服务的网上银行业务。 系统功能齐全，提供覆盖整个进出口流程的一站式国际结算服务，主要包括信用证/托收/汇款业务的申请交易、业务查询、银行通知三大功能； 交易信息电子化，所有历时交易信息文档化管理，用户可以随时调阅；信息实时查询，实现用户对交易状态的全过程实时跟踪； 突破时空所限，用户可以随时随地登陆系统，进行网上业务操作；系统为所有业务操作提供生成模板功能，操作方便快捷； 系统安全可靠，采用中国金融认证中心（CFCA）权威数字证书认证，核实客户身份；输入资料加密，保证用户信息防破译、防篡改、防重发；通过多级授权、用户密码管理，提供特别保障。  **办理流程** 1. 您向我行提出网上开证申请； 2. 我行与您签订《网上银行企业服务协议》； 3. 您从我行取得密码封； 4. 我行上门为您安装系统，培训操作人员； 5. 您通过网上开证系统办理信用证/托收/汇款等国际结算业务。 | |

# 六、[增值服务解决方案（外汇交易）](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_zzfwwhjy.shtml)

|  |
| --- |
| 您的企业在经营过程中面临着各种市场风险，其中金融市场风险主要表现在汇率风险和利率风险方面。只要收入和支出环节中存在货币不统一、金额不统一、时间不统一的问题，就必然面临着汇率风险。借用浮动利率债务的企业，如果借款期间利率不断上涨，企业债务成本将不断上升。借用固定利率债务的企业，如果借款期间利率不断下降，则很可能使原先确定的利率变得过高，从而使企业多负担利息支出。合理运用远期、掉期、期权等风险管理工具，可将未来一定时期内市场波动对企业经营、筹资及投资现金流的影响控制在一定范围内，达到控制负债成本、提高资产收益的效果。在一定的利率和汇率的市场价格条件下，还可以运用结构性方案，合理搭配资产和负债的币种，实现无风险套利，提高资金的资源配置效益。外汇交易理财类：产品包括远期结售汇、外汇买卖、外币掉期、外汇期权、企业外汇资产或债务风险管理等。 |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 汇率避险方案： |
| （一）结售汇汇率避险方案  （1）远期/择期结售汇  您可与民生银行签订远期结售汇协议，约定未来结售汇的外汇币种、金额、期限及汇率，到期时按照该协议约定的币种、金额、汇率办理结售汇业务。当您的收付汇时间是未来一段确定期间内的某一日，您还可以采用择期结售汇的方式，在约定的这一段确定期间内的任何一日结售汇，都可以约定的汇率进行交割。  （2）均价远期结售汇  只要您在未来有确定的现金流，均价远期结售汇方案可为您未来一段时间内的收汇或付汇提供同一汇率报价，简化您的会计核算。  （3）人民币与外币掉期  “人民币与外币掉期”是人民币兑外币的即期交易与远期交易、或者远期交易与远期交易的结合。银行与客户分别约定近端和远端的两笔相同金额交易的汇率和起息日。客户按约定的近端汇率和起息日与银行进行人民币和外汇的转换，并按约定的远端汇率和起息日与银行进行反方向转换的业务。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 外汇买卖汇率避险方案： |
| （1）远期/择期外汇买卖  “远期/择期外汇买卖”业务是指客户委托银行在指定的交割日以合同约定的汇率，买入一种货币，卖出另一种货币，实现不同外币之间的转换。适用于未来某天或者未来某一段确定期间内任一天有外汇买卖需求的客户。  （2）外汇期权买卖  “外汇期权买卖”业务是一种权利的买卖。权利的买方在支付一定数额的期权费后，有权在未来的一定时间内按约定的汇率向权利的卖方买进或卖出约定数额的外币，同时权利的买方也有权不执行上述买卖合约。期权买方需在期初支付一定金额的期权费，无论其未来是否决定执行该期权，期权的买方最大的损失仅限于期权费。期权卖方虽然在期初可以得到期权费收入，但未来无权决定是否执行该期权。如在期权的执行日，价格位于对卖方不利的方向，则买方肯定会要求执行该期权，期权的卖方将面临损失，期权的卖方可能承受的最大损失要视未来的市场变动情况而定。  **方案范例** 某公司预计6个月以后有一笔20亿日元的货款收入，需要结汇成人民币。因日元的汇率波动较大，所以该公司想通过远期结汇产品规避汇率风险。但该公司又担心如未来日元升值，则该公司就不能享受到汇率波动带来的好处了。民生银行向该公司介绍了外汇期权买卖业务，该公司可同时做一笔6个月美元远期结汇和一笔买入6个月美元/日元买入期权，期权行使价为102.90，这样公司有权利在6个月后按照102.90的价格卖出20亿日元买入美元19,436,346，同时再以美元远期结汇汇率换得人民币。如果到期时日元升值，例如美元/日元汇率变为101.20，则公司可以放弃这个权利，直接在即期市场上以101.20卖出日元买入美元19,762,846，多收入32.65万美元。但如果到期时日元出现贬值，例如美元/日元汇率变为103.60，该公司即可行使权利，按102.90卖出日元。但值得注意的是，买入这个权利需要支付期权费9万美元（费率约0.463%），当日元升值时该公司多收入的32.65万美元应减去这9万美元的成本。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 债务管理方案： |
| 1、利率掉期 “利率掉期”业务又称“利率互换”，是指债务人为了避免利率波动带来损失，或为了降低借款成本，固定自己的边际利润，在利率上行的时候将浮动利率债务转换成固定利率债务，或在利率走低的时候将固定利率转换成浮动利率债务。也可根据利率市场行情，进行不同期限的浮动利率之间的转换。  **方案范例** 某公司拥有一笔5年期美元贷款，贷款利率为6个月USD LIBOR＋2％，每半年付息一次。目前美元的市场利率处于一个较低的水平，该公司认为在今后五年之中，利率呈上升趋势，如果持有浮动利率债务，利息负担会越来越重。同时，由于利率水平起伏不定，无法精确预测贷款的利息负担，从而难以进行成本计划与控制。为此民生银行为该客户推荐了利率掉期产品，将该公司的浮动利率贷款转换为固定利率贷款。客户通过与民生银行叙做一笔利率掉期交易。利率掉期交易后，在每个利息支付日，客户要向民生银行支付固定利率4.5%,而收入的6个月USD LIBOR+2%正好用于支付原贷款利息，此外无其他费用。  利率互换流程图：（浮动利率转换成固定利率）  这样客户将自己今后5年的债务成本，一次性地固定在4.5%的水平上，从而达到了管理自身债务利率风险的目的。如果未来美元利率持续走高，则可为客户节约更多的利率成本。  2、货币互换  货币互换是指在即期买入A货币卖出B货币的同时，远期卖出A货币买入B货币。在债务管理业务中，以不改变原有的债权债务关系的情况下，转换债务币种，帮助降低融资成本,节省财务费用，规避利率、汇率风险。 货币互换报价是以各币种金融市场利率水平为基础的，所以客户还应注意利率风险。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 汇率/利率无风险套利方案： |
| 市场上远期汇率的报价并不总是遵循利率平价原理，根据您的现金流情况，利用两种货币的汇差和利差之间的关系进行无风险套利，能够达到降低成本或增加收益的目的。  1、人民币质押项下外币融资+远期购汇（人民币升值预期下）  当人民币升值趋势明显时，只要在满足“外币融资利率-人民币存款利率当人民币升值趋势明显时，只要在满足“外币融资利率-人民币存款利率小于即期购汇汇率/远期购汇汇率-1”的条件下，采取“外币融资+远期购汇”的方式，可帮助您推迟购汇，获得优于当前即期购汇的汇率。即期信用证、假远期信用证、进口代收（D/P）、T/T汇款项下的进口押汇，以及100%人民币保证金或者存单质押项下的外币贷款，都可以结合远期购汇，达到降低购汇成本的目的。  **方案范例：**  某物流公司在2007年8月有一笔进口付汇300万美元，该公司账户上有足额人民币资金可用于购汇，当时美元即期购汇汇率为7.5850，即期购汇需要人民币2275.5万元人民币。而一年期远期购汇掉期点达到－3000点，所包含的升值幅度达到4.3％左右，美元贷款利率为LIBOR＋80BP，按照当时的一年期LIBOR为5.23125％，贷款利率为6.03125％，而人民币一年期存款利率为3.33％，利差为2.7％，小于人民币升值幅度4.3％。于是民生银行建议该公司办理“外币融资＋远期购汇”，将人民币办理一年期定期存款，可获得利息757,741.5元，以存单质押获得美元一年期贷款，需支付利息180,937.5美元，同时办理远期购汇，锁定一年后的购汇汇率为7.2850，归还美元贷款本息需人民币3,180,937.5×7.2850＝23,173,130元，减去人民币存款利息，实际只需2241.54万元人民币，比直接即期购汇节省了34万元人民币。  2、外币质押项下人民币融资+远期结汇（人民币贬值预期下）  当人民币出现贬值趋势时，只要在满足“人民币融资利率-外币存款利率小于1-即期结汇汇率/远期结汇汇率”的条件下，采取“人民币融资+远期结汇”的方式，可帮助您推迟结汇，获得优于当前即期结汇的汇率。银行承兑汇票贴现、国内信用证项下融资等人民币融资方式下，都可以结合远期结汇，达到增加结汇收益的目的。  **方案范例：**  某对外贸易公司于2008年11月收汇200万美元，按照当时即期结汇价格6.8112，可得结汇收益1362.24万元人民币。而当时6个月期限美元结汇掉期点达到300BP左右，美元升值幅度约为0.44％。而美元6个月定期存款利率为2.8925％，高于银行承兑汇票的贴现利率2％。因此民生银行建议该公司办理“人民币融资＋远期结汇”，将该笔美元收汇办理6个月定期存款，获得存款利息28,925美元，由民生银行为客户办理银行承兑汇票贴现，需要支付利息136,224元人民币。同时办理6个月美元远期结汇，锁定结汇汇率为6.8412，美元存款本息2,028,925美元结汇后可得人民币13,880,281.71元，归还人民币融资利息136,224元后还剩余1374.41万元人民币，比直接即期结汇多得人民币12.17万元。 | |
|  | 民生保理业务介绍： |
| **民生银行贸易金融事业部在“走专业化道路，做特色贸易金融”指导思想引领下，积极打造国内银行界“贸易金融家”的品牌形象，不断致力于产品创新，为客户提供全方位的金融服务解决方案。民生保理作为民生贸易金融的一项拳头产品，以其高技术含量和精细的服务赢得了客户，在市场中树立了良好的口碑。**  **一、什么是保理业务**  保理业务是民生银行为国内企业的信用销售（即O/A赊销贸易），而提供的一项综合性金融服务。卖方将其与买方在销售货物或提供服务所产生的应收账款转让与民生银行，由民生银行为其提供预付款融资、销售分户账管理、应收账款催收和买方信用风险担保等各项相关金融服务。  （一）预付款融资 卖方在出货后即可获得应收账款一定比例的预付款融资。  （二）销售分户账管理 民生银行可以根据卖方的要求，定期向卖方提供应收账款的回收情况、逾期账款情况、账龄分析等，发送各类对账单，协助卖方进行销售账款管理。 （三）应收账款的催收 由民生银行为卖方提供专业的账款催收服务，协助卖方安全回收账款。  （四）买方信用风险担保 对于卖方在信用风险担保额度内的应收账款，民生银行将提供100%的坏账担保。  **二、民生保理业务种类**  （一）国际出口、国际进口和国内保理  （二）有追索权公开型融资保理（应收账款转让通知买方）  （三）有追索权隐蔽型融资保理（应收账款转让不通知买方）  （四）无追索权公开型融资保理（承担买方信用风险）  （五）无追索权隐蔽型融资保理  （六）非融资性保理（信用风险担保、账款催收、管理等服务）  **三、业务优势**  （一）对卖方  1、对于新的或现有的客户提供更有竞争力的O/A付款条件，以拓展海外市场，增加营业额  2、能够将应收账款提前变现，补充营运资金，增加企业效益  3、改善企业财务结构，美化企业财务报表 ﹡由民生银行提供买方付款的信用风险担保，免除收款后顾之忧  4、由专业保理商进行账款催收和管理，减轻财务管理压力  5、在国际保理中，融资后即可结汇，可以锁定汇率风险  （二）对买方  ﹡利用O/A优惠付款条件，以有限的资本，购进更多货物，加快资金周转，扩大营业额 ﹡可借助银行担保，延长付款期限  ﹡先收货，后付款，免除商业欺诈风险  ﹡免除开证手续，交易便利  **四、民生保理优势**  1、运用高科技平台实现高效简便的业务操作流程。国际保理业务系统实现了国际保理业务全面电子化处理和无纸化作业，使用最快捷的电子交换系统与境外合作伙伴进行业务联系。  2、已形成覆盖北美、欧洲大陆、南亚等国家和地区的国际保理业务合作网络，目前可受理国际保理业务的国家或地区包括：欧洲绝大部分国家和地区、美国、加拿大、墨西哥、巴西、智利、阿根廷、南非、澳大利亚、新西兰、日本、韩国、新加坡、马来西亚、泰国、台湾地区、香港地区等。  3、经过三年时间打造了一支取得FCI认证资格的高素质的专业化保理团队。2008年7月，引进亚洲最佳保理公司管理团队，成立中国民生银行保理业务部，采取了业内领先的全新的管理模式。  4、经过几年的发展，民生银行的保理业务取得了业内广泛认可的良好业绩。国际双保理业务量在国内同业中位列第三，其中进口保理排名国内第二。业务发生笔数占到全国的45%，遥遥领先于其它各家银行。 | |
|  | **保理业务客户指南：** |
| **尊敬的客户：您好！欢迎使用中国民生银行保理业务服务！我行保理产品，提供信用风险控制、坏账担保、预付款融资、账款催收和分类账管理的综合服务。我们致力于打造专业的保理团队，聘请海外保理专家，为您在激烈的市场竞争中，赢得制胜的先机，运筹帷幄。首先我们向您展示在中国民生银行办理出口保理业务的主要流程：**  **（一）出口保理  六个基本步骤：**  1. 提交出口保理申请  2. 民生银行通过进口保理商核定买方信用担保额度  3. 额度获批后与民生银行签订保理服务合同  4. 卖方发货、转让发票、申请融资（通常不超过发票金额的80％）  5. 保理商催收、买方付款  6、收汇（由IF－EF－卖方）、还款和结清余款  上述六个基本步骤中，您只需要完成以下几项具体工作：  **一、提交保理申请书（申请保理额度**）  如果买卖双方采用赊销方式进行结算，您就可以考虑通过保理来获得信用担保和贸易融资等项服务。民生银行《保理服务申请书》附送有填写说明，您可在我行网站下载，也可以向民生银行分支机构进行索要。  **二、签订保理服务合同**  一旦国外保理商为买方的预申请额度或正式核准信用担保额度(含报价)，我们立即通知您。您可以根据核定额度情况，决定是否办理保理，并与我行签订《保理服务合同》以及签发相应的额度通知书。  **三、发出《保理介绍信》**  与民生银行签订《保理服务合同》并获得正式保理额度（收到《民生银行保理额度通知书》）后，请您用贵公司函头信纸打印《保理介绍函》（Introductory Letter），经有权签字人签署后，邮寄或传真给买方；在买方有权签字人签收后回寄或回传后交给民生银行存档。申请人可以第一次使用该额度转让发票时，连同出口单据一并提交我行。该介绍函的作用 是向买方介绍保理并告知应收账款的债权转让事宜。其内容格式由民生银行根据进口保理商的具体要求提供。  **四、转让发票**  1、提交载有“转让条款”的发票以及货运单据和报关单  请提交下述单据供我行审核：报关单（正本）、商业合同（或订单）、发票、 运输单据、保险单据等。 各项单据所列内容——货名、买卖双方名称地址、付款条件等应该与核定额 度通知上的内容保持一致。  发票务必载明：转让条款、付款条件和付款到期日  贵公司转让的所有发票均应记载转让条款（Assignment Clause）。 转让条款的作用是表明发票所示应收账款的债权已转让给保理商，以便保理 商依法催收。其文字内容或贴纸由民生银行提供。  2、填写《应收账款转让通知书》  3、出具《货款明细表》  在您取得额度后首次转让应收账款给民生银行之前，请填写《货款明细表》 ，表明贵公司和境外买方之间现存的债权债务关系。  **五、申请保理融资**  提交《保理预付款融资申请书》  如贵公司需要民生银行提供保理融资服务，在转让发票时，请提交《保理预付款融资申请书》。民生银行将向贵公司提供最高相当于发票金额80%的融资。  **六、其他事项**  于发票到期后，保理项下账款，买方必须支付给进口保理商（否则没有解 除其法律上的付款责任）。民生银行收汇后即与贵公司结汇/结清余款，如果发生间接付款，请您立即通知民生银行作相应处理。如果贵公司与境外买方修改贸易条件，或者得知买方信用状况发生变化，请与民生银行协商变更保理额度。  **（二）国内保理**  **六个基本步骤：**  1. 提交国内保理服务申请  2. 民生银行国内保理分为无追索权申请及有追索权申请  3. 额度获批后与民生银行签订保理服务合同  4. 卖方发货、转让发票、申请融资（通常不超过发票金额的80％）  5. 民生银行进行催收、买方付款  6、收款、还款和结清余款  上述六个基本步骤中，您只需要完成以下几项具体工作：  **一、提交保理申请书（申请保理额度）**  如果买卖双方采用赊销方式进行结算，您就可以考虑通过保理来获得信用担保和贸易融资等项服务。民生银行《保理服务申请书》附送有填写说明，您可在我行网站下载，也可以向民生银行分支机构进行索要。  **二、签订保理服务合同**  无追索权的国内保理需要申请买方额度。您可以根据核定额度情况，决定是否办理保理，并与我行签订《保理服务合同》以及签发相应的额度通知书。  **三、发出《保理介绍信》**  与民生银行签订《保理服务合同》并获得正式保理额度（收到《民生银行保理额度通知书》）后，请您用贵公司函头信纸打印《保理介绍信》，经有权签字人签署后，邮寄或传真给买方；在买方有权签字人签收后回寄或回传后交给民生银行存档。申请人可以第一次使用该额度转让发票时，连同相应的单据一并提交我行。该介绍函的作用 是向买方介绍保理并告知应收账款的债权转让事宜。在国内保理中，其内容格式由民生银行提供。  **四、转让发票**  1、提交载有“转让条款”的发票以及货运单据和报关单  请提交下述单据供我行审核：增值税发票，货运单据复印件，合同或订单，装箱单、保险单据等。各项单据所列内容——货名、买卖双方名称地址、付款条件等应该与核定额度通知上的内容保持一致。发票务必载明：转让条款、付款条件和付款到期日贵公司转让的所有发票均应记载转让条款。转让条款的作用是表明发票所示应收账款的债权已转让给民生银行。其文字内容或贴纸由民生银行提供。  2、填写《应收账款转让通知书》  3、出具《货款明细表》  在您取得额度后首次转让应收账款给民生银行之前，请填写《货款明细表》 ，表明贵公司和买方之间现存的债权债务关系。  **五、申请保理融资 提交《保理预付款融资申请书》**  如贵公司需要民生银行提供保理融资服务，在转让发票时，请提交《保理预付款融资申请书》。民生银行将向贵公司提供最高相当于发票金额80%的融资。六、其他事项于发票到期后，保理项下账款，买方必须民生银行的指定账户。民生银行收款后即与贵公司结清余款，如果发生间接付款，请您立即通知民生银行作相应处理。如果贵公司与买方修改贸易条件，或者得知买方信用状况发生变化，请与民生银行协商变更保理额度。  **（三）进口保理** **四个基本步骤：** 1. 向我行提出申请；  2. 我行对买方进行信用风险评估；  3. 卖方发货、转让发票给保理商；  4. 账款到期时，我行提醒您付款，或在解决贸易纠纷之后再行付款。  上述四个基本步骤中，您只需要完成以下几项具体工作：  **一、向我行提出申请**  如果您和您的出口商将采用赊销结算方式，那么您可以考虑采用进口保理业务。您可以建议您的出口商通过当地的出口保理商提交保理申请，并选择本行作为您的进口保理商；  **二、我行对买方进行信用风险评估**  如果您已经是我行现有客户，那么我行将立即核准给您额度内的风险担保；如果您还不是我行客户，那么需要您提供贵公司的财务报表等，以供我行额度的批准。一旦额度批准，我行将立即通知出口保理商。  **三、卖方发货、转让发票给保理商**  出口保理商通知出口商额度批复后，出口商发货，并按照出口保理商的要求转让相应应收账款文件给出口保理商，出口保理商再转让给进口保理商。  **四、账款到期时，我行提醒您付款。**  付款后，您将付款凭证交付我行，我行通知出口保理商和出口商销账。如产生贸易纠纷，我行和出口保理商将协助您解决。  **五、其他事项**  发票到期后，您必须将款项支付给保理商指定帐户（否则没有解除其法律上的付款责任）。 | |

**（一）中小企业出口保理融资案例**   
    A企业为国内一家传统外贸服装出口企业，买家遍布欧美十几个国家，业务总量虽不大，但企业经营稳健，业务每年稳定增长。08年全球金融危机后，欧美经济萎靡，企业倒闭风潮不断。买家虽然仍然给A企业持续下订单，但买方付款的安全性、时效性以及A企业为组织生产而日益紧张的营运资金，深深困扰着A企业。   
    面对这种情况，民生银行提供了无追索权保理+催收服务，对于经民生银行核准的买家，民生银行提供买家付款的信用风险担保，对其余买家，则通过境外合作的保理商提供专业的账款催收服务，同时对卖方的应收账款提供一定比例的资金融通，使得A企业在金融危机的疾风苦中雨，仍然能够安全稳健发展。   
**（二）进口保理案例**   
    某企业历来以信用证方式从境外进口原材料，通常付款期限为90天。为开出信用证，企业曾派专人与银行沟通，获得了200万美元的授信额度，为使进口顺利进行，企业还安排专人学习审单技能，负责信用证项下单据的审核。   
    曾经有一次，企业发现产品的货物质量有问题，但是出口单据非常完美，企业不得不履行付款责任，由于已将款项付出，事后与出口商的交涉颇费周折。进口企业拟以赊账的方式向出口商购买商品，出口商则提出了保理的解决方案，进口商接受。在这种方式下，进口商获得了以下几方面的好处：   
1、无需主动向银行申请授信；   
2、先验货，后付款，确保商品质量无误，具有纠纷解决的主动权；   
3、无需掌握复杂的审单技能；   
4、由于采用了这种方式，双方以固定成本锁定了风险，各取所需，贸易额不断扩大。   
**（三）国内保理案例**   
    B公司为汽车零配件生产厂商，主要为我国几大汽车生产厂家供货，由于行业特性以及买家的强势地位，买家向B公司提出的付款周期为3-6个月，付款周期较长，公司必须补充流动资金，随着销售收入的增加，营运资金在生产各环节中占比随之增加，造成B公司流动资金紧张，为保证B公司的正常生产经营周转，满足市场需求，该公司希望可以融资来专门用于满足买家的采购需求。但由于B公司成立时间较短，受自身的积累和融资担保影响，融资较为困难。   
    基于客户这种情况和需求，民生银行向客户提出了国内保理解决方案。具体操作为，B公司发货后，向民生银行提交产生的所有应收账款文件，并转让给民生银行，民生银行确认账款后，向B公司提供融资。之后，民生银行负责应收账款的管理和催收。同时，由于买家资质良好，民生银行还对这部分买家的应收账款提供信用风险担保服务，如果到期买方无力付款，民生银行将做担保付款。   
    民生银行的国内保理业务给B公司带来如下好处：   
1、有效缓解了B公司的营运资金压力，加快资金周转，缩短资金回收期，增强竞争力；   
2、买方的信用风险转由银行银行承担，收款有保障；   
3、B公司将未到期的应收账款立即转换为销售收入，优化了财务表结构；   
4、资信调查、账务管理和账款追收等由民生银行负责，节约B公司的管理成本 。   
5、成本较低，手续简便，B公司可随时根据买方需要和运输情况发货，把握商机。

# 特色创新产品

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 特色创新产品 | [信保短险融资](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp1) | [应收账款池](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp2) | [福费廷](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp3) | [订单融资](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp4) | |  | | | | | [国内信用证](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp5) | [进出口物流融资](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp6) | [进口票据买断](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp7) | [远期结售汇](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp8) | |  | | | | |  |  |  |  | | [利率互换](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp9) | [跨币种支付](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp10) | [网上开证](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp11) | [银关税费通](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp12) | |  | | | | |  |  |  |  | | [TSU](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp13) | [IGC](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp14) | [出口信贷](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tscxcp.shtml#tscxcp15) |  | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 信保短险融资： |
| **【产品定义】**  短期出口信用保险项下融资(简称“短险融资”)业务是指出口商在中国出口信用保险公司（简称“信保公司”）投保短期出口信用保险，并将保单项下赔款权益转让给我行，在货物出运后，我行在保单承保范围之内，以信保公司承担保险责任的出口应收帐款为担保措施和第一还款来源，按照出口发票金额一定比例为您办理融资的业务。 **【适用范围】** 已投保短期出口信用保险、具备出口履约能力、信用记录良好的出口企业。 **【产品优势】** 1.提款方式多样化，包括开立银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现、进口开证、进口押汇、出口发票贴现、保函等多种方式； 2.通过贸易融资产品与信用保险的多样化组合，为您提供融资功能强大的金融服务； 3.为您节约融资成本，规避汇率风险； 4.放宽客户准入标准，弱化其他担保措施； 5.可适用于多种结算方式。 **【办理流程】** 1、出口商投保、信保公司签发保险单，信用限额申请与审批； 2、短险融资额度申请与审批，出口商与我行签署《贸易融资主协议》； 3、出口商、信保公司与我行三方签署《赔款转让协议》； 4、出口商出运货物后，向信保公司申报、缴纳保费； 5、出口商向我行交单并提交短险融资业务申请书； 6、信保公司向我行发出承保情况通知书； 7、我行发放融资款项。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 应收帐款池： |
| **【产品定义】** 应收帐款池融资是指出口商将出口项下的应收帐款批量转让给我行，我行对应收帐款及其回笼资金进行管理，并根据转让应收帐款的流量给予客户综合性融资的业务。  **【适用范围】** 应收帐款余额稳定、规模较大的生产型企业或贸易公司。  **【产品优势】** 1.提款方式多样，可以本外币多币种提款、可采用包括贷款、银票承兑、票据贴现、进口开证、押汇和保函等表内外融资品种； 2.期限灵活，加速资金周转，提高资金使用效率；  3.正常情况下无需担保，减少您对外部担保的依赖；  4.银行提供应收帐款催收、期限管理等综合服务。 **【办理流程】** 1、 您向银行提供应收帐款的详细情况，与银行协商可用于融资的应收帐款、放款方式等，确定上报应收帐款池融资额度；  2、 取得额度后，您向我行批量转让应收帐款，申请放款；我行根据应收帐款池余额、现金池余额和敞口授信余额，进行后续放款和保证金划出；  始终满足敞口授信余额≤应收帐款池余额+保证金余额应收帐款池余额+保证金余额超出敞口授信余额的部分可以划出给您使用。 3、 我行为您提供应收帐款管理的增值服务，加强对未收汇应收帐款的催收，定期向您提供对帐单反映应收帐款池内应收帐款的明细和应收帐款池可用额度。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 福费廷 |
| **【产品定义】** 福费廷也称包买票据或票据买断，指我行作为包买商从出口商手中无追索权地购买由银行承兑/承付或保付的远期汇票的融资业务。  **【适用范围】** 在远期信用证结算条件下，需要融资并改善报表、提前退税的企业。  **【产品优势】** 1.为您提供无追索权的贸易融资，带来终局性便利，无需占用您的授信额度；  2.减少您的应收帐款，增加您的现金流量，改善财务报表；  3.您可以提前办理外汇核销及出口退税手续；  4.规避远期收汇可能产生的利率、汇率、及国家信用风险；  5.出口商可以提供延期付款条件，从而增加贸易机会。  **【办理流程】** 1、您向我行提交《福费廷业务申请书》，由我行提出报价，您接受报价后与我行签订《福费廷业务承诺书》； 2、我行收到国外开证银行/偿付行对远期汇票的承兑电后买断该远期汇票； 3、开证行/偿付行于远期承兑汇票到期日进行付款，我行收汇并偿还买断票据款。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 订单融资： |
| **【产品定义】**  订单融资是指当出口商以托收或汇款作为结算方式时，我行凭出口商提供的有效订单或贸易合同所发放的短期资金融通。  **【适用范围】**  主要采用非信用证结算方式、为履行与海外客户的购销合同存在采购原材料、支付劳务及各项费用等短期资金需求的企业。  **【产品优势】** 1.解决您在自身资金紧缺没有把握接下订单时的困境，帮助您顺利开展业务、把握贸易机会； 2.在收购、加工、生产、运输等环节缓解您的流动资金压力； 3. 操作简便易行，单据要求简单。 **【办理流程】** 1.取得授信额度后，您与我行签订《贸易融资主协议》； 2.提交《订单融资申请书》，提出融资申请； 3.经我行审核通过后，发放订单融资款项； 4.您在货物出运后可办理发票贴现或出口押汇，用以归还订单融资款项；或者等出口收汇后归还订单融资款。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 国内信用证： |
| **【产品定义】**  国内信用证是国内商品交易的一种结算方式，是指我行依照买方企业的申请开出的、凭符合信用证要求的单据进行支付的付款承诺。我行为您提供国内信用证项下的多种融资渠道，包括：打包贷款、卖方押汇、议付、福费廷、买方付息议付、买方押汇、国内代付等。  **【适用范围】**  以人民币结算进行国内商品交易的企业。 **【产品优势】** 1.用我行的信用为您提供付款保证； 2.广泛的融资渠道帮您解决资金周转需求； 3.保证金低，减少您的资金占用； 4.开证及融资手续简便、快捷。  **【办理流程】** 1.买方凭贸易合同向我行申请开立国内信用证； 2.我行依据申请书开出信用证； 3.受益人发货后向其开户行交付单据和信用证，同时可申请议付/卖方押汇/福费廷融通资金，或直接委托收款； 4.受益人银行作为委托收款行向我行提交单据收款； 5.我行收到委托行的单据后，审核单证相符后，向委托收款行付款，如您有需要，也可选择买方押汇付款； 6.我行付款后向您交付单据。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ****进出口物流融资****： |
| **【产品定义】**  进出口物流融资是指在“物”的流动环节中有一个环节实现跨国境的前提下，银行通过委托专业化物流公司对企业的物流进行监管、持有代表物权的单据等手段实现对物权的控制，同时结合企业的进出口业务而提供的包含国际、国内贸易环节的全程融资服务。  **【适用范围】**  经营基础原材料、大宗商品的贸易商、加工企业、中小型企业。 **【产品优势】** 1.以“物”融资，为您提供便捷的融资服务； 2.根据您的物流环节为您量身定制融资方案，不影响您正常经营的物流周转； 3.有效采用您自有财产进行担保，免除外部担保，降低互保风险； 4.信用放大，支持您在合适的时机和价位，大量购入原材料，以获取价格上涨的超额利润。 **【办理流程】** 1.您向我行提出物流融资业务申请； 2.我行核定您的授信额度； 3.我行、物流监管公司与您三方签订监管协议； 4.货物进入监管流程后，我行向您发放融资款项。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 进口票据买断： |
| **【产品概念】**  进口票据买断是我行开出远期信用证并承兑信用证下远期汇票后，由进口商承担贴现利息，按汇票票面金额向出口商即期支付或者应出口商要求扣除贴现息后向出口商无追索权即期付款的业务。  **【适用范围】**  在国外采购中有远期支付需求而供应商要求即期收款的进口企业。  **【产品优势】** 1.业务手续简便，开证时已一并确定融资金额、期限； 2.解决您与出口商在货款支付时间上的矛盾，在您获取远期支付便利的同时出口商获得即期付款； 3.可提高您在商业谈判中的地位，获取现金支付商业折扣； 4.可根据您与出口商的交易地位灵活选择买方或卖方付息的方式。 **【办理流程】** 1、根据您的申请开出信用证。买方付息票据买断在信用证中注明：远期汇票即期支付，利息由买方承担。卖方付息的在信用证中注明：我行愿按一定的贴现利率进行贴现。  2、境外来单，我行审查单据后对信用证下汇票进行承兑。  3、我行收取利息，向出口商付款。买方付息的，我行向您收取利息，按汇票票面金额付款。卖方付息的，我行扣除贴现息后向出口商支付余款。  4、汇票到期日您归还我行融资款项。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 远期结售汇 |
| **【产品定义】**  远期结售汇业务是指我行与企业签订《远期结售汇协议书》，根据企业提出的申请，约定将来某个日期办理结汇或售汇的币种、金额、汇率和期限；到期外汇收入或支出发生时按约定的条件为企业办理结汇或售汇的业务。  **【适用范围】**  有汇率避险需求的企业。  **【产品优势】** 1.预先锁定了换汇成本，规避汇率波动风险； 2.精确成本和收入核算，掌握资金收付的具体时间和数量； 3.赚取适当的汇差收益。  **【办理流程】** 1.您与我行签订《远期结售汇协议书》；  2.您向我行提出询价申请，我行向您报价；  3.您按规定交纳保证金及提交相应的单据； 4.我行进行单据审核确认后，正式确认交易，发出《远期结/售汇交易证实书》；  5.到期日进行交割。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 利率互换 |
| **【产品定义】**  “利率掉期”业务又称“利率互换”，是指债务人根据国际资本市场利率走势，将其自身的浮动利率债务转换为固定利率债务，或将固定利率债务转换成浮动利率债务的操作。  **【适用范围】**  有本、外币债务的客户，希望规避利率波动而带来的风险。  【产品优势】  按照客户个性化的债务管理需求，提出个性化的解决方案，最大限度为客户减轻债务成本。  **【办理流程】**  1、您向我行提出债务管理需求，我行根据具体情况提供债务管理方案；  2、您与我行签定《衍生交易总协议》；  3、您按规定交纳保证金，并提交单笔交易委托；  4、交易实现后，我行向您发送正式确认交易，并签定单笔交易合同；  5、在利息交割日进行交割。  **【风险提示**】  当浮动利率转换成固定利率时，无法享受到当市场利率继续下降所带来的优惠。当固定利率转换成浮动利率时，市场利率的上升会引起债务成本的增加。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 跨币种支付 |
| **【产品定义】** 跨币种支付业务是我行在与德意志银行的合作平台上，为客户提供的增值服务。当客户需要对外支付美元、欧元以外的其它币种，我行按照德意志银行的汇率报价，将客户需要支付的币种折算为等值的美元或欧元，将客户的美元或欧元汇出，由德意志银行向收款人支付实际需要的币种。 **【适用范围】** 适用于对公客户各种结算方式下的对外支付，包括贸易相关支付、服务商或供货商支付款项、支付版税、跨境派发工资、红利和利息支付等。 **【产品优势】** 客户只需持有美元或欧元，即可办理100多个币种的外汇支付业务，流程简单、高效。 **【办理流程】**  1、您向我行提出小币种支付申请，并注明以美元或欧元作为扣账币种； 2、我行为您折算出相应的美元或欧元金额，并进行相应的扣账付款操作； 3、我行通过德意志银行向收款人支付实际需要的币种。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 网上开证： |
| **【产品定义】**  网上开证是依托银行强大的综合业务系统和国际结算系统，在网上银行的技术平台上为用户提供的在任意时间和地点，足不出户就可以享受银行的一站式、多元化国际结算服务的网上银行服务。  **【适用范围】** 适用于有网上结算需求的进出口企业。  **【产品优势】** 1.系统功能齐全，提供覆盖整个进出口流程的一站式国际结算服务，主要包括信用证/托收/汇款业务的申请交易、业务查询、银行通知三大功能； 2.交易信息电子化，所有历时交易信息文档化管理，用户可以随时调阅；信息实时查询，实现用户对交易状态的全过程实时跟踪； 3.突破时空所限，用户可以随时随地登陆系统，进行网上业务操作；系统为所有业务操作提供生成模板功能，操作方便快捷； 4.系统安全可靠，采用中国金融认证中心（CFCA）权威数字证书认证，核实客户身份；输入资料加密，保证用户信息防破译、防篡改、防重发；通过多级授权、用户密码管理，提供特别保障。 **【办理流程】** 1.您向我行提出网上开证申请； 2.我行与您签订《网上银行企业服务协议》； 3.您从我行取得密码封； 4.我行上门为您安装系统，培训操作人员； 5.您通过网上开证系统办理信用证/托收/汇款等国际结算业务。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 银关税费通： |
| **【产品定义】**  银关税费通是指通过我行业务系统与海关系统、公共数据中心相连接，改变传统的税费支付方式，为进出口企业提供准确、方便、快捷的网上缴纳税费服务。业务类型分为一般网上支付业务和网上支付银行担保业务。  **【适用范围】** 具有网上支付税费需求的，关税支付金额大，笔数多的进出口企业。  **【产品优势】** 1.系统开放性好，可以提供全天候、任何地点的税费缴纳服务； 2.简化税费缴纳作业流程，缩短通关时间，提高通关效率；  3.增加税费征收透明度，全部流转过程均可在网上实时查询； 4.信息流、资金流和货物流高效统一，提高贸易效率，降低成本； 5.多重严密的安全防护措施，系统安全可靠； 6.减少纸制凭证的流转环节，避免单据人工填写可能出现的错误； 7.网上支付银行担保业务使企业获得“先放后征”的便利； 8.申请手续简便，担保额度循环使用。 **【办理流程】** 1.您向我行提交办理网上支付税费业务的申请； 2.您与我行签订《网上支付税费服务协议书》后，在网上向海关及我行备案； 3.您登陆电子口岸查询“待支付税费清单”并指定缴款银行付款； 4.在网上税费支付确认后，您办理通关手续； 5.我行从海关领取纸质关税凭证递交与您； 6.如您需要使用网上支付担保业务，则需要先向我行提出授信申请 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | TSU： |
| **【产品定义】**  贸易服务实用系统（The SWIFTNET Trade Services Utility，以下简称TSU）是环球金融电讯协会（SWIFT）组织提供的一种在银行间使用的、集中化处理数据匹配与流转的贸易服务工具，由银行用来对贸易有关交易数据进行迅速、准确的匹配，从而为参与赊销交易的客户提供服务。 **【适用范围】** 适用于以赊销方式结算，有订单融资需求的出口企业。 **【产品优势】** 1.增加交易对手数据的可信度，提供风险规避服务； 2.通过TSU数据了解交易对手的履约纪录； 3.可以为您的应付、应收帐款提供对帐服务； 4.帮助您对交易过程进行追溯和管理； 5.对贸易争议提供预警； 6.提供贸易信息支持，提高银行对贸易背景的认可程度，提高企业在银行申请融资的通过率。 **【办理流程】** 1.交易双方签订贸易合同； 2.企业向我行提交《TSU服务申请书》； 3.我行为您提供TSU数据服务，对合格的业务发放融资款项。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | IGC |
| **【产品定义】**  全球互联网托收服务（Internet Global Collection Services,简称IGC）是指我行通过与美联银行合作，对其开发的全球互联网托收服务系统进行改造后，利用该系统为我行客户提供实时的出口信用证和跟单托收信息查询和催收的服务。用户（出口客户和分行用户）通过我行网银登录该系统后，就可以查询到特定业务的实时动态/全部流程。  **【适用范围】**  适用于在我行办理出口信用证或跟单托收业务的外贸公司、工贸公司、外商投资企业等法人企业。  **【产品优势】** 1.增加业务管理透明度，跟踪业务处理全过程； 2.增强资金使用效率； 3.加快收汇速度，增强回款保障； 4.有助于建立融洽的客户关系； 5.节省人力和管理成本。 **【办理流程】** 1.您向我行提交开通全球互联网托收服务的申请书； 2.您使用我行提供的资料直接登陆系统注册； 3.注册成功后您可轻松使用我行的全球互联网服务系统，查询特定业务的实时动态/全部流程 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口信贷 |
| **【产品定义】** 是指银行为支持我国机电产品、船舶、大型成套设备等资本性货物、高新技术产品出口以及海外工程承包，对境内出口方、境外进口方或其银行提供贷款，以满足出口方执行商务合同或进口方支付货款的需求。按照借款人不同出口信贷分为出口卖方信贷和出口买方信贷。  **【适用范围】** 机电产品、船舶、大型成套设备等资本性货物、高新技术产品出口以及海外工程承包。重点支持符合国家产业政策、对外经贸政策和外交政策的出口项目。出口买方信贷：中国出口信用保险公司承保或者境外进口方提供银行认可的担保，项目现金流足够覆盖借款本息；出口卖方信贷：中国出口信用保险公司承保或者境内出口方自身信誉得到银行认可。 **【产品优势】** 解决出口项目的资金缺口； 帮助客户获得出口项目； 节约项目财务成本； 规避汇率风险； 出口方即期收款，转嫁应收账款风险（出口买方信贷）； 减少融资，降低出口方财务负担（出口买方信贷）。 **【办理流程】** **出口买方信贷** 1、进出口方签署商务合同或者就商务合同条款达成初步意向； 2、将项目情况通报银行及中国出口信用保险公司； 3、银行出具《贷款兴趣函》和《贷款意向书》，中国出口信用保险公司出具《承保兴趣函》和《承保意向书》； 4、银行和借款人进行贷款条件的谈判，达成初步意向； 5、银行内部审批并对贷款条件进行修订； 6、银行和借款人开展合同条款的谈判，直至达成一致； 7、双方进行贷款合同及相关文件的签署；  8、前期贷款条件的落实； 9、按照贷款合同要求分期放款。  出口卖方信贷 1、进出口方签署商务合同或者就商务合同条款达成初步意向；  2、将项目情况通报银行及中国出口信用保险公司，并提出授信申请；  3、中国出口信用保险公司出具《承保兴趣函》和《承保意向书》；  4、银行和出口商进行贷款条件的谈判；  5、银行内部审批；  6、双方进行贷款合同及相关文件的签署；  7、前期贷款条件的落实；  8、按照贷款合同要求分期放款。 | |

# 传统融资产品

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 出口融资产品 | [出口发票融资](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_ckrzcp.shtml#ckrzcp1) | [出口押汇](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_ckrzcp.shtml#ckrzcp2) | [打包贷款](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_ckrzcp.shtml#ckrzcp3) | [出口退税帐户托管贷款](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_ckrzcp.shtml#ckrzcp4) | |  | | | | | [出口一票通](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_ckrzcp.shtml#ckrzcp5) | [出口贴现](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_ckrzcp.shtml#ckrzcp6) |  |  | |  | | | | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口发票融资： |
| **【产品定义】**  出口发票贴现是指在货到付款(T/T)或承兑交单(D/A)结算方式下，当出口商完成出口合同规定的交货义务后，向我行提交出口发票及其他相关单据，同时提出融资申请，并以出口收汇款项作为主要还款来源的短期贸易融资业务。  **【适用范围】**  采用O/A、D/A方式结算的出口企业；  **【产品优势】** 融资便利，我行先行垫付出口货款，出口商获得即期收汇； 提前结汇，规避汇率风险； 出口商提供远期放帐融资，享有价格优势； 我行为您提供销售分户帐管理等增值服务。 **【办理流程】** 1.您向我行提出额度申请，我行为您核定相应的授信额度； 2.您与我行签定《贸易融资主协议》，提交《出口发票贴现申请/承诺书》；  3.凭贸易合同及有效商业单据逐笔办理贴现申请；发票上需加注特别条款，明确指示进口商在付款到期日将款项汇至我行的指定帐户中； 4.我行审核单据后办理贴现，将款项划转到您的帐户； 5.您在T/T收汇后偿还我行贴现款。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口押汇： |
| **【产品定义】**  出口押汇是指在出口商发出货物并交来信用证规定的单据，或非信用证结算方式下提交合同要求的单据后，我行应出口商的要求，以提供的出口单据为质押，办理信用证或跟单托收项下装船后的短期资金融通业务。  **【适用范围】** 在出口业务中，采用信用证或者托收方式结算在发运出口货物后存在短期资金融通需求的企业。 **【产品优势】** 融资手续简便易行； 提前得到融资款项，加快资金周转速度； 可增加您当期的现金流入量，改善财务状况，提高融资能力； 信用证项下正点单据押汇不需占用您的授信额度； 提前结汇，规避汇率风险。 **【办理流程】** 1.您与我行签订《贸易融资主协议》；  2.您向我行提交全套正本单据，或/和正本信用证，并提交《出口押汇申请书》；  3.经我行审核确认，向您发放信用证或托收项下押汇款；  4.我行按信用证要求或托收指示将单据寄往开证行或代收行进行索汇，收到货款后直接归还押汇款。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 打包贷款： |
| **【产品定义】**  打包贷款是为支持出口商按期履行合同、出运交货，我行向出口商提供的在合格信用证项下用于采购、生产和装运货物的专项短期融资。  **【适用范围】** 出口业务中使用信用证结算、有装船前融资需求的企业。  **【产品优势】** 作为装船前短期融资，解决您自有资金不足，缓解流动资金压力； 在您自身资金紧缺而又无法争取到预付货款的支付条件时，帮助您顺利开展业务、扩大贸易机会。 **【办理流程】** 1、您取得综合授信额度后，与我行签订《贸易融资主协议》； 2、您向我行提交正本信用证、国外销售合同和国内采购合同、《打包贷款申请书》； 3、审核资料合格后，发放打包贷款； 4、您在装运货物并取得信用证下单据后，及时向我行交单，通过我行收汇以归还贷款。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口退税帐户托管贷款 |
| **【产品定义】** 当出口商的出口退税款未能及时到帐而出现短期资金困难时，我行在对出口商的出口退税帐户进行托管的前提下，向出口商提供的以出口退税应收款作为还款保证的短期流动资金贷款。  **【适用范围】** 退税周期较长、应退税额较大的出口企业。  **【产品优势】** 解决您因出口退税款未及时到帐出现的短期资金困难，加快资金流动； 减小您的财务压力，改善财务状况；  在我行对出口退税帐户托管的前提下，不需要其他形式的担保，在托管额度内可循环使用资金，操作灵活简便。 **【办理流程】** 1.您向我行提交《出口退税帐户托管贷款额度申请书》及相关资料；  2.您向我行提供国家税务局印制的出口企业退税登记证，经当地外经贸主管部门年审的出口退税稽核资料收文本，经当地国税部门年审的退税资料收文本；  3.通过额度审批后，按国税局的《应退未退税额证实书》或外经贸部门确认退税的证明核定每笔退税贷款额；  4.您与我行签订借款合同，我行发放贷款，退税款入帐后专项用于偿还贷款。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口一票通： |
| **【产品定义】**  出口一票通是指我行为出口商国内采购行为提供银行承兑汇票融资，并以出口收汇款项作为融资还款来源的产品。  **【适用范围】**  在国内采购商品后出口的贸易商,或在国内采购原材料为主进行加工后出口的生产型企业。  **【产品优势】** 1.本外币联动，有效实现对出口商整个货物供应链的融资；  2.适用范围广泛，可适用于装船前和装船后融资；  3.采用票据的放款方式，可大幅降低您的融资成本；  4.以票据代替现金采购，享受延期支付的便利；  5.正点单据融资，不占用出口商的授信额度。  **【办理流程】** 1、 您凭出口合同、信用证等可证明出口交易背景的资料及国内采购的合同向我行申请开立银票；  2、 您将银票交付给国内供应商，如果您的供应商只接受现金，则可通过买方付息进行银票贴现，将现金付至供应商帐户；  3、 出口项下收汇，结汇后进入银票保证金帐户封闭授信敞口，余款划至您的帐户。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口贴现： |
| **【产品定义】**  出口贴现是指在信用证项下，我行保留追索权地买入已经境外银行承兑、未到期的远期票据，为您提供短期资金融通的业务。  **【适用范围】**  使用远期信用证结算且有短期资金融通需求的出口企业。  **【产品优势**】 简化融资手续—银行最愿提供的贸易融资业务，手续最简便； 加快资金周转—即期收回远期债权，加快资金周转，缓解资金压力，并规避汇率风险； 扩大贸易机会—不占用综合授信额度，还可为进口商提供远期付款的融资便利，扩大贸易机会。 **【办理流程】** 1.交单议付：以我行为议付行，向我行提交正本远期信用证及全套单据； 2.申请贴现：向我行提交《出口贴现申请书》要求进行远期信用证承兑汇票贴现； 3.审核放款：我行收到承兑电并经审核其真实性后，发放贴现款，同时扣除议付手续费及贴现利息； 4.收汇还款：我行于汇票承兑到期日收到信用证项下的款项后，归还贴现款。 | |

# 传统融资产品

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 进口融资产品 | [减免保证金开证](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_jkrzcp.shtml#jkrzcp1) | [进口押汇](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_jkrzcp.shtml#jkrzcp2) | [提货担保](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_jkrzcp.shtml#jkrzcp3) | [进口一票通](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_jkrzcp.shtml#jkrzcp4) | |  | | | | |  |  |  |  | |  | | | | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 减免保证金开证： |
| **【产品定义】**  减免保证金开证是指我行应进口商的申请，减收或免收保证金开出信用证的业务。如您申请减免保证金开证则需有授信额度，开证时扣减额度，信用证付汇时恢复额度。  **【适用范围】**  已获得我行授信额度、以信用证结算的进口企业。  【**产品优势】** 减免保证金，减少您的资金占用； 改善您的谈判地位，扩大贸易机会； 以银行信用替代商业信用，有效控制货权、装期等问题。  **【办理流程】** 1.在授信额度内，您向我行提出减免保证金开证申请，同时提交《开证申请书》及《减免保证金申请书》等资料； 2.经我行审核通过后，对外开出信用证； 3.我行收到议付行寄来的单据，审核无误即通知您付款或承兑；  4.我行向出口方银行付款/承兑，或按您需要办理进口押汇对外支付；  5.对外付款后，恢复开证额度。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 进口押汇： |
| **【产品定义】**  进口押汇是指在进口对外付汇中，我行向进口商提供的用于对外支付的一种短期融资产品。我行叙做的进口押汇包括：信用证(L/C)项下押汇；跟单托收(D/P)项下押汇；汇出汇款(T/T)项下押汇。  **【适用范围】**  有融资赎单需求，要求货款销售后归还融资款项的进口企业。  **【产品优势】** 解决您短期资金融通的需求； 在综合授信额度下办理，手续简便，操作灵活； 可根据本外币的利率水平灵活选择融资币种，节约财务费用。 **【办理流程】** 1.我行为您核定综合授信额度，并与您签订《贸易融资主协议》； 2.您向我行提交《进口押汇申请书》；  3.我行与您确定押汇金额、期限、利率、还款日期等要素；  4.我行向您发放押汇款，办理对外支付；  5.押汇到期日您向我行归还押汇款项。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 提货担保： |
| **【产品定义】**  提货担保是指进口信用证项下，当进口货物已到目的港，而正本提单尚未到达我行，进口商向我行申请由我行出具书面担保，交给船公司先行提货，待我行收到正本提单后，再换回原书面担保进行销保的一种融资方式。  **【适用范围】**  近洋运输中，货物早于运输单据到达，有先行提货需求的进口企业。  **【产品优势】** 1.我行担保，提高您的资信，为您解决提货困难； 2.及时提货，避免产生滞港费用，加快货物周转速度。  **【办理流程】** 1.您在我行已获得综合授信额度或者存有足额保证金；  2.您在收到运输公司到货通知后向我行申请提货担保；  3.我行向运输公司签发提货担保，您凭此担保提货；  4.我行收到国外来单后，以正本运输单据赎回提货担保。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 进口一票通 |
| **【产品定义】** “进口一票通”是指进口信用证或进口代收业务项下，我行应销售商要求并以其信用为基础，开立以进口商为收款人的人民币银行承兑汇票，以此将进口的外币业务与进口商国内销售的人民币业务实现紧密结合的创新产品。  **【适用范围】**  进口货物用于国内销售，且销售商有融资需求的企业。  **【产品优势】** 1.对进口商而言，获得银行承兑汇票等于获取了现金； 2.对销售商而言，在未支付现金的情况下即可取得货物，实现销售后支付货款，降低财务成本； 3.本、外币一体化，享受银行多元化服务，促进贸易机会。 **【办理流程】** 以进口信用证项下为例： 1、申请人在授信额度内向我行申请开立信用证；  2、处理国外来单。即期信用证项下，根据申请人要求，我行叙做进口押汇对外付款，远期信用证项下我行对外承兑；  3、货到后，应经销商要求，我行开出一张以经销商为付款人、进口商为收款人的银行承兑汇票； 4、进口商到我行办理汇票贴现，贴现款支付我行进口押汇款项及利息后，余款入进口商在我行帐户。汇票到期，经销商以销售货款对我行付款，偿还汇票贴现金额及利息。 | |

**国际结算产品**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 光票托收业务： |
| **【产品定义】**  1. 光票托收是指由持票人（托收申请人）委托银行（托收行），通过其国外联行或代理行（代收行）向票据付款人收取不附带商业单据的金融票据票款（外币汇票、本票、支票、旅行支票等有价凭证）的银行业务。  2. 我行采用“收妥贷记”和“立即贷记”两种托收方式，但我行解付后对两种方式均保留追索权。  3. 我行目前可直接受理美元、港币、日元、欧元、英镑、加元、澳元、瑞士法郎8个币种的托收；  4. 光票托收票据的种类包括：银行汇票、私人支票、银行本票、公司支票和旅行支票等。  **【产品优势】** 对持票人（我行客户）委托收款的票据，能够给予跟踪收款服务。  **【适用客户】**  1. 该业务适合于采用票汇方式结算的公司或个人  2. 境内注册涉外宾馆、旅行社等涉外服务机构。  3. 外国驻华使领馆、国际组织及其他境外法人驻华机构的外汇持有人。  4. 其他外国人。  **【业务流程】** 1. 委托人提交申请书（明确指示我行以“立即贷记”或“收妥贷记”方式办理，对公单位需加盖公章，个人需签字）及票据；  2. 托收行审核票据并寄送至代理行；  3. 代理付款银行付款给托收行；  4. 托收行付款给委托人；  5. 委托人按外汇局的规定核销。  下列票据不予接受：  1. 票据要素不完整；  2. 票据残损不全（不影响票据完整性的除外）；  3. 大小写金额不一致；  4. 签字、金额或日期有涂改痕迹、擦抹、改动痕迹的；  5. 过期或未到期、背书不连续票据；  6. 复印的票据。  **注意事项** 1. 票据会因过期、未到期、出票人印鉴不符、背书不符、票据大小写金额不符、账户余额不足等原因遭退票，客户应避免接受此类可能遭退票的票据，如遭退票，客户除了要负担正常的托收手续费外，还需承担15-80美元不等的退票费。  2. 办理光票托收所需时间取决于异地付款行，如未遭退票，美国境内的美元支票可在15-20天入您账，港币支票可在10天内入账，其他票据将在35天左右。  3. 客户为个人，托收款项（旅支除外）需在我行定存3个月。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 非贸易项下汇出汇款： |
| **【产品定义】**  1.汇款人：所有境内企事业单位、国外驻华机构、外商投资企业和境内外个人。  2.汇款内容包括：进出口业务项下的贸易从属费用，如运输费、保险费、佣金、资料费、技术费、信息费等，专利权、著作权、商标、计算机软件等无形资产的进口，境外承包工程所需的投标保证金、履约保证金和垫付工程款等，也包括各种非贸易经营性用汇和非经营性用汇及经外管局批准的资本项目下的汇出汇款业务；  3.汇款须知：客户在办理T/T汇出前，请确认收款人名称、帐号和开户行名称、地址（最好能获得收款行SWIFT地址）；如需转汇，也需要转汇行的名称、地址（SWIFT地址）。客户在填写汇款申请书时，为避免字迹辨认不清引起的错误和不必要的延误，海外汇款申请书用英文打字机打印；  4.汇款查询：汇款汇出后，我行应汇款人要求，可以以我行格式发出汇出查询电报，此项服务收取查询邮费或电报费；  5.汇款退汇：汇款人提出书面申请，我行立即向汇入行发电要求退汇，我行收到退回款项后，将立即通知汇款人，并等待汇款人进一步书面指示；  6.为节省费用，随身携带，客户可以办理银行汇票（票汇）。银行汇票指汇出银行应汇款人的申请，代汇款人开立以另一家银行为付款人（付款行）的即期汇票，由汇款人将汇票交收款人，收款人凭此向付款行提示要求解付票款的方式；  7.特色服务：我行可以为客户提供亚洲地区无时差美元汇款业务，即由于时差问题，由大陆汇往香港等亚洲地区的汇款，收款人第二个工作日才能收到并使用该笔款项。账户行在台湾成立了美元即时清算系统后，我行与国外代理行达成协议，对于亚洲地区美元汇款，在汇款手续完备，汇款信息详细准确，于规定时间发出报文的前提下，收款人即可当日收到款项。  **首次来我行办理汇出国外汇款业务的国内进口商还需提供下列资料：**  1） 经年检的营业执照。  2） 组织机构代码证  3） 进出口企业资格证书等。 | |
|  | 进口开证： |
| **【产品简介】**  1. 信用证是一种有条件的银行付款承诺。  2. 对于我方进口开证来讲，是我行（开证行）根据买方（申请人）的要求和指示向卖方（受益人）开立的，在一定期限内凭规定符合信用证条款的单据，即或在一个可以确定的将来日期，支付一定金额的书面承诺。  3. 跟单信用证是一种有条件的银行支付承诺。可分为即期付款信用证、延期付款信用证、承兑信用证、议付信用证四大类。  4. 我行目前常用的信用证是不可撤销跟单信用证。  5. 进口项下我行可根据客户资信情况提供综合授信额度，在额度使用范围内为客户办理免保证金开证、进口押汇、担保提货等各项贸易融资业务。。  **【产品优势】**  对客户：开证行对其开出的不可撤销跟单信用证承担第一性付款责任。所以国内进口商（信用证的申请人）通过利用银行信用与国外出口商赢得更多的优质订单和较为合理的交货条件。对我行：我行综合收益较高，除可以收入开证手续费、承兑手续费外，还可得到售汇汇差收入，保证金存款沉淀及相关上存利差收入。  **【适用客户】**  营销重点是境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、工贸公司、三资企业等。  **【申请条件】**  1. 经商务部或其授权部门批准，具有进出口经营权的企业或事业单位；  2. 已经我行信贷业务部门审定了企业的资信状况，并达到相应的评估级别；  3. 已在我行获得授信额度（或单笔授信额度）；  4. 已在我行开立一般结算帐户和本/外币保证金帐户；  5. 已全额缴纳保证金，或根据部分减免保证金约定比例存入足额保证金。  【**申请流程】**  1. 经外管部门审批有进出口经营权的企业，对外签定以信用证方式结算的进口合同后，将贸易合同连同《开证申请书》及购汇申请一并提交我行（若进口货物为控制商品，或所开信用证为外管管理范围内的特殊种类，还应提交相关批准文件） 提供一定资金保证；  2. 我行审核无误后，将按客户的要求以最快速度开出信用证。  3. 收到国外受益人通过银行议付的信用证项下单据，我行进行审核，并在最短时间内处理并通知给客户。  1） 对于客户无异议的单据，我行将尽快办理付款/承兑，同时放单给客户，以便客户尽快办理报关提货手续。  2） 若国外受益人未按信用证要求出货出单，以至对我行客户造成损害，我们也将依照国际惯例据理交涉，尽力维护我国进口商的合理利益。  4. 对外付款后，配合外管部门进行贸易付汇核销工作。  **我行应要求国内进口商提供下列文件**：  1. 开证申请书：正面盖公司财务章，法人名章，背面盖公章；若有附件，将附件与申请书盖骑缝章，并在申请书右上角注明所进商品税则号；  2. 签订的进口贸易合同和境内销售合同；  3. 如属代理业务，请提供代理进口协议；  4. 进口货物许可证、进口证明等进口批文（如需）。  5. 我行需确认国内进口商是否在“对外付汇进口单位名录”内。  6. 《进口付汇备案表》（若属于国家外汇管理局规定的9类备案类别）；  7. 按我行要求交纳开证保证金或落实抵押、质押等担保措施。  8. 《购汇申请书》（盖财务章、法人名章）；  9. 若属于控制进口商品，还应提供相应批件；  1) 《进口货物许可证》；  2) 《机电产品进口许可证》或《自动进口许可证》；  3) 《重要工业品自动进口许可证明》：  **首次来我行办理进口开证业务的国内进口商还需提供下列资料：**  1. 经年检的营业执照。  2. 组织机构代码证。  3. 进出口企业资格证书等。  **【风险提示】**  信用证业务中所有各方所处理的都是单据，而并非货物，是做单据买卖业务，应防止国外出口商伪造单据，造成国内进口商钱货两空的局面。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 汇出汇款: |
| **【产品简介】**  1. 汇出汇款是国际贸易支付结算方法之一，是银行根据客户（国内进口商）的委托，汇出行用电报、电传、SWIFT或票据等方式，委托海外联行或国外代理行将一定的金额汇到汇款人指定的收款人所在银行账户的业务。  2. 按汇款的通讯方式分为：电汇、票汇、信汇；  3. 按汇款的内容分：贸易项下汇出汇款、非贸易项下汇出汇款；  4. 受理币种：美元（USD）、日元（JPY）、港币（HKD）、英镑（GBP）、加拿大元（CAD）、澳大利亚元（AUD）、瑞士法郎（CHF）和欧元（EUR）（包括欧元区12国货币）。  **【产品优势】**  对客户：  1. 较托收、信用证等结算方式方便快捷，客户支付的费用最低。  2. 该产品主要用于货到付款、赊销、寄售等销售方式时，对国内进口商有利。  对我行：我行有一定的综合收益。除可收取汇出汇款手续费外，还可得到售汇汇差等收入。  **【营销对象】**  1. 境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、中资企事业单位、外商投资企业、工贸公司、三资企业、驻华机构等。  2. 持外籍护照人员、出国人员。  **【申请流程】**  1. 在我行开立相应的外币帐户，帐户中有足够支付的金额。  2. 汇款人持申请书及商业单据或有效凭证向汇出行提出申请（填写汇出国外汇款申请书“英文”）；  3. 汇出行审核单证和文件并要求客户办理国际收支申报手续；  4. 国外账户行接到汇款后通知并解付给国外收款人；  5. 汇款人向外汇局办理申报或核销手续。  6. 我行应要求国内进口商提供下列文件：  1）进口合同，代理协议正本（如需）。  2）进口货物许可证、进口证明等进口批文（如需）。  3）根据外汇局规定，需要到当地外汇局领用“备案表”的业务，须提供“备案表”（如需）。  4）外汇局要求的其他有效商业单据。  **【申请条件】**  贸易项下汇出汇款：汇款人：  1.经商务部或其授权部门批准、具有进出口经营权的企业或事业单位。  2. 国内进口商是在外汇局核定对外付汇进口单位名录之内的企业。  1.预付货款：请客户在将付款项入账后，提供下列材料：  1） 正本合同、形式发票；  2） 进口代理协议及，《进口付汇备案表》（如需）；  3） 《进口付汇核销单》，盖公司财务章、法人名章； 4） 《购汇申请书》/《汇款申请书》盖公司财务章、法人名章。  **注：若属于控制进口商品，请提供相应材料：** 1） 《进口货物许可证》；  2） 《机电产品进口许可证》或《自动进口许可证》；  3） 《重要工业品自动进口许可证明》等。  2.货到付款：请客户在将付款款项入账后，提供下列材料；  1） 企业IC卡、正本海关报关单；  2） 正本提单、正本合同、正本发票；  3） 进口代理协议及《进口付汇备案表》（如需）；  4） 《进口付汇核销单》，盖公司财务章、法人名章；  5） 《购汇申请书》/《汇款申请书》盖公司财务章、法人名章； 6） 若报关单位与提单收货人不一致，请提供进口代理协议。  **注：若属于控制进口商品，请提供相应材料：** 1) 《进口货物许可证》；  2） 《机电产品进口许可证》或《自动进口许可证》；  3） 《重要工业品自动进口许可证明》等。  **【风险提示】** 预付货款项下的汇出国外汇款，对国内进口商不利。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 进口代收: |
| **【产品简介】**  1. 进口代收业务是代收行（境内银行）按照托收行（境外银行）的指示，将单据提示付款方（进口商），并在付款方承兑或付款后，或依其它条件，将单据交付给付款方的业务。  2. 我行开展的进口代收业务是国外托收行受国外出口商的要求，委托我行以进口代收方式向国内进口商收取货款的业务。  3. 按交单条件分为承兑交单（D/A）、付款交单（D/P）、无偿放单等三种方式。  **【产品优势】**  1.对客户来说：承兑交单项下进口代收业务，国内进口商可以通过银行向国外出口商办理承兑手续后，即可提货。如发现货物有合同不符之处，经与国外出口商协商，可以调低进口商品价格。  2.对我行来说：进口商需在我行开立结算帐户、预留印鉴，在我行能够产生一定量的资金沉淀。我行综合收益较高。我行除可以收入托收手续费、承兑手续费外，还可得到售汇汇差收入。  **【适用客户】**  境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、工贸公司、三资企业等。  **【申请流程】**  1.在收到国外银行寄来的进口代收单据后，我行在2个工作日内通知客户，请客户提供下列材料并来我行办理付款赎单或承兑赎单手续：  1） 外商签订的进口合同；  2） 如属于代理业务，请提供代理进口协议；  3） 《进口付汇备案表》（如属于此范围）；  4） 若属于控制进口商品，请提供相应批件：《进口货物许可证》；《机电产品进口许可证》或《自动进口许可证》；《重要工业自动进口许可证明》等；《进口付汇核销单》 （如需），盖公司财务章、法人名章；《付款委托书》，表明客户同意付款或承兑，加盖公司财务章、法人名章；  5） 承兑交单业务，需要在汇票后盖章背书。  2.代收行通知付款人审核单据；  3.付款人审核无误后接受单据对代收行承兑或付款；  4.代收行对国外托收行承兑或付款；  5.国外托收行对国外托收申请人承兑或付款；  6.付款人在外汇局办理核销手续。  **【申请条件】**  1. 经商务部或其授权部门批准，具有进出口经营权的企业或事业单位。  2. 进口符合国家政策规定的产品，且出口方同意以托收作为结算方式。  3. 我行要求国内进口商接到我行的托收单据通知书后，提供下列文件：  1） 付款委托书，加盖国内进口商公章。明确表示同意付款/承兑，或不同意付款/承兑。  2） 进口合同，代理协议正本（如需）。  3） 进口货物许可证、进口证明等进口批文（如需）。  4） 我行需确认国内进口商是否在“对外付汇进口单位名录”内。  5） 根据外汇局规定，需要到当地外汇局领用“备案表”的业务，须提供“备案表”。  4.我行要求首次来我行办理进口代收业务的国内进口商还需提供下列资料：  1） 经年检的营业执照。  2） 组织机构代码证。  3） 进出口企业资格证书等。  **【风险提示】**  付款交单项下进口代收业务，付款提货后发现到港货物与合同不符。为防止这一风险发生，国内进口商事前必须了解国外出口商的资信情况。 | |

**国际结算产品**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 信用证通知： |
| **【产品简介】**  1.出口信用证来证通知业务是指银行接受国外开证行的委托，将开证行根据申请人（国外进口商）的要求开来的信用证及修改核实真实性后，及时、完整地通知给信用证受益人（国内出口商）。  2.出口项下我行可根据客户业务要求及具体资信情况提供出口押汇、打包放款等贸易融资服务。 **【产品优势】**  对客户：  1. 我行作为信用证通知行利用与国外代理行建立的关系为国内出口商（信用证的受益人）提供核实国外来证真实性的服务。  2. 我行可帮助国内出口商查询开证行的资信和实力。对我行： 我行综合收益较高，除可以收入通知手续费外，还可争取国内出口商来我行叙做出口议付业务，进一步合作。  **【适用客户】**  营销重点是境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、工贸公司、三资企业等。  **【申请流程】** 1. 在收到国外银行开来信用证后，我行将首先严格审核真伪，审核无误后尽快通知受益人  2. 我行就信用证条款合理性提出参考意见，负责证明信用证的真实性和完整性。如有信用证的电文不完整、受益人地址不详、受益人不愿意接受等情况发生，我行要及时反馈给开证行，直到准确无误把信用证通知给受益人。  3. 在客户出货备单后，将信用证要求全套商业单据连同《议付申请书》提交我行  4. 我们将按照国际惯例严格审单，降低客户的收汇风险。  5. 寄单索汇过程中，我行将密切关注收汇情况，尽可能保证安全、高效回收的资金。  6. 外汇安全回收后，我们将根据有关政策办理结汇、收帐，并协助客户做好外管核销等后续工作。  **【风险提示】** 1.我行应审查信用证，对证内的歧视性条款、有矛盾的条款、不完整条款、不易执行的条款，应加以批注，提醒受益人注意。  2.对大额来证，应将国外开证行的资信情况提示给受益人。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 信用证议付: |
| **【产品简介】**  1. UCP600[跟单信用证统一惯例（国际商会第600号出版物）]对于“议付”的解释是：议付系指被授权议付或自由议付的银行对汇票或单据付出对价，仅审核单据而未付对价并不构成议付。  2. 国内大多数银行习惯上将对出口信用证项下单据的处理行为统称为“议付”。  3. 银行现行做法：仅仅是出口商所在地银行接单、审单、索汇、结汇，即并未付出对价，而是收妥结汇。  【**产品优势】**  对客户：  1. 国内出口商（信用证的受益人）凭出口单据向国外开证行收取出口货款，有银行信用作保障。  2. 无须我行授信支持。  3. 我行可帮助国内出口商查询开证行的资信和实力。对我行：我行综合收益较高。我行除可以收入议付手续费外，还可得到结汇汇差收入，存款沉淀及相关上存利差收入。  **【适用客户】**  境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、工贸公司、三资企业等。  **【申请流程】**  1. 受益人根据信用证制单，并交单到议付行或寄单行；  2. 议付行/寄单行审核单据并寄单至开证行/保兑行/付款行；  3. 审核单据通知并提示单据给进口商；  4. 进口商接受单据，承兑或付款给开证行/保兑行/付款行；  5. 开证行/保兑行/付款行承兑或付款给议付行/寄单行；  6. 议付行/寄单行提示承兑或付款给受益人；  7. 受益人到外汇局申请报及核销；  **我行应要求国内出口商提供下列文件：**  1. 出口议付申请书。 2. 正本出口信用证及其相关修改正本。  3. 信用证要求的全套单据，包括出口发票、海运提单等。  **首次来我行办理出口信用证议付业务的国内出口商还需提供下列资料：** 1. 经年检的营业执照。  2. 组织机构代码证。 3. 进出口企业资格证书等。  出口商应按外汇局要求办理涉外收入申报手续。我行按照外汇局要求出具出口收汇核销专用联。  **【风险提示】** 出口信用证虽属银行信用，但开证行是有条件的付款承诺，如果对出口议付单据审核不严，易导致境外开证行提出不符点，造成受益人无法正常、及时、安全收汇。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 出口跟单托收: |
| **【产品简介】**  1． 出口跟单托收是国内出口商（委托人）将出口业务商业单据和向国外客户（付款人）收取货款的跟单汇票提交给银行（托收行），委托银行寄往国外代理行（一般是国外客户往来银行），并指示其在国外客户付款或承兑汇票后放单的一种结算方式。  2． 按交单条件分为承兑交单（D/A）、付款交单（D/P）两种方式。 3． 该产品依靠的是委托人（出口商）与付款人（进口商）之间的商业信用，我行作为托收行只是充当中间人的角色，利用自身的国外代理行关系和顺畅的资金划拨渠道，提供完善的服务。  **【产品优势】** 对客户： 1. 付款交单项下出口跟单托收业务，我行可以委托国外代理行在付款人没有付款赎单的情况下，为国内出口商代保管物权单据，不会发生“银货两空”的风险。  2. 我行可以通过国外代理行为出口商反馈其国外客户的承兑、付款时间，拒绝承兑、付款的原因等情况。  3. 无须我行授信支持。  对我行：我行综合收益较高。我行除可以收取托收手续费外，还可得到结汇汇差收入，存款沉淀及相关上存利差收入。  **【适用客户】** 境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、工贸公司、三资企业等。  **【申请流程】** 1.申请人提交单据及申请书；  2.托收行审核单据并寄单至代收行；  3.代收行提示单据付款人；  4.付款人承兑或付款给代收行；  5.代收行承兑或付款给托收行； 6.托收行承兑或付款给申请人；  7.申请人到外汇局办理申报及核销手续。  **【申请条件】** 国内出口商应提供下列文件：  1.出口托收申请（委托）书。  2.出口合同要求的全套单据，包括出口发票、海运提单等。首次来我行办理出口托收业务的国内出口商还需提供下列资料：  1.经年检的营业执照。  2.组织机构代码证。  3.进出口企业资格证书等。客户应按外汇局有关规定要求办理涉外收入申报手续。我行按外汇局要求为客户出具出口收汇核销专用联。  **【风险提示】** 1. 承兑交单项下出口跟单托收业务，国外客户仅凭承诺到期付款的书面承兑函，即可取得物权单据，对到期收款没有银行信用作保障。  2. 付款交单项下出口跟单托收业务，国外付款人何时到银行办理付款赎单，没有有效的制约方式。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 汇入汇款: |
| **【产品简介】**  1. 汇入汇款是国际贸易结算方法之一，是国外联行或代理行（汇出行）按照国外汇款人的指示，使用电、信、票汇方式，委托我行（汇入行）将一定金额的款项解付给国内指定收款人的业务。  2. 我行目前可直接受理美元、港币、日元、欧元、英镑、加元、澳元、瑞士法郎8种货币的汇入汇款。  **【产品优势】**  对客户：  1． 电汇最迟不超过2个工作日完成，方便、快洁，费用低。  2． 国内出口商能够掌握主动权。对我行：我行可得到一定的资金沉淀。  **【适用客户】**  1. 境内注册的、有进出口经营权的外贸公司、工贸公司、三资企业等。  2. 驻华机构、持外籍护照人员、出国人员。  **查询：**  如果客户接收的汇款长时间未到账（电汇在确认汇出后5天以上，信汇在30天以上），可以将汇款行汇款电文底稿提供给我行，我行将在2个工作日给予查询回复。如果仍无法查到，客户应该及时通知汇款人与汇出行取得联系，由汇出行依照汇款线路向汇入行查询。  **【申请条件】**  1.首次来我行办理汇入汇款业务的国内出口商还需提供下列材料：  （1）经年检的营业执照。  （2）组织机构代码证。  （3）进出口企业资格证书等。  注意：、收款人还应向汇出人提供准确、完整的资料，内容包括客户的名称（英文或汉语拼音）、通信地址、电话号码、开户行（汇入行）全称以及在开户行的账户（如有）；其次为了避免发生查询收费，最好将汇入行账户行的SWIFT BIC通知给汇款人。  **【风险提示】**  1.汇款解付坚持“谁款谁收”的原则。收款人如系企事业单位，应按照外汇局保留现汇的规定，结汇或原币入帐。  2.收款人如系个人且未在我行开立帐户，则应携带本人身份证或护照来取款。我行要对收款人的外汇来源进行严格审查，防止非法资金流入我国，扰乱我国金融市场。 | |

# 代理行服务

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 特色清算服务 | [小币种清算服务](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tsqsfw.shtml#tsqs1) | [欧元、美元全额到帐服务](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tsqsfw.shtml#tsqs2) | [大额美元汇款“亚洲当日到帐”服务](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tsqsfw.shtml#tsqs3) | [付款精灵——美元汇款“量身定制”服务](http://www.cmbc.com.cn/qy_gj/maoyjr_tsqsfw.shtml#tsqs4) | |  | | | | |  |  |  |  | |  | | | | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 小币种清算服务： |
| **【产品定义】**  小币种清算服务是指我行为金融同业、公司和个人客户提供利用美元收付非国际常用货币的清算服务。目前，可清算的币种多达70余种。  **【适用范围】** 金融同业、公司和个人客户。  **【产品优势】** 客户无需在我行开立所有币种的帐户，可减少大量帐户维护费及人工管理成本。 **【办理流程】** 1.金融同业、系统内分支行、公司和个人客户只需在我行开立美元清算帐户； 2.如需使用该项服务时，当日须先与我行电话询价后，再向我行发出付款指示，付款指示的32域需以原币表示，72域需注明转换后的美元金额及货币转换汇率；  3.我行将按72域中的美元金额借记同业或客户帐户。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 欧元、美元全额到帐服务： |
| **【产品定义】**  能够保证收款人收到确定的全额款项的汇出汇款服务。目前可以实现欧元、美元的全额到帐。  【适用范围】  VIP客户。  **【产品优势】** 由于汇款路径中其他中间行的收费不确定等因素，常常导致收款人无法收到预期金额的款项。针对此问题，我行推出了欧元、美元的“全额到帐服务”，采用前端收费、锁定费用的方式，确保收款人能收到确定金额的全额款项。  **【办理流程】**  1.客户提出申请，我行前端收费，费用锁定；  2.SWIFT报文中加注特别标识；  3.美元全额到帐服务仅适用于收款行在美国境外的情况。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 大额美元汇款“亚洲当日到帐”服务： |
| **【产品定义】**  大额美元汇款“亚洲当日到帐”服务是指我行为以亚洲地区为收款人的大额美元汇款提供“绿色通道”，确保资金当日到帐的清算服务。  **【适用范围】**  金融同业和重点公司客户。  **【产品优势】** 由于时差原因，大部分亚洲地区的金融机构在营业时间内正是美国的休息时间，尤其是中国与美国一般时差达12或13小时，因此大部分以亚洲地区为收款人的美元汇款从前最快都要在款项汇出后的第二天收汇行才接到通知，颇为不便。对于汇往香港及亚洲其他地区的美元汇款，我行可通过美元帐户行的特殊安排实现当日到帐。避免了由于时差原因而导致亚洲地区美元汇款的收款人延迟收汇。  **【办理流程】** 此项服务没有任何SWIFT报文格式上的限制，操作程序同一般美元汇款。但客户需至少提前一天提出申请，我行将进行特殊安排，全程跟踪，确保资金进入“绿色通道”，当日到帐。 | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | 付款精灵——美元汇款“量身定制”服务 |
| **【产品定义】** 利用先进的付款系统，根据客户的个性化需求，为特定客户量身定制扣费标准的美元汇款增值服务。  **【适用范围】**  金融同业和重点公司客户的批量业务，不适用于单笔业务。仅适用于MT103 BEN/SHA及MT202贸易项下付款，不适用于MT103 OUR付款交易。  **【产品优势】**  该服务利用帐户行的付款平台，突破了传统的“一刀切”式的扣费方式，能够为特定的客户按照不同模式量身定制扣费标准，并实现自动扣费，此过程不会影响对其他客户的正常扣费。使用该服务后，我行能制定灵活的付款价格策略，可以大大提高客户的满意度，降低以致消除客户因付款扣费而产生的投诉。  **【办理流程】**  此项服务需要提前设置清算系统，所以需要客户提前提出需求申请，我行根据客户要求设计扣费方案。 | |