

第三单元 票据以外支付结算的其他规定

考点 4: 国内信用证(★★)(2018年重大调整)

6. 议付

(1) 议付,是指可议付信用证项下单证相符或在开证行或保兑行已确认到期付款的情况下,议付行在收到开证行或保兑行付款前购买单据、取得信用证项下索款权利,向受益人预付或同意预付资金的行为。

(2) 信用证未 **明示可议付**,任何银行不得办理议付。

(3) 议付行,指开证行指定的为受益人办理议付的银行,开证行应指定一家或任意银行作为议付信用证的议付行;如开证行仅指定一家议付行, **未被指定为议付行的银行不得办理议付**。

(4) 决定是否办理议付

议付行在受理议付申请的次日起 5 个工作日内审核信用证规定的单据并决定议付的,办理议付;决定拒绝议付的,应及时告知受益人。

7. 索偿

(1) 议付行将注明付款提示的交单面函(寄单通知书)及单据寄开证行或保兑行索偿资金。

(2) 议付行议付时,必须与受益人 **书面约定是否有追索权**:

①若约定有追索权,到期不获付款议付行可向受益人追索;

②若约定无追索权,到期不获付款议付行不得向受益人追索,议付行与受益人约定的例外情况或受益人存在信用证欺诈的情形除外。

8. 寄单索款

(1) 受益人委托交单行交单,应在信用证交单期和有效期内填制信用证交单委托书,并提交单据和信用证正本及信用证通知书、信用证修改书正本及信用证修改通知书(如有)。

【提示】如不通过交单行交单,由受益人直接交单的,应提交信用证正本及信用证通知书、信用证修改书正本及信用证修改通知书(如有)、开证行(保兑行、转让行、议付行)认可的身份证明文件。

(2) 交单行应在收单次日起 5 个工作日内对其审核相符的单据寄单并附寄一份交单面函(寄单通知书)。

9. 付款

(1) 是否付款

① **单证相符或单证不符但开证行或保兑行接受不符点的**,依法决定付款。

②开证行或保兑行审核单据发现不符并决定拒付的,应在收到单据的次日起 5 个工作日内一次性将全部不符点以电子方式或其他快捷方式通知交单行或受益人。

(2) 付款要求

①即期信用证:应于收到单据次日起 5 个工作日内支付相应款项给交单行或受益人。

②远期信用证:应于收到单据次日起 5 个工作日内发出到期付款确认书,并于到期日支付款项给交单行或受益人。

③不足支付

若受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺,即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付, **开证行仍应在规定的时间内付款**。

10. 注销

(1) 注销是指开证行对信用证未支用的金额解除付款责任的行为。

(2) 注销条件

①开证行、保兑行、议付行 **未在信用证有效期内收到单据的**,开证行可在信用证 **逾有效期 1 个月后**予以注销。

②其他情况下,须经开证行、已办理过保兑的保兑行、已办理过议付的议付行、已办理过转让的转让行与受益人协商同意,或受益人、上述保兑行(议付行、转让行)声明同意注销信用证,并与开证行就全套正本信用证收回达成一致后,信用证方可注销。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定,关于国内信用证的下列表述中,正确的是()。(2013年)

- A. 可用于支取现金
- B. 开证申请人可以是个人
- C. 付款期限最长不超过 9 个月
- D. 国内信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证

【答案】 D

【解析】(1) 选项 A: 信用证只限于转账结算,不得支取现金;(2) 选项 B: 信用证结算适用于银行为“国内企事业单位之间”货物和服务贸易提供的结算服务;(3) 选项 C: 信用证付款期限最长不超过 1 年。

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定,我国国内信用证为()。

- A. 不可取现信用证
- B. 不可修改信用证
- C. 不可撤销信用证
- D. 不可转让信用证

【答案】 AC

【解析】（1）选项 A：信用证只限于转账结算，不得支取现金；（2）选项 C：我国信用证为以人民币计价、不可撤销的跟单信用证；（3）选项 BD：信用证目前可以按照法律规定的条件进行修改和转让。

【例题 3·判断题】信用证到期不获付款的，议付行有权向受益人追索。（ ）

【答案】×

【解析】议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权：（1）若约定有追索权，到期不获付款议付行可向受益人追索；（2）若约定无追索权，到期不获付款议付行不得向受益人追索，议付行与受益人约定的例外情况或受益人存在信用证欺诈的情形除外。

【例题 4·判断题】信用证受益人提交了相符单据，但申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付的，开证行有权拒绝付款。（ ）

【答案】×

【解析】若受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定的时间内付款。

【小结】

