|  |
| --- |
|  |
| XX银行新一代国际结算系统 |
| 需求规格说明书 |
| 出口信用证 |
| V 1.0.0 |
|  |
| 作者：XXX |
| 2014年7月8日 |

文档修订记录 | Outstanding Issues

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 版本编号 | 变化状态 | 简要说明 | 修订日期 | 变更人 | 批准日期 | 批准人 |
| V1.0.0 | A | 文档创建 | 2014-07-8 | XXX |  |  |

说明：

版本编号栏中填入版本编号或者更改记录编号。

变化状态分为三种状态：A——增加；M——修改；D——删除。

在简要说明栏中填写变更的内容和变更的范围。

表中所有日期格式为：YYYY-MM-DD。

|  |  |
| --- | --- |
| **版本号** | **修改说明** |
|  |  |

目录

[1 引言 5](#_Toc403122894)

[1.1 定义 5](#_Toc403122895)

[1.2 文档范围 5](#_Toc403122896)

[1.3 参考资料 5](#_Toc403122897)

[1.4 交易菜单 5](#_Toc403122898)

[1.5 界面要素定义 6](#_Toc403122899)

[1.5.1 输入项字段类型说明 6](#_Toc403122900)

[1.5.2 输入项字段M/O/P 说明 6](#_Toc403122901)

[1.5.3 输入项字段数据来源说明 6](#_Toc403122902)

[1.5.4 按钮说明 7](#_Toc403122903)

[1.6 参数说明 7](#_Toc403122904)

[1.6.1 信用证期限类型 7](#_Toc403122905)

[1.6.2 币种 8](#_Toc403122906)

[1.6.3 跟单信用证形式 8](#_Toc403122907)

[1.6.4 信用证兑付方式 8](#_Toc403122908)

[1.6.5 适用规则 8](#_Toc403122909)

[1.6.6 保兑指示 9](#_Toc403122910)

[1.6.7 是否由我行保兑 9](#_Toc403122911)

[1.6.8 兑付银行说明 9](#_Toc403122912)

[1.7 收费标准 9](#_Toc403122913)

[1.7.1 手续费 9](#_Toc403122914)

[1.7.2 电报费 10](#_Toc403122915)

[1.8 公共控制 10](#_Toc403122916)

[1.8.1 申请行和付款行说明 10](#_Toc403122917)

[1.8.2 通知类型控制 10](#_Toc403122918)

[1.8.3 天数控制 10](#_Toc403122919)

[1.8.4 清算途径说明 10](#_Toc403122920)

[1.8.5 分机构经办控制说明 11](#_Toc403122921)

[2 出口信用证 12](#_Toc403122922)

[2.1 业务流程 12](#_Toc403122923)

[2.1.1 业务流程图 12](#_Toc403122924)

[2.1.2 业务流程图说明 12](#_Toc403122925)

[2.1.3 出口信用证当事人 13](#_Toc403122926)

[2.2 出口信用证通知 14](#_Toc403122927)

[2.2.1 信用证通知 14](#_Toc403122928)

[2.2.2 信用证通知修改 22](#_Toc403122929)

[2.2.3 信用证通知修改确认 29](#_Toc403122930)

[2.2.4 信用证通知撤销 35](#_Toc403122931)

[2.2.5 信用证通知注销 38](#_Toc403122932)

[2.2.6 信用证通知注销恢复 41](#_Toc403122933)

[2.3 出口信用证寄单 44](#_Toc403122934)

[2.3.1 信用证收单 44](#_Toc403122935)

[2.3.2 电提不符点 47](#_Toc403122936)

[2.3.3 电提不符点答复登记 52](#_Toc403122937)

[2.3.4 信用证寄单 55](#_Toc403122938)

[2.3.5 信用证寄单修改 62](#_Toc403122939)

[2.3.6 承兑登记 69](#_Toc403122940)

[2.3.7 承兑修改 72](#_Toc403122941)

[2.3.8 拒付登记 74](#_Toc403122942)

[2.3.9 信用证收汇 78](#_Toc403122943)

[2.3.10 无偿放单/退单 84](#_Toc403122944)

[3 附件 87](#_Toc403122945)

[3.1 出口信用证跟踪情况表 87](#_Toc403122946)

[3.2 国内证通知书 88](#_Toc403122947)

[3.3 国内证修改通知书 89](#_Toc403122948)

[3.4 国内证寄单通知书 90](#_Toc403122949)

# 引言

## 定义

*【对名词、术语进行定义】*

## 文档范围

*【对产品覆盖进行描述】*

## 参考资料

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **名称** | **文件编号** | **发表日期** | **出版单位** |
|  |  |  |  |  |

## 交易菜单

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **模块名称** | **交易名称** | **备注** |
| 出口信用证通知 | 信用证通知 |  |
| 信用证通知修改 |  |
| 信用证通知修改确认 |  |
| 信用证通知撤销 |  |
| 信用证通知注销 |  |
| 信用证通知注销恢复 |  |
| 出口信用证寄单 | 信用证收单 |  |
| 电提不符点 |  |
| 电提不符点答复登记 |  |
| 信用证寄单 |  |
| 信用证寄单修改 |  |
| 承兑登记 |  |
| 承兑修改 |  |
| 拒付登记 |  |
| 信用证收汇 |  |
| 无偿放单/退单 |  |

## 界面要素定义

### 输入项字段类型说明

V(n) 表示字符型，其中N表示字符长度

N(n，m) 表示数字类型,其中n表示总长度,m 表示保留小数位数

D 表示日期型，日期格式统一为‘YYYY-MM-DD’

T 表示日期时间，格式为‘YYYY-MM-DD HH:MM:SS’

常用字段定义标准：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 业务字段类型描述 | 定义长度 |
|  | 名称 | V(100) |
|  | 地址 | V(100) |
|  | 名称地址 | V(200) |
|  | 账号 | V(34) |
|  | 核心客户号 | V(32) |
|  | 国结产生的业务编号 | V(16) |
|  | 外围系统编曲号或合同号 | V(32) |
|  | 是与否等简单下拉列表值,统一定义为三位长度，便于后续扩展 | V(3) |
|  | 币种,国家号码 | V(3) |
|  | 手机，电话号，传真号 | V(40) |
|  | 国结系统产生的内部编号（如银行编号， 客户编号等） | V(10) |
|  | 金额 | N(18,2) |
|  | 汇率,利率 | N(18,8) |
|  | 所有不带时分秒的日期 | D |
|  | 带时分秒的日期 | T |

### 输入项字段M/O/P 说明

M 表示必填项

O 表示选输项，即可以输入也可以不输入，如果有输入的话应该遵循字段录入规则

P 表示保护项

MO 表示是否必需根据条件变化，当某个条件为真时必需，反之则不是必输

### 输入项字段数据来源说明

系统生成 : 一般适应于业务参号和ID字段

手工录入 : 一般适应于名称，地址，发票，金额等栏位字段

选择 : 一般适应于下拉列表选择或RADIO,CHECKBOX等

查询引入 : 一般适应于客户号码，银行SWIFTCODE等栏位的查询,即通过查询赋值

模板引入 : 一般适应于通过此栏位做模板查询引入，比如通过信用证副本号,相当于查询

系统带出：一般适应于后续交易带出前述交易的一些主要栏位值，比如信用证到单交易中显示信用证金额，币种等，这些栏位一般都是保护项[MOP=P]。

### 按钮说明

**提交：**

经办时，生成业务编号，产生面函，产生报文，产生会计分录。

复核时，送接口数据（会计分录、报文）。

提交成功后，直接显示提交成功的信息。

**保存：**

经办和经办更在时才显示。

生成业务编号，录入数据临时保存。

**打印查看：**

交易面函打印查看。

**查询：**

往报查看：交易发报内容查看。

来报查看：交易来报内容查看。

账务查看：查看交易产生的账务信息。

当前余额信息查看：这笔交易的发生额和业务余额的查看。

历史交易查看：查看这笔交易的其他业务流程信息。

**附加功能：**

业务模板导入：通过业务编号查询导入之前的交易来作为本次交易的模板。

报文模板导入：通过业务编号查询导入之前的交易来作为本次报文的模板。

报文绑定：将收到的报文和当前业务绑定。

重复交易：经办完这笔交易，接着做同样的交易。

操作意见：这笔交易的备注事项。

**取消：**

手工发起时，有临时保存的时候，弹出取消原因画面；否则关闭本画面，返回主菜单画面。

信贷发起时，弹出取消原因画面。输入取消原因点确定后，将取消信息反馈给信贷系统。

**返回：**

关闭本画面，返回主菜单画面。

## 参数说明

### 信用证期限类型

AT SIGHT

AFTER SIGHT

AFTER B/L DATE

FROM B/L DATE

AFTER INVOICE DATE

AFTER SHIPMENT DATE

AFTER THE NEGO DATE

AFTER DRAFT DATE

AFTER PRESENTATION OF DOCUMENTS

AFTER RECEIPT OF DOCUMENTS

AFTER THE DATE OF ACCEPTANCE OF DRAFT(S)

AFTER D/O DATE

FROM SHIPMENT DATE

OTHER

### 币种

USD

SGD

JPY

HKD

GBP

CNY

EUR

AUD

### 跟单信用证形式

IRREVOC TRANS STANDBY

IRREVOCABLE

IRREVOCABLE STANDBY

IRREVOCABLE TRANSFERABLE

REVOCABLE

REVOCABLE STANDBY

REVOCABLE TRANSFERABLE

### 信用证兑付方式

BY NEGOTIATION

BY PAYMENT

BY ACCEPTANCE

BY DEF PAYMENT

BY MIXED PYMT

### 适用规则

UCPURR LASTEST VERSION

UCP LATEST VERSION

EUCP LATEST VERSION

EUCPURR LATEST VERSION

OTHR

### 保兑指示

WITHOUT

CONFIRM

MAY ADD

### 是否由我行保兑

1：按开证行要求加保，

2：沉默保兑，

3：NO

### 兑付银行说明

1：ANYBANK，

2：OURBANK，

3：OTHER BAN

## 收费标准

### 手续费

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **收费项目** | **收费标准** | | | **备注** |
| **费率（额）** | **最低** | **最高** |
| 信用证（出口） |  |  |  |  |
| (1)通知/转递 | 100元/笔 |  |  |  |
| (2)预先通知 | 100元/笔 |  |  |  |
| (3)通知/转递信用证修改 | 100元/笔 |  |  |  |
| (4)换单 | 200元/笔 |  |  |  |
| (5)保兑（含通知费） | 2‰/季 | 300元 |  | 不足3个月按3个月收取 |
| (6)审单 | 1.25‰ | 200元 |  |  |
| (7)转让信用证 | 1‰ | 300元 | 1000元 |  |
| (8)转让信用证修改 | 200元/笔 |  |  | 不涉及金额/期限修改，金额、期限增加，增加部分按新开标准执行 |
| (9)信用证效期内注销 | 100元/笔 |  |  |  |

备注：

1．费用计价单位为人民币，可收取人民币或等值外汇；收取等值外汇时，按当日公布汇价折算收取；

2．凡业务发生的境外银行收费，按实收取；涉及的各类凭证工本费，另行收取。

### 电报费

默认150元/笔，可手动修改。

备注：费用计价单位为人民币，可收取人民币或等值外汇；收取等值外汇时，按当日公布汇价折算收取。

## 公共控制

### 申请行和付款行说明

默认为XX银行的SWIFT CODE（DGCBCN22）。

### 通知类型控制

选择项：

0：我行通知

1：非我行通知

如果业务是SWIFT报文发起，那么默认是我行通知，且不可修改；如果是手工发起，那么默认是非我行通知，可手工修改。

### 天数控制

如果期限类型选择AT SIGHT，那么天数为零，且不可修改；

如果选择AFTER SIGHT，那么天数为零，且可以修改；

否则期限类型选择其他情况时天数必须大于零。

### 清算途径说明

选择项：

1：外币清算

2：大额支付

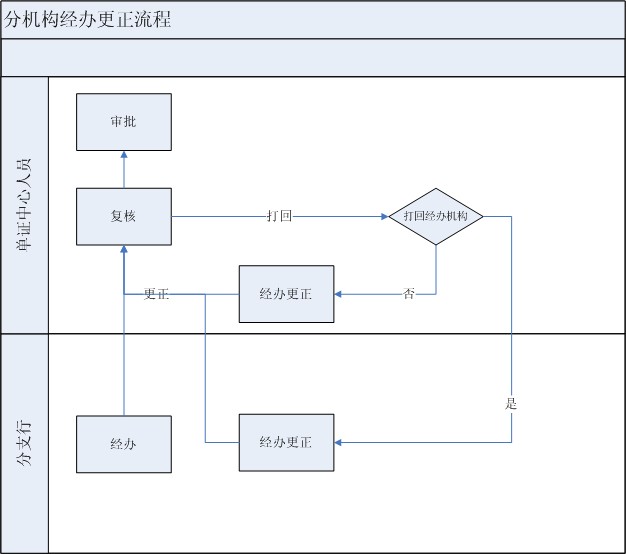
当清算途径选择“SWIFT外币清算”时，清算行的标签显示为账户行SWIFTCODE、账户行名称、账户行账号，并且只能查询账户行信息；

当交收途径选择“大额支付”时，清算行的标签显示为大额行代码、大额行名称、大额行账号，并且只能查询大额支付行信息。

国际证默认是外币清算，国内证默认是大额

### 分机构经办控制说明

以下交易在退回更正时业务员可选择由单证中心人员更正，还是由分行人员进行更正。



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **交易名称** | **备注** |
| 1 | 出口信用证寄单 |  |
| 2 | 出口信用证寄单修改 |  |
| 3 | 出口信用证电提不符点 |  |

# 出口信用证

## 业务流程

### 业务流程图



### 业务流程图说明

1. 通知行收到开证行的MT700报文，通知我行客户，或者客户拿来非我行信用证要求做寄单，在信用证通知交易中进行信息登记；
2. 我行收到开证行MT707报文进行信息登记，通知我行客户，且修改通知立即生效；
3. 我行客户收到修改通知书后，要求告知我行是否接受或拒绝本次修改，如果拒绝修改，信用证恢复到修改前状态；
4. 我行收到开证行撤证通知，受益人同意撤证后，进行撤证登记处理，信用证闭卷；
5. 我行收到收益人交来的单据，进行审单，发现不符点后，发送不符点报文给开证行，并等待开证行通知；
6. 开证申请人不接受不符点，或者已过信用证有效期等情况，信用证做闭卷处理，收取所有未收费用，冲销信用证项下所有表外，信用证闭卷；
7. 如果客户达成一致意见，可重新激活信用证，但是表外、余额不恢复，需要重新办理修改交易；
8. 信用证是转让信用证，我行按照收益人要求开立MT720报文，将全部或部分信用证权益转让给第二受益人；
9. 我行收到出口受益人交来的单据，进行审单，未发现不符点，或者不符点被进口商接受后，寄出单据；
10. 寄单后如果需要修改单据，可在单据修改交易完成；
11. 如果进口方发现不符点，要求退单、无偿放单，或者单据款项已付清，需要冲销单据余额可在单据闭卷交易完成；
12. 我行收到开证行的付款报文，进行收汇登记，将款项解付给客户。

### 出口信用证当事人

**受益人Beneficiary**

受益人是这样的角色，即信用证为受益人而开立。通常来说，受益人不是接收申请开证银行的客户，因此受益人不在开证行系统的静态信息中。受益人信息可以在本系统中手工输入，也可以保存为临时地址。

**通知行Advising Bank**

一般来说，通知行是开证行（受理开证申请的银行）的海外代理行（通常与受益人是同一个国家）。系统中保存有通知行的静态信息，通常还包括该行的往来帐户信息。

**申请人Applicant**

申请人是提出开立进口信用证申请的当事人，通常是开证行的客户。系统中保存有申请人的静态数据，静态信息中除了地址信息外，也包括其他相关信息如账户信息和授信额度等。这些信息在后续业务交易中会被用到。

**发起机构Initiating inst.**

这是一个单独的发起机构，则它处于开证行和申请人之间。大多数时候，发起机构都是申请人的主账户银行，且此银行没有对外贸易业务，因此需要通过开证行为其开证。

**偿付行Reimbursement Bank**

偿付行是开证行的代理行，与开证行有直接的帐户往来关系。通常，开证行在偿付行持有外币帐户。如果信用证是外币（对开证行来说），则可以指定由偿付行付款。票据到期时，开证行付款给偿付行。

**第二通知行2nd Advising Bank**

如果申请人在开证时指定了自己的银行作为通知行，但开证行和受益人所在国家的另一间银行需做该信用证，则申请人指定的银行可以作为信用证的第二通知行。如果那样的话，开证行将把信用证寄给他们的代理行（第一通知行），并指示代理行通过第二通知行将信用证通知给受益人。

**授权对信用证承兑、议付、付款的银行Available with Bank**

生效条款之一。

信用证中可使用该信用证的银行。这些银行可以是通知行，开证行或第三方银行。

该域与Available by（付款条款）联合使用，是信用证生效条款之一。整体含义是即哪家银行（Availble with）接受该条款(Available by)。

**受票人或汇票付款人Drawee (DRW)**

如果是收款/汇票交易，此为汇票受票人（即汇票付款人）。

## 出口信用证通知

### 信用证通知

#### 业务流程图



#### 交易描述：

本交易是收到开证行信用证通知时，作信用证通知登记处理。如果是非我行通知信用证，在该交易进行信用证信息登记处理。

#### 柜员操作

本交易由具有信用证通知经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

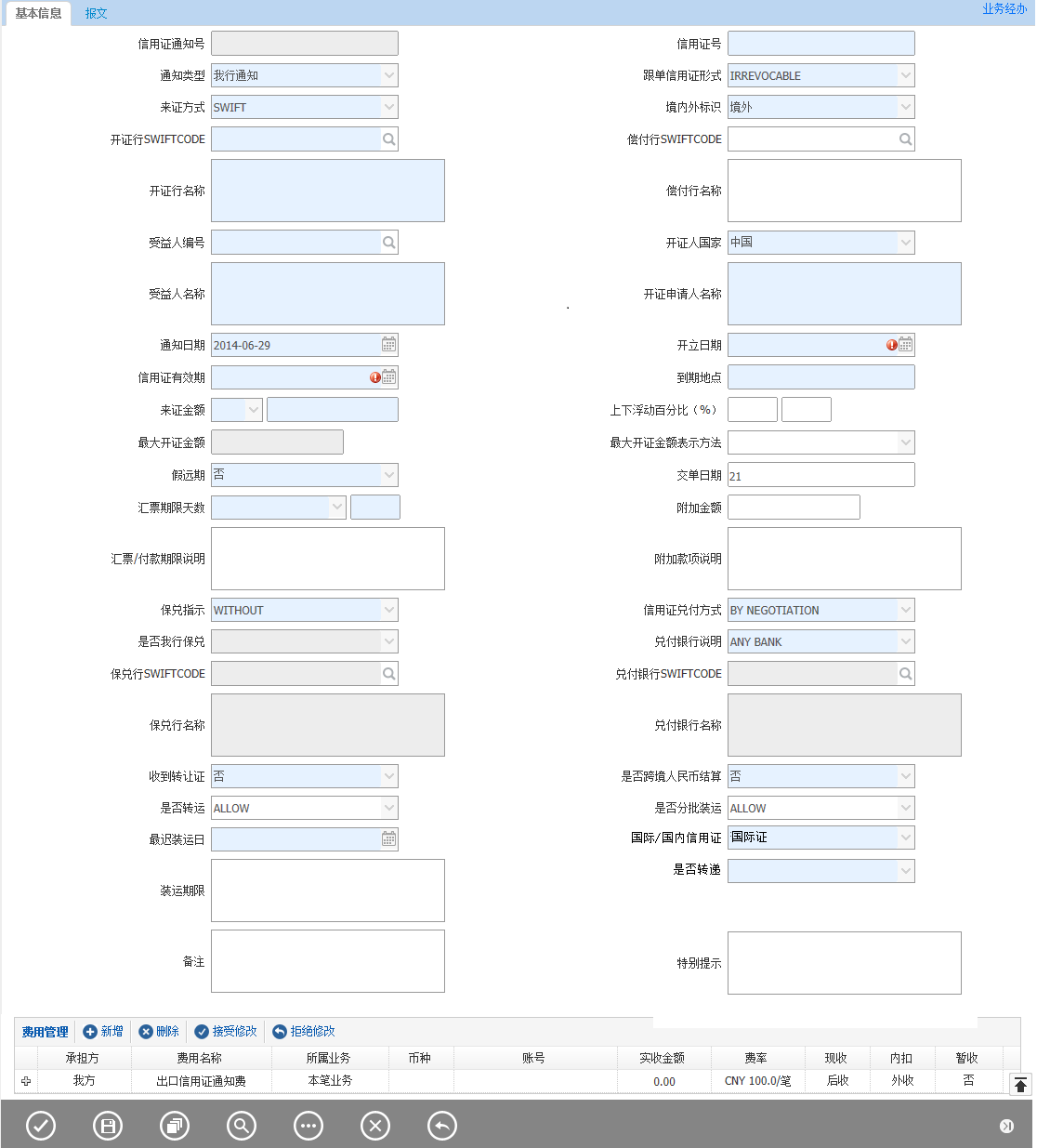
第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮；

第四区域：报文。

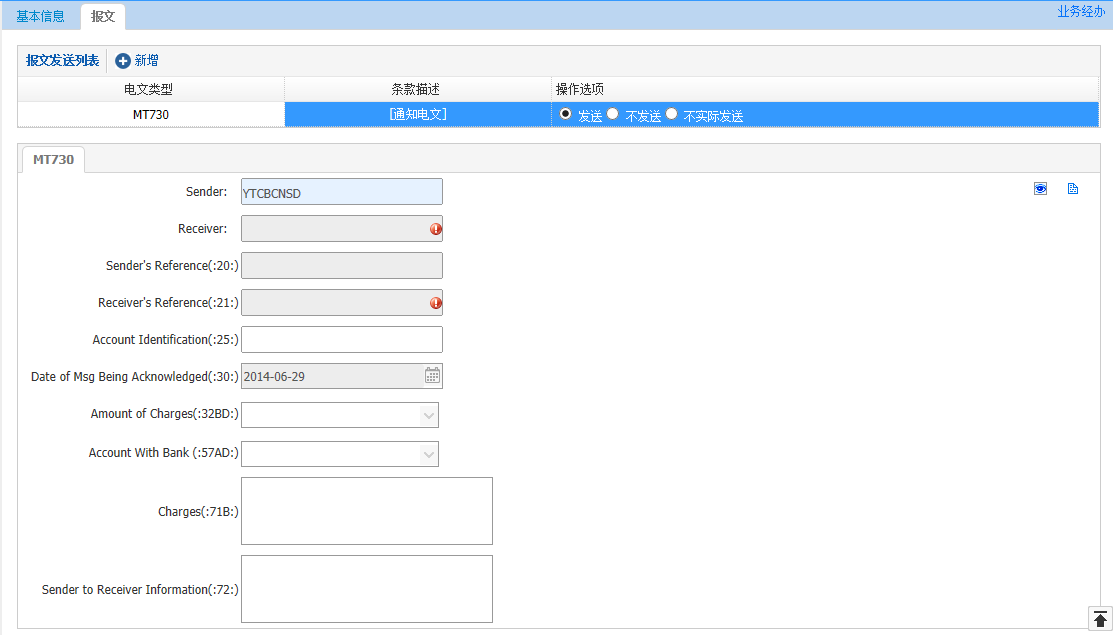
##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统生成 | 信用证通知提交时生成信用证通知号。 |
|  | 通知类型 |  | V(3) | MP | 选择 | 选择项：  0：我行通知  1：非我行通知见【1.8.3通知类型控制】 |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | MP | 报文导入(:20)  手工录入 | 如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 国际/国内信用证 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（国际证、国内证）  默认为国际证可修改 |
|  | 是否转递 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项(  1:是  2:否)  选择”是”,生成710报文 |
|  | 跟单信用证形式 |  | V(24) | MP | 报文导入(:40A)  手工选择 | 见【1.6.3跟单信用证形式】  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 开证行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 报文导入(发报行)  查询引入  银行信息 |  |
|  | 开证行名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | M | 查询引入客户信息  报文导入(:59) |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 开证申请人 |  | V(200) | M | 报文导入(:50)  查询引入客户信息 |  |
|  | 开证人国家 |  | V(3) | M | 选择 | 根据开证行默认 |
|  | 通知日期 |  | D | M | 日期选择 | 默认当天，不可大于当天 |
|  | 开证日期 |  | D | MP | 报文导入(:31C)  日期选择 | 不能大于当天  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 有效期 |  | D | MP | 报文导入(:31D)  手工选择 | 必须大于开证日期，大于当天，如果有最迟装运期，必须大于最迟装运前；  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 到期地点 |  | V(29) | MP | 报文导入(:31D)  手工录入 | 如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 来证币种 |  | V(3) | MP | 报文导入(:32B)  币种选择 | 如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。否则，见【1.6.2 币种】 |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | MP | 报文导入(:32B)  手工选择 | 必须大于零  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 金额浮动范围（上浮动） |  | N（2） | OP | 报文导入(:39A)手工录入 | 指上浮范围  填写上浮，默认下浮，范围0-99  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 金额浮动范围（下浮动） |  | N（2） | OP | 报文导入(:39A)  手工录入 | 指下浮范围  填写上浮，默认下浮，范围0-99  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 最大开证金额 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 公式=round(信用证金额\*(1+上浮比例/100),2) |
|  | 最大开证金额表示方法 |  | V(3) | OP | 报文导入(:39B)  手工选择 | 选择项（为空，NOT EXCEEDING）  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 附加金额 |  | N(18,2) | MO | 手工录入 | 附加款项填写，附加金额必填 |
|  | 附加款项说明 |  | V(150) | MO | 报文导入（:39C）  手工录入 | 附加金额大于零，此栏位必填，否则为空值 |
|  | 信用证兑付方式 |  | V(3) | M | 报文导入(:41a)  手工选择 | 选择项，见【1.6.4信用证兑付方式】 |
|  | 兑付银行说明 |  | V(3) | M | 报文导入(:41a)  手工选择 | 选择项，见【1.6.11兑付银行说明】 |
|  | 兑付银行SWIFTCODE |  | V(20) | MP | 报文导入(:41a)  查询引入  银行信息 | 如果兑付银行说明选择OTHER BANK，那么此栏位必填，否则不能填写 |
|  | 兑付银行名称 |  | V(200) | MO |
|  | 汇票/付款期限说明 |  | V(110) | O | 报文导入(42C)  手工录入 |  |
|  | 期限类型 |  | V(40) | M | 选择 | 选择项，见【1.6.1信用证期限类型】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MP | 手工录入 | 见【1.8.4天数控制】 |
|  | 假远期 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（是, 否）。默认为否 |
|  | 最迟装运日 |  | D | OP | 报文导入(:44C)  日期选择 | 日期选择项，大于开证日期，小于有效日期  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 装运期限 |  | V(390) | O | 报文导入(:44D)  手工录入 | 如果填写装运期限，那么最迟装船日必须为空。  最迟装船日和装运期限不能同时有值。 |
|  | 交单日期 |  | N(3) | O | 手工录入 | 如果是报文导入，默认为空；如果是手工发起，那么默认为21。 |
|  | 是否分批装运 |  | V(35) | O | 报文导入(:43P)  选择 | 选择项（空，NOT ALLOWED、ALLOWED）  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 是否转运 |  | V(35) | O | 报文导入(:43T)  选择 | 选择项（空，NOT ALLOWED、ALLOWED）  如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 保兑指示 |  | V(7) | M | 报文导入(:49)  选择 | 选择项，见【1.6.6保兑指示】如果业务是SWIFT报文发起，不可修改。 |
|  | 是否由我行保兑 |  | V(3) | MP | 选择 | 选择项，见【1.6.8是否由我行保兑】保兑指示为CONFIRM或MAY ADD必填，否则不能填写 |
|  | 保兑行SWIFT CODE |  | V(20) | MP | 查询引入银行信息 | 保兑指示选择CONFIRM或MAY ADD，是否由我行保兑选择NO，那么此栏位必填，否则不能填写 |
|  | 保兑行名称 |  | V(200) | MP |
|  | 偿付行SWIFT CODE |  | V(20) | O | 报文导入(:53a)  查询引入银行信息 |  |
|  | 偿付行名称 |  | V(200) | O |  |
|  | 收到转让证 |  | V(3) | M |  | 选择项（是 , 否）  如果业务来源是720报文，那么默认为是，否则为否 |
|  | 原开证行SWIFT CODE |  | V(20) | PO | 报文导入(720:52a)  查询引入银行信息 | 如果收到转让证为YES，此栏位可填，如果是NO，此栏位不能填写 |
|  | 原开证行名称 |  | V(200) | PO |  |
|  | 特别提示 |  | V(200) | O | 查询引入条款信息 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O |  |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

无。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

1.通知类型是我行通知信用证，且是国际证，则打印信用证通知面函。

2.出口信用证跟踪情况表。

3.通知类型是我行通知信用证，且是国内证，打印附件中的《国内证通知书》。

##### 报文

**报文控制：**

扩展发730报文，默认不发送。如果是否转递选择”是”,生成710报文。

**报文映射：**

MT730映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 开证行SWIFT CODE

20场 = 信用证通知号

21 场 = 信用证号

30 场 = 通知日期

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

信用证通知费（默认暂不收，如果在我行寄单就不收，不在我行寄单就收）；见【1.7.1 手续费】

信用证保兑费：（是否由我行保兑不是NO，默认收取）；见【1.7.1 手续费】

如果发报文，收电报费；见【1.7.2 电报费】

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

**表外：**

如果通知类型为“我行通知”时要记表外。

收：921国外开来保证凭信外币/人民币（金额=信用证开证金额）

**表内：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

##### 即远期说明

如果是假远期信用证，或者天数为零，那么是即期信用证，否则为远期信用证；

##### 模板按钮说明

提供模板按钮，可将已经通知的信用证作为模板，自动带入信息，但是币种、金额、装船期、有效期留白。

##### 业务编号说明

【orgn】AD【YYMMDD】001

### 信用证通知修改

#### 交易描述：

本交易在收到开证行发来的信用证修改通知报文后，进行信息登记，并通知受益人。发生通知修改，必须要做修改确认。

#### 柜员操作

本交易由具有修改通知经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，MT707报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮；

第四区域：报文。

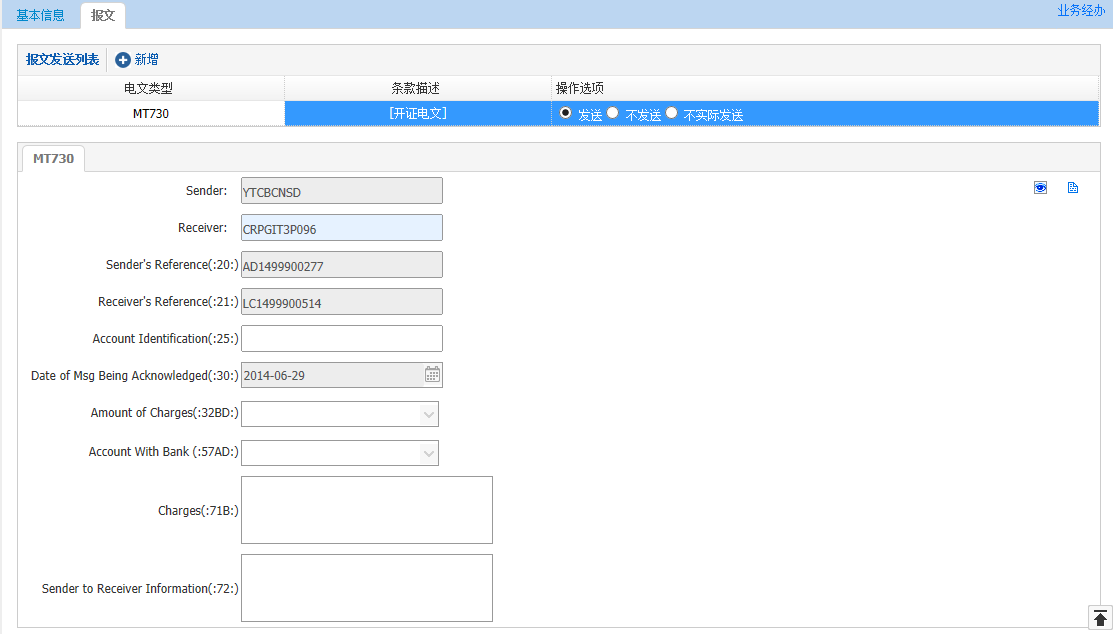
##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 通知类型 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 国际/国内信用证 |  | V(3) | P | 系统带出 | （国际证、国内证） |
|  | 修改申请方 |  | V(3) | MP | 选择 | 下拉框：  0：客户（默认）  1：我行  如果是报文发起任务，那么修改申请方是客户，且不可修改 |
|  | 信用证号 |  | V(16) | M | 系统带出 |  |
|  | 来报修改次数 |  | N(2) | MP | 报文导入(:26E) | 如果是报文发起任务，那么不可修改 |
|  | 实际修改次数 |  | N(2) | P | 自动计算 | 自动累加修改次数 |
|  | 跟单信用证形式 |  | V(24) | M | 系统带出 | 见【1.6.3跟单信用证形式】 |
|  | 开证行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 报文导入(发报行)  系统带出 |  |
|  | 开证行名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | M | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 开证申请人名称 |  | V(200) | M | 系统带出 |  |
|  | 开证人国家 |  | V(3) | M | 系统带出 | 根据开证行默认 |
|  | MT707通知日期 |  | D | M | 手工选择 | 默认当天，不可大于当天 |
|  | MT707开立日期 |  | D | M | 报文导入(:30)  日期选择 | 不能大于当天 |
|  | 修改日期 |  | D | O | 日期选择 |  |
|  | 信用证有效期 |  | D | M | 报文导入(:31E)  系统带出 | 必须大于开证修改日期，大于当天，如果有新最迟装运期，必须大于最迟装运前； |
|  | 到期地点 |  | V(29) | M | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 增减标识 |  | V(3) | O | 报文导入根据:32B或:33B判断 | 选择项（0：空； 1：+；2：-；3：币种修改）  如果是707报文发起，那么报文有32B，默认为“+”，如果有33B，默认为“-” |
|  | 增减币种 |  | V(3) | MP |  | 如果金额修改为币种修改，该栏位不能等于来证币种；否则等于来证币种，不可修改 |
|  | 增减金额 |  | N(18,2) | MP | 报文导入(:32B/:33B) |  |
|  | 修改后币种 |  | V(3) | P |  | 默认为增减币种,随增减币种变化 |
|  | 修改后金额 |  | N(18,2) | P | 报文导入(:34B)  自动计算 | 初始化时默认等于来证金额；如果有707报文34B栏位，默认为该栏位金额；如果金额修改为“+”或“-”，计算方式是来证金额+/-增减金额；如果金额修改为“币种修改”，则等于增减金额。 |
|  | 金额浮动范围（上浮动） |  | N(2) | O | 报文导入  (:39A)  系统带出 | 指上浮范围  填写上浮，默认下浮，范围0-99。先默认报文导入，报文没有就系统带出 |
|  | 金额浮动范围（下浮动） |  | N(2) | O | 报文导入  (:39A)  系统带出 | 指下浮范围  填写上浮，默认下浮，范围0-99。先默认报文导入，报文没有就系统带出 |
|  | 最大开证金额 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 公式=round(修改后金额\*(1+上浮比例/100),2) |
|  | 最大开证金额表示方法 |  | V(3) | O | 报文导入(:39B)  选择 | 选择项（为空，NOT EXCEEDING） |
|  | 附加金额 |  | N(18,2) | MO | 手工录入 | 附加款项填写，附加金额必填 |
|  | 附加款项说明 |  | V(150) | MO | 报文导入（:39C）  手工录入 | 附加金额大于零，此栏位必填，否则为空值 |
|  | 信用证兑付方式 |  | V(3) | M | 选择 | 见【1.6.4信用证兑付方式】 |
|  | 兑付银行说明 |  | V(3) | M | 选择 | 见【1.6.11兑付银行说明】 |
|  | 兑付银行SWIFTCODE |  | V(20) | MP | 查询引入  银行信息 | 如果兑付银行说明选择OTHER BANK，那么此栏位必填，否则不能填写 |
|  | 兑付银行名称 |  | V(200) | MO |
|  | 汇票/付款期限说明 |  | V(110) | O | 手工录入 |  |
|  | 期限类型 |  | V(40) | MP | 选择 | 选择项，见【1.6.1信用证期限类型】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MP | 手工录入 | 见【1.8.4天数控制】 |
|  | 假远期 |  | V(3) | MP | 选择 | 选择项（是, 否）。默认为否 |
|  | 最迟装运日 |  | D | OP | 报文导入(:44C)  日期选择 | 日期选择项，大于开证日期，小于有效日期 |
|  | 装运期限 |  | V(390) | OP | 报文导入(:44D)  系统带出 | 如果填写装运期限，那么最迟装船日必须为空。  最迟装船日和装运期限不能同时有值 |
|  | 交单日期 |  | N(3) | OP | 系统带出 | 如果是报文导入，默认为空，如果是手工发起，那么默认为21 |
|  | 是否分批装运 |  | V(35) | OP | 系统带出选择 | 选择项（空，NOT ALLOWED、ALLOWED） |
|  | 是否转运 |  | V(35) | OP | 系统带出选择 | 选择项（空，NOT ALLOWED、ALLOWED） |
|  | 保兑指示 |  | V(7) | MP | 系统带出手工选择 | 见【1.6.6保兑指示】 |
|  | 是否我行保兑 |  | V(3) | MP | 系统带出选择 | 见【1.6.8是否由我行保兑】保兑指示为CONFIRM或MAY ADD必填，否则不能填写 |
|  | 保兑行SWIFT CODE |  | V(20) | MP | 系统带出  查询引入银行信息 | 保兑指示选择CONFIRM或MAY ADD，是否由我行保兑选择NO，那么此栏位必填，否则不能填写 |
|  | 保兑行名称 |  | V(200) | MP |
|  | 偿付行SWIFT CODE |  | V(20) | OP | 系统带出查询引入银行信息 |  |
|  | 偿付行名称 |  | V(200) | OP |  |
|  | 收到转让证 |  | V(3) | MP | 系统带出 | 选择项（是 , 否）  如果业务来源是720报文，那么默认为是，否则为否 |
|  | 原开证行SWIFT CODE |  | V(20) | OP | 系统带出查询引入银行信息 | 如果收到转让证为是，此栏位可填，如果是否，此栏位不能填写 |
|  | 原开证行名称 |  | V(200) | OP |
|  | 是否跨境人民币结算 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项（是，否）默认为否。只有信用证币种为人民币时才可以选择是 |
|  | 境内外 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项（1：境外，2：境内） |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

已办理信用证通知，且该信用证未闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

如果修改申请方是客户，且是国际证，则打印信用证修改通知面函。

如果修改申请方是客户，且是国内证，则打印附件中的《国内证修改通知书》

##### 报文

**报文控制：**

如果通知类型是我行通知信用证，那么默认发730确认电。

**报文映射：**

MT730映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 开证行SWIFT CODE

20场 = 信用证通知号

21 场 = 信用证号

30 场 = MT707通知日期

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

信用证通知修改费见【收费标准1.7.1手续费】；

电报费，见【收费标准1.7.2电报费】。

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

无。

#### 其他

无。

### 信用证通知修改确认

#### 交易描述：

客户收到修改通知后，必须告知我行是否接受或拒绝开证行开来的信用证修改通知，如果接受修改，在系统中做登记处理；如果拒绝，数据将恢复到未修改前状态。

#### 柜员操作

本交易由具有修改拒绝经办权限的柜员发起操作。

系统支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

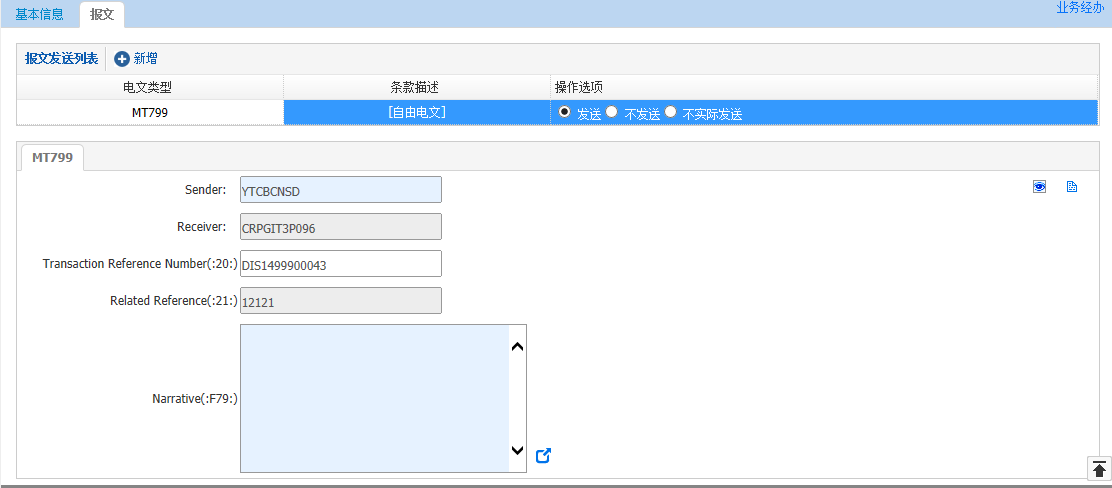
##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 是否接受修改 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（接受、拒绝） |
|  | 拒绝原因 |  | V(200) | MP | 手工录入 | 是否接受修改选择“拒绝“时必填，否则不可填 |
|  | 通知类型 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 国际/国内信用证 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 修改申请方 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 来报修改次数 |  | N(2) | P | 系统带出 |  |
|  | 实际修改次数 |  | N(2) | P | 系统带出 |  |
|  | 跟单信用证形式 |  | V(24) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 受益人代码 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 开证申请人 |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证人国家 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | MT707通知日期 |  | DATE | P | 系统带出 |  |
|  | MT707开立日期 |  | DATE | P | 系统带出 |  |
|  | 效期 |  | DATE | P | 系统带出 |  |
|  | 到期地点 |  | V(29) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 金额修改 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 增减币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 增减金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 修改后币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 修改后金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 金额浮动范围 |  | N(2) | P | 系统带出 |  |
|  | 金额浮动范围 |  | N(2) | P | 系统带出 |  |
|  | 最大开证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 最大开证金额表示方法 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 附加金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 附加款项说明 |  | V(150) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证兑付方式 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 兑付银行说明 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 兑付银行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 兑付银行名称 |  | V(200) | P |
|  | 汇票/付款期限说明 |  | V(110) | P | 系统带出 |  |
|  | 期限类型 |  | V(40) | P | 系统带出 |  |
|  | 天数 |  | N(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 假远期 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 最迟装运期 |  | DATE | P | 系统带出 |  |
|  | 装运期限 |  | V(390) | P | 系统带出 |  |
|  | 交单期 |  | N(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 是否分批装运 |  | V(35) | P | 系统带出 |  |
|  | 是否允许转运 |  | V(35) | P | 系统带出 |  |
|  | 保兑指示 |  | V(7) | P | 系统带出 |  |
|  | 是否由我行保兑 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 保兑行SWIFT CODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 保兑行名称 |  | V(200) | P |
|  | 偿付行SWIFT CODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 偿付行名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 收到转让证 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 原开证行SWIFT CODE |  | V(20) | P | 系统带出  系统带出 |  |
|  | 原开证行名称 |  | V(200) | P |
|  | 是否跨境人民币结算 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 境内外 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O |  |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

已办理信用证通知，且该信用证发生修改（如果发生多次修改，只能选择最近修改，从后向前进行逐笔拒绝），未被拒绝情况下，必须要做修改确认交易。

##### 信用证通知余额说明

如果拒绝，恢复修改前的信用证余额。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

**报文控制：**

扩展发799。

**报文映射：**

MT799映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 开证行SWIFT CODE

20场 = 信用证通知号

21 场 = 信用证号

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

电报费，见【1.7.2电报费】。

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

表外：

如果我行通知发生增减额，在接受修改的情况下，表外金额要求按照修改后的最大金额–原信用证最大开证金额计算。

表外金额 =round(修改后金额 \* （1 + 上浮） / 100,2) - round(原开证金额 \* （1 + 原上浮比例） / 100,2)

上述表外金额大于零，表示发生增额，如果小于零表示发生减额。

1、增额接受

收：921国外开来保证凭信外币/人民币

2、减额接受

付：921国外开来保证凭信外币/人民币

#### 其他

无。

### 信用证通知撤销

#### 交易描述：

我行收到开证行撤证报文，受益人同意撤证后，在该交易进行登记，信用证闭卷。

#### 柜员操作

本交易由具有撤证经办权限的柜员发起操作。

系统支持手工、报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

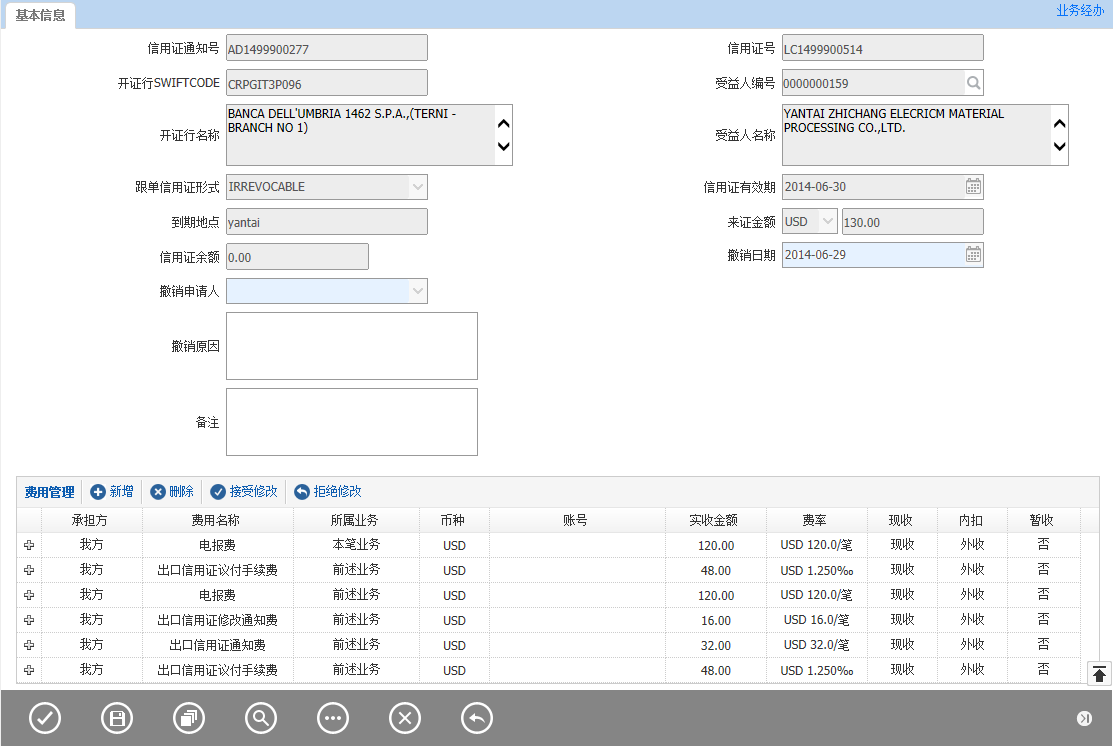
同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮。

##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行名称 |  | V(200) | P |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 跟单信用证形式 |  | V(24) | P | 系统带出 | 如果信用证通知登记的是IRREVOCABLE或者IRREVOCABLE TRANSFERABLE信用证形式时，在进入该交易时要主动提醒操作员，该笔信用证是不可撤销信用证。 |
|  | 信用证有效期 |  | D | P | 系统带出 |  |
|  | 到期地点 |  | V(29) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证余额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 撤销日期 |  | D | M | 手工录入 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 撤证申请人 |  | V（3） | M | 选择 | 选择项（  1：申请人（默认）  2：受益人） |
|  | 撤证原因 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

该笔信用证未闭卷，且未发生出口寄单业务。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

无。

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

列出所有未收手续费，见【收费标准1.7.1手续费】，并默认为后收，外收。

#### 会计分录

**表外：**

付：921国外开来保证凭信外币/人民币

**手续费：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

无

### 信用证通知注销

#### 交易描述：

开证申请人不接受不符点，或者已过信用证有效期等情况，信用证做闭卷处理，收取所有未收费用，冲销信用证项下所有表外，信用证闭卷

#### 柜员操作

本交易由具有闭卷权限的柜员发起操作。

系统支持手工、报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

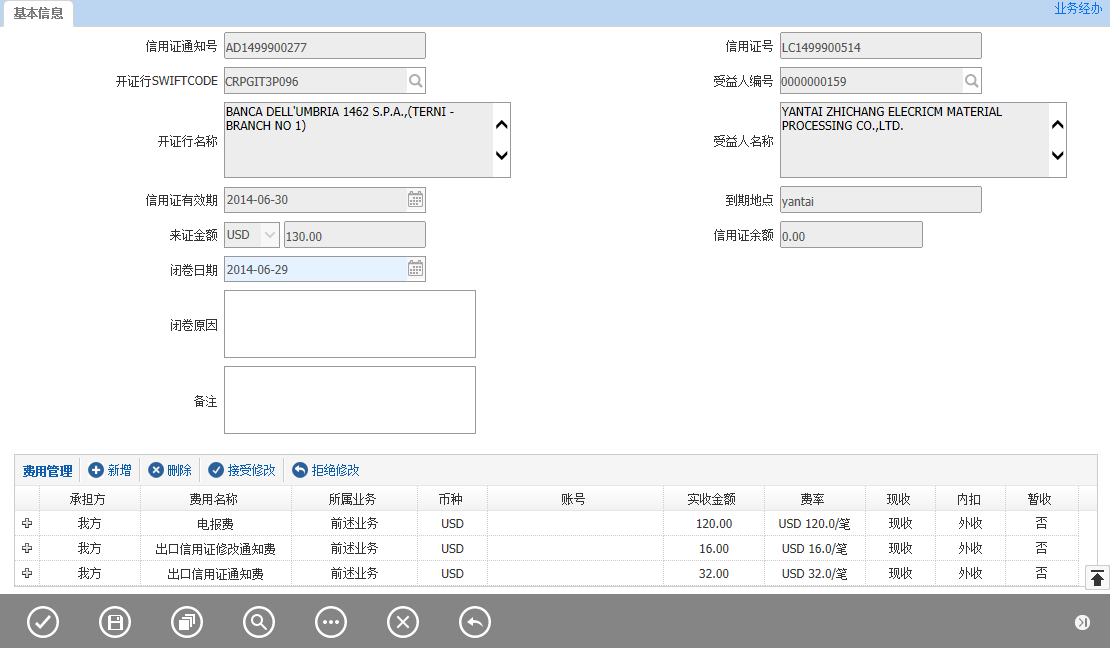
同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：银行与其他；

第三区域：按钮

##### 基本信息、银行与其他和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行名称 |  | V(200) | P |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 到期地点 |  | V(29) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证有效期 |  | D | P | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证余额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 闭卷日期 |  | D | M | 手工录入 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 闭卷原因 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

该笔信用证未闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

无。

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

列出所有未收手续费，并默认为现收，外收。可以免收，不允许后收。

#### 会计分录

**表外：**

付：921国外开来保证凭信外币/人民币

**手续费：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

该笔业务完成后，信用证闭卷。

### 信用证通知注销恢复

#### 交易描述：

将信用证状态改为可用状态。

#### 柜员操作

本交易由具有重新激活权限的柜员发起操作。

系统支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：按钮。

##### 基本信息和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 开证行名称 |  | V(200) | P |
|  | 受益人变好 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 到期地点 |  | V(29) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证有效期 |  | DATE | P | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 闭卷日期 |  | D | P | 系统带出 |  |
|  | 激活日期 |  | D | M | 手工录入 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

该笔信用证已闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

无

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

无

#### 会计分录

无

#### 其他

将信用证闭卷标志设为N。

## 出口信用证寄单

### 信用证收单

#### 交易描述：

本交易是收到受益人送来的单据后，对单据进行登记处理。

#### 柜员操作

本交易由具有出口收单经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

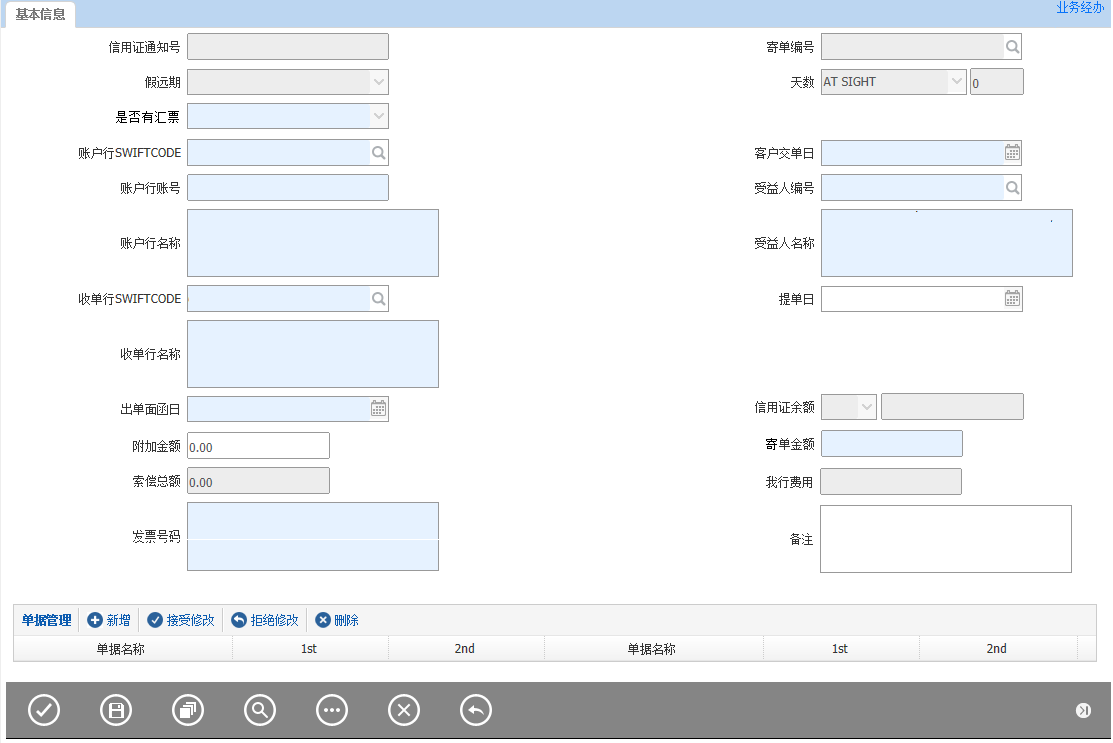
同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：单据管理；

第三区域：按钮；

##### 基本信息、单据管理和按钮



备注：按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统生成 | 见交易控制中的寄单编号说明 |
|  | 假远期 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项（YES, NO）。 |
|  | 客户交单日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | M | 系统带出查询引入客户信息 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | M |
|  | 收单行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 查询引入银行信息 | 自动默认为信用证开证行 |
|  | 收单行名称 |  | V(200) | M |
|  | 信用证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证余额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单金额 |  | N(18,2) | M | 手工录入 |  |
|  | 附加金额 |  | N(18,2) | O | 手工录入 |  |
|  | 索偿总额 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 索偿总额=寄单金额+附加金额+我行费用 |
|  | 我行费用 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 对方承担费用  自动计算手续费控件中对方承担的费用总额 |
|  | 是否有汇票 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（是，否）  默认为是 |
|  | 信用证期限 |  | V(40) | P | 系统带出 | 选择项，见【1.6.1信用证期限类型】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MPO | 系统带出 | 见【1.8.4天数控制】 |
|  | 提单日 |  | D | O | 日期选择 |  |
|  | 发票号码 |  | V(200) | M |  |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 单据管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

* 信用证未闭卷，信用证余额大于零；
* 发生修改通知，没有办理修改确认，在寄单交易中要提醒。

##### 交易控制说明：

* 寄单金额大于信用证余额要提醒；
* 寄单日期超过信用证有效期要提醒；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无

##### 报文

**报文控制：**

无

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

无

#### 会计分录

**无**

#### 其他

##### 业务编号说明

【orgn】BP【YYMMDD】001

### 电提不符点

#### 交易描述：

我行收到客户交来单据，发现有不符点，发不符点报文通知开证行。

#### 柜员操作

本交易由具有电提不符点经办权限的柜员发起操作。

系统支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮；

第四区域：报文。

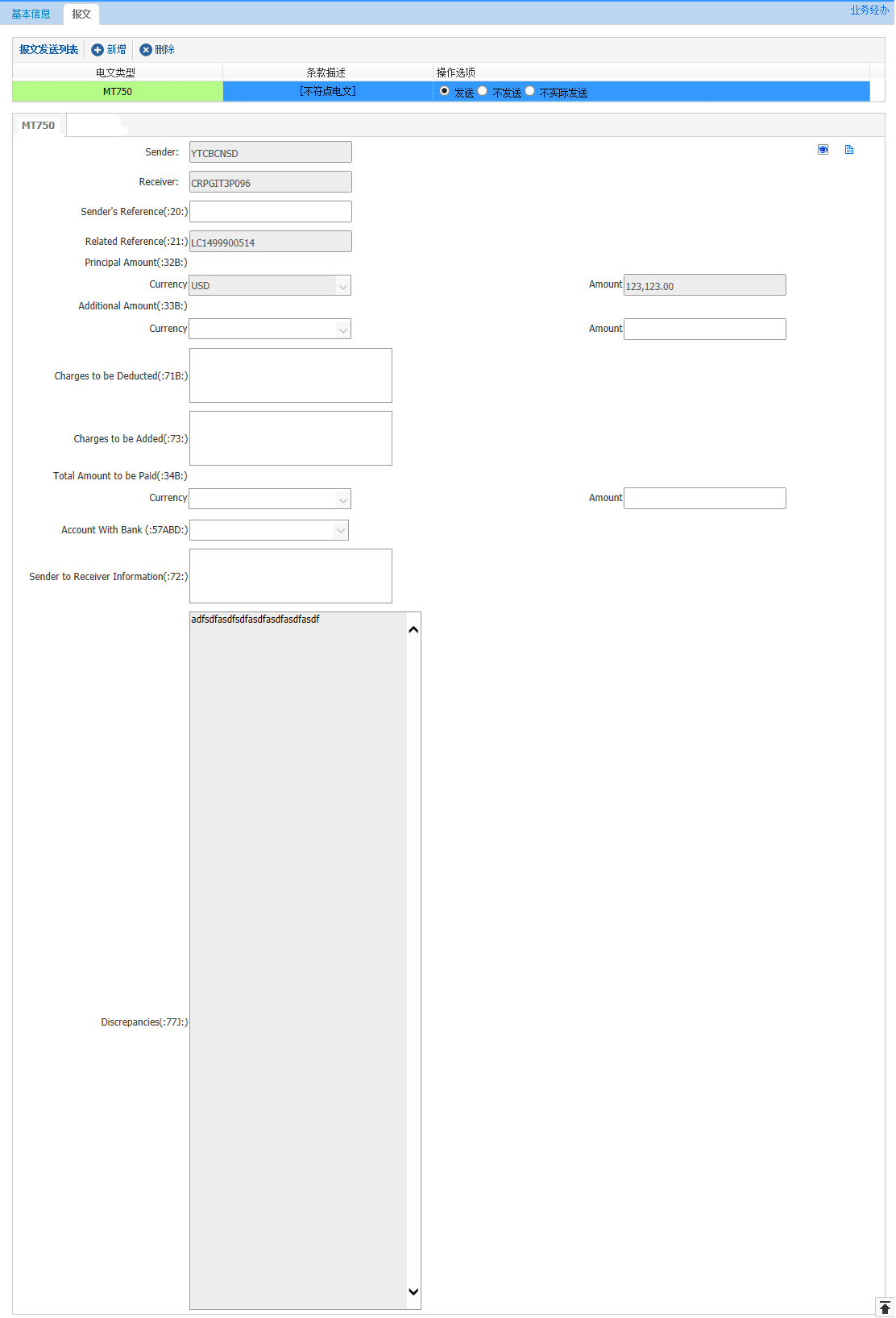
##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 收报行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 系统带出  查询引入银行信息 | 默认为信用证通知的收报行，可手工修改 |
|  | 收报行名称 |  | V(200) | M |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | P | 系统带出  系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 效期 |  | D | P | 系统带出 |  |
|  | 到期地点 |  | V(29) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 单据币种 |  | V(3) | P | 系统带出 | 默认为来证币种，不可修改 |
|  | 单据金额 |  | N(18,2) | M | 手工录入 | 必须大于零 |
|  | 不符点描述 |  | V(3500) | M | 查询引入条款信息  手工录入 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

已办理收单，且该单据未闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

**报文控制：**

默认发750。

**报文映射：**

MT750映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 收报行SWIFT CODE

20场 = 寄单编号

21 场 = 信用证号

32B 场 = 单据币种+单据金额

77J 场 = 不符点描述

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

电报费；见【收费标准1.7.2电报费】。

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

**手续费：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

无

### 电提不符点答复登记

#### 交易描述：

我行收到开证行对电提不符点答复报文M752或者MT799，在该交易进行登记。

#### 柜员操作

本交易由具有不符点答复经办权限的柜员发起操作。

系统支持手工、报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮；

第四区域：报文。

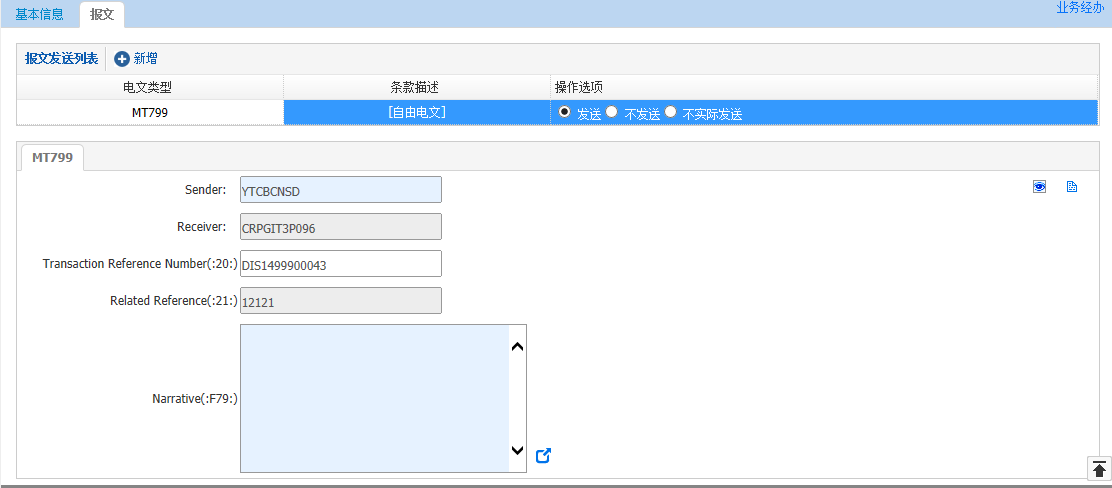
##### 基本信息、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证号 | L/C Reference | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 是否接受不符点 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（是，否）  如果收到752报文默认为是，否则为空，必须手工选择 |
|  | 收报行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 | 如果是报文发起，默认为报文发报行，如果是手工发起默认为电提不符点的收报行。 |
|  | 收报行名称 |  | V(200) | P |
|  | 受益人代码 |  | V(10) | P | 系统带出  系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |  |
|  | 效期 |  | D | P | 系统带出 |  |
|  | 到期地点 |  | V(29) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 来证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 单据币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 单据金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 不符点描述 |  | V(3500) | P | 系统带出 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明

该寄单编号下发生电提不符点，且该笔单据未闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

MT799报文：可选报文，报文映射如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 寄单行SWIFT CODE

20场 = 寄单编号

21场 = 信用证号

79场 = 手动录入。

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

如发电报，则收取电报费。见【收费标准1.7.2电报费】。

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

**手续费：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

无。

### 信用证寄单

#### 业务流程图



#### 交易描述：

本交易是收单后，对单据进行审核、寄单登记处理。

#### 柜员操作

本交易由具有出口寄单经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

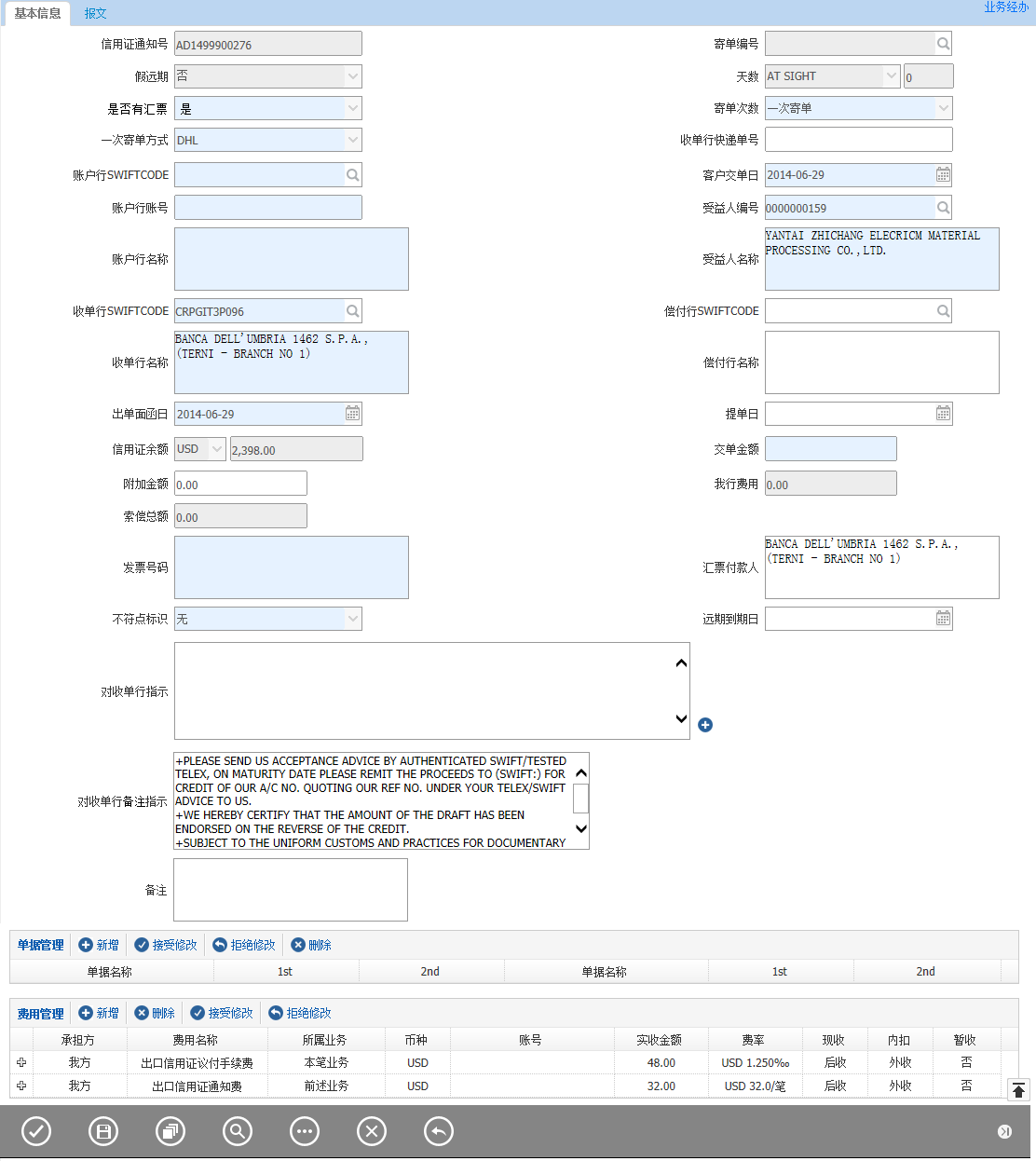
第二区域：单据管理；

第三区域：费用管理；

第四区域：按钮；

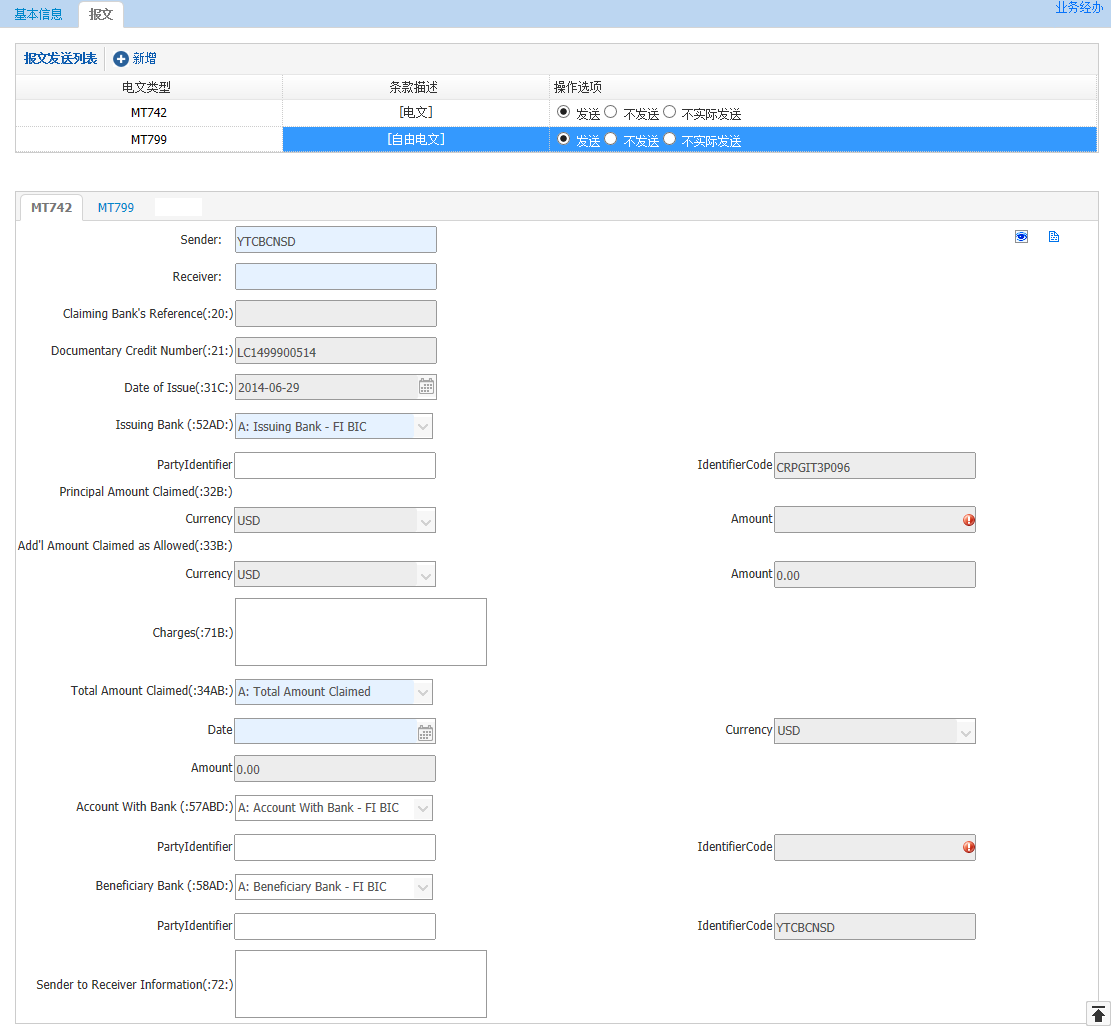
第五区域：报文。

##### 基本信息、单据管理、费用管理和按钮



备注：按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证通知号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 假远期 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项（YES, NO）。 |
|  | 客户交单日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | M | 系统带出查询引入客户信息 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | M |
|  | 收单行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 系统带出查询引入银行信息 | 自动默认为信用证开证行 |
|  | 收单行名称 |  | V(200) | M |
|  | 偿付行SWIFTCODE |  | V(20) | O | 系统带出查询引入银行信息 |  |
|  | 偿付行名称 |  | V(200) | O |
|  | 寄单次数 |  | N（2） | M | 选择 | 选择项（  1：ONE LOT  2：TWO LOT）  默认ONE LOT  页面显示为：一次寄单、二次寄单 |
|  | 一次寄单方式 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项，见【1.6.7快邮方式选项】默认为DHL |
|  | 收单行快递单号 |  | V(20) | O | 手工录入 |  |
|  | 账户行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 查询引入银行信息 |  |
|  | 账户行名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 账户行账号 |  | V(34) | M |  |
|  | 信用证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证余额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单金额 |  | N(18,2) | M | 系统带出手工录入 |  |
|  | 附加金额 |  | N(18,2) | O | 系统带出手工录入 |  |
|  | 索偿总额 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 索偿总额=寄单金额+附加金额+我行费用 |
|  | 我行费用 |  | N(18,2) | P | 系统带出自动计算 | 对方承担费用  自动计算手续费控件中对方承担的费用总额 |
|  | 是否有汇票 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（是，否）  默认为是 |
|  | 信用证期限 |  | V(40) | P | 系统带出 | 选择项，见【1.6.1信用证期限类型】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MPO | 系统带出 | 见【1.8.4天数控制】 |
|  | 出单面函日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当天 |
|  | 提单日 |  | D | O | 系统带出日期选择 |  |
|  | 发票号码 |  | V(200) | M | 系统带出 |  |
|  | 汇票付款人 |  | V(200) | O | 手工录入 | 有偿付行，默认为偿付行；否则默认为开证行 |
|  | 不符点标识 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（  0：无  1：有，面函不显示  2：有，面函显示）  默认为无 |
|  | 不符点描述 |  | V(2000) | MP | 查询引入条款信息手工录入 | 不符点类型选择有时必填，否则灰显。  选择面函显示时，不符点内容需要打印在面函上 |
|  | 对收单行指示 |  | V(500) | O | 查询引入条款信息 |  |
|  | 远期到期日 |  | D | O | 手工录入 |  |
|  | 对收单行备注指示 |  | V(500) | O | 手工录入 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 单据管理 |  | 控件 | O | 系统带出手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

* 信用证未闭卷，信用证余额大于零；
* 发生修改通知，没有办理修改确认，在寄单交易中要提醒。

##### 交易控制说明：

* 寄单金额大于信用证余额要提醒；
* 寄单日期超过信用证有效期要提醒；

##### 寄单编号说明：

本交易初始化时判断该信用证号项下是否已经办理过电提不符点，如果有且未使用其寄单编号，提示用户是否使用其到单号。如果选择是，那么沿用此编号；如果选择否，或者没有未使用的寄单编号，那么自动生成寄单编号。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

信用证寄单面函

如果是国内证，打印附件中《国内证寄单通知书》

如果有汇票，打印汇票（套打）

快邮面函

##### 报文

**报文控制：**

MT742：索汇方式，选择电索时；

MT799：扩展报文。

**报文映射：**

MT742映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 偿付行SWIFT CODE

20场 = 寄单编号

21 场 = 信用证号

52a 场 = 收单行

32B 场 = 单据金额

34a 场 = 单据金额

MT799映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 收单行SWIFT CODE

20场 = 寄单编号

21 场 = 信用证号

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

出口寄单时如果在信用证通知交易默认收取信用证通知费（费用后收，大于零），那么该交易设置通知费用为0，默认不收取；

审单费（按照交单金额0.125%收取）；见【1.7.1手续费】

电报费；见【1.7.2电报费】

快邮费。

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

**表外：**信用证受益人向我行交来全套出口单据，要求向信用证开证行（或其指定的偿付行）寄单索汇。

收：923应收信用证出口款项外币/人民币

如有登记“国外开来保证凭信”表外科目的，需做以下分录：

付：921国外开来保证凭信外币/人民币

**表内：**

收取审单费，电报费

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

无。

### 信用证寄单修改

#### 交易描述：

本交易是收到客户要求修改单据，重新寄单，或者是银行对原单据信息修改时，作单据修改处理。

#### 柜员操作

本交易由具有单据修改经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

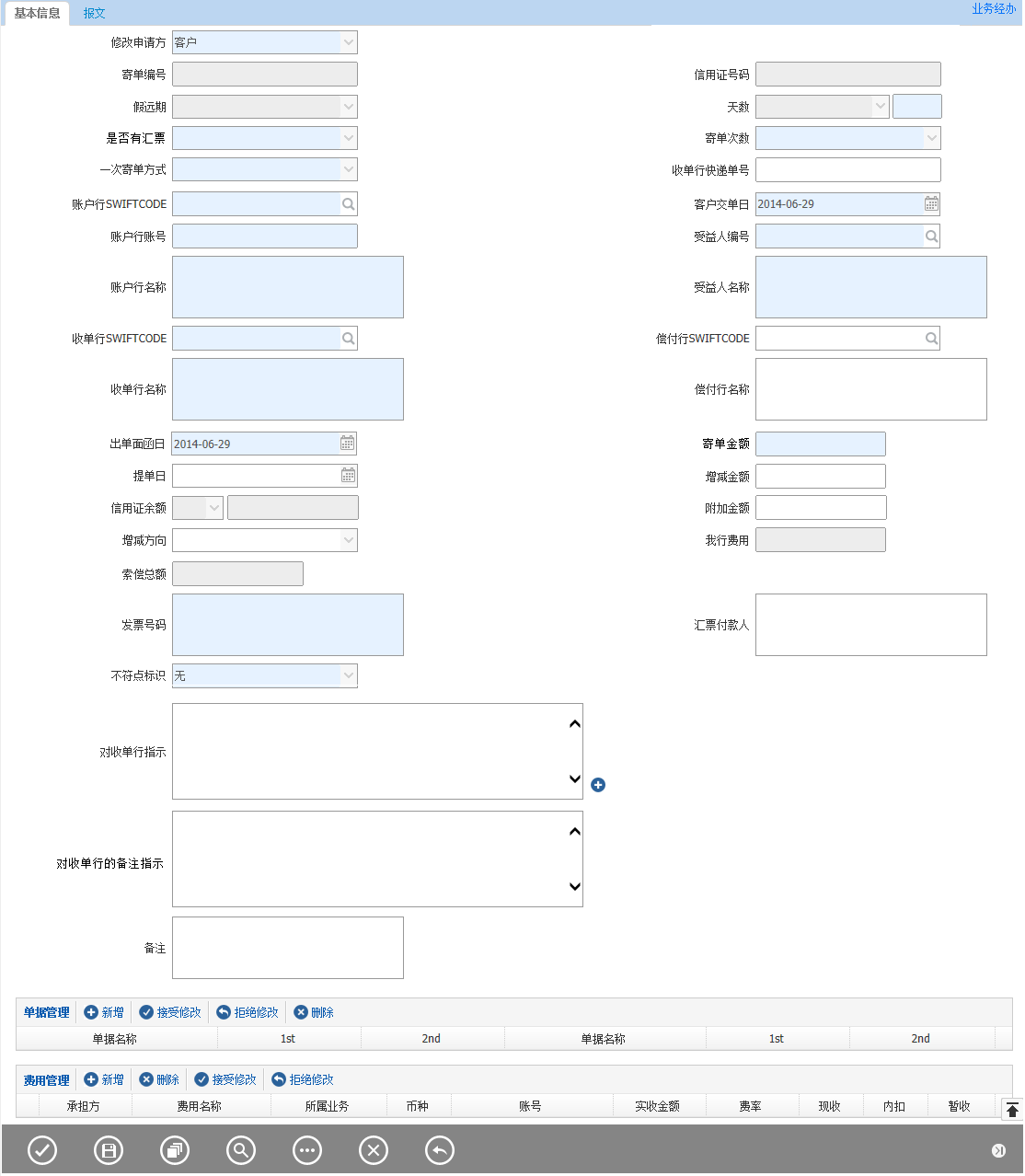
第二区域：单据管理；

第三区域：费用管理；

第四区域：按钮；

第五区域：报文。

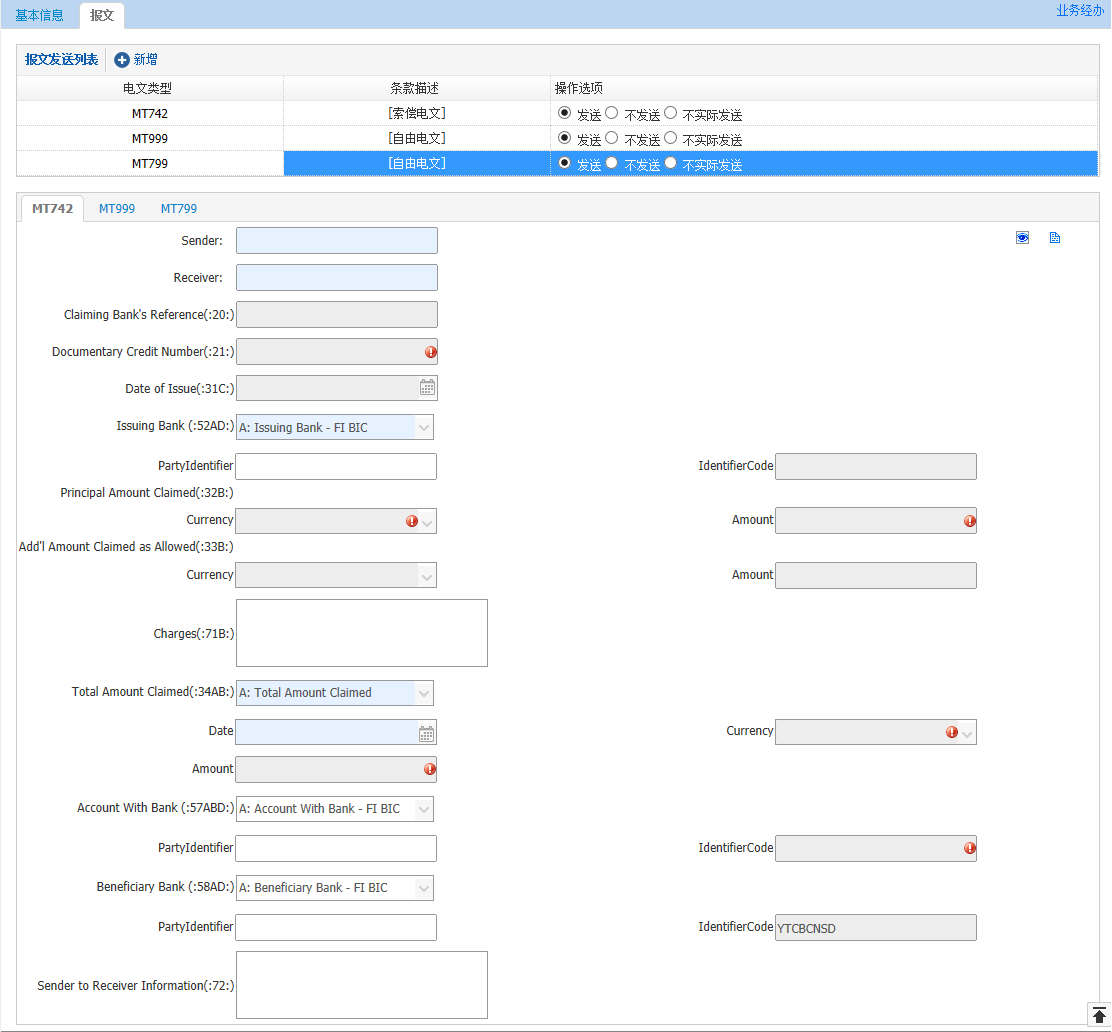
##### 基本信息、单据管理、费用管理和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证号码 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 修改申请方 |  | V(3) | M | 选择 | 下拉框：  0：客户（默认）  1：我行 |
|  | 假远期 |  | V(3) | M | 系统带出 | 选择项（YES, NO）。 |
|  | 客户交单日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | M | 系统带出查询引入客户信息 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | M |
|  | 收单行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 系统带出查询引入银行信息 |  |
|  | 收单行名称 |  | V(200) | M |
|  | 偿付行SWIFTCODE |  | V(20) | O | 系统带出查询引入银行信息 |  |
|  | 偿付行名称 |  | V(200) | O |
|  | 寄单次数 |  | N（2） | M | 系统带出选择 | 选择项（  1：ONE LOT  2：TWO LOT） |
|  | 一次寄单方式 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项，见【1.6.7快邮方式选项】 |
|  | 收单行快递单号 |  | V(20) | O | 系统带出手工录入 |  |
|  | 账户行SWIFTCODE |  | V(20) | M | 系统带出查询引入银行信息 |  |
|  | 账户行名称 |  | V(200) | M |  |
|  | 账户行账号 |  | V(32) | M |  |
|  | 信用证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证余额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单金额 |  | N(18,2) | M | 系统带出手工录入 |  |
|  | 增减方向 |  | V(3) | O | 选择 | [‘+’,  ‘-’,  ‘’] |
|  | 增减金额 |  | N(18,2) | O | 手工录入 |  |
|  | 附加金额 |  | N(18,2) | O | 系统带出手工录入 |  |
|  | 索偿总额 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 索偿总额=寄单金额+附加金额+我行费用 +/- 增减金额 |
|  | 我行费用 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 对方承担费用  自动计算手续费控件中对方承担的费用总额 |
|  | 是否有汇票 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项（是，否） |
|  | 信用证期限 |  | V(40) | M | 系统带出  选择 | 选择项，见【1.6.1信用证期限类型】 |
|  | 天数 |  | N(3) | MPO | 系统带出 | 见【1.8.4天数控制】 |
|  | 出单面函日 |  | D | M | 日期选择 |  |
|  | 提单日 |  | D | O | 系统带出日期选择 |  |
|  | 发票号码 |  | V(200) | M | 系统带出 |  |
|  | 汇票付款人 |  | V(200) | O | 系统带出 | 有偿付行，默认为偿付行；否则默认为开证行 |
|  | 不符点标识 |  | V(3) | M | 系统带出选择 | 选择项（  0：无  1：有，面函不显示  2：有，面函显示）  ） |
|  | 不符点描述 |  | V(2000) | MP | 系统带出手工录入 | 不符点类型选择有时必填，否则灰显。  选择面函显示时，不符点内容需要打印在面函上 |
|  | 对收单行指示 |  | V(500) | O | 系统带出查询引入条款信息 |  |
|  | 对收单行的备注指示 |  | V(500) | O | 自动带入  手工录入 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 单据管理 |  | 控件 | O | 系统带入  手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带入  手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

信用证未闭卷，单据未闭卷；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

信用证寄单面函

如果是国内证，打印附件中《国内证寄单通知书》

如果有汇票，打印汇票（套打）

快邮面函

##### 报文

**报文控制：**

MT742：扩展报文，索汇方式，选择电索时；

MT799：扩展报文。

**报文映射：**

MT742映射关系如下：

SEND = 默认取当前执行机构的发报行

RECEIVE = 偿付行SWIFT CODE

20场 = 寄单编号

21 场 = 信用证号

52a 场 = 收单行

32B 场 = 单据金额

34a 场 = 单据金额

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

单据修改手续费，如果修改申请方是“客户”时收取；修改申请方是“我行”时不收取（按照增额千分之一收取）。见【1.7.1手续费】

电报费；见【1.7.2电报费】

快邮费。

注意： 所有费用默认后收，外收。

#### 会计分录

**表外：**

1、增额

收：921国外开来保证凭信外币/人民币

2、减额

付：921国外开来保证凭信外币/人民币

**表内：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

无

### 承兑登记

#### 交易描述：

本交易是收到开证行的承兑电时，作承兑登记处理。

#### 柜员操作

本交易由具有信用证承兑登记经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

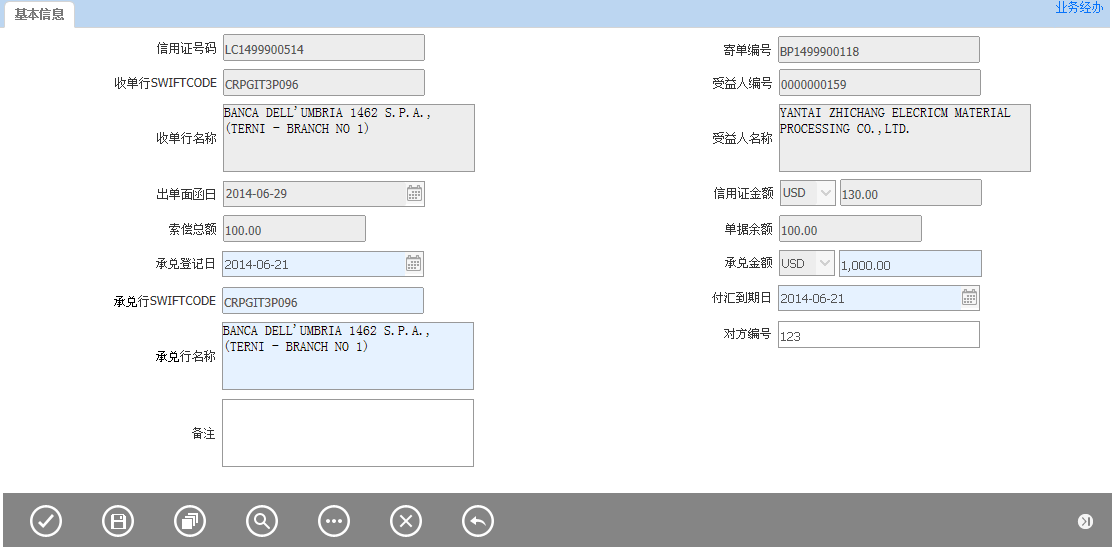
#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第三区域：按钮。

##### 基本信息和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证号码- |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号- |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行SWIFTCODE- |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行名称- |  | V(200) | P |
|  | 受益人编号- |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称- |  | V(200) | P |
|  | 信用证币种- |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证金额- |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 索偿总额- |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 承兑登记日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当前系统日期。 |
|  | 承兑币种- |  | V(3) | P | 报文导入 | 默认为信用证币种 |
|  | 承兑金额- |  | N(18,2) | M | 报文导入 |  |
|  | 承兑行SWIFTCODE- |  | V(20) | M | 报文导入 |  |
|  | 承兑行名称- |  | V(200) | M | 报文导入 |  |
|  | 到期付汇日 |  | D | M | 报文导入 |  |
|  | 对方编号 |  | V(16) | O | 报文导入 |  |
|  | 备注- |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

远期信用证未闭卷，单据未闭卷；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无

##### 报文

无

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

无

#### 会计分录

无

#### 其他

无

### 承兑修改

#### 交易描述：

本交易是收到开证行的承兑修改电时，作承兑修改处理。

#### 柜员操作

本交易由具有信用证承兑修改经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

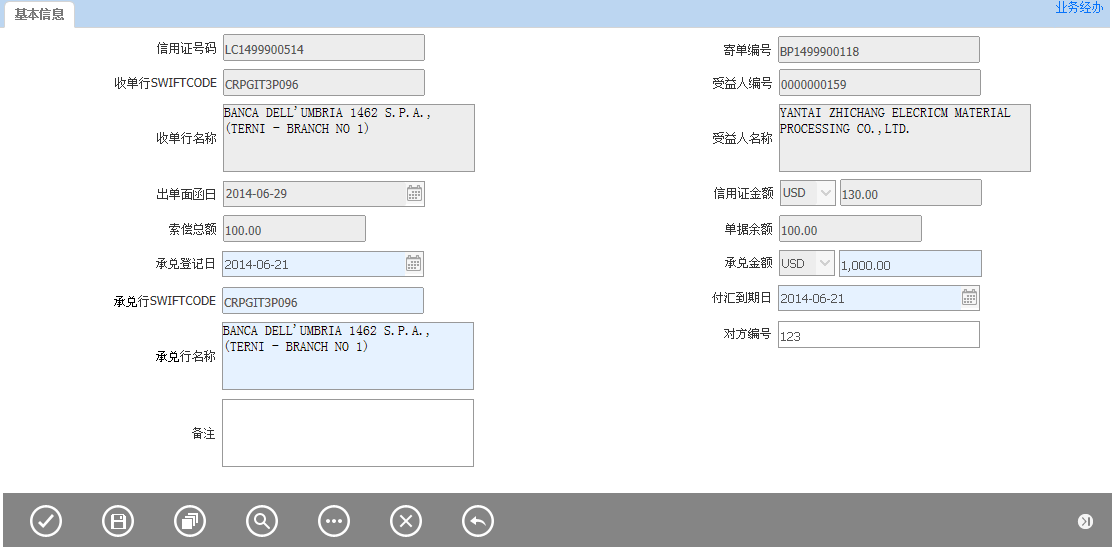
#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第三区域：按钮。

##### 基本信息和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证号码- |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号- |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行SWIFTCODE- |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行名称- |  | V(200) | P |
|  | 受益人编号- |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称- |  | V(200) | P |
|  | 信用证币种- |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证金额- |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 索偿总额- |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 承兑修改登记日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当前系统日期。 |
|  | 承兑币种- |  | V(3) | P | 报文导入 | 默认为信用证币种 |
|  | 承兑金额- |  | N(18,2) | M | 报文导入 |  |
|  | 承兑行SWIFTCODE- |  | V(20) | M | 报文导入 |  |
|  | 承兑行名称- |  | V(200) | M | 报文导入 |  |
|  | 到期付汇日 |  | D | M | 报文导入 |  |
|  | 对方编号 |  | V(16) | O | 报文导入 |  |
|  | 备注- |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

远期信用证已发生过承兑，未闭卷，单据未闭卷；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无

##### 报文

无

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

无

#### 会计分录

无

#### 其他

无

### 拒付登记

#### 交易描述：

本交易是收到开证行的拒付电时，作拒付登记处理。

#### 柜员操作

本交易由具有信用证拒付登记经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第三区域：按钮。

##### 基本信息和按钮



备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证号码- |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号- |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行SWIFTCODE- |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行名称- |  | V(200) | P |
|  | 受益人编号- |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称- |  | V(200) | P |
|  | 信用证币种- |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证金额- |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 索偿总额- |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 拒付登记日 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当前系统日期。 |
|  | 拒付币种- |  | V(3) | P | 报文导入 | 默认为信用证币种 |
|  | 拒付金额- |  | N(18,2) | M | 报文导入 |  |
|  | 拒付原因 |  | V(500) | M | 报文导入 |  |
|  | 对方编号 |  | V(16) | O | 报文导入 |  |
|  | 备注- |  | V(200) | O | 手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

信用证未闭卷，单据未闭卷；

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无

##### 报文

无

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

无

#### 会计分录

无

#### 其他

无

### 信用证收汇

#### 业务流程图



#### 交易描述：

本交易是收到汇款行发来的信用证付款电文，作信用证收汇处理。

#### 柜员操作

本交易由具有信用证收汇经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：资金流向管理；

第三区域：费用管理;

第四区域：按钮；

第五区域：报文；

第六区域：申报信息。

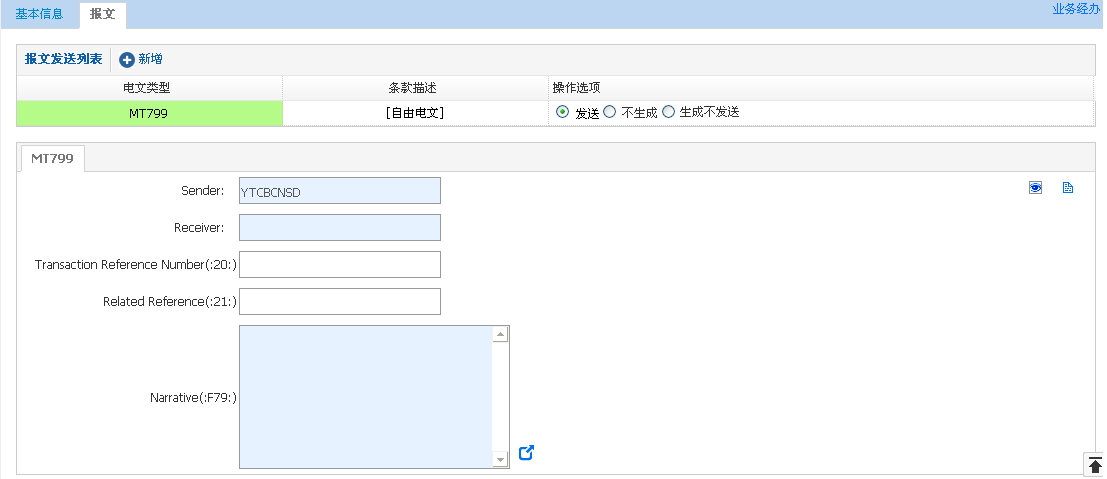
##### 基本信息、资金流向管理、费用管理和按钮



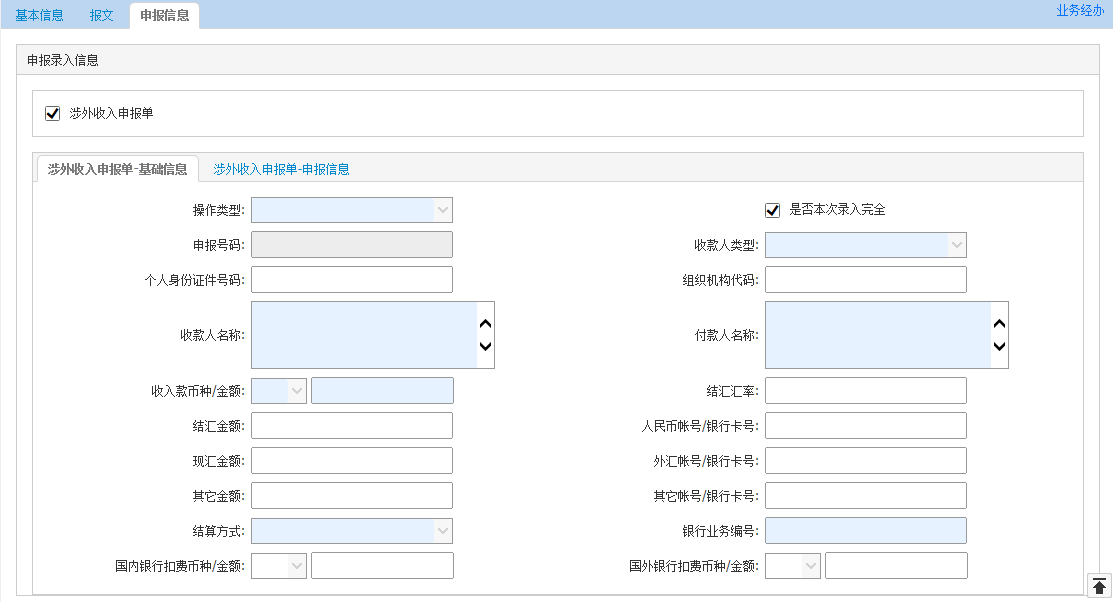
备注：

按钮从左至右：提交、保存、打印查看、查询、附加功能、取消、返回。

##### 报文



##### 申报消息



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证号码 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 对方编号 |  | V(16) | M | 报文解析（：20） |  |
|  | 收汇日期 |  | D | M | 日期选择 | 默认为当天，不可大于当天 |
|  | 境内/境外标记 |  | V（3） | M | 选择 | 选择项(境内，境外)  用于判断是境内还是境外收款申报。 |
|  | 款项流向 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项(境内，境外)。用于判断申报信息中交易对手是(JN)还是(JW)。 |
|  | 信用证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证金额 |  | N(18，2) | P | 系统带出 |  |
|  | 交单金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 是否由我行保兑 |  | V(3) | P | 系统带出 | 选择项（  1：按开证行要求加保，  2：沉默保兑，  3：NO） |
|  | 清算途径 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项，见【公共控制1.8.4清算途径说明】  如果是SWIFT报文发起，默认为是外币清算。 |
|  | 受益人编号 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 受益人名称 |  | V(200) | P |
|  | 清算行代码 |  | V(20) | M | 报文解析  （MT202：发报行）  查询引入 | 见【公共控制1.8.4清算途径说明】 |
|  | 清算行名称 |  | V(200) | M |
|  | 清算行账号 |  | V(34) | M | 系统带出  选择 | 查询银行时，同时查询该行账号，如果有多个，用下拉列表显示 |
|  | 已收汇金额 |  | N(18,2) | P | 自动计算 | 自动计算该笔寄单编号项下累计收汇金额 |
|  | 收汇币种 |  | V(3) | M | 报文解析  (MT202:32A) | 收汇币种与信用证币种不一致时，见交易控制中“收汇币种不一致处理说明”。 |
|  | 收汇金额 |  | N(18,2) | M | 报文解析  (MT202:32A) |  |
|  | 国外扣费 |  | N(18,2) | O |  |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 资金流向管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

信用证未闭卷，单据未闭卷；

##### 交易控制：

该笔客户有融资交易，需要列出所有融资业务信息，并需要提示业务员。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

如果结算方向选择“解付”，出贷记通知面函；

##### 报文

无。

##### 申报信息

收支申报映射：

涉外收入申报单或者境内收入申报单

涉外收入申报单-基本信息：

收款人名称：受益人名称；

收入款币种/金额：收汇金额；

付款人名称：（收汇款项来源）+ 付款人名称;

银行业务编号:寄单编号；

结算方式：默认为当前业务类型

组织机构代码：付款人信息表中对应的组织机构代码

收款人类型：收款人信息对应的对公对私类型

涉外收入申报单-申报信息：

付款人常驻国家/地区代码：付款人信息表中国家/地区所对应的代码

相应金额1：收汇金额

是否保税货物项下收汇：信用证是否保兑

填报人：申报人信息表姓名填报人电话：申报人信息表电话

申报日期：默认系统日期。

#### 保证金和额度

无

#### 手续费

列出所有未收费用，并默认为现收。允许免受，但不允许后收。

#### 会计分录

**表外：**

付：923应收信用证出口款项外币/人民币

**表内：**

**解付**

借汇入款项（根据清算途径不同，可能账号不同）

贷手续费

贷邮电费

贷客户账

#### 其他

无

### 无偿放单/退单

#### 交易描述：

本交易是收到受益人提出无偿放单或退单时，销表外，作单据闭卷处理。

#### 柜员操作

本交易由具有无偿交单经办权限的柜员发起操作。

系统需支持手工发起，报文发起。

#### 界面布局与菜单按钮

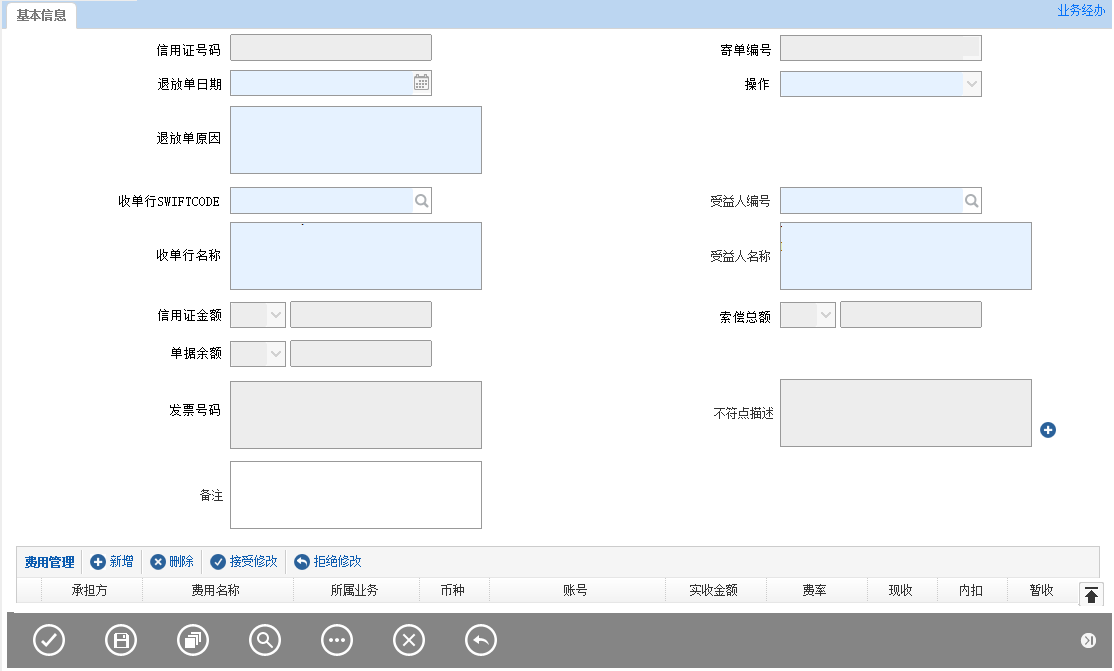
同一页面布局原则，一行两列，从上至下：

第一区域：基本信息；

第二区域：费用管理；

第三区域：按钮

##### 基本信息、费用管理和按钮



#### 输入描述

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **本地名称** | **英文名称** | **类型** | **M/O/P** | **数据来源** | **描述** |
|  | 信用证号码 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 寄单编号 |  | V(16) | P | 系统带出 |  |
|  | 操作 |  | V(3) | M | 选择 | 选择项（退单；无偿放单） |
|  | 退放单日期 |  | D | M | 日期选择 |  |
|  | 退放单原因 |  | V(200) | M | 手工录入 |  |
|  | 收单行SWIFTCODE |  | V(20) | P | 系统带出 |  |
|  | 收单行名称 |  | V(200) | P |
|  | 收益人编号 |  | V(10) | P | 系统带出 |  |
|  | 收益人名称 |  | V(200) | P |
|  | 信用证币种 |  | V(3) | P | 系统带出 |  |
|  | 信用证金额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 索偿总额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 单据余额 |  | N(18,2) | P | 系统带出 |  |
|  | 发票号码 |  | V(200) | P | 系统带出 |  |
|  | 不符点描述 |  | V(2000) | P | 系统带出 |  |
|  | 备注 |  | V(200) | O | 手工录入 |  |
|  | 费用管理 |  | 控件 | O | 系统带出  手工录入 |  |

#### 交易控制

##### 交易控制左树说明：

信用证未闭卷，单据未闭卷；

##### 交易控制：

* 单据闭卷。

#### 边界描述

无

#### 输出描述

##### 面函

无。

##### 报文

无。

#### 保证金和额度

无。

#### 手续费

列出所有未收费用，并默认为现收，外收。可以免收，但不允许后收。

#### 会计分录

**表外：**

付：923应收信用证出口款项 外币/人民币

**表内（手续费）：**

借：201101活期存款等科目外币/人民币

贷：60210102外汇结算手续费收入外币/人民币

#### 其他

无。

# 附件

## 出口信用证跟踪情况表



## 国内证通知书

**信用证通知书（第一联通知）**通知编号：

通知日期：年月日

受益人：

开证行名称：

信用证编号：开证日期：

信用证金额：

我行收到上述银行□电开□信开信用证一份，经核验，证实电相符/签章相符。

现随附通知。你单位申请委托收款、议付交单时，请将本通知及信用证一并提交，

否则我行对由此产生的一切后果不承担任何责任。

备注：

本信用证连同通知书及附件共页。

如对本信用证的条款有异议，请与开证申请人联系进行必要的修改，以排除交单时可

能发生的问题。

通知行地址：

电传：

电话：

传真：

通知行签章

注：本通知书一式两联；第一联通知，第二联通知存查。用途及联次应分别印在“信用证通知书”右端括弧内、括弧与编号之间。

## 国内证修改通知书

附件7：

**信用证修改通知书（第一联通知）**通知编号：

通知日期：年月日

受益人：

开证行名称：

信用证编号：开证日期：

修改次数：修改日期：

我行收到上述银行□电开□信开信用证修改书一份，经核验，证实电相符/签章相符，

现随附通知。本通知须附于有关信用证，你单位申请委托收款、议付交单时，请将本通知

及信用证和信用证修改书一并提交，否则，我行对由此产生的一切后果不承担任何责任。

备注：

本修改连同信用证修改通知书及附件共页。

如对本修改条款有异议，请与修改申请人联系。

通知行地址：

电传：

电话：

传真：

通知行签章

注：本修改通知书一式两联；第一联通知，第二联通知存查。用途及联次应分别印在“信用证修改通知书”右端括弧内、括弧与编号之间。

## 国内证寄单通知书

附件10

××银行

**寄单通知书（第一联 交单）**

编号：

寄单日期　　　年　月　日

　　××银行（开证行）：

现将\_\_\_\_\_号信用证项下单据寄贵行，我行已对××受益人议付。

受益人名称：

　　付款期限：即期□ 远期□ 到期日\_\_\_\_\_索偿金额：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 票据种类 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 票据份数 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

委托收款结算凭证及有关通知书：\_\_\_\_\_份

请根据随附委托收款结算凭证偿付，以上款项请通过电子联行划入我行，并注明我行编号。

　　寄单行地址：  
　　　　　电传：  
　　　　　电话：  
　　　　　传真：

　　备注：

寄单行签章

　　注：本通知书一式两联，第一联随委托收款凭证寄开证行；第二联议付行留存。联次应印在“寄单通知书”右端。