

### 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)

##### (一) 概述

##### 1. 概念

国内信用证(以下简称“信用证”),是指银行依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。

**中国工商银行**  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

**信用证(副本) 1**

开证日期: 年 月 日

开证申请人	名称	地址、邮编	电话	开户行
受益人	名称	地址、邮编	电话	开户行

开证 人民币  
金额 (大写) 元 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

有效期及有效地点

通知行名称及行号

运输方式: 海运 ☐ 陆运 ☐ 空运 ☐ 其他 ☐

分批装运: 允许 ☐ 不允许 ☐ 转 运: 允许 ☐ 不允许 ☐

货物运输起止地: 自 至 议付行名称及行号: 最迟交单日期: 年 月 日 付款期限: 即期 ☐ 定期 ☐ 运输单据份数: 天

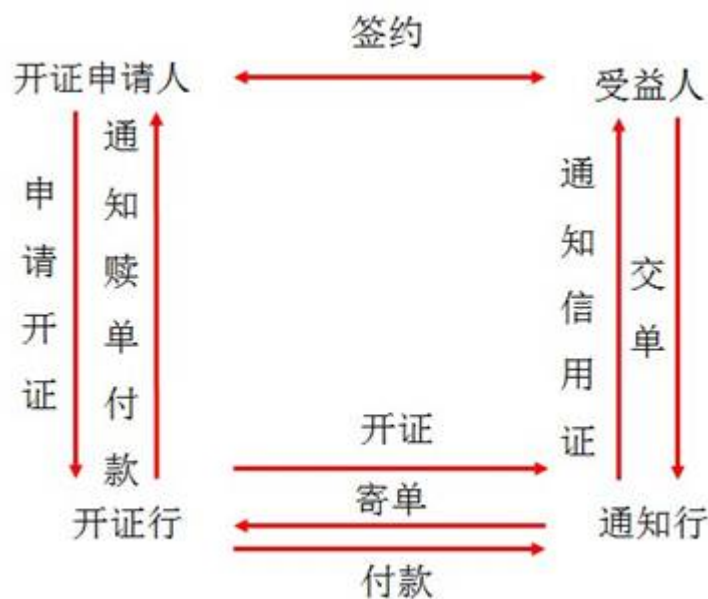
货物描述:

受益人应提交的单据:

其他条款:

本信用证按照中国人民银行《国内信用证结算办法》和申请人的开证申请书开立。本信用证为不可撤销、不可转让信用证。我行保证在收到单证相符的单据后,履行付款的责任。如信用证系以付信用证,受益人开户行应将每次提交单据情况登记在正本信用证背面。

开证行地址: 邮编: 电话: 电传: 传真: 开证行签章:



##### 2. 性质

我国信用证为 以人民币计价、不可撤销的跟单信用证。

### 3. 信用证的适用范围

(1) 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。

(2) 信用证 **只限于转账结算，不得支取现金**。

### 4. 即期信用证与远期信用证

(1) 即期信用证，开证行应在 **收到相符单据次日起 5个营业日内**付款。

(2) 远期信用证

①包括但不限于单据日后定期付款、见单后定期付款、固定日付款。

②信用证付款期限 **最长不超过 1年**。

③远期信用证，开证行应在收到相符单据次日起 5个营业日内确认到期付款，并在到期日付款。

### (二) 办理信用证的基本程序

#### 1. 开证

(1) 开证申请人（货物购买方或服务接受方）申请办理开证业务时，应当填具开证申请书，申请人须提交其与受益人（货物销售方或服务提供方）签订的贸易合同。

(2) 银行受理开证，成为开证行。

(3) 开证行可要求申请人交存一定数额的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押、保证等合法有效的担保。

(4) 开立信用证可以采用信开和电开方式

① **信开信用证**，由开证行加盖业务用章寄送通知行，同时应视情况需要以双方认可的方式证实信用证的真实性。

② **电开信用证**，由开证行以数据电文发送通知行。

(5) 信用证应使用中文开立，信用证应记载的基本条款包括：

①表明“国内信用证”的字样；

②开证申请人名称及地址、开证行名称及地址、受益人名称及地址、通知行名称；

③开证日期；

④信用证编号；

⑤不可撤销信用证；

⑥信用证有效期及有效地点；

⑦是否可转让、是否可保兑、是否可议付；

⑧信用证金额；

⑨付款期限；

⑩货物或服务描述、溢短装条款（如有）、货物贸易项下的运输交货或服务贸易项下的服务提供条款、单据条款；

交单期；

信用证项下相关费用承担方；

开证行保证文句。

#### 【解释】

(1) 信用证的有效期，是指受益人向有效地点交单的截止日期；

(2) 信用证的交单期指信用证项下所要求的单据提交到有效地的有效期限，以当次货物装运日或服务提供日开始计算；

(3) 信用证的付款期限指开证行收到相符单据后，按信用证条款规定进行付款的期限。

### 2. 保兑

保兑行根据开证行的授权或要求，在开证行承诺之外作出的对相符交单付款、确认到期付款或议付的确定承诺。

### 3. 修改

(1) 开证申请人需对已开立的信用证内容修改的，应 **向开证行提出修改申请**，明确修改的内容。

(2) 信用证 **受益人同意或拒绝接受修改**的，应提供接受或拒绝修改的通知。

### 4. 通知

(1) 通知行，是指应开证行的要求向受益人通知信用证的银行。

(2) 通知行可由开证申请人指定，如开证申请人没有指定，开证行有权指定通知行。

(3) 通知行可自行决定是否通知，通知行同意通知的，应于 **收到信用证次日起 3个营业日内**通知受益人。

### 5. 转让

(1) 转让行，是指开证行指定的办理信用证转让的银行。

(2) 转让是由转让行应第一受益人的要求，将可转让信用证的 **部分或者全部**转为可由第二受益人兑用。

(3) 可转让信用证 **只能转让一次**。

### 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 个营业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 个营业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 个营业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 个营业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 个营业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】

