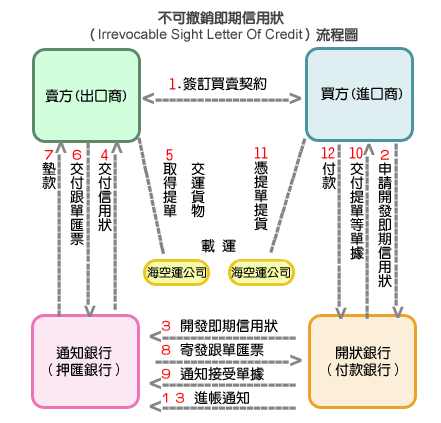
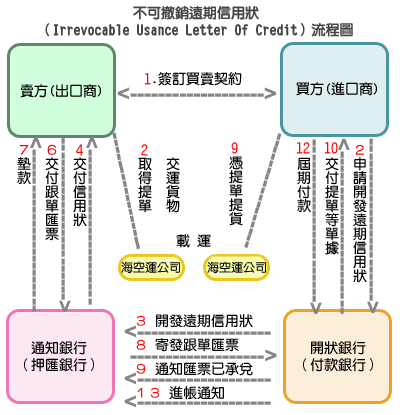
第一章

**外匯業務簡介**

1. 開發信用狀(L/C)：指定銀行認可之國外開發銀行為限。有即期信用狀(Sight L/C)、遠期信用狀(Usance L/C)。

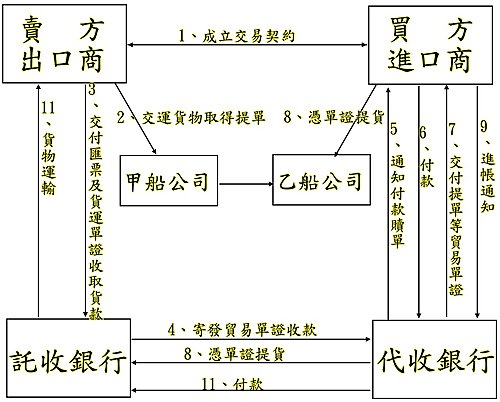




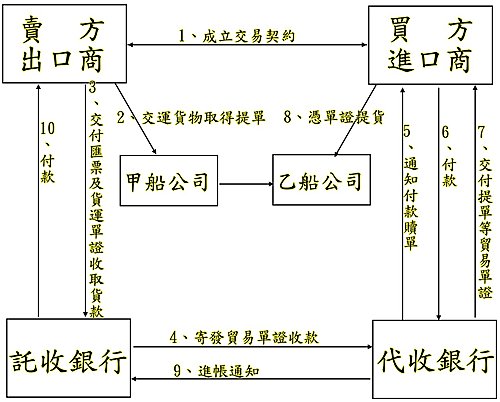
1. 預收貨款方式：出口廠商收到國外預付貨款以電匯T/T(均以MT103拍發，少數用Telex拍發)、信匯M/T(由銀行寄Payment Order)、票匯D/D(需發送MT110確認)方式匯付貨款。
2. 託收(Collection)：

1.跟單託收(Documentary Collection)：跟隨商業單據或「商業單據+財務單據」使用。

A.付款交單(D/P)：進口商對於出口商簽發的匯票，必須付清票款，才可取得貨運單據。進口商拒付時，出口商仍保有貨物的所有權。(適用URC522)



B.承兌交單(D/A)：進口商完成承兌手續(票據正面簽名，承諾到期付款)時，代收銀行便可將貨運單據交給進口商以便其提貨出售。具潛在信用風險(進口商不付款)。(適用URC522)



C.記帳付款(O/A)：出口廠商將貨物銷售予國外客戶，且該批貨物成為客戶的存貨後才付款交易。(不適用URC522)

2.光票託收(Clean Collection):僅隨財務單據，不跟隨商業單據使用(適用URC522)

四、寄售(Consignment)：出口廠商將貨物運交國外，委託國外代理商代銷，銷售完成則匯回貨款，若無法銷售則將貨物寄回或轉銷他處。

五、分期付款(Installment)：應經由國貿局徵得外匯局同意後核准。

**進口外匯業務**

1. 即期信用狀(Sight L/C)
2. 遠期信用狀(Usance L/C)
3. 承兌交單(Document against Acceptance，D/A)
4. 付款交單(Document against Payment，D/P)
5. 記帳付款(Open Account，O/A)

**風險比較**

|  |
| --- |
| 對**出口商**保障程度：預付貨款→付現交單→信用狀→託收→記帳  對**進口商**保障程度：記帳→託收→信用狀→付現交單→預付貨款 |
| 解釋：  1.預付貨款對出口商最有利，進口商幾乎沒有人權，出口商看到錢進來才出貨，議價能力極高。  2.付現交單簡稱(CAD，Cash Against Documents)拿現金去兌付文件，意思就是出口商把貨拿去運以後，把文件準備好請銀行幫忙收錢，銀行是對方(進口商)指定的。  3.信用狀就是依買賣合約開的信用狀，出口商承擔的風險不是進口商不付錢，而是**進口商那邊的開狀銀行不付錢**，銀行不付錢的機率當然比普通公司不付錢的機率還小。  4.託收是銀行對銀行，出口商把貨寄出去以後，把提單(貨寄出去的證明)交給自己家銀行，由自己家銀行把這些單據寄去進口商他們家的銀行，進口商他家銀行收到錢以後，匯到出口商的銀行，整體來說還算有制度。  託收分兩種，付款(D/P)交單與承兌(D/A)交單，付款交單對出口商保障比較好，因為是進口商付款完才交單；承兌交單就沒這麼好，因為承兌這個動作只是確定付款責任，根本還沒付款。  5.記帳對出口商來說超沒人權的，但也是最常用的，出口商跟進口商中間不做任何小動作，剛剛託收是銀行對銀行，記帳則是出口商把貨寄出去以後把單據直接寄給進口商本人，進口商到時候再看心情匯款給出口商，所以進口商要不要老實付錢很難講，對出口商最不利。 |

**指定銀行辦理進口外匯業務**

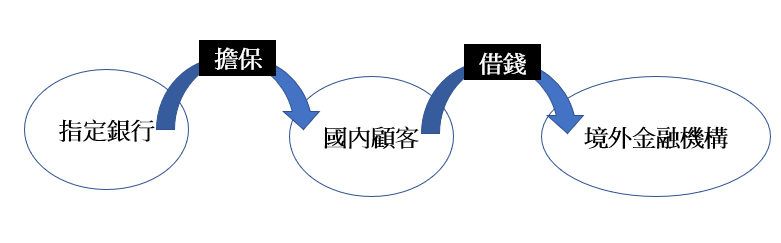
1. 出口所得外匯結售為新台幣者，應掣發出口結匯證實書；其未結售為新台幣者，應掣發其他交易憑證。
2. 列報文件：應於承作之次營業日，向中央銀行外匯局檢送交易日報

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ＊隨堂測驗： | | |
| 題號 | 試題 | 解答 |
| 1 | 指定銀行進口所需外匯未以新台幣結購者，應掣發何種單據？( 104年初階外匯人員第20屆進口外匯業務)  (1).進口結匯證實書  (2).其他交易憑證  (3).大陸出口臺灣押匯申報表  (4).出口結匯證實書 | 2 |
| 2 | 貨款之付款方式中，銀行以押匯方式處理的為下列何者？(108年第33屆進出口外匯試題)  1.D/P  2.L/C  3.D/A  4.O/A | 2 |
| 3 | 有關信用狀之敘述，下列何者正確？(102年初階外匯人員第5屆進口外匯試題)  1.開狀銀行所為兌付、讓購或履行其他任何義務之承諾不因受益人與申請人所發生之抗辯而受影響  2.依據UCP600之規定，銀行須對單據之真偽負責  3.依據UCP600之規定，信用狀一律須由申請人指定通知銀行  4.倘信用狀含有參照某一契約之規定，銀行則須受該契約之拘束 | 1 |
| 4 | 有關信用狀的交易流程，下列敘述何者正確？  1.開狀銀行自簽發信用狀時起，即受其應為兌付之不可撤銷之拘束  2.買方憑合約向往來銀行申請開發信用狀，通常買方即為受益人  3.通知銀行收到開狀銀行開來的信用狀，不需確信外觀真實性即可通知受益人  4.通知銀行收到開狀銀行開來的信用狀，不需確信外觀真實性即可通知受益人 | 1 |

**指定銀行辦理外幣貸款業務**

1. 承作對象：以國內客戶為限
2. 兌換限制：外幣貸款不得兌換為新台幣，但**出口後之出口外幣貸款不再此限**
3. 列報文件：應依「指定銀行承作短期及中長期外幣貸款填報交易日報說明」填報交易日報，並將月底餘額，依短期及中長期類別，列表送中央銀行外匯局。

**指定銀行辦理外幣擔保付款之保證業務**

1. 承作對象：以國內客戶為限
2. 擔保信用狀開發：指定銀行為國內顧客簽發擔保信用狀，以直接或間接方式，擔保國內廠商之海外子公司（含大陸地區）向境外金融機構借錢。
3. 列報文件：月底餘額及保證性質列報中央外匯局。

【註】(1)日報表：於次營業日中午十二時前送報中央銀行外匯局。

(2)月報表：於每月營業終了後十日內送報中央銀行外匯局。

**外匯法規**

* 信用狀統一慣例(UCP)：為國際商會(ICC)在 1933 年首次訂立，提供商業信用狀 (或稱跟單信用狀 "Documentary Credit") 交易適用之國際規則，包含信用狀統一慣例(Uniform Customs and Practice for Documentary Credit) ，現行版本為 2007 修訂本 (2007 revision；簡稱 **UCP600**)，係自 2007 年 7

月 1 日起施行。

* 託收統一規則(URC522)：

1. 於1996/1/1實施
2. 「託收」指銀行依指示，處理單據後以求：
3. 獲得承兌及/或付款
4. 憑承兌及/或付款而交付單據
5. 依其他條件交付單據
6. 所謂「單據」是指「財務單據」、「商業單據」
7. 財務單據：匯票、支票、本票
8. 商業單據：發票、貨運單據、物權證書、保險單、裝箱單
9. 「光票託收」指財務單據之託收，未附隨商業單據
10. 「跟單託收」財務單據+商業單據、商業單據未付隨財務單據者
11. 相關當事人：

1.「委託人」(Principal):即委託銀行處理託收之一方

2.「託收銀行」(Remitting Bank):即受委託人委託處理託收之銀行

3.「代收銀行」(Collecting Bank):即託收銀行外，涉及託收處理的任何銀行

4.「提示銀行」(Presenting Bank):即向付款人辦理提示之銀行

* 國際標準銀行實務(ISBP)：國際標準銀行實務:國際標準銀行實務－跟單信用狀項下單據之審查 “International Standard Banking Practice (ISBP) for the examination of documents under documentary credits”，是國際商會整理之單據審查標準，ISBP收錄之國際標準銀行實務，與UCP及國際商會銀行委員會之意見及決議是一致的，其並未修改UCP，僅為解釋審單人員應如何運用UCP；另**無須將 ISBP 納入跟單信用狀之條款中，因為所須遵循之實務已隱含於UCP**，最新版本為 ISBP745於2013年4月施行。
* 電子信用狀統一慣例 (Supplement for Electronic Presentation；簡稱eUCP)：供處理信用狀所要求提示之「電子記錄 (electronic records)」之依據，但**非用於規範電子信用狀**，而是**適用於電子記錄**之提示，且於信用狀要求電子提示時適用。倘僅提示紙面單據(paper documents) 時，單獨適用信用狀統一慣例；現行版本Version 1.1 與UCP600 相同自 2007 年7 月1日起施行，**eUCP 為 UCP 之補充篇**，**應搭配UCP 使用**。

1. eUCP拒絕通知:

1.審查單據期間，收到受益人提示完成通知之營業日後之次一營業日起算

2.若單據提示或提示完成通知時間已經展期，擇審查單據期間，自被提示之銀行能收到提示完成通知之次一個營業日起算

3.開狀銀行、保兌銀行或指定銀行對電子紀錄發出拒絕通知，自發出起算30曆日內，從未被對方收到電子紀錄處置指示時，則銀行應將先前未予退還之任何紙面單據退還給提示人，且不負任何責任

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| UCP 600  信用狀統一慣例 | eUCP 1.1  電子信用狀統一慣例 | ISBP  國際標準銀行實務 |
| 國際商會(ICC) | 國際商會(ICC) | 國際商會(ICC) |
| 統一國際間信用狀的處理方法、習慣、術語解釋及各當事人的權利義務的準則 | 規範電子貿易中有關信用狀的簽發與提示作業 | 統一及規範信用狀相關單據審核的銀行實務 |
| 共計三十九條 | 供計十二條 | 供計一百八十五條 |
| 純書面單據提示 | 純電子提示、書面單據與電子提示混合 | 銀行審單人員對現行 UCP 之應用 |
| 可單獨使用 | 無法單獨使用，適用 eUCP 時即成為 UCP 之補篇 | 無法單獨使用 |
| **＊同時適用 UCP 與 eUCP 但相互矛盾時，優先適用eUCP**  **＊同時適用 UCP 與 ISBP 但相互矛盾時，優先適用UCP** | | |

* 銀行間補償統一規則(URR)：信用狀項下銀行間補償統一規則 (Uniform Rules for Bank-to-Bank Reimbursements under Documentary Credits) 係國際商會在1995年所頒行，作為在信用狀作業時，**規範由開狀銀行以外之銀行 (補償銀行)對指定銀行(求償銀行) 補償時，所適用之規則**，現行版本為 2008/10/1起施行的URR725。
* 契約保證統一規則(URCG)：至今甚少使用，大多被URDG取代
* 即付保證函統一規則(URDG)：

1. ICC於2010年制訂，並於2010/7/1施行
2. 強調文義性、獨立性、明顯載明銀行審查單據之責任僅於規定單據之表面，現今銀行開發保證函用URDG；開發信用狀用UCP
3. URDG指出”即付保證函”意指由銀行、保險公司或其他當事人所出具，於符合承諾條款的書面付款請求及保證函規定的其他單據時，為金錢支付之任何保證或其他付款承諾文書。

* 國際擔保函慣例 (ISP98)：

1. 是“國際銀行法律與事務學會”自1999/1/1起開始施行，**ISP98專為保證業務量身訂做**
2. 共十條條文，是專為保證業務而量身訂作的，彌補UCP600之不足。
3. 擔保函之性質：
4. 不可撤銷：除非擔保函規定或經可對其修改或取消之主張者同意，擔保函項下簽發人之義務不得由簽發人修改或取消
5. 獨立：擔保函項下簽發人之義務之履行不受下列影響:
6. 簽發人自申請人獲得補償之權力或能力
7. 受益人自申請人獲得付款之權力
8. 擔保函中對任何補償協議或基礎交易之援引
9. 簽發人對任何補償協議或基礎交易之履行或違反之認知
10. 跟單：簽發人之義務依單據之提示及對所要求之單據表面審查而定
11. 具拘束力:擔保信用狀一經簽發即具拘束力，簽發銀行於接獲受益人提示符合保證文書條款規定之付款請求時，應履行外幣兌付之義務

* 國際應收帳款承購統一規則(GRIF)：國際應收帳款承購統一規則 (General Rules for International Factoring，簡稱 GRIF)適用於應收帳款承購業務。  Uniform Rules for Forfaiting ：為 IFA&ICC 合作於 2012 年訂定 Uniform Rules for Forfaiting (URF)，作為 Forfaiting 無追索權出口單據收買業務之處理規則，並自 2013 年起施行。

**進口託收業務**

* 1. 進口託收意義：進口商(稱付款人)與出口商(稱委託人)間不憑信用狀，而憑雙方簽訂的**買賣合約**進行貿易，且屬URC522規定的「跟單託收」，因其託收行為一定是附隨商業單據，至於是否附隨財務單據則不一定。
  2. 託收單據之審查：

1. 銀行辦理託收業務，是處於代理人地位，原則上應無風險，但若未遵照託收銀行指示辦理，可能會負賠償責任。例如：託收銀行要求代收銀行於進口商未承兌或未付款時，代為作成拒絕證書(Protest)，而代收銀行卻未作成時，常使銀行權益受損。
2. 審查程序：
3. 清點單據份數與託收指示書是否相符
4. 審閱各項指示事項(付款方式、承兌方式、是否作成拒絕證書等)
5. 進口商是否已辦理「副提單背書」或「擔保提貨」，如以辦理應在「進口託收登記簿」註明，或在電腦系統註記，並加蓋字樣，以利查詢
6. 已辦理擔保提貨案件，要記得抽出一張正本運送單據，作適當解除保證責任背書後，以雙掛號寄交船公司解除銀行保證責任。
7. 製作「進口託收通知書」
8. 會計傳票(收件時)

借：應收代收款－進口託收

貸：受託代收款－進口託收

1. 「承兌交單」手續(D/A)：
   * 1. 經辦人員提出財務單據(即匯票)，請進口商在匯票正面成兌處蓋原留印鑑以示承兌，並註明承兌日期及到期日。
     2. 承兌通知：代收銀行需將承兌日期及到期日，以函電通知國外託收銀行。遠期匯票到期日計算方式有:
        1. At XX days after date:為匯票發票日後起算XX天(自發票日的”次日”起算XX天)例如：at 30 days after date之遠期匯票，到期日即為發票日後起算的30天
        2. At XX days after invoice date:為商業發票簽發日後起算XX天
        3. At XX days after shipment date:為裝運日後起算XX天
        4. At XX days after sight:為見票日(承兌日)後起算XX天
2. 「付款交單」手續(D/P)：
   1. 進口商來行辦理結匯:進口商以自備外匯結匯，或以當日銀行掛牌賣出匯率，依託收金額計收新台幣結匯均可，於繳清或款及費用後，代收銀行即可將單據交付進口商
   2. 付款交單之匯票通常為見票即付，如at sight，進口商結匯完成後即可交單；但有時會有遠期D/P出現，如:at 30 days after sight，表見票後30天付款，若進口商不願立即結匯則不能交單，需等到30天後結匯完成才能交單
   3. 代收銀行辦理以外國貨幣付款交單(D/P)，雖自進口商取得貨款，卻**因該國外匯短缺而無法將款項匯付託收銀行時，除非託收指示書中另有指示，否則不得交單**。
3. 交易日報清算：每營業日終了應填製「進口及匯出匯款交易報表」連同「進口結匯證實書或其他交易憑證中央銀行清算聯」，加章後於次營業日送中央銀行外匯局
4. 代收銀行的義務：
   1. 代收銀行僅負責「收款」義務
   2. 託收指示若有附註「please have the draft avalized by your good bank」，意思表示進口商到期不付款，代收銀行則保證付款，因此將對代收銀行造成風險，應請託代收銀行取消指示後，才辦理該項託收為宜。（avalized是拉丁語中”保證”的意思）
5. 代收銀行自通知拒付或拒絕承兌起，URC522規定於「通知後60天內」未得到託收銀行近一步指示時，得將該單據退回託收銀行。
6. D/A到期未或付款，代收銀行應即通知託收銀行，徵得託收銀行展延函電後，由進口商在匯票上重新承兌，並告知託收銀行新的承兌日及到期日。
7. 託收指示書對未獲付款/承兌，要求作成拒絕證書者：
   1. 票據法規定，匯票到期或其後2日內為付款提示，若逾期提示，則喪失對前手之追索權
   2. 應於5日內向當地法院，請求作成拒絕證書。如承兌匯票經第三人背書或保證者，並應於作成拒絕證書後「4日內」通知背書人或保證人
   3. 代收銀行需在規定期限內作成拒絕證書，便可免於賠償責任
   4. 拒絕證書作成後，代收銀行應將匯票及拒絕証書正本寄交託收銀行，或其指定之在台訴訟代理人，並向託收銀行請求所發生之各項費用及手續費
   5. 作成拒絕證書之要點如下：
      1. 拒絕證書由執票人(代收銀行)請求拒絕承兌或付款地的地方法院公證處作成
      2. 公證費用向國外託收銀行請求
      3. 作成拒絕證書之準據法，應按提示銀行所在地之法律為準則，國外託收案件，在我國作成拒絕證書，應適用我國票據法

* **URDG758、UCP600、ISP98對單據審查時間規定差異**

1. URDG758規定保證人應於「相當之時間」(a reasonable time)內審查
2. UCP600銀行審查單據不得超過五個營業日
3. ISP98明白規定「三個營業日」為銀行審查單據最無爭議的”安全期”，超過「七個營業日」被視為不合理

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ＊隨堂測驗： | | |
| 題號 | 試題 | 解答 |
| 1 | 依UCP600規定，信用狀受益人對同一修改書內若干修改事項僅為部分接受者，視為對該修改書:(102年初階外匯人員第1屆進口外匯試題)  1.全部之接受  2.部分之接受  3.全部之拒絕  4.部分之拒絕 | 3 |
| 2 | 依eUCP規定，電子紀錄未表明裝運日期或發送日期，以下列何者為發送或裝運日？(104年第25屆初階外匯人員試題)  1.電子紀錄製作完成日期  2.電子紀錄存檔日期  3.電子紀錄之簽發日  4.電子紀錄繕打日 | 3 |
| 3 | 在D/A 30 DAYS AFTER SIGHT 的付款條件下，匯票簽發日為 APR.11, 2012；商業發票簽發日為APR.10, 2012；提單裝運日為 APR.04, 2012；進口商至銀行承兌日為 APR.16, 2012，則到期日應為：( 104年初階外匯人員第19屆進口外匯試題)  1.MAY.4, 2012  2.MAY.16, 2012  3.MAY.10, 2012  4.MAY.11, 2012 | 2 |
| 4 | 有關電子信用狀統一慣例(eUCP1.1)與信用狀統一慣例(UCP600)，下列敘述何者正確？(第十屆進口外匯試題)  1.國際商會制定eUCP1.1是於2007年4月起正式實施  2.適用eUCP1.1之信用狀，需表明其結合UCP600，才適用UCP600  3.當信用狀表明適用eUCP1.1時，UCP600應作為eUCP1.1之補篇而予以適用  4.當同時適用eUCP1.1與UCP600，卻產生不同結果時，應優先適用eUCP1.1之規定 | 4 |
| 5 | 依據ISP98的規定，銀行審查單據最無爭議的「安全期」（DEEMED NOT UNREASONABLE）是：(104年初階外匯人員第14屆進口外匯試題)  1.二個營業日之內  2.三個營業日之內  3.五個營業日之內  4.七個營業日之內 | 2 |

第二章

**國貿條規**

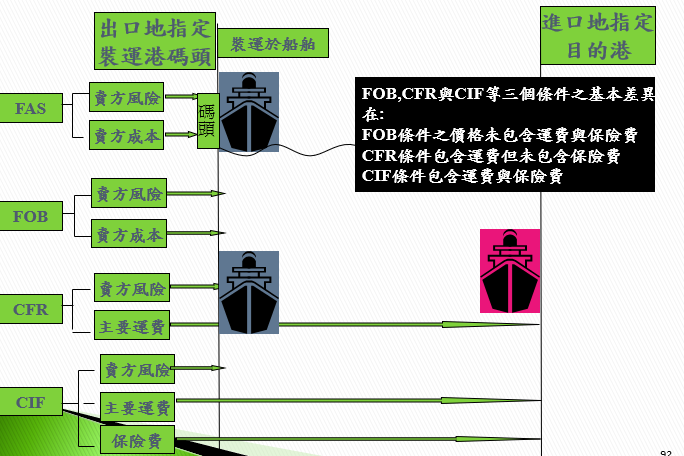
國貿條規(Incoterms)的意義與使用”Incoterms” (國貿條規) 為“International commercial terms”之縮寫，**適用於買賣雙方訂立買賣契約**，依據之國際規則，**並非使用於規範託運人與運送人間之運送契約**，雖然條規中有訂立運送契約之相關規定。國貿條規適用範圍僅限於貨物契約當事人對於有關貨物，以”有體物”為限，不包括諸如電腦軟體”無體物“交付所涉及之義務、費用與風險。

新版國貿條規架構分為兩大類、十一種貿易方式：

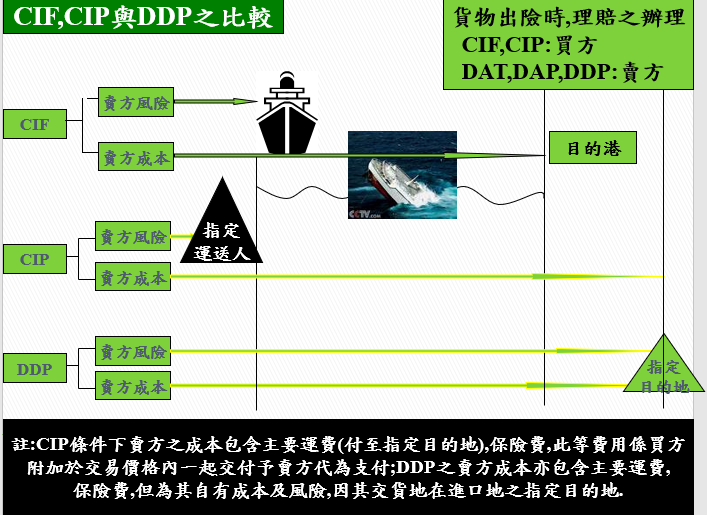
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 適用任何或多種運送方式之條件規則 | | EXW、FCA、CPT、CIP、DAT、DAP、DDP |
| 海運及內陸水陸運送之條件規則 | FAS、FOB、CFR、CIF | |

Incoterms2010之11個條件規則：

|  |  |
| --- | --- |
| **貿易條件** | **條文名稱** |
| EXW | Ex Works (--name place of delivery)-工廠交貨條件   1. 在賣方營業處所，或其他指定地方，將尚未辦理輸出通關、未裝載於任何運輸工具上的貨物，交付買方處置時，即賣方已為貨物交付 2. 一切風險、費用，概由買方負擔 3. 買方必須辦理輸出/入通關手續，若無法辦理輸出入者，不宜使用本規則 4. 本條件賣方所承擔之義務與責任最小 |
| FCA | Free Carrier (--name place of delivery)-貨交運送人條件   1. 賣方於其營業處所或其他議定地點將貨物交付買方指定運送人或其他人，即賣方已交貨 2. 貨物滅失或毀損風險及衍生相關之費用自上述指定地點移轉買方承擔 3. 賣方須辦理貨物輸出通關，買方須辦理貨物輸入通關 4. 因交易價格未包含主要運費與保險費，故賣方無義務訂立運送契約與保險契約 |
| CPT | Carriage Paid to (--name place of destination)-運費付訖條件   1. 賣方於議定地點(agree place；通常為出口地)將貨物交給買方指定之運送人貨其他人，即為賣方交貨 2. 貨物滅失或毀損之風險及相關費用自上述議定之交貨地點移轉買方承擔 3. 賣方辦理輸出通關，買方辦理輸入通關 4. 因交易價格包含主要運費，因此，賣方必須訂立運送契約並支付將貨物運送至指定目的地(named place of destination)所需之運送費用，但未包含保險費，賣方無須為買方訂立保險契約   ※風險移轉及費用轉換地點不同，故有兩個分界點。風險移轉之地點在出口地約定之交貨地點，運送契約之目的地與運費需付訖之地點，在進口地指定之目的地 |
| CIP | Carriage & Insurance Paid to (--name place of destination)-運保費付訖條件   1. 賣方於出口地議定地點將貨物交付買方指定運送人貨其他人，即為賣方交貨 2. 貨物滅失或毀損之風險及相關費用自上述議定之交貨地點移轉買方承擔 3. 賣方辦理輸出通關，買方辦理輸入通關 4. 因交易價格包含運費及保險費。因此，賣方必須訂立運送契約將貨物運送至指定目的地並支付運送所包含之運費，且代買方訂立保險契約並支付保險費。   ※CIP與CPT風險移轉及費用(運費、保險費)移轉地點不同，因而具兩個分界點 |
| DAT | Delivered at Terminal (--name terminal at port or place of destination)-終點站交貨條件   1. 需在(進口地)指定目的地，將已運送抵達此目的地但尚未卸載但已備便卸貨之貨物，交付買方處理，視為賣方交貨 2. 買方負責辦理輸入通關手續及繳交進口稅，賣方需承擔將貨物運送至上述指定目的港貨目的地之指定終點站，並完成卸載之一切費用及風險 |
| DAP | Delivered at Place (--name place of destination)-目的地交貨條件   1. 需在(進口地)指定目的地，將已運送抵達此目的地但尚未從承運之運送工具上卸載但已備便卸貨(ready for unloading)之貨物，交付買方處置，視為賣方交貨 2. 賣方需承擔將貨物運抵(進口地)指定目的地所衍生之一切費用及風險 3. 應於買方辦理輸入通關手續及繳交進口稅 |
| DDP | Delivered Duty Paid (--name place of destination)-稅訖交貨條件   1. 賣方需在(進口地)指定目的地，將已運送抵達此目的地並辦妥輸入通關手續，但尚未從運送工具上卸下之貨物，交付買方處置，視為賣方交貨 2. 賣方需承擔將貨物運抵(進口地)指定目的地，所衍生一切之費用及風險，並支付一切出口、進口相關手續費及稅負，故屬賣方承擔最大義務 3. 因賣方需辦理輸出輸入相關手續，故賣方無法辦理者，不宜使用此條規 |
| 賣方義務大小:DDP>DAP>DAT>CIP>CPT>FCA>EXW  買方義務大小:EXW>FCA>CPT>CIP>DAT>DAP>DDP | |
| FAS | Free Alongside Ship (--name port of shipment )-船邊交貨條件   1. 賣方於指定裝載港，將貨物放置於買方指定之船舶邊(例如:碼頭貨駁船)，或取得已如此交付之貨物時，即為賣方交貨 2. 賣方需承擔貨物交付至上述地點前衍生一切之費用及貨物滅失或毀損之風險，自該地點起，費用及風險移轉買方承擔 3. 賣方需負責辦理輸出通關，買方須辦理輸入通關 4. 因交易價格不包含運費與保險費，故賣方無需訂定運送契約與保險契約 |
| FOB | Free On Board (--name port of shipment )-船上交貨條件   1. 賣方需於指定裝載港將貨物裝在於買方所指定之船舶上，或取得已如此交付之貨物，即為賣方交貨 2. 賣方需承擔貨物至上述地點前衍生之一切費用及貨物滅失或毀損之風險，自該地點起，費用及風險移轉由買方承擔 3. 賣方需辦妥輸出通關，買方須辦妥輸入通關 4. 因交易價格不包含運費與保險費，故賣方無需訂定運送契約與保險契約 |
| CFR | Cost and Freight(--name port of destination)-運費在內條件   1. 賣方需於指定裝載港將貨物裝在於買方所指定之船舶上，或取得已如此交付之貨物，即為賣方交貨 2. 賣方需承擔貨物至上述地點前衍生之一切費用及貨物滅失或毀損之風險，自該地點起，費用及風險移轉由買方承擔 3. 賣方需辦妥輸出通關，買方須辦妥輸入通關 4. 因交易價格包含主要運費，因此賣方需訂立運送契約並支付將貨物運送至指定目的地所需之運送費用，但未包含保險費，賣方無須為買方訂立保險契約   ※風險移轉及費用轉換地點不同，因而具有兩個分界點。風險移轉地點在出口地貨物已裝載於買方指定之船舶時，運送契約之目的地與運費需付訖之地點在進口地指定之目的港 |
| CIF | Cost, Insurance & Freight(--name port of destination)-運保費在內條件   1. 賣方需於指定裝載港將貨物裝在於買方所指定之船舶上，或取得已如此交付之貨物，即為賣方交貨 2. 賣方需承擔貨物至上述地點前衍生之一切費用及貨物滅失或毀損之風險，自該地點起，費用及風險移轉由買方承擔 3. 賣方需辦妥輸出通關，買方須辦妥輸入通關 4. 因交易價格包含主要運費及保險費。因此賣方需訂立運送契約並支付將貨物運送至指定目的港所需之運送費用；並代買方訂定保險契約並支付保險費 |



**CIF、CIP、DDP比較：**



條規摘要I：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **條規** | **完成交貨地點(風險及費用的承擔之移轉)** | **輸出/輸入**  **通關手續之辦理** | **主要運費之支付** | **投保保險及付費** | **適用之運送方式** |
| EXW | 於賣方營業處所或其他指定地點將貨物交由買方處置 | 買方/買方 | 買方 | 買方 | 適用於一切運送方式 |
| FCA | 於出口地指定地點將已辦妥通關手續之貨物交付買方指定之運送人 | 賣方/買方 | 買方 | 買方 | 適用於一切運送方式 |
| FAS | 將已辦妥通關手續之貨物置於出口地指定裝運港的船舶邊之碼頭或駁船 | 賣方/買方 | 買方 | 買方 | 傳統海運或內陸水陸運送 |
| FOB | 將已辦妥通關手續之貨物於出口地指定裝載港裝載於船舶上 | 賣方/買方 | 買方 | 買方 | 同FAS |
| CFR | 同FOB | 賣方/買方 | 賣方 | 買方 | 同FAS |
| CIF | 同FOB | 賣方/買方 | 賣方 | 賣方 | 同FAS |
| CPT | 同FCA | 賣方/買方 | 賣方 | 買方 | 同FCA |
| CIP | 同FCA | 賣方/買方 | 賣方 | 賣方 | 同FCA |

條規摘要II：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **內容**  **類別** | **完成交貨地點(風險及費用的承擔之移轉)** | **輸出/輸入**  **通關手續之辦理** | **主要運費之支付** | **投保保險及付費** | **適用之運送方式** |
| DAT | 意指賣方於指定目的港或目的地之指定終點站,從抵達運送工具卸下時之貨物交由買方處置,即屬賣方交貨 | 賣方/買方 | 賣方 | 賣方\* | 適用於一切運送方式 |
| DAP | 在進口地指定目的地將尚未辦理輸入通關手續且尚未卸載之貨物交付買方,並承擔至此之一切費用及風險(不包括輸入稅負) | 賣方/買方 | 賣方 | 賣方\* | 同DAT |
| DDP | 同DAP但須辦妥輸入通關手續且包括輸入稅負 | 賣方/賣方 | 賣方 | 賣方\* | 同DAT |
| **註:在DAT,DAP及DDP等貿易條件下,有關海上(或空運)保險之投保,雖未予規定，但考量賣方交貨(風險轉移)之地點在進口國，因此審慎之賣方應以自己之費用投保。** | | | | | |

\*隨堂測驗

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 題號 | 試題 | 答案 |
| 1 | 2010版國貿條規中的貿易條規共有幾種？(105年第27屆初階外匯人員專業能力測驗試題) (1) 11種  (2) 12種  (3) 13種  (4) 14種 | 1 |
| 2 | 依 2010 版國貿條規規定，FOB 條件規則適用於下列何種運送方式？(104年第25屆初階外匯人員專業能力測驗試題)  (1)公路、鐵路運送  (2)空運  (3)複合運送  (4)海運或內陸水路運送 | 4 |
| 3 | 依據 2010 版國貿條規，下列貿易條規中，何者表示賣方所負擔之義務最小？(104年第25屆初階外匯人員專業能力測驗試題) (1) FOB  (2) CIF  (3) CIP  (4) EXW | 4 |
| 4 | 有關 2010 版國貿條規規範之內容，下列敘述何者錯誤？(108 第33屆初階外匯人員專業能力測驗) (1) 共規範 11 種條規  (2) 亦規範處理貨物所有權之移轉 (3) 賣方所負擔的義務與責任最小為 EXW 條規  (4) 當事人擬援引國貿條規，須於契約中載明適用之貿易條件 | 2 |
| 5 | 下列何種貿易條規，為運費在內條件規則且僅使用於海運或內陸水路運送？(104年初階外匯人員第25屆進口外匯業務試題)　 (1) EXW  (2) FCA  (3) CFR  (4) FAS | 3 |
| 6 | 2010 版國貿條規十一種貿易條規中，賣方承擔最大義務為下列何者？(108年第 34 屆初階外匯人員專業能力測驗進出口外匯試題)  (1) EXW  (2) FOB  (3) CIF  (4) DDP | 4 |

第三章

**信用狀**

信用狀(Letter Of Credit、L/C)是一種「付款保證書」，此「付款保證書」是由銀行所簽發，且附有一定之條件。只要出口商履行信用狀上所要求之簽發條件，開狀銀行保證如期如數付貨款。

**信用狀定義及交易性質**

一、意義:

1.開狀銀行應開狀申請人之指示及要求所簽發之文書

2.銀行保證付款之承諾是附有條件的：即受益人須提示無瑕疵的單據

3.得由開狀銀行本身為付款，亦得授權另一銀行為之

二、功能:

(一)對出口商的功能:

1.獲得信用保障2.資金融通便利3.確立買賣契約4.確保獲得外匯5.取得低利融資

(二)對進口商的功能:

1.資金融通便利2.確立交貨日期3.降低資金成本 4.取得信用保障

**信用狀特性**

一、獨立性：信用狀不受其他契約干擾

二、文義性：1.信用狀交易僅限於單據表面之記載

2.銀行不過問貨物情況

三、確約性：1.不可撤銷信用狀之確約義務

2.開狀銀行為終局性之付款(無追索權)

**信用狀種類**

一、依撤銷與否分

a.可撤銷信用狀(Revocable L/C)：指無須預先通知受益人，不管貨運單據及匯票業已送交與否，信用狀隨時可被撤銷或修改。

b.不可撤銷信用狀(Irrevocable L/C)：信用狀一旦送達受益人後，在有效期限內，非經信用狀申請人、開發銀行、保兌銀行或受益人等有關各方之同意，不得將信用狀條件做片面的更改；統一慣例第7條對應，開狀銀行自簽發信用狀時起，即受信用狀應為兌付之不可撤銷的拘束。

二、依保兌之有無分

a.保兌信用狀(Confirmed L/C)：信用狀如經開狀銀行以外的另一家銀行擔保兌付受益人所提示匯票及（或）單證者，稱該信用狀為保兌信用狀。

b.非保兌信用狀(Non-confirmed L/C)：信用狀未經另一銀行保兌者，稱該信用狀為無保兌信用狀。

三、依寬限期之有無分

a.即期信用狀(Sight L/C)：不管匯票的付款人是開狀銀行或進口商或其他指頂銀行，只要所開出的匯票符合信用狀條件，一經提示，開狀銀行即須立即付款，進口商也須立即向開狀銀行付款贖票。

b.遠期信用狀(Usance L/C)：信用狀規定受益人簽發遠期匯票。

＊依利息由何人負擔又可分為：

1.買方遠期信用狀(Buyer’s Usance L/C)：出口商於押匯時，票據期間利息（貼現息）歸買方（進口商）負擔。

2.賣方遠期信用狀(Seller’s Usance L/C)：出口商於押匯時，票據期間利息（貼現息）歸賣方（出口商）負擔。

c. 延期付款信用狀(Deferred Payment L/C)：是指信用狀規定將在受益人提交單證後的未來一定日期，由開狀銀行或指定銀行付款的信用狀。(受益人不須簽發匯票)

四、依限制押匯之有無分

a.直接信用狀(Straight L/C)：因開狀銀行在出口地頭寸充裕或由於信用狀條件複雜，或有些單證需要特別注意審查，開狀銀行希望自己掌握審單或由指定的聯行、代理行獨家經辦，因而特別規定受益人須將匯票及單證直接提交開狀銀行或其指定的銀行辦理兌付事宜。

b.讓購信用狀(Negotiation L/C)：凡允許受益人將其匯票及單證提交付款銀行以外的其他銀行請求讓購，而不必逕向付款銀行提示付款的信用狀。

五、依轉讓之可否分

a.可轉讓信用狀(Transferable L/C)：受益人得請求信用狀的指定銀行，或信用狀可在任何銀行使用的情況下，經特別授權辦理轉讓的銀行，使該信用狀的全部或一部轉讓給一個或多個其他受益人（第二受益人）使用者。

b.不可轉讓信用狀(Non-transferable L/C)。

六、一般信用狀與特別信用狀

a.一般信用狀(general L/C)：沒有特別限定讓購銀行的讓購信用狀，或稱自由讓購信用狀( Freely Negotiable Credit)。

b.特別信用狀(Special L/C)：讓購信用狀特別規定受益人須在某一特定銀行辦理讓購，或稱限押信用狀（Restricted Credit）。

七、依是否轉開分

a.轉開信用狀(Back-to-Back L/C)：受益人本身非貨物的供應商，因不願讓買方知道自己並非供應商，也不願讓其知道自己是以較低價購得貨物後再行轉賣給他，他方面為避免國外買方與國內供應商直接接觸，他（即出口商）便可向通知銀行（有時為本地其他銀行）申請憑國外開來的信用狀另開一張信用狀給供應商。(以他人開來的信用狀，向本地銀行申請另開一張以供應商為受益人的信用狀)

b.主信用狀(Master L/C)：轉開信用狀中由國外買方開來的信用狀。

**＊轉開信用狀與可轉讓信用狀有下列兩點不同：**

**可轉讓信用狀是作為信用狀受益人的出口商，將信用狀金額全部或一部轉讓給供應商使用。轉開信用狀則與原信用狀完全個別獨立，兩者雖同時存在，但轉開信用狀的內容則根據原信用狀而開發。**

八、依使用目的分

a.商業信用狀(Commercial L/C)：以清算商品買賣價款為目的的信用狀。

b.擔保信用狀(Stand-by L/C)：以通融資金或擔保為目的信用狀。

**＊適用國際擔保慣例(ISP98)；擔保信用狀的主要用途：借款保證、押標保證及履約保證、賒購保證**

九、依有無追索權分

a.有追索權(With Recourse Credit)：萬一匯票遭到拒付，被背書人可向背書人請求償還票款。若信用狀無標明”With Recourse”字樣，則視為有追索權。

b.無追索權(Without Recourse Credit)：萬一匯票遭到拒付，被背書人”不”可向背書人請求償還票款。

十、依有無跟單分

a.跟單信用狀(Documentary Credit)：受益人請求讓購或付款或承兌時，須同時提示貨運單據者，又稱為押匯信用狀

b.光票信用狀(Clean Credit)：受益人請求讓購或付款或承兌時，僅憑一張光票或其他單證而無需提交貨運單據者，又稱為無跟單信用狀。

**＊「運送單據」（Transport Document；T/D）：係由運送人所簽發，證明其已接管或載運託運人交運貨物之文件。包括海運提單（Marine/Ocean Bill of Lading；B / L）、空運提單（Air Waybill；AWB）、郵遞收據及鐵、公路運送證明等。**

**一般運送單據具有下列兩種功能，即：**

**(1)收據－代表運送人收到託運人所交運貨物之收據。**

**(2)契約－代表運送人與託運人所簽立之運送契約。**

**惟海運提單除具有上述兩大功能外，同時亦具有「權利證書」之功能。代表貨物之所有權狀(握有海運提單者，便擁有該貨物之所有權)，即船公司交貨時，只「認單」不「認人」；其他運送單據，只「認人」不「認單」。**

**信用狀之各項單據(documents)**

一、商業發票(commercial invoices)：應註明所需份數，依照UCP600規定，除非信用狀規定，否則商業發票不需簽屬。

二、運送單據(transport documents)：

1. 應配合各種不同交易條件而規定不同的運送單據，銀行對顧客授信時，運送單據上之受貨人應為開狀銀行。
2. 無授信時(全額付款或100%結匯時)，運送單據可免以開狀銀行為受貨人。
3. 快遞及郵政收據、公路、鐵路或內陸水路運送單據，應以申請人為受貨人。
4. 傭船提單需信用狀本身有規定或另行授權才可接受。

※ **所謂傭船契約(Charter Party)係指船舶之所有人(船東owner)或運送人(傭船船東 chartered owner)透過其代理人或經紀人與傭船人(charterer)協議，以約定之運費及條件，按約定航程將船艙之全部或一部份裝運傭船人(託運人)所託運之貨物，按約定之時間收取傭船費，雙方經簽訂書面契約，以船舶供傭船人運送貨物，雙方之權利及義務均以傭船契約為依據。**

(五)UCP600規定之運送單據包括：海運／海洋提單(Marine／Ocean Bills Of Lading)、不可轉讓海運貨單(Non-negotiable Sea Waybill)、航空運送單據(Airport Transport Document)、傭船提單(Charter Party Bill of Lading)、快遞及郵政收據(Courier and Post Receipts)、複合運送單據(Multi-model Transport Document)、公路、鐵路內陸水路運送單據(Road，Rail or Inland Waterway Transport Document)

(六)運送單據上應規定運費已付(Freight Prepaid/Paid to)或待收(Freight Collect)，如CFR、CIF、CIP為Freight Prepaid/Paid to；FOB、FAS為Freight Collect。

三、保險單據(Insurance policy or certificate)：當貿易條件為CIF或CIP時，信用狀應要求保險單或保險證明書，並要求投保之最低金額，原則上為CIF或CIP價額之110%(總契約價值之一成)，並規定索賠地點及空白背書方式，由開狀申請人(買方，進口商)填列應投保之保險條款。

**※常發生戰爭地區：加保Institute War Clauses(Cargo)協會貨物保險兵險條款**

**※罷工區：加保Institute Strike Clauses(Cargo)協會貨物保險罷工條款**

四、其他單據：

(一)依照UCP600規定，除了保險單據、運送單據、商業發票外，若信用狀要求單據提示時，應規定該等單據是由何人簽發及措辭或其資料內容；否則銀行照單接受。因此單據特別內容或由特定人簽發時，應予以註明。「國際標準銀行實務(ISBP)」規定，申請人具有承擔有關開發或修改信用狀之指示不明確而導致的風險。

(二)進口商需要其他單據時，如包裝單(Packing List)、重量單(Weight List)、原產地證明(Certification of Origin)、受益人證明書(Beneficiary’s Certificate)應請進口商註明其名稱及份數

五、單據化條件

(一)依照UCP600規定，若信用狀訂有條件而未規定用以表明為符合該條件之單據時，銀行將視為該條件未敘明而不予理會。

(二)信用狀之特別條款或其他指示應採「單據化」，非單據化條件銀行將視為未敘明而不予理會，依照ICC(國際商會)之單據化條件有：

1.船公司出具船舶船齡未逾10年證明書為”單據化條件”

2.Demurrage(滯泊費)for goods shipped prior to L/C issuance are for beneficiary account為”非單據化條件”(因信用狀未規定滯泊費由信用狀款項負擔或受益人負擔，因此為非單據化條件)

3.Goods are Taiwan origin，而未要求產地證明書，亦未要求單據須有此項記載為”非單據化條件”

4.貨物不得裝載於船齡逾10年以上之船舶為”非單據化條件”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ＊隨堂測驗 | | |
| 題號 | 題目 | 答案 |
| 1 | 有關SELLER'S USANCE信用狀，下列敘述何者正確？(102年初階外匯人員第4屆進口外匯試題)  1.利息由賣方負擔，到期償還本金之風險仍在賣方  2.利息由買方負擔，到期償還本金之風險仍在買方  3.利息由賣方負擔，到期償還本金之風險仍在買方  4.利息由買方負擔，到期償還本金之風險仍在賣方 | 3 |
| 2 | 倘銀行核予之遠期額度之天期為180天，則下列何種信用狀不得開發?( 105年第 28 屆初階外匯人員試題)  1. Sight L/C  2. 60 天之 Seller's Usance L/C  3. 180 天之 Seller's Usance L/C  4. 270 天之 Seller's Usance L/C | 4 |
| 3 | 依ICC國際商會之意見，下列何者為單據化條件？(104年第14屆初階外匯人員專業能力測驗試題)  (1) 船公司出具船舶船齡未逾十年之證明書  (2) DEMURRAGE FOR GOODS SHIPPED PRIOR TO L/C ISSUANCE ARE FOR BENEFICIARY ACCOUNT  (3) 貨物不得裝載於船齡逾十年以上之船舶  (4) GOODS ARE TAIWAN ORIGIN，而未要求產地證明書，亦未要求單據須有此項記載 | 1 |
| 4 | 客戶申請開狀時，開狀申請書若明示「船齡不得逾十五年」，開狀銀行應如何處理？(第22屆初階外匯人員專業能力測驗試題)  (1) 將「船齡不得逾十五年」列為信用狀之特別條款  (2) 將「船齡不得逾十五年」列為需提示之單據  (3) 將該條款修改為受益人須提示「船公司證明書敘明船齡未逾十五年」  (4) 銀行只處理單據，對上述問題不予理會 | 3 |
| 5 | 依UCP600 之規定，除信用狀另有規定外，下列運送單據中何者得無須一律表明貨物業已裝載或裝運於標名之船舶之事實？(103年第 24 屆初階外匯人員試題)  (1) 傭船提單  (2) 海運/海洋提單  (3) 複合運送單據  (4) 不可轉讓海運貨單 | 3 |

**信用狀關係人**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 關係人 | 英文名稱(要背) | 作用 |
| 開狀申請人 | Applicant, Opener, Account party, Consignee, Holder, Customer, Principal | 向銀行申請開發信用狀的人，通常為進口商。 |
| 開狀銀行 | Opening bank, Issuing bank, Grantor, Issuer | 應申請人請求開發信用狀的銀行，負最終付款責任。 |
| 受益人 | Beneficiary, User, Addressee, Shipper | 有權使用信用狀利益的人，通常為出口商。 |
| 通知銀行 | Advising Bank, Notifying Bank, Transmitting Bank | 受開狀銀行委託，將信用狀通知受益人的銀行。  ※**申請人未指定通知銀行時，由開狀銀行指定，若申請人指定之銀行非開狀銀行之通匯行，則應由開狀銀行指定受益人所在地區之通匯行為通知銀行。** |
| 讓購(購票、押匯)銀行或稱貼現銀行 | Negotiating Bank | 應受益人(出口商)請求讓購或貼現受益人信用狀下所簽發匯票的銀行，通常為匯票受款人。 1.進口商與出口商簽訂買賣契約 **2.進口商向開狀銀行申請開狀**  **3.開狀銀行向押匯銀行開發信用狀**  **4.押匯銀行向出口商通知信用狀**  **5.出口商出貨**  **6.出口商向押匯銀行提示信用狀及單據押匯**  **7.押匯銀行墊款給出口商**  **8.押匯銀行向開狀銀行寄單**  **9.開狀銀行向進口商通知到單**  **10.進口商向開狀銀行付款贖單**  **11.開狀銀行交附單據給進口商**  **12.開狀銀行撥款給押匯銀行**  **13.進口商領貨**  **14.押匯銀行對出口商銷帳及撥款** |
| 再押匯銀行 | Re-Negotiating Bank | 假如信用狀有限定押匯銀行，而該銀行又非受益人的往來銀行，或受益人不願意逕向該銀行請求押匯時，受益人可逕向其往來銀行辦理押匯，然後再由該往來銀行向該限定押匯銀行辦理轉押匯事宜。在此場合，該限定的押匯銀行，即稱為再押匯銀行。 |
| 付款銀行 | Paying Bank  Drawee Bank | 信用狀規定擔任付款的銀行。因此，在須簽發匯票的場合，又稱為Drawee Bank。付款銀行可為開狀銀行亦可為開狀銀行所委任的另一銀行。 |
| 補償銀行 | Reimbursing Bank | 接受開狀銀行委託或授權，在所約定的額度內，償付求償銀行所代付之款項。 |
| 求償銀行 | Claiming Bank | 依信用狀向開狀銀行授權或委託的補償銀行進行求償；若求償銀行未能補償款項，則開狀銀行仍負補償義務。 |
| 保兌銀行 | Confirming Bank | 接受開狀銀行委託或授權，保證兌付信用狀的銀行，其義務與開狀銀行完全相同(兩者對受益人負相同的連帶責任)，並非開狀銀行無法履行付款時，才對受益人兌付的或有責任。 |
| 轉讓銀行 | Transferring Bank | 在可轉讓信用狀中，依規定辦理信用狀轉讓事宜的銀行，稱為轉讓銀行。 |
| 受讓人(第二受益人) | Transferee, Second Beneficiary | 可轉讓(Transferable)信用狀，受益人可將信用狀的一部分或全部轉讓給第三人，該受讓信用狀的第三人即稱為受讓人。 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ＊隨堂測驗 | | |
| 題號 | 試題 | 答案 |
| 1 | 信用狀經另一銀行 CONFIRMED 者稱為：(107年初階外匯人員專業能力測驗第31屆試題)  (1)即期信用狀  (2)遠期信用狀  (3)保兌信用狀  (4)擔保信用狀 | 3 |
| 2 | 依 URC522 規定，受委託人委託處理託收之銀行，稱為下列何者？(106年初階外匯人員29屆測驗試題)  (1) COLLECTING BANK  (2) REMITTING BANK  (3) PRESENTING BANK  (4) PAYING BANK | 2 |
| 3 | REIMBURSING BANK意指下列何種銀行？(106年第29屆初階外匯人員專業能力測驗試題)  (1) 補償銀行  (2) 求償銀行  (3) 付款銀行  (4) 保兌銀行 | 1 |
| 4 | 在信用狀交易之關係人中，下列何者與開狀銀行負相同、確定之義務？(103年第 24 屆初階外匯人員試題) (1) REIMBURSING BANK (2) PAYING BANK (3) CONFIRMING BANK (4) NEGOTIATING BANK | 3 |

第四章

**進口信用狀業務**

**信用狀內容**

一、信用狀本身包含

* 1. 申請人(Applicant，即進口商)
  2. 受益人(Beneficiary，即出口商)
  3. 開狀銀行
  4. 通知銀行
  5. 開發方式：1.郵寄:一般情形、2.電報：(i)簡電(Brief Cable):先行電告，不能憑以押匯；受益人須憑”郵寄電報證實書”為生效的信用狀才能押匯。(ii)詳電(Full Cable):本身即為生效的信用狀，”急件”做為使用。
  6. 通知方式：1.全電(Full Cable)、2.簡電(Brief Cable)+郵寄證實書(Mail Confirmation)、3.航郵(Airmail)
  7. 用狀金額：交易金額除部分已事前預付或尾款將後付外，信用狀金額通常為發票金額的100%，即發票全額(Full Invoice Value)
  8. 有效期限：受益人得向指定為讓購、付款、承兌或承擔延期付款義務的銀行提示匯票的最後日期。(單據提示日)
  9. 匯票票期：如見票即付(即期)或遠期。
  10. 分批裝運或轉運是否允許：UCP600「轉運」一詞不同定義與適用範圍，如下：

1. 海運提單與不可轉讓海運提單：轉運是指從規定的裝載港到卸貨港間的運送過程中，由一船舶到另一船舶的卸下及重裝。除信用狀條款禁止轉運外，銀行將接受表明貨物將轉運的提單或海運貨單，但以該運送全程是由同一提單或海運貨單涵蓋者為限。
2. 傭船提單：無轉運情事
3. 複合運送單據：由於該信用狀以涵蓋兩種不同運送方式，表轉運已發生。縱使信用狀標示禁止轉運，銀行仍得接受轉運之單據，但以運送全程是由同一複合運送單據涵蓋者為限。
4. 航空運送單據：轉運是指從規定的起運機場到目的地機場的運送過程中，由一飛機到另一飛機的卸下及重裝。航空運輸業轉運屬常態，因此縱使信用狀禁止轉運，銀行仍得接受表明轉運之單據，但以運送全程由同一航空運送單據涵蓋者為限。若欲使轉運禁止的條款生效，則須加註UCP600 Art.23(C)不適用。
5. 公路、鐵路或內陸水路運送單據：運是指從規定的裝運地到目的地機場的運送過程中，以個別運送方式，由一運輸工具到另一運輸工具的卸下及重裝。縱使信用狀禁止轉運，銀行仍得接受，但以運送全程是在同一運送方式且由同一運送單據涵蓋者為限。
6. 快遞及郵政收據：無轉運情事

(十一)貨品的說明：貨品名稱應與輸入許可證或交易證明文件相符，如或品茗 需全部列名而空格不夠用時，可另行繕打於其他紙上，再註名”AS PER ATTACHED SHEET”，並加蓋騎縫章，相關貿易條件也需填列。

(十二)開狀銀行有權簽字人之簽字，通常為雙簽

二、關於匯票

1. 發票人:為信用狀的受益人(轉讓情形下為受讓人)
2. 付款人：一般為開狀銀行，在保兌的情形下，可能為保兌銀行，在開狀銀行授權另一銀行為補償銀行時，付款人亦可能為補償銀行

(三)匯票期限：即期就是見票即付，遠期則分兩種：

1.AT XXX DAYS SIGHT見票後XXX天付款，以匯票及單據寄達開狀銀行後XXX天付款，到期日為單據到達日+XXX天做計算

2.AT XXX DAYS AFTER the date of shipment狀運日後XXX天付款，不論匯票與單據何時寄達開狀銀行，到期日為提單狀運日+XXX天做計算

**例如：西元2003/7/6，客戶持信用狀及全套單據辦理押匯，提單顯示狀運日期(ON BOARD DATE)為7/1，匯票期限若為AT 90 DAYS SIGHT，則本行審單後將單據寄至開狀銀行日期為7/13，該信用狀到期付款日為7/13+90天，即10/11當天，開狀銀行應為付款。匯票期限若為90 DAYS AFTER the date shipment，則不論客戶何時將單據送至本押匯航，到期日起算以固定裝運日期7/1+90天，故到期日為9/30，開狀銀行須在當天付款。**

三、關於貨運單據

(一) 商業發票(Commercial Invoice)

1.簽發人：為L/C之受益人，無須簽名

2.抬頭人：為L/C之開狀申請人

3.金額：以不超過L/C金額為限

4.品名(description of goods)：與L/C所載者相符(得比L/C規定詳細，但不得簡略)，且與其他單據不矛盾。

(二)運送單據(Transport Document)

1.海運提單

1-1.提單簽發人：船公司或船長或其代理人或代表人

**1-2.已裝船提單(On Board B/L)，或未裝船提單經加註「裝載日期」。**

1-3.提單與L/C上所載之裝運港、目的港需符合。

1-4.全套提單(Full set of B/L)：船公司簽發正本提單之總份數。

**1-5.不得為傭船提單**註1**僅以風帆推動之船舶。**

2.複合運送單據

2-1.提單簽發人：複合運送人或船長或其代理人或代表人

**2-2.未裝船提單(Received for shipment B/L)。**

2-3.提單與L/C上所載之裝運地、目的地需符合。

2-4.全套提單(Full set of B/L)：複合運送人簽發正本提單之總份數。

2-5.不得為傭船提單僅以風帆推動之船舶。

3.空運提單

3-1.提單簽發人：航空公司或其代理人或代表人。

**3-2.未裝船提單(Received for shipment B/L)。**

3-3.提單與L/C上所載之起運機場、目的機場需符合。

**3-4.簽發給託運人之正本(Original- for the shipper)。**

＊註1：傭船提單(charter party bill of lading)

1.依據傭船契約所簽發的提單，稱為傭船提單。

2.傭船提單是船方收到貨物的收據，也是代表貨物所有權的物權證書。

3.傭船提單不是船貨雙方的運送契約。

4.傭船契約中通常均載明若提單條款與契約條款相牴觸，以契約條款為準，這樣的規定對提單持有人的權益，較無保障。

(三)保險單據(Insurance Document)

貿易條件為CIF或CIP時，銀行只接受保險公司、保險人或其代理人所簽發之保險單或保險證明書，不接受投保通知書(Cover Notes)，單據之簽發日期不得晚於提單簽發日，保險金額之幣別需與L/C幣別相同；保險金額若L/C有規定者，從其規定，L/C未規定者，以最低保額(CIF或CIP×110%)。

※**附加條款：INSTITUTE WAR CLAUSES(CARGO)協會貨物保險兵險條款、INSTITUTE STRIKES CLAUSES(CARGO)協會貨物保險罷工條款**

**(四)其他單據 如：包裝單(Packing List)、檢驗證明書(Inspection Certificate)、產地證明書(Certificate Of Origin)**

(五)單據提示期限(Presentation Period)：填一個數目，例如10天。若空白未填，依統一慣例規定為裝運後21天內提示。

＊提單(B/L)種類：

1.全套的提單(Full set of B/L):船公司所簽正本提單的總份數，通常為三份。

2.清潔的提單(Clean B/L):提單上未註明任何字樣或註明”已裝船”(Loaded on board)、“清潔已裝船”(clean on board)；不清潔提單(Unclean B/L)則註明有“GOODS RUSTED”（貨物生鏽）或貨物包裝破損等。

3.已裝船提單(On board B/L):貨物裝船後才船公司才簽發提單。純海運之貿易條件適用。

4.待裝提單(Received B/L):貨物尚未裝船，船公司即簽發提單，非純海運之貿易條件適用。

四、關於信用狀使用方式與使用人

(一)UCP600四種類型使用方式：1.延期付款(Deferred Payment)、2.即期付款(Sight Payment)、3.讓購(Negotiation)、4.承兌(Acceptance)

(二)UCP600三種類型使用人：1.Us(at our counter)僅能在開狀銀行使用、2.Nominated Bank限制在指定銀行使用、3.Any Bank為自由讓購(Freely Negotiable)性質，任何銀行皆可用

五、關於貨物說明

(一)統一慣例規定，商業發票貨物說明須與信用狀說明相符，至於其他單據的貨物說明得使用不與信用狀上貨物說明有牴觸的統稱

(二)有”About”等字，使用於信用狀所載數量或單價，不逾該數量或單價百分之十上下差額；有”Kgs”、”Meters”重量或尺寸百分之五上下為容差許可。信用狀若以包裝單位(packing units，如:cartons, cases等)或個別件數(individual items，如:pes, sets等)規定數量者，則不可有任何誤差

六、關於貨運提示

(一)起運地點與交貨地點(Point of Shipment/Destination)：運送單據上的起運地與交貨地有所不同，均應在信用狀中明示

(二)最後裝運日(Latest Shipment Date)：海運提單，最後裝運日為裝船日期；複合運送單據，最後裝運日為接管日期；複合運送單據或航空運送單據，最後裝運日為發送(Dispatch)日期

(三)部分裝運(Partial Shipment)：部分裝運即表示允許分批押匯，除信用狀另外規定外表容許部分動支(Partial Drawings)及部分裝運。若運送單據就其表面所示，表明狀載於同一運輸工具且以同一航次裝運者，如表明同一目的地，將不認為部分裝運

七、關於有效期限、地點與提示期間

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **銀行休業日**  **(非不可抗力因素，如國定假日或例假日)** | **銀行休業日**  **(不可抗力因素，如天災、暴動、恐攻等)** |
| **有效期限末日** | 可順延至次一營業日 | 不可順延 |
| **最後裝船日** | **不可順延** | **不可順延** |
| **提示單據末日** | 可順延至次一營業日 | 不可順延 |

八、S.W.I.F.T電文格式

700&701開狀(跟單信用狀)重要欄位：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 欄位 | 摘述 | 說明 |
| 20 | 信用狀編號 | 送訊銀行編列L/C號碼 |
| 23 | 預告摘要 | 如曾經先預告過，應有”PREADV”字樣，及預告摘要，如預告日期”PREADV/850923” |
| 27 | 總計次序 | 該欄填寫電文總計次序 |
| 31C | 開狀日期 | **若此欄空白未填，則以開狀銀行發電日期為開狀日期** |
| 31D | 有效日期及地點 | 本欄填寫信用狀使用的最後日期與地點，地點通常配合41欄位之用語填列 |
| 32B | 幣別代號(Currency Code)  金額(Amount) | 以SWIFT系統所能接受幣別代號填列，如:USD(美元)、EUR(歐元)、GBP(英鎊)、CHF(瑞郎)、JYP(日圓)、AUD(澳元)等；金額整數至少需一位數，小數點以「,」表示 |
| 39A | 金額增減百分比 | 填寫允許增減的寬限百分比(即＋/－%)。第一副欄表金額增加百分比，第二副欄表金額減少百分比。例如：金額同意有增加百分之五減少之彈性時，則以05/10表示 |
| 39B | 最大金額限制 | 表金額限制 |
| 39C | 附加金額明細 | 允許填寫附加金額，如:運費、保險費、利息  (39A、39B、39C、為32B之輔助欄位) |
| 42a | 付款人(Drawee) | 填寫付款人，必須填寫銀行(開狀銀行或指定銀行或保兌銀行) |
| 44A | 接管地/發送地/接受地  (Place of Taking in Charge/Dispatch From…/Place of Receipt) | 須載明於貨物運送單據的接管地、收貨地、貨物發送地或裝運地 |
| 44B | 最終目的地/目的地/交貨地 | 填列最終目的地 |
| 48 | 提示期間 | 填列的單據必須在裝運日後提示付款、承兌或讓購，若未填寫則表提示期間為21日 |
| 49 | 保兌指示(Confirmation Instructions) | 縱使信用狀不加保兌，本欄仍應填列「WITHOUT」(表無須加保) |
| 51a | 申請人銀行(Applicant Bank) | 申請客戶的銀行與開狀銀行屬不同銀行時填列 |
| 53a | 補償銀行(Reimbursing Bank) | 授權求償信用狀時，將補償銀行填列本欄。另需拍發MT740補償授權書給補償銀行。 |
| 71B | 費用(Charges) | 填列由受益人負擔之費用，若空白未填列，表除了讓購費用與轉讓費用外，其他費用皆由申請人負擔。 |
| 72 | 發電行給收電行訊息 | 發電行(通常為開狀銀行)給收電行(通知銀行)的訊息 |

MT707(跟單**信用狀的修改**)：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 707 AMENDMENT TO A DOCUMENTARY CREDIT/707跟單信用狀修改 | | |
| M | 20 | 送訊行編號(Sending Bank’s Reference) |
| O | 21 | 收訊行編號(Receiving Bank’s Reference) |
| O | 52s | 開狀銀行(Issuing Bank) |
| O | 30 | 修改日期(Date of Amendment) |
| O | 59 | (修改前)受益人(Beneficiary before this Amendment) |
| O | 31E | 新的到期日(New Date of Expiry) |
| O | 32B | 增加的金額(Increase of Documentary Credit Amount) |
| O | 33B | 減少的金額(Decrease of Documentary Credit Amount) |
| O | 34B | 修改後新信用狀金額 |
| O | 44 | Shipment/Dispatch/Taking in charge from/at… for transportation to… 由…裝運至…裝運日期 |
| O | 72 | 銀行間備註(Bank to Bank Information) |
| M=Mandatory(必填)；O=Optional(選填) | | |

707跟單信用狀重要欄位：

|  |  |
| --- | --- |
| 欄位 | 摘述 |
| 21 | 若編號未知，應表明＂UNKNOW＂字樣，不得留空 |
| 23 | 若707由L/C開狀銀行外的銀行拍發時，需填列此欄 |
| 31C | L/C原本開狀日期，若在MT700本欄無記載時，表示開狀日期為MT700的拍發日期 |
| 30 | 開狀銀行認為L/C被修改的日期，若本欄無記載時，表示修改日期為MT707的拍發日期 |
| 註：1.取消信用狀也視為信用狀之修改，需拍發MT707電文  2.若開狀銀行對所開發之MT707不視為可憑使用之信用狀修改書，則79欄位必須註明”DETAILS TO FOLLOW”，否則MT707即視為可憑使用之修改書，若經受益人同意接受，即構成信用狀之一部份。修改內容超過79欄位長度，則應加發另一通MT707電文，不應將修改內容填至72欄位 | |

MT740(授權償付)：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 740 AUTHORIZATION TO REIMBURSE/740授權償付 | | |
| M | 20 | 信用狀編號(Documentary Credit Number) |
| O | 25 | 帳戶的認定(Account Identification) |
| O | 31D | 到期日及地點(Date and Place of Expiry) |
| M | 32B | 信用狀金額(Credit Amount) |
| M | 41m | 押匯銀行，押匯方式(Available With…. , By……) |
| O | 42 | 匯票期限，匯票付款人(Drafts at…. , Drawn on….) |
| O | 71A | 償付銀行的費用(Reimbursing Bank’s Charges) |
| O | 72 | 銀行間備註(Bank to Bank Information) |
| M=Mandatory(必填)；O=Optional(選填) | | |

MT740授權償付重要欄位：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 欄位 | 摘述 | 說明 |
| 25 | 帳戶確認 | 填寫將扣取補償款項的帳戶 |
| 39A | 金額增減百分比 | 本欄與39B(最大金額限制)，只能填寫其中一欄，兩個欄位不能同時填寫 |
| 40F | 適用規則 | 必須使用”URR LATEST VERSION”適用國際商會銀行間補償統一規則 |
| 42C | 匯票期間 | 與42a(付款人)必須同時填寫 |
| 58a | 讓購行 | 與59(受益人)兩欄只能填其中一欄，不能同時填寫 |
| 71A | 補償銀行費用 | CLM:補償費用由求償銀行負擔  OUR:補償費用由開狀銀行負擔  空白未填表由開狀銀行負擔費用 |

MT747(授權償付的修改)：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 747 AMENDMENT TO AN AUTHORIZATION TO REIMBURSE/747授權償付修改 | | |
| M | 20 | 信用狀編號(Documentary Credit Number) |
| O | 21 | 償付銀行編號(Reimbursing Bank’s Reference) |
| O | 32B | 信用狀增加金額(Increase of Documentary Credit Amount) |
| O | 33B | 信用狀減少金額(Decrease of Documentary Credit Amount) |
| O | 34B | 修正後新信用狀金額(New Documentary Credit Amount After) |
| M=必填；O=選填 | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 題號 | 試題 | 答案 |
| 1 | 有關信用狀修改事項中，下列敘述何者錯誤？(102年初階外匯人員第4屆進口外匯試題)  (1) 取消信用狀應以SWIFT MT707拍發電文最為妥適  (2) 對已保兌信用狀之修改，保兌銀行得拒絕對修改書延伸其保兌  (3) 以SWIFT MT707修改信用狀時，電文格式中21欄位（收電行之編號）必須填列  (4) 以SWIFT MT707修改信用狀時，電文格式中有關信用狀金額之增減並無可供使用之特定欄位 | 4 |
| 2 | 請問SWIFT MT740，71A欄位「補償銀行費用」如表示為“OUR”時，其補償費用由下列何者負擔？(104年 -第 25 屆初階外匯人員進出口外匯試題)  (1) 補償銀行  (2) 求償銀行  (3) 受益人  (4) 開狀銀行 | 4 |
| 3 | 依SWIFT使用手冊之說明，以SWIFT MT700／701開發進口信用狀時，下列敘述何者錯誤？(102年初階外匯人員第5屆進口外匯試題)  (1)71B欄位留空未填列，則除讓購費用及轉讓費用外，其他費用概由申請人負擔  (2)以SWIFT MT700／701開發進口信用狀時，最多可拍發一筆MT700加三筆MT701電文  (3)有關補償之指示、遠期貼現息之歸屬或寄單之指示，應填列於72欄位  (4)49欄位註明是否須加保兌，若使用〝MAY ADD〞，係指保兌費用由受益人負擔。 | 3 |
| 4 | 修改信用狀使用之電文MT707，修改後之金額在哪一欄位？(第22屆進出口外匯試題)  (1)32B  (2)33B  (3)34B  (4)39A | 3 |
| 5 | SWIFT MT700 之 39A 欄位若標明為 05/05 ，表示容許下列何者得有百分之五上下之誤差？(107年初階外匯人員專業能力測驗第31屆試題)  (1)數量  (2)信用狀金額  (3)數量及金額  (4)利率及匯率 | 2 |

**結匯與開狀費用**

1. 結匯種類

(一)全額結匯

(二)部分保證金結匯

1. 結匯方式

應收結匯金額:第一次結匯的應收成數，依各銀行對個別客戶的進口開狀額度授信批覆條件而定(全額結匯須全數結匯)以「存入保證金」科目入賬

1. 結匯注意事項
   1. 貿易條件為FAS、FOB、CFR(即C&F)之非全額結匯案件，申請人應投保海上貨物保險，以開證銀行為保單之受益人，並將保單正本及保費收據送銀行存執。**保險金額通常為信用狀金額之110%**。
   2. 對於非全額結匯案件，宜逐筆徵提申請人填列「授權書」
2. 開狀應注意事項
3. 信用狀需規定其使用方式(就(1)即其付款(2)延期付款(3)承兌(4)讓購，四擇一)
4. 進口押匯方式敘述，以業經徵信認為可靠者，始准辦理。但應依進口押匯作業辦法先行核定額度，在額度內該發信用狀
5. 開狀銀行對有關銀行指示
   1. 保兌特別指示，開狀銀行須加列：
6. Please add your confirmation to this credit.
7. Please advise this credit to the Beneficiary adding your confirmation.
8. Please advise this credit to the Beneficiary adding your confirmation, if requested by the Beneficiary.
   1. 補償方式(reimbursement)安排
      1. We shall credit your account on our books. 存入貴行帳上
      2. Claim reimbursement from……(Reimbursement Bank) 向某償付銀行求償
      3. Debit our account on your books. 扣本行在貴行的存款帳
   2. 國外費用負擔指示
      1. All banking charges are for Applicant account. 所有進出口銀行費用，由開狀申請人負擔 (賣方市場出現)
      2. All banking charges are for Beneficiary account. 所有進出口銀行費用，由受益人負擔(買方市場出現)
9. 信用狀修改與撤銷
   1. 修改：修改稱Amendment或Modification，形式上雖由買方向開狀銀行請求，但實際上多由賣方發動，由賣方要求買方向開狀銀行申請。UCP600規定，受益人對同一信用狀修改書上涉及兩個以上條款的修改，受益人不得就其中一部分同意，而另一部分加以拒絕，因此僅能全部接受或全部拒絕。信用狀修改抒發出一段時間後，若受益人不為反應即推定他無不同意，因此若受益人不同意修改，應立即發出異議。

**＊開狀銀行接獲國外通知銀行請求修改信用狀，仍需取得申請人(進口商)同意才可受理。**

**＊若以MT707拍發信用狀修改書，補償方式由到單付款(General Form, GN Form)改為授全求償(Reimbursement Form, RE From)時，自動適用信用狀項下銀行間補償統一規則(URR525)，唯通知銀行須將此事告知指定銀行，在自由讓購情形則需通知受益人；並須加發授權扣帳書(MT740)。若原來即是RE Form信用狀，修改項目涉及原MT740電文，則須加發MT747修改授權扣帳書。**

* 1. 撤銷：撤銷稱Revocation或Cancellation，常由買方發動，向買方開狀銀行請求，在不能撤銷情況下，需徵得所有利害關係人的同意，否則不得撤銷。

**進口單據審查**

1. 單據審查的標準
   1. 審查基本原理：需以單據為本，審查其提示，以決定就單據表面所示是否構成符合之提示。所謂單據表面(on their face)並非單據的正反面，而是單據內容
   2. 審查期間：開狀銀行有自提示日之次日起最長五個銀行營業日審查
2. 進口商領取單據
   1. 進口商應在銀行發出通知後15日內償還本息。利息由國外代理行付款日算起至還款日止，按國外付款銀行所訂遠期契約利率計算。單據到達通知逾30日後償還者，其逾期部分，改按短期放款最高利率(包含新台幣及外幣放款利率)計收利息
   2. 如「單據到達通知書」上註有”Under reserve, under letter of guarantee或under collection”等字樣，應先辦理解除保證或同意付款手續後辦理領取單據

**瑕疵單據與拒付**

1. 瑕疵認定:提示單據”表面所示與信用狀之條款不符”視為「瑕疵」
2. 拒付原則：
   1. UCP600規定:開證銀行(保兌銀行、被指定銀行)應各有自收到單據之日後相當時間內(不超過五個營業日之相當時間)以決定接受或拒絕該單據
   2. 必須以開狀銀行立場主張拒付，不得表示是應申請人要求或與申請人協商而主張拒付
   3. 拒付需以單據為本，不得以單據以外理由主張拒付
3. 拒付程序
   1. 開狀銀行需在收到單據後第五個營業日終了前，以電傳方式，通知寄單銀行(若單據直接收自受益人，則通知受益人)
   2. 通知需敘明銀行拒付理由－單據一切的瑕疵，並敘明該單據正留候提示人指示或正退還提示人

**＊超過一次以上的拒絕通知，僅以第一次的拒絕通知有效，其後的拒絕通知押匯銀行將不予理會(拒付應一次主張拒絕單據有關一切瑕疵)**

* 1. 手續完成後，開狀銀行向寄單銀行就其以取得的補償款項，連同利息主返還
  2. 未依規定辦理或單據未留候提示人指示或未能退還提示人，開狀銀行不得主張該信用狀不符條款
  3. 拒付通知以MT734或MT799拍發

**信用狀作業重點提示**

* 開發L/C電文為MT700/701，修改L/C之電文為MT707/708；MT747則是修改授權扣帳書。
* 賣方遠期L/C到期只需付本金；買方遠期L/C需付本金加利息
* 根據UCP600規定to 、until 、till 、from 、between等來規定裝運時間時”包括”其所提及之日期
* 使用before 、 after等用語則”不包括”所提及之日期
* 最遲裝運日期不得晚於輸入許可證之有效日期， 並在信用狀有效日期之前或當日
* L/C通知方式：航郵、簡文電報+郵寄証實書、全文電報
* L/C若未特別註明，則部分裝運或轉運是被允許的
* 開發L/C時，最多可拍發1筆MT700加7筆MT701電文。
* 信用狀之修改、取消原則上使用MT707拍發之。
* 保兌銀行之保兌並非自動延伸至修改書，須保兌行同意始得延伸至修改書。
* 擔保提貨：指貨物已抵進口港，但領貨單據尚未到達，而先以銀行簽發之擔保提貨書換發小提單提貨
* 副提單背書：空運進口貨物，進口商將單據打包一起運抵，且受貨人為開狀銀行之空運提單正本，向開狀銀行申請背書提貨之手續
* 申請人辦理擔保提貨後，喪失主張拒付之權利
* 全額結匯開狀案件，原則不辦理擔保提貨或副提單背書
* 海運提單為物權轉讓之背書、空運提單為委任領貨背書
* 海運提單具備收據、運送契約及物權證書之性質；而空運提單僅具備收據及運送契約之性質
* 海運提單具物權證書之性質，可以背書轉讓；空運提單非屬物權性質，不可以背書轉讓
* 遠期L/C到期，屬買方遠期L/C，進口商須償付本息；屬賣方遠期L/C，僅需支付本金
* 拒付之程序需於提示日之次日第五個營業日終了為之

第五章

**外幣保證**

一、意義：銀行接受申請人委託，向指定第三人出具保證文書或票據上所為之保證，擔保申請人在約定條件下依約履行，若不履行則由銀行代為賠償，此種業務稱為保證業務。外幣保證是由國內銀行(稱「保證人」)為其本身或應客戶(委託人/申請人)請求而簽發予外國受益人(被保證人)，憑符合條款之單據提示而為外幣兌付的一種承諾，這種承諾＂不可撤銷＂且獨立於基礎契約之外。

二、保證業務是銀行”授信”業務之一，本質上雖屬間接授信，非資金之貸予，對第三者出具之一種書面履約承諾，其潛在風險與一般直接授信”並無不同”。銀行簽發保證書後，對其則造成一種「或有負債」。

三、辦理外幣保證業務，應以申請人之信用狀況、保證內容、到期履約能力以及所提供之擔保品作為評估，並依照中央銀行規定、開發保證函銀行本身之規定辦理。

四、外幣保證是外匯指定銀行核准營業項目之一，目前主要規定如下：

1. 承作對象:國內顧客為限
2. 憑辦文件:憑顧客提供之外幣保證實際需求之證明文件
3. 擔保信用狀開發:指定銀行為國內顧客簽發擔保信用狀，以直接或間接方式，擔保國內廠商之海外子公司(含大陸地區)向境外金融機構借款，應就被擔保海外子公司財務狀況、業務經營情形及還款財源進行詳細評估
4. 保證債務履行:應由顧客依申報辦法規定辦理
5. 列報文件:月底餘額及保證性質，列表送報中央銀行外匯局

五、上述國內顧客指依本國法律登記的公司、行號、團體及有戶籍之個人。亦即依本國法律登記之法人及設有戶籍之自然人皆屬之。

六、外幣保證與新台幣保證的不同，在於：

1. 涉及外匯:未來若發生履行保證責任須匯出外匯時，應依據財政部、中央銀行或其他政府機關規定辦理。利國外受益人要求付款時，原申請人依照「外匯收支或交易申報辦法」規定，申請人尚需注意未來匯率變動風險
2. 國外法律或國際規則之適用:外幣保證常適用國外法律、國際規則、國際慣例，往往不適用本國法律

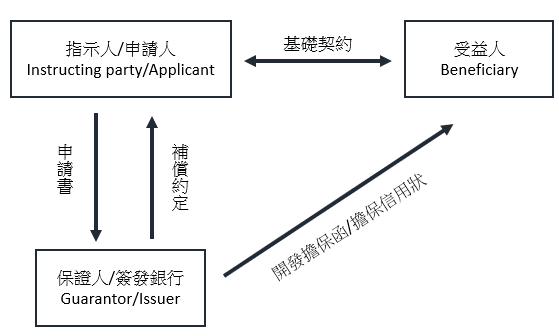
七、指定銀行得憑國外銀行保證而轉開以國內廠商為受益人之外幣履約保證函，亦即於國內外匯指定銀行憑國外銀行保證而轉開以國內廠商為受益人之外幣履約保證函，申請人得不受需為國內公民營事業之限制

八、台灣地區銀行為擔保國內廠商在大陸地區子公司之借款，得簽發擔保信用狀予第三地區銀行供其轉開擔保信用狀，需經經濟部許可才得受理

**外幣保證架構**

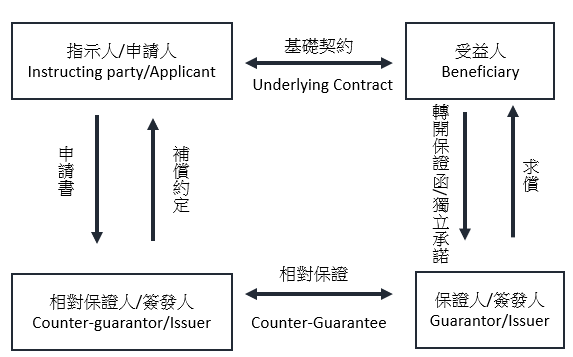
一、直接保證:是由國內銀行(保證人)應國內客戶委託要求為其簽發保證文書給國外受益人(被保證人)，以完成雙方基礎契約之約定，但這份保證文書獨立於基礎契約，視為與基礎契約無關。涉及(1)客戶(指示人/申請人)、(2)國內銀行(保證人)、(3)國外受益人(被保證人)三角關係。此三方關係如下:

1. 指示人/申請人(Instructing party/Applicant):指國內顧客，包含供應商、承包商、母公司、投資人、賣方
2. 簽發銀行(保證人)(Guarantor/Issuer):為顧客簽發保證文書之銀行，通常為顧客之往來銀行
3. 國外受益人(被保證人)(Beneficiary):指國內委託人/申請人在國外之交易對手，包括買方、雇主(招標人)、貸款行



二、間接保證:在直接保證的情況下，國外受益人是直接接受我國銀行簽發的保證文書，但某些場合國外受益人對保證人，則必須簽發相對保證書(Counter-Guarantee)予受益人國家之銀行，請該銀行擔任保證人，憑此相對保證文書簽發一保證書予受益人。此一架構涉及: (1)指示人/申請人、(2)指示人之往來銀行(相對保證人)、(3)國外保證人/簽發人、(4)國外受益人(被保證人)四角關係。此四方關係如下:

1. 指示人/申請人(Instructing party/Applicant):同前述。
2. 相對保證人(Counter-guarantor):申請人之往來銀行，接受申請人請求開發相對保證書
3. 國外保證人/簽發人(Guarantor/Issuer):接受相對保證人所簽發之相對保證書，憑以簽發保證書予受益人者，通常為受益人之往來銀行
4. 國外受益人(被保證人)(Beneficiary):同前述。



三、簽發外幣保證書的方式:

1. 保證函(Letter of Guarantee，L/G):由銀行直接簽發保證函，為與非銀行簽發保證函作區別，銀行大多直接以Bank Guarantee名稱代替Letter of Guarantee。
2. 擔保信用狀(Standby Letter of Credit):國內銀行大多依據UCP600以擔保信用狀方式開發保證文書

四、外幣保證業務種類

(一)分期付款保證(Installment Payment Guarantee):進口商以分期付款方式進口貨品，國外出口商為確保其給予進口商分期付款之安全，要求我國進口商提供銀行保證到期償還，一旦進口商違約，立即保證銀行負擔清償債務責任。保證金額一般會涵蓋本金、利息及違約金。

(二)借款保證(Loan Guarantee)或財務保證(Financial Guarantee):是保證金錢之支付，包括保證償還借款之義務。例如:委任人直接向國外金融機構借貸時，應貸款銀行之要求，請委任人出具本國金融機構償還本息之保證；或大陸銀行申請貸款，因欠缺擔保品，而由國內母公司向國內往來銀行申請開發以大陸銀行為受益人之擔保信用狀，一旦委任人無法履行義務時，保證銀行需依照保證條件負擔義務。

(三)投標金保證(或稱押標金保證)(Bid Bond，Tender Bond Guarantee/Standby):我國廠商參與國際招標時，被要求先繳交案價若干成數或一定金額之保證金，以業主(雇主或工程招標人)為受益人，已備投標人得標後又撤回，或拒不簽正式合約時，該保證金將被沒收。

(四)履約保證(或交貨保證，Performance Guarantee/Standby):

1. 投標人得標後，為保證其自始自終對基礎契約之履行，可將原投標金保證改為履約保證
2. 買方向賣方購貨，規定賣方需提若干金額為保證，以保證賣方能如期順利交貨，此保證金可以銀行保證替代，即為履約保證或交貨保證

(五)預付款保證(Advance Payment Guarantee/Standby):常見於買賣合約貨工程合約之基礎契約，其中規定委任得預支案價部分金額，但請委任人出具銀行保證，保證受益人(業主或雇主)於委任人違約時，受益人可將保證金沒收以補償其損失

(六)保留款保證(維修保證，保固保證)(Retention/Maintenance/Warranty Guarantee/Standby):營建工程雇主於按工程進度發工程費用時，貨全部完工時，將一定比率金額扣留一段時間，以防有瑕疵時可留做修補費用

(七)相對保證(Counter-Guarantee):相對保證之受益人，簽發另一獨立個別保證或其他承諾義務

(八)直接付款保證:在O/A(記帳付款)交易中，開狀銀行經進口商之委託，開發擔保信用狀予出口商，承諾出口商交貨後一段時間，若進口商未付款，則出口商可逕向開狀銀行索賠，一經請求，開狀銀行需立即付款，不論是否涉及違約

(九)商業保證:貨物或勞務的交易，於其他地方/方式不獲付款時，千發擔保信用狀銀行向受益人保證付款義務，例如:D/P、D/A交易，正本單據交由銀行託收，為確保貨款支付， 出口商可要求進口商申請簽發以出口商為受益人之擔保信用狀

※不管擔保信用狀或保證函，均應避免使用Transferable字眼

※除非必要，否則應以開發行(開狀行)自身為付款銀行(drawee bank)，並使用to expire at our counter、available for payment at our counter、available with the issuing bank only等限制使用地點之語意，避免使用”available by negotiation with any bank”、”freely negotiable”等字眼

※必須加註適用UCP600、URDG758、ISP98

(十)帳務處理

1. 開發保證函或擔保信用狀時:

借:應收保證款項

貸:保證款項

1. 解除時:

借:保證款項

貸:應收保證款項

**外幣保證適用法律**

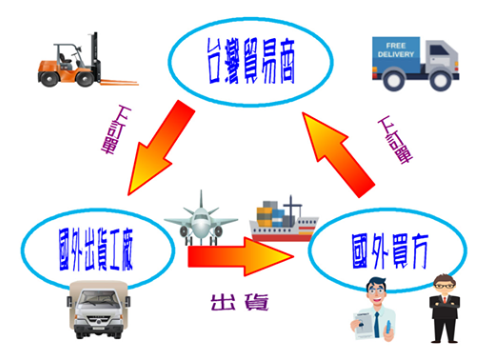
1. 保證函未載明適用法律或規則:
2. 銀行開發保證函或擔保信用狀，均應載明適用何種法律或規則
3. 如未載明可以推定適用開證行國家之有關法律，我國之外幣保證函是開到國外，以外國人為受益人，而外國人對我國法律不熟，所以不容易被接受
4. 但如載明適用國家法律時，對國內委任人、保證人、指示人都非常不利，站在銀行確保之立場上，本國銀行應不可能去開發適用他國法律之保證文書
5. 契約保證統一規則(Uniform Rules for Contract Guarantee，URCG):至今甚少使用，大多被URDG取代
6. 即付保證統一規則(Uniform Rules for Demand Guarantees，URDG):
7. 即付保證統一規則(URDG758)是國際商會(ICC)2010年制定完成的，自2010/7/1開始實施
8. 重點強調1.文義性、2.獨立性、3.明顯載明銀行審查單據之責任僅於規定單據之表面。實務上，銀行開發保證函時，多以URDG為適用規則；開發擔保信用狀時，多以UCP為適用規則
9. 即付保證函定義:URDG指出”即付保證函”意指由銀行、保險公司或其他當事人出具，於提示符合承諾條款之書面付款請求及保證函可能規定之其他單據(例如:建築師或工程師證明、法院判決書)時，為金錢支付之任何保證或其他付款承諾文書
10. 信用狀統一慣例(UCP600):
11. 信用狀統一慣例應適用於其經載入信用狀本文一切跟單信用狀，包括任何擔保信用狀
12. 銀行開發國內保證文書時，還是以UCP600為適用規則，而以擔保信用狀方式開發
13. 國際擔保函慣例(International Standby Practices，ISP98):
14. 共十條條文，是為專業保證業務而訂定的，彌補UCP600對保證業務的不足
15. 保證函性質:ISP98經簽發後即為不可撤銷、獨立、跟單及具拘束力之承諾

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ＊隨堂測驗 | | |
| 題號 | 試題 | 解答 |
| 1 | 銀行保證或擔保信用狀以工程招標人為受益人，以備萬一投標人得標後不履約，是下列何項保證？(104年初階外匯人員第10屆進口外匯業務試題)  (1)預付款保證  (2)保留款保證  (3)履約保證  (4)押標金保證 | 3 |
| 2 | 保證金錢的支付，包括保證償還借款義務，是屬下列何種外幣保證? (103年第 24 屆初階外匯人員試題)  (1)財務保證  (2)相對保證  (3)履約保證  (4)商業保證 | 1 |
| 3 | 以間接保證方式(四角關係)開發Standby L/C時，下列何種保證稱之為”Counter-Guarantee”? (102年第 4 屆初階外匯人員試題)  (1)投標保證  (2)基礎契約保證  (3)相對保證  (4)補償約定保證 | 3 |
| 4 | 下列何種型態之金融機構得辦理外幣保證？(102年第 4 屆初階外匯人員試題)  (1)簡易型分行  (2)分行辦事處  (3)票券金融公司  (4)外匯指定銀行 | 4 |
| 5 | 下列哪一種國際規則是專為擔保信用狀而訂定？(108 第33屆初階外匯人員專業能力測驗)  (1) URDG (Uniform Rules for Demand Guarantees)  (2) URCG (Uniform Rules for Contract Guarantees)  (3) ISP98 (International Standby Practice 1998)  (4) UCP (Uniform Customs & Practice for Documentary) | 3 |

第六章

**三角貿易及轉開信用狀**

一、三角貿易意義：本國廠商憑國外買方開來之主信用狀(Master L/C)或匯入匯款，及國外賣方之報價單轉開信用狀(Secondary L/C)或進口託收，結付該國外賣方，貨物由賣方逕運或經我國但不通關，轉運銷售買方之貿易模式



二、轉開信用狀意義：出口商或貿易商向國內外提供應商採購貨品銷售，為了不使供應商悉知其中交易內容，或不便以轉讓信用狀方式由貨品供應商直接轉售予進口商，可憑國外開來之主信用狀(Master L/C)或匯入匯款，向其往來銀行申請開發給國內或國外另一受益人之信用狀，稱轉開國內外信用狀。

三、承作方式：

(一)三角貿易:

* + 1. 憑國外買方開來之主信用狀(Master L/C)或匯入匯款，轉開信用狀向國外採購，即為轉開國外信用狀
    2. 憑國外買方開來之主信用狀或託收方式(D/A or D/P)向國外採購

四、憑主信用狀轉開者:

(一)主信用狀之通知銀行應為開狀銀行

(二)信用狀申請人應為原信用狀之受益人

(三)申請人應為國內顧客

五、憑匯入匯款轉開者:

(一)匯入匯款之解付行應為開狀銀行

(二)信用狀申請人應為元匯入匯款受益人

(三)申請人應為國內顧客

六、額度訂定:

* 1. 無論是轉開國內或轉開國外信用狀，Secondary L/C均以即期(Sight)方式承作

※**保險單正本及保費收據副本，轉開之國際貿易條件不含保險者，應徵提之**

七、開狀時應注意事項:

(一)轉開信用狀之裝船期限、有效期限、提示期限，均在主信用狀提前一至二星期，以利換單，並於有效期限後加註at our counter，亦即單據提示地available with限制在本地或開狀行櫃台之意思，使用方式以by payment最佳

(二)保險金額不低於主信用狀之投保金額，並以本國出口商為保險人，惟如主信用狀另有規定時從其規定

(三)Secondary L/C之金額不得大於Master L/C之金額

(四)運送單據應註明本國出口商為發貨人(showing XXX as the shipper)，惟主信用狀之申請人或開狀銀行時，應以全額結匯

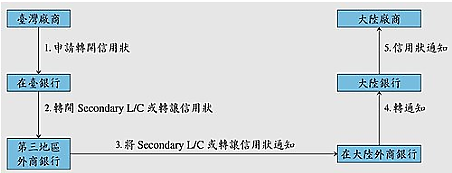
(五)轉開信用狀之求償地以在本國內為原則，不只定國外存會航為求償銀行，亦即開發到單付款信用狀為原則

(六)憑Master L/C轉開之Secondary L/C，兩者是屬**分立**之契約行為，倘若轉開Secondary L/C項下單據無瑕疵，開狀銀行不得以單據不符Master L/C之規定為由主張拒付

八、三角貿易應依下列規定辦理

(一) 指定銀行憑國外銀行開來之信用狀Master L/C轉開背對背信用狀(Back to Back L/C)至第三國並由第三國出貨至大陸地區；指定銀行承作此轉開信用狀業務，應於所掣發進口結匯證實書(或其他交易憑證)上加註「三角貿易」及「大陸進口」，並註明「係Master L/C轉開」

※Back-to-back credit 稱為: 轉開信用狀，即憑國外開來的(Master L/C) 向本地銀行申請另開一張以國內或國外供應商為受益人（即第二受益人）之信用狀。當信用狀受益人本身並非貨物的供應商，但不願讓進口商知道其本身並非供應商，同時亦不願讓進口商知道本身以低價購得貨物轉賣，或避免國外買方與供應商直接接觸時，便可向中間貿易商所在地之通知銀行或其往來之銀行，憑國外開本人的信用狀（Master L/C）申請另開一張轉開信用狀（Back to Back L/C）給國內或國外供應商。



(二)指定銀行得受理台灣地區廠商申請開發以第三地區廠商為受益人且貨物自大陸地區運送至第三地區之信用狀，其開狀、結會、單據掣發、交易日報之填報等事項應依現行三角貿易案件處理，惟其進口結匯證實書或其他交易憑證右上角除註明「三角貿易」外，另需加註「大陸出口」字樣

(三)指定銀行得受理國內廠商申請開發以國內其他廠商為受益人，且貨物自大陸地區運送至第三地區之國內外幣信用狀，惟其掣發進口結匯證實書或其他交易憑證時，應註明受款地區國別為「本國」

九、擔保提貨:轉開信用狀僅單純從事單據的買賣，並不辦理擔保提貨。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ＊隨堂測驗 | | |
| 題號 | 試題 | 解答 |
| 1 | 憑Master L/C轉開背對背信用狀(back to back L/C)時，下列何者正確？(103年第 24 屆初階外匯人員試題)  (1)兩者是屬同一契約行為，縱使背對背信用狀項下單據無瑕疵，開狀銀行仍得以單據不符Master L/C為由，主張拒付  (2)開狀銀行對貨物流程掌控不易，應注意債權之確保  (3)Master L/C之使用方式如是遠期者，背對背信用狀則不得以即期方式簽發  (4)倘若需提示保險單據，得不必考量投保金額是否能符合Master L/C所規定 | 2 |
| 2 | 憑Master L/C 轉開Secondary L/C之敘述，下列何者錯誤？(102年初階外匯人員第4屆進口外匯)  (1)Secondary L/C 之有效日期宜較Master L/C堤前  (2)Secondary L/C之提示日期宜較 Master L/C 縮短  (3)即使Master L/C是Usance條件，仍可以sight方式開發Secondary L/C  (4)Secondary L/C之金額應較Master L/C之金額大 | 4 |
| 3 | 出口商根據國外開來的主信用狀(Master L/C)再開出一國內信用狀(Local L/C)予工廠，此種方式稱為:(第14屆進出口外匯試題)  (1)Back to back L/C  (2)Transfer L/C  (3)Confirmed L/C  (4)Defer Payment L/C | 1 |
| 4 | 所謂「副提單背書」提貨，「副提單」是指？(第14屆進出口外匯試題)  (1)副本提單  (2)提單影本  (3)正本提單  (4)提單傳真 | 3 |

中信金融管理學院 金融全證照系列

初階外匯業務人員

進出口外匯（下）

第 5 ～ 7 章

張馮心 編

信用狀交易流程

1.買賣契約

買方

（進口商、申請人）

賣方

（出口商、受益人）

運輸工具

5.貨品

貨品

6.提單

8.

押匯款

7.

辦理押匯檢附單據

2.

L/C申請

11.

贖單付款

押匯銀行

轉押匯銀行

補償銀行

承兌 / 付款銀行

開狀銀行

15.

付款

9.押匯單據

14.支付款項與押匯 / 轉押匯銀行

10.

求償

13.扣開狀銀行帳

保兌銀行

通知銀行

3.傳輸信用狀

4.

通知信用狀

12.

單據

第五章 出口信用狀業務

1. 信用狀通知、撤銷、遺失之處理
2. 信用狀通知

信用狀開發方式 全文電報(Full cable)

簡文電報(Brief cable)

郵寄信用狀(Mail L/C)

實務上，多用SWIFT系統7XX系列電文開發、修改、轉讓信用狀。

可憑使用信用狀(the operative credit)

* 1. 經確認電傳指示，且未註明「明細後送」。
  2. 若該電傳載明「明細後送」，則該電傳不可視為可憑使用信用狀。

開狀銀行須盡速開發可憑使用信用狀，其條款不得與該電傳牴觸。

* 1. 開狀銀行只有在備妥簽發 ” the operative credit ” 時，才可發出信用狀之預先通知。

信用狀通知銀行的義務

* + 1. 信用狀及任何修改書能經通知銀行通知受益人。

非保兌銀行之通知銀行，對所通知的信用狀，不負兌付與讓購義務。

* + 1. 根據同條C項規定，通知銀行得利用另一銀行(第二通知銀行)的服務通知信用狀或修改書。
    2. 通知銀行或第二通知銀行的義務可歸納如下：
       1. 選擇通知信用狀時，通知銀行表示其已就信用狀或修改書外觀真實性予以確認。且其通知已正確反應所收到的信用狀或修改書之條款及條件。
       2. 查對無誤，將所收到的信用狀或修改書的條款及條件，在不變更的前提下，通知受益人。
       3. 無法查對可選擇：i ) 盡速告知所由收受指示之銀行。

ii ) 若仍選擇通知，須告知受益人其無法確認該信用狀的真實性。

* + - 1. 若選擇不通知信用狀，須將此旨意告知所收受信用狀的銀行。

1. 信用狀之撤銷與遺失之處理

信用狀撤銷：依據UCP600第10條a項之規定，除轉讓信用狀外，信用狀非經開狀銀行、

保兌銀行(如有保兌者)及受益人之同意，不得修改或取消。

信用狀遺失：受益人遺失信用狀擬申請掛失，應向通知銀行申請。申請時須出具書面

申請書聲明願負一切責任，通知銀行始得受理。

牛刀小試5-1

(　 ) 1.信用狀通知方式目前以下列何種最為普遍？  
 (1) SWIFT (2)郵航 (3)簡電加郵寄證實書 (4) TELEX

(　 ) 2.甲公司是A銀行客戶，某日收到國外買主乙公司由B銀行開至台灣C銀行再轉經A銀行通知甲公司的信用狀。依UCP600規定，就信用狀通知而言，A銀行稱為下列何者？  
(1)押匯銀行 (2)第一通知銀行 (3)第二通知銀行 (4)提示銀行

(　 ) 3.依UCP600之規定，有關信用狀通知銀行的義務，下列敘述何者錯誤？  
(1)通知銀行應確信其所通知信用狀外觀之真實性。  
(2)通知銀行如無法確信該信用狀外觀之真實性，仍可選擇通知該信用狀，但無須告知受益人

其無法確認該信用狀之真實性。  
(3)通知銀行如選擇不通知信用狀或修改書，則其應將此意旨儘速告知所由收受信用狀、修改

書或通知書之銀行。  
(4)除信用狀另有規定外，通知銀行得逕將該信用狀通知受益人而不附加保兌。

(　 ) 4.UCP600之規定，有關通知銀行之義務，下列敘述何者正確？  
(1)當一銀行被開狀銀行選擇為通知銀行時，即受其約束必須通知受益人。  
(2)通知銀行如選擇通知信用狀時，對信用狀外觀之真實性，可不加以確信。  
(3)通知銀行選擇不通知信用狀時，將此意旨儘速告知所由收受信用狀、修改書或通知書之銀  
 行。  
(4)通知銀行選擇不通知信用狀時，將此意旨儘速告知受益人。

(　 ) 5.依UCP600之規定，有關第二通知銀行之敘述，下列何者錯誤？  
(1)通知銀行得利用第二通知銀行之服務通知受益人。  
(2)第二通知銀行於通知信用狀時，即表示其確信所收到之通知書外觀之真實性。  
(3)第二通知銀行於通知信用狀時，表示該通知書正確反映所收到之信用狀之條款。  
(4)銀行利用第二通知銀行之服務為信用狀通知時，不須使用同一銀行為任何通知書之修改。

Answer：1 3 2 3 4

1. 信用狀保兌、轉讓、款項讓與及轉開信用狀
2. 信用狀保兌

保兌信用狀(Confirmed L/C)

* 1. 依據UCP600第2條，保兌意指於開狀銀行原有之確定義務外，保兌銀行對一符合的提示予

以兌付或讓購之確定義務。

* 1. 保兌銀行之讓購係無追索權。

保兌之作成

* + 1. 依據UCP600第2條，保兌銀行指依開狀銀行授權或要求，對信用狀附加其保兌之銀行。
    2. 對於開狀銀行保兌之授權或委託無意願辦理時，應將其意思盡速告知開狀銀行，且直接將該信用狀通知受益人而不附加保兌。
    3. 依據UCP600第2條及第8條，保兌之作成須有開狀銀行授權或委託，及保兌銀行同意附加保兌。

保兌銀行之義務

* 1. 保兌銀行之義務與開狀銀行相同且分立。
  2. 保兌銀行自對信用狀附加其保兌時，即受兌付或讓購之不可撤銷拘束。
  3. 保兌銀行對受益人之兌付或讓購義務與對另一指定銀行之補償銀行，係屬分立之行為。

保兌義務之終止

1. 信用狀有效期限屆期。
2. 在保兌義務有效期內，提示單據有瑕疵，且保兌銀行對信用狀統一慣例發出拒付通知。

修改書之保兌：保兌銀行對信用狀所附加之保兌，並非自動延伸至修改書。

保兌信用狀單據之提示：信用狀須規定可使用信用狀的指定銀行，可在指定銀行使用的信用狀

亦可在開狀銀行使用。若保兌條款已明確表示單據須向保兌銀行提示，相關當事人仍漠視，而

逕將單據向開狀銀行提示，則可能因違反條約而失去保兌效力。

未經授權或委託之保兌：保兌之作成不可任意為之，未經授權的保兌稱” silent confirmation ”。

無法受開狀銀行補償。

何謂「保兌」？

‧指一家銀行對另一家銀行開出的信用證，保證承担不撤銷和沒有追索權的付款責任的承諾行為。

‧是一種不可撤銷的確定承諾，除非兩個銀行之間的合約有硬性規定。

‧一般保兌銀行要對開證銀行的資信情況及信用證條款研究後才決定是否進行加保。



1. 信用狀轉讓

可轉讓信用狀(Transferable credit)：得依據受益人之申請，將信用狀之全部或部分之權利與義務轉讓予第二受益人使用。亦即信用狀轉讓是同一信用狀全部或部分之移轉。

受讓信用狀(Transferred credit)：指已經由轉讓銀行使該信用狀由第二受益人使用之信用狀。

轉讓銀行之定義

A.開狀銀行得為轉讓銀行。

B.信用狀經特定銀行通知，並不意謂該銀行即為經授權之轉讓銀行。

辦理轉讓之義務：依據UCP600第38a項之，轉讓銀行除依該行明示同意範圍及方式外，無義務辦理該項轉讓。

1. 辦理信用狀轉讓之相關規定

轉讓費用之歸屬：有關轉讓發生之一切費用，由第一受益人支付。

信用狀轉讓之次數:

A.依據UCP600第38條d項，可轉讓信用狀僅能轉讓一次。

B.如部分裝運/動支未禁止，可轉讓信用狀的各部分可分別轉讓。而該等轉讓之總合將認為僅構成信用狀之一次轉讓。

轉讓信用狀修改之相關規定

A.修改書通知之指示：依據UCP600第38條e項，任何轉讓之請求，必須表明是否在何種條件下，得將修改書通知第二受益人。

B.第二受益人對修改書之接受：對於拒絕修改書之任何第二受益人，信用狀仍屬未修改。

受讓(已轉讓)信用狀得變更之項目及其他項目

A.依據信用狀統一慣例得變更之項目：

a.在信用狀轉讓時，信用狀之金額、所載貨物之單價、有效期限、提示期間、最遲裝運日或所定之裝運期間等得予減少或縮短。

b.保險投保之百分比得予酌增，另第一受益人之名稱得取代申請人之名稱。

c.若信用狀特別要求申請人名稱顯現於發票以外之單據時，須從其規範。

B.其他項目之變更：其他任何變更或更改，信用狀統一慣例並未明確授權。

單據之替換

A.第一受益人替換單據之規定：第一受益人有權將其本身的發票與匯票，替換第二受益人之

發票與匯票。辦理此等替換時，第一受益人之發票及第二受益人之發票間如有差額，第一

受益人得憑信用狀動支。

第二受益人之單據提示：依據UCP600第38條k項，第二受益人或其代表人之單據提示，須向轉讓銀行為之，以便第一受益人替換單據。

1. 信用狀轉讓之辦理

可分為 不更改信用狀內容的「不換單式」轉讓

變更部分信用狀內容的「換單式」轉讓

1. 款項讓與

信用狀款項讓與之規定

A.依據UCP600第39條，信用狀未表示可轉讓之事實，應無礙於受益人依準據法之規定，將其於該信用狀下可得或將得之款項讓與之權利(19出；23.26)

信用狀款項讓與信用狀轉讓相異之處

1. 信用狀轉讓須信用狀明確表示「可轉讓」，款項讓與則否。
2. 信用狀轉讓為權利與義務的轉讓，款項讓與則僅為款項的讓與。
3. 信用狀轉讓以受讓人(及第二受益人)名義出貨，信用狀款項讓與則通常以原始受益人名義出貨。

牛刀小試5-2

(　 ) 1.有關需要替換發票的信用狀轉讓，下列敘述何者正確？  
(1)需要替換發票的轉讓係指第一受益人向轉讓銀行聲明保留將信用狀修改書通知第二受益人

的權利。

(2)轉讓銀行收到第二受益人提示信用狀規定之單據時，應先通知開狀銀行。

(3)第一受益人及第二受益人之發票間如有差額，第一受益人不得憑信用狀動支。

(4)若第一受益人怠於一經通知即辦理換單時，轉讓銀行有權將收到的單據交付開狀銀行，而對第一受益人不再負責。

(　 ) 2.有關辦理信用狀轉讓，下列敘述何者錯誤？  
(1)保險投保之百分比得酌予增加。  
(2)信用狀禁止部分裝運時，仍得辦理部分轉讓給一個以上之第二受益人。  
(3)第一受益人可以同時將將一張信用狀之金額轉讓給兩個以上的第二受益人。  
(4)除非信用狀另有敘明外，可轉讓信用狀僅能轉讓一次。

(　 ) 3.有關信用狀款項之讓與，下列敘述何者錯誤？  
(1)信用狀受益人可於押匯時簽署「信用狀款項轉付申請書」的方式讓與。  
(2)信用狀受益人在尚未出貨前，可先持信用狀向其往來銀行簽署「信用狀款項讓與委託

書」，由銀行預為承諾讓與。

(3)信用狀款項讓與，僅係信用狀受領押匯款項「權利」之讓與。

(4)未來單據一旦被開狀銀行拒付，受益人無須負責。

(　 ) 4.依UCP600規定，有關「信用狀款項讓與」之敘述，下列何者錯誤？  
 (1)信用狀若未表示可轉讓(transferable)之事實，該信用狀即不得辦理款項之讓與。  
 (2)信用狀款項之讓與，與信用狀本身項下權利行使之讓與無關。  
 (3)辦理款項讓與之信用狀，仍由信用狀受益人至往來銀行辦理押匯。  
 (4)信用狀受益人可以簽署「信用狀款項讓與轉付申請書」要求押匯銀行將讓與之押匯金額直

接匯入實際供應廠商之帳戶。

(　 ) 5.有關LOCAL L/C，下列敘述何者錯誤？  
 (1)出口商所根據國外的MASTER L/C，須為不可轉讓者，始得辦理轉開LOCAL L/C。  
 (2)受益人不願其國外買主和國內工廠有直接接觸之機會，可透過轉開信用狀來達到目的。  
 (3) LOCAL L/C 規定之單價得低於MASTER L/C規定之單價。  
 (4) LOCAL L/C 規定之有效期限得早於MASTER L/C 規定之有效期限。

Answer：4 2 4 1 1

1. 信用狀使用方式與出口押匯
2. 信用狀使用方式

依據UCP第6條b項，信用狀須規定其使用方式究為即期付款、延期付款、承兌及讓購。

兌付(Honour)

A.即期付款(Sight payment)

B.延期付款(Deferred payment)：承擔延期付款義務並於到期日付款。

C.承兌(Acceptance)：對受益人所簽發之匯票做承兌並於到期日付款。

讓購(Negotiation)

* 1. 指定銀行對於符合之提示，對受益人墊款或同意墊款方式買入匯票。
  2. 讓購僅能在指定銀行辦理，開狀銀行不能讓購。
  3. 開狀銀行在使用信用狀時，開狀銀行僅能兌付，不能讓購

1. 出口押匯之意義

A.用辦理信用狀款項之動用手續，以取得出口貨款，銀行辦理此項墊款或融資之授信業務即為

「出口押匯」

B.開狀銀行或保兌銀行僅對符合之提示，才有確定之付款義務；因此，除非有其他擔保品或擔保

條件，否則出口押匯不是擔保放款。

1. 出口押匯之性質

A.在我國銀行實務上，出口押匯係屬融資墊款之授信行為，而非為買斷業務。

B.出口商須申請出口押匯額度且經核准後，始能申請出口押匯；另倘出口單據遭開狀銀行拒付時，押匯銀行對出口商之墊款有權主張返還。

1. 指定銀行與押匯銀行

指定銀行(Nominated Bank)

* + 1. 依據UCP600第2條，所謂指定銀行意指可在其處使用信用狀之銀行。若信用狀可在任何銀行使用者，則指任何銀行。
    2. 可在指定銀行使用的信用狀亦可在開狀銀行使用。
    3. 非保兌銀行的指定銀行，對於開狀銀行的兌付或讓購之授權，除非該指定銀行已明示同意並據以傳達受益人者外，其並無義務須與照辦。
    4. 若信用狀規定 ” This credit is available with us ” 則信用狀僅能於開狀銀行使用。

押匯銀行：在出口信用狀作業，有關信用狀之使用，實務上稱為出口押匯之銀行就稱為「押匯銀行」，但押匯銀行不一定為信用狀統一慣例所規範使用信用狀之銀行。

5. 出口押匯之處理

出口押匯額度之申請：出口商如擬辦理出口押匯，須先向銀行申請出口押匯額度，否則僅能以「信用狀項下託收」處理。手續如下：

A.銀行受理額度申請，經徵信並考量其以往出口之實績，憑以核給出口押匯額度。

B.辦理出口押匯開戶手續：

a.開戶徵提文件：i ) 出口押匯約定書、授信約定書、簽章印鑑等。

ii ) 若載有憑辦規則或慣例，應注意是否使用現行版本。

b.開設外匯活期存款帳戶。

c.設立「出口押匯分戶明細卡」或電腦檔案。

出口押匯之申請：出口商應檢具下列文件申請出口押匯：

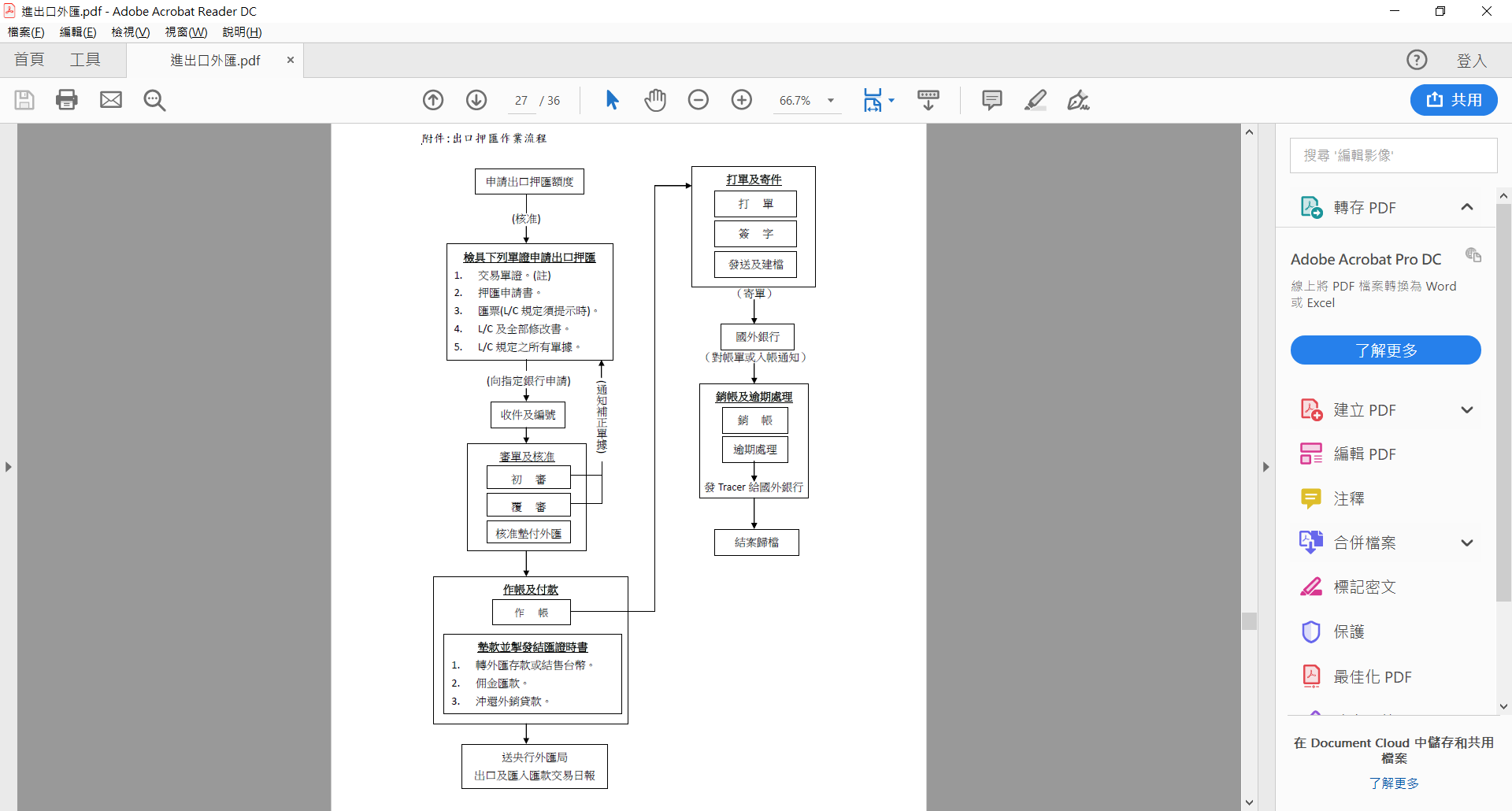
A.出口押匯申請書。

B.匯票。

C.信用狀項下單據。

D.信用狀及全部修改書正本。

E.蓋妥原留印鑑之保證書。



牛刀小試5-3

(　 ) 1.依我國之押匯實務，押匯銀行於出口押匯款項超過相當時日仍無法收妥時  
(1)可憑出口押匯申請書及總質權書之約定向出口商追回押匯款項。

(2)未收到開狀銀行之拒付通知，不能向出口商追回押匯款項。

(3)單據無瑕疵，不能向出口商追回押匯款項。

(4)押匯銀行付出款項即無追索權，不能向出口商追回押匯款項。

(　 ) 2.下列何者不是初次向銀行申請辦理出口押匯之手續？  
(1)簽訂出口押匯總質權書。  
(2)辦理副提單背書。  
(3)送交廠商印鑑卡。  
(4)開立外匯存款帳戶。

(　 ) 3.出口商提示之押匯單據如有瑕疵，其可出具下列何種文件予押匯銀行申請保結押匯？  
(1) LETTER OF INSTRUCTION。  
(2) LETTER OF INDEMNITY。

(3) LETTER OF INTENT。

(4) LETTER OF HYPOTHECATION。

(　 ) 4.依UCP600第2條定義之規定，所謂兌付(Honour)未包括下列何者？  
 (1) Credit is available with XXX bank by sight payment。  
 (2) Credit is available with XXX bank by sight negotiation。  
 (3) Credit is available with XXX bank by defferred payment。  
 (4) Credit is available with XXX bank by acceptance。

(　 ) 5.如信用狀規定「This credit is available with us」係指該信用狀僅能在下列哪一銀行使用？  
 (1)開狀銀行。  
 (2)指定銀行。  
 (3)通知銀行。  
 (4)任何銀行。

Answer：1 2 2 2 1

1. 信用狀項下單據之審查

1. 審查單據之要點

符合之提示(Complying presentation)

1. 依據UCP600第2條，指一符合信用狀之條款及條件、信用狀統一慣例得適用之規定及國際標準銀行實務之提示。
2. 依據UCP600第5條，銀行所處理的是單據，而非該等單據所表彰之貨物、勞務或履約行為。

審查原則：依據UCP600第14條a項，指定銀行、保兌銀行(如有者)及開狀銀行須僅以單據為

本，就單據表面所示是否構成符合之提示。

審查之範圍：依據UCP600第14條g項，提示信用狀未要求之單據將不予理會且得退還提示人。

審查之時間：依據UCP600第14條b項，所受指定之指定銀行、保兌銀行及開狀銀行各有自提示之日後，最長五個營業日決定提示是否符合，此時間不因於提示日當日或其後任何有效期限或提示期間末日之截止而縮短或影響。

提示之相符性：依據UCP600第14條d項，單據之資料在以信用狀上下文、單據本身及國際

標準銀行實務審閱時，無須與該單據之資料、任何其他規定之單據或信用狀中之資料完全一致，但不得互相牴觸。

非單據條件：依據UCP600第14條h項，如信用狀訂有條件而未規定一表明符合該條件之單

據時，銀行將視該條件為未敘明而不予理會。

* 1. 各項單據與信用狀統一慣例之關聯

商業發票(UCP600第18條)：銀行得接受簽發金額超過信用狀所許金額之商業發票。

運送單據(UCP600第19條至27條)

保險單據(UCP600第28條)

其他單據(UCP600第14條f項)：倘信用狀要求提示運送單據、保險單據及商業發票以外之單

據，而未規定該等單據係由何人簽發或其資料內容，銀行將就所提示者照單接受。

單據之正副本(UCP600第17條)

A.正本之提示：每一種單據至少須提示一份正本。

B.複式單據：若信用狀使用”copies”、”fold”來規定單據份數，將解釋為提示至少一份正本及其餘份數可為副本。

C.正本之判定(第17條b、c項)

a.單據載有單據簽發人之明顯原始簽字、符號、圖章或標記者。除非單據本身載明其非屬正本。

b.由單據簽發人親手書寫、打字、打孔或蓋章。

c.顯示係製作在單據簽發人之原始用籤上。

d.標明為正本(original)

i ) “Invoice”、”One Invoice”、”Invoice in 1 copy” 解釋為要求一份正本。

ii ) “Invoice in 4 copies” 則至少提示一份正本其餘為副本之商業發票。

ISBP與單據之簽發與審查

單據之名稱(Title of documents)

A.發票之名稱

B.運送單據

C.保險單據

D.其他單據

單據之期日(dates)

A.依據UCP600第14條i項，單據之日期得早於信用狀之簽發日，但絕不可遲於提示日。

B.依據ISBP745 paragraph A11(a)之實務

a.匯票應加註簽發日期

b.保險單據應加註簽發日期或保險承保之生效日

C.依據ISBP745 paragraph A12)之實務

a.單據，諸如但不限於，分析證明、檢驗證明以及薰蒸證明，得顯示一晚於裝運日之簽發日。

b.當信用狀要求一單據證明一裝運前之事件，則該單據必須以標題、內容或以簽發日表明該事件係於裝運日或之前發生。

c.當信用狀要求一單據，諸如但不限於，「檢驗證明」，此並不構成該單據須證實裝運前事件的要求且不需要加註裝運日期前之日期。

d.單據顯示一簽發日其及一較遲簽署日期者，視為於簽署日簽發。

單據簽署(signed)

A.商業發票不需簽署及標示日期。

B.運送單據及保險單據皆須簽署。

C.當信用狀要求提示證明書、證明、聲明或陳述時，應予以簽署。

D.其他單據未規定。

E.單據之簽署：縱使信用狀未規定，匯票、證明書、聲明書、陳述書、運送單據及保險單據必須簽署，其餘單據包括商業發票得不簽署。

單據之更正或更改

匯票之更正與更改，依據ISBP 745 paragraph B16之實務補充，須由發票人確認。

4. UCP600有關單據審查之其他規定

部分動支或部分裝運(UCP600第31條)

1. 部分動支或部分裝運之容許：倘信用狀未規定或未禁止，則允許部分動支或部分裝運。
2. 倘信用狀禁止部分裝運，而提示一套以上表明不同之裝運日期或不同之裝載港之運送單據，但全部運送單據顯示貨物係裝載於同一運輸工具，且為同一航次，並表明同一目的地，將不認為是部分裝運。

部分裝運及多套提單提示時提示期間之決定

A.允許部分裝運：以最早裝運日作為任何提示期間之計算基準。該等日期不能晚於最遲裝運日。

B.禁止部分裝運：最遲的裝運日為任何提示期間之計算基準。

5. 信用狀與修改書之審核

須為不可撤銷信用狀：信用狀係不可撤銷，即使其未表明該旨趣。

信用狀須經確認：通知銀行已經依外觀確認該信用狀之真實性。

全套信用狀：受益人須提示信用狀及全部修改書之正本。

信用狀之有效期限、提示期限及單據之提示地點：信用狀須為未逾期。倘信用狀過期，開狀銀

行無義務依據信用狀統一慣例審查單據，其義務及承諾隨即終止。

信用狀金額：信用狀之餘額須大於或等於動用金額。

匯票條款及補償方式：是否須提示匯票、開狀銀行之補償方式等。

運送相關規定：可否分批裝運。

牛刀小試5-4

(　 ) 1.信用狀要求提示COMMERCIAL INVOICE IN 3 COPIES，客戶須提示商業發票為何？  
(1)1份正本2份副本，正、副本均須簽署。

(2)3份正本，且須簽署。

(3)1份正本2份副本，均無須簽署。

(4)1份正本2份副本，正本須簽署，副本無須簽署。

(　 ) 2.如信用狀規定「This credit is available with us」，係指該信用狀僅能在下列哪一銀行使用？  
(1)開狀銀行。  
(2)指定銀行。  
(3)通知銀行。  
(4)任何銀行。

(　 ) 3.若信用狀要求提示「INVOICE」時，則下列哪種單據銀行不得接受？  
(1) Invoice。  
(2) Customs Invoice。

(3) Final Invoice。

(4) Pro-forma Invoice。

(　 ) 4.依UCP600之規定，有關單據是否認定為正本之敘述，下列何者錯誤？

(1)單據本身未表明其為「正本」，但載有單據簽發人之明顯原始簽字，銀行應將之視為正本。  
 (2)海運提單僅標明ORIGINAL方為正本，標明DUPLICATE、TRIPLICATE者不視為正本。  
 (3)標明ORIGINAL之保險單，視為保單之正本。

(4)當信用狀要求提示INVOICE IN 3 COPIES時，受益人可提示之商業發票3張皆為正本，或2張正本1張副本，或1張正本2張副本。

(　 ) 5.下列何種性質之單據，銀行得認其為正本？  
 (1)顯示係製作在單據簽發人的原使用箋上。  
 (2)顯示係以傳真機產製。  
 (3)顯示係另一單據的影印本。  
 (4)單據上聲明另一單據係單一正本。

Answer：3 1 4 2 1

1. 匯票及各項單據之審查

1. 匯票(Draft, Bill of Exchange)之審核

匯票審查之依據

A. 依據ISBP 745paragraph B1) (b)之實務

B. 依據ISBP 745paragraph B18(b)之實務

匯票之簽發人(drawee)：

1. 須由受益人簽發及簽署，且註明簽發日。
2. 倘係以轉讓信用狀，則係由第二受益人簽發。

表明為匯票之文字

簽發日期及簽發地點

匯票期限(tenor)：應依照信用狀之規定填列。

1. 使用“from”及“after”等用語於決定匯票之到期日，不包括所提及之期日。
2. 若匯票的到期日是以裝運日後的若干日計算，則
3. 一份提單載明貨物自依船舶卸貨且在裝載於另一船舶，及顯示有一個以上之裝載註記。以其中最早日期計算匯票之到期日。
4. 多個裝載港裝運，顯示多個裝載註記，則以最遲裝運日計算匯票的到期日。
5. 一張匯票項下提示一套以上之提單時，則以最遲之提單裝運日作為計算匯票之到期日。

受款人(Payee)：如TO THE ORDER OF OO COMMERCIAL BANK，實務上押匯銀行印定之匯票用紙上皆已印定以押匯銀行為受款人。

匯票金額：依據ISBP 745 paragraph B14)之實務補充，大寫金額應精確反映小寫金額，在兩者均顯示時。若大寫金額不同於小寫金額，則以大寫金額為準核對請求之金額。

簽發之依據：簽發文句、所依據簽發之信用狀號碼、開狀日期及開狀銀行。

信用狀規定之付款人(Drawee)：

1. 須為信用狀規定者。
2. 信用狀之簽發，其使用方式不可要求以申請人為匯票之付款人。
3. 若要求提示以申請人為付款人之匯票，則依據實務，作為要求單據之一。
4. 當信用狀指示匯票付款人為銀行之SWIFT address時，則匯票付款人得以該指示或銀行全名

為之。

背書：依據實務補充，匯票必要時須經背書。

匯票之更正或更改處須經發票人確認，不得由代理人確認。

2. 商業發票(Commercial Invoice)之審核

單據名稱(定義)

1. 倘信用狀要求一「發票(invoice)」，而未有進一步之定義，則提示任何型態之發票即已符合。
2. 當信用狀要求「商業發票(commercial invoice)」標示為“invoice”之單據將被接受。縱其上載有是為稅務目的而簽發之聲明。

發票之簽發人及抬頭人：除信用狀另有規定，商業發票須由受益人簽發，以開狀申請人為抬頭人。

發票之簽署、證明及日期：商業發票無須簽署，除非信用狀要求。

貨物說明

1. 商業發票貨物之說明(description of the goods)，須與信用狀說明相符合，其他單據得為不與信用狀之說明所牴觸之統稱(general terms)。
2. 發票上貨物、勞務或履約行為之說明，須與信用狀說明相符。

發票上貨物之額外資訊：發票得敘明與信用狀相符之貨品、勞務或履約行為。

貿易條件：倘貿易條件構成貨物說明的一部份，或與信用狀金額有關，則商業發票須標示該貿易條件。

數量及單價：商業發票上貨物之數量及單價須與信用狀上之規定相符；且發票上不包括溢裝、信用狀未規定之貨物。除非經特別授權其他信用狀所規定之貨物。

發票金額與減項

1. 商業發票須以信用狀同一貨幣表示。
2. 發票亦可顯示信用狀未規定之預付款、折扣等減項。
3. 指定銀行、保兌銀行或開狀銀行在未超逾信用狀所許金額為兌付或讓購之情況下，得接受所簽發金額超過信用狀所許金額之商業發票。

單據正副本：提示所需正本及副本份數，並符合規定。

單據之一致性：裝船標誌(shipping marks)及序號，貨物之數量、重量及體積須與其他單據所註記者不相牴觸。

裝運資料：裝運之船名、航次、裝運日期(應注意UCP600第3條有關“on or about”之規定，即特定期日前後五個曆日之期間內)、起運港(機場)及目的港(機場)。

3. 運送單據(Transport Documents)

運送單據之種類：涵蓋至少兩種不同運送方式、提單、不可轉讓海運提單等。

運送單據之性質及可否轉讓

A.複合運送單據：具有收據、運送契約等性質。若尾程運送方式為海運，則具有物權證書性質。

B.海運提單：有收據、運送契約、物權證書的性質。

C.傭船提單：是否為物權證書，是提單簽發所依據之傭船契約。

D.其他：非物權證書。

4. 運送單據(一)－涵蓋至少兩種不同運送方式之運送單據

複合或聯合運送單據之定義：至少涵蓋兩種不同運送方式之運送單據。

運送方式：不得顯示僅由一種運送方式執行。

運送人名稱及運送單據簽發人

1. 表明運送人名稱。並經「運送人」、「船長」或「代替或代表運送或船長之標名代理人」簽署。
2. 運送人、船長或代理人之任何簽字需表明其為運送人、船長或代理人。
3. 代理人之任何簽字須表明其係代替或代表運送人或船長簽署。

以下列方式之一，表明貨物業已於信用狀規定之地點發送、接管或裝船。

(倘信用狀未另有規定，複合運送單據不須一律表明貨物業已裝船)

1. 運送單據之簽發日期將視為發送、接管或裝船之日期。
2. 已圖章或註記表明貨物業已發送、接管或裝船之日期。則該日期將視為裝運日期。

起訖地點：信用狀規定之發送、接管或裝運地及最終目的地，須填列於複合運送單據之「接管地」、「最終目的地」之欄位。

轉運：縱信用狀禁止轉運，表明將轉運或可能發生轉運之複合運送單據，可以接受。

5. 運送單據(二)－提單之審核

信用狀要求提示一運送單據，不論其名稱為何，僅涵蓋港至港之運輸。

提單份數：

A.提示一正本或簽發正本超過一份則為提單上表明之全套正本提單。

B.提單須表明已簽發之正本份數。

運送人名稱及運送單據簽發人：

A.單據須表明運送人名稱，並表明其為運送人。

B.代理人之任何簽字，須表明其係代替或代表運送人抑或船長簽署。代替或代表船長簽字時，船長之名稱得不須顯示。

C.運送人、船長或代理人之簽字，應表明其身分。

承攬運送人提單(Freight Forwarder’s Bill of Lading)

A.承攬運送人提單可以接受 (視信用狀規定)。

B.承攬運送人簽發之提單不予接受 (視信用狀規定)。

裝載或裝運於標明之船舶

1. 提單須表明貨物業已於信用狀規定之裝載港裝運於標明之船舶。
2. 在提單上以預先印定措辭表示，則提單之簽發日期將視為裝運日期。
3. 當提單預先印定「已裝載」時，簽發日期即視為裝運日期，且無須裝載註記。

起訖地點：提單須表明自信用狀規定之裝載港至卸貨港之運送。

運送條款

1. 詳式提單：提單背面以印定文字記載詳細運送條款。
2. 簡式提單：背面註明詳細運送條款參照託運人與運送人另訂之契約。
3. 倘信用狀未規定，以上兩者皆可接受。

傭船提單不被接受：提單不得表明受「傭船契約」規範。

發貨人(Shipper)

1. 以信用狀受益人(出口商)為提單發貨人。
2. 倘信用狀未另有規定，以受益人以外之第三者為發貨人亦可接受，此即實務上所稱之「第三者提單(Third Party B/L)」。

提單須依信用狀規定背書。

清潔提單(Clean B/L)

1. 未載有明示貨物或包裝有瑕疵狀況況之條款，除信用狀另有規定，銀行僅接受清潔提單。
2. 信用狀要求「清潔且已裝載“Clean on Board”」時，“Clean”不須出現在提單上。

甲板裝貨：除信用狀另有規定外，不得表明貨物裝載或將裝載於甲板上。但運送單據上敘明貨物得(可能)裝載於甲板上之條款，可以接受。

裝運日期(the Date of Shipment)：

1. 裝船提單之簽發日或備運提單之裝載註記日期，不得遲於信用狀所規定之最遲裝運日期，否則將構成「慢裝船」。
2. 裝船提單
3. 以印定措辭表明貨物以裝船者，以簽發日期為裝運日。
4. 如除簽發日期外，另須加註裝載註記。
5. 簽發日期與裝運日期不同，不構成瑕疵。
6. 備運提單(Received Bill)：須加註裝運日期，故視裝載註記之「裝船日期」為裝運日期。

託運人自行裝貨點數或據託運人稱內裝：此為整櫃運輸實務，即CY/CY(整裝整拆)之運送模式。除信用狀另有排除或修改外，銀行將接受載有此種註記之運送單據

單據須在規定之期限提示：裝運日後21個曆日內，否則構成「慢提示」。

轉運(transshipment)

1. 指發生在信用狀規定之裝載港與卸貨港間之海運全程所發生之卸下即重裝。
2. 提單載有敘明運送人保留轉運權利之條款，不予理會。

更正或增加處之確認

1. 提單之更正即更改須經運送人、船長或可認定為運送人或船長之代理人確認。
2. 加蓋運費支付之戳記及裝載註記不認為係增加事項，因此不須經確認。

運費(Freight)：依信用狀規定表明運費支付的狀態。如：「運費已付」”Freight Prepaid”、「待收」”Freight Collected”。

運費以外之額外費用：倘信用狀未規定，有此「額外費用」註記之運送單據，將被接受。

6. 運送單據(三)－不可轉讓海運貨單(適用UCO600第21條)

不可轉讓海運貨單與空運提單皆非屬物權證書且不具有流通性，謹代表運送人依運送契約收到託運貨物後簽發之收據。

7. 運送單據(四)－傭船提單之審核要點摘要(適用UCP600第22條)

僅於信用狀規定得接受傭船提單時，始能接受傭船提單。

運送單據簽發人

1. 傭船提單須由船長、船東、傭船人或代理人簽發或簽署。
2. 代理人代替或代表船東或傭船人簽署者，須表明船東或傭船人名稱。

裝載或裝運於標名之船舶

1. 在傭船提單上以預先印定措辭表示，且簽發日期將視為裝運日期。
2. 於傭船提單上以裝載註記證明，該註記應包含已裝載之日期。於此情況，裝載註記之日期將視為裝運日期。

起訖地點

1. 表明信用狀規定之裝載港與卸貨港。
2. 傭船提單之卸貨港亦得以信用狀規定之港口範圍或地理區域顯示。

傭船契約

1. 傭船提單須載明係依據傭船契約簽發，但未規定須表明運送人”carrier”名稱。
2. 倘信用狀要求提示與傭船提單相關之傭船契約時，銀行無須審查該契約，但將逕予遞轉而不負責任。
3. 規範傭船提單之UCP600第22條，並未訂定轉運之相關規定。

8. 運送單據(五)－航空運送單據之審核要點摘要(適用UCP600第23條)

航空運送單據之正本：提示表面顯示係給發貨人/託運人之正本，縱信用狀規定須提示全套正本，僅提示前述之正本即符合規定。

運送人及運送單據簽發人：表明運送人名稱並經由「運送人」或「代替或代表運送人之標明代理人」簽署。

表明貨物業已接受待運：航空運送單據上須表明貨物業已接受待運。

裝運日期

1. 表明簽發日期，此日期將視為裝運日期。
2. 航空運送單據須表明簽發日期。
3. 顯示於航空運送單據有關飛行班次及日期之任何其他資料，將不作為判定裝運日期之用。

起訖地點：表明信用狀規定之起運機場及目的地機場。

受貨人：依據信用狀規定記載受貨人，因航空單運送單據非屬物權證書。

轉運：倘信用狀要求提示航空運送單據，縱信用狀禁止轉運，轉運仍被允許。但以運送全程係由同一航空運送單據涵蓋者為條件。

9. 運送單據(六)─公路、鐵路或內陸水路運送單據之審核要點摘要(適用UCP600第24條)

單據之正本及份數：運送單據上未表明所簽發之正本份數時，所提示之份數將視為構成全套正本。

轉運：縱信用狀禁止轉運，轉運仍被允許。但以運送全程係在同一運送方式下由同一運送單據涵蓋者為條件。

10. 運送單據(七)－快遞及郵政收據之審核要點摘要(適用UCP600第25條)

快遞收據

1. 證明貨物收受待運之快遞收據，不論其名稱為何，須顯示：
2. 快遞業者名稱，並由該標名業者於信用狀規定貨物被運送之地點加蓋圖章或簽署。
3. 表明收取或收受意思措辭之日期，此日期將被視為裝運日期。

11. 保險單據(適用UCP600第28條)

保險單據之種類

A.倘信用狀要求提示保險單據時，則「保險單(Insurancepolicy)」、依據統保單所簽發之分保單–「保險證明書」或「聲明書(Declaration)」皆可接受。

B.所簽發之「投保通知書」，除信用狀特別授權外，投保通知將不予接受。

保險單據之簽發及簽署：依據信用狀之規定或單據之需求，所有之正本須經背書。

被保險人(出口商)及背書

A.保險單據應依信用狀要求之形式簽發，且必要時，由有權索賠人或享有利益者背書。

B.信用狀不應要求保險單據以「無記名式」或「憑指示」方式簽發。信用狀應表明被保險人名稱。

保險單據正本：保險單據表明發行之正本超過一份時，所以正本均須提示。

保險之生效

1. 除保險單據顯示其承保自不遲於裝運日之當日起生效外，保險單據日期須不遲於裝運日期。
2. 當保險單據表明遲於裝運日期之簽發日期時，則須以加註或註記之方式，明確的表明保險自不遲於裝運日起生效。

保險金額及幣別

A.保險單據須以信用狀同一貨幣表示。

B.信用狀未規定最低保險金額時，則以貨物之CIF貨CIP之價值加計10%。

C.保險承保金額之計算須以發票或信用狀上所顯示貨物之總價為基礎。

保險條款或承保範圍：不應使用不明確的用語，倘使用此等用語或信用未規定保險條款或承保範圍時，則銀行將就所提示之保險單據與以接受，而對未保之任何危險不負責任。

免賠額之規定：除信用狀另有規定，銀行將接受表明其承保範圍適用免賠額或僅賠超額之保險單據。

投保全險：信用狀要求投保全險(insurance against all risks)，則含有任何「全險」之條款或註記之保險條款之保險單據將被接受。

保險之承保範圍：表明所承保之危險，至少涵蓋自信用狀所規定之接管地或裝運地與卸貨地或最終目的地之範圍。

除外條款：保險單據得包含任何不承保條款之附註。

12. 產地證明書(certificate of origin)

經簽署並標示日期及適當之標題，產地證明書之日期得遲於裝運日日期。

產地證明書須表明信譽狀所規定之原產地(certifies their origin)。

由信用狀所規定之人所簽發並簽署，倘信用狀未指定，則由任何人(包含受益人)所簽發者將與以接受。

產地證明書上對貨物之說明與商業發票上相關。

產地證明書之內容不得與其他信用狀項下單據之內容有所牴觸。但下列ISBP之實務補充除外：

A.符合之產地證明書：當信用狀要求提示產地證明書時，則提示經簽署，顯示與所開發之貨物相關並證實其原產地之單據，即屬符合。

B.產證之簽發人：當信用狀未規定時，任何人皆可為。

C.產證之收貨人：收貨人之資料，於經顯示時，則不得與運送單據上之收貨人之資料牴觸。但當信用狀要求運送單據作成：「憑指示」、「憑開狀/指定銀行指示」或「開狀銀行為收戶人」時，則產地證明書得顯示除受益人外之信用狀所標名之任何一方為收貨人。

D.產證之託運人或發貨人：產地證明書得顯示不同於信用狀之受益人或運送單據之託運人之發或人或出口商。

13. 包裝單(packing list；亦稱裝箱單)－審查之要項

包裝單之名稱：信用狀要求「包裝單」(Packing list)時，只要單據 含包裝之明細，無論該單據冠以「包裝單」、「包裝說明」、「包裝及重量單」等名稱，或未冠以名稱，均符合要求，只要單據包含貨物包裝上任何資料以符合所需但據之功能。

中立包裝單：倘信用狀要求“neutral packing list”(中立包裝單)，則應依照進口商之特別要求，以第三者名義或無箋頭(letter head)之白紙製作包裝單。

14. 檢驗證明書(inspection certificate) ─ 審查檢驗證明書應注意事項

證明書之簽發：當信用狀內容中提及證明書之簽發人須為「獨立」、「正式/官方的」或「合格的」等類似用語，則該證明書得由受益人以外之任何人簽發。

證明書之簽署：證明書須經簽署。

牛刀小試5-5

(　 ) 1.除信用狀另有規定外，下列何種情況之保險單據，將視為有瑕疵而不予接

(1)被保險人非保兌銀行，開狀銀行或買方，已由受益人於保單背面作成空白背書。

(2)保單雖有修改，但保單簽發者已於修改處另以簽字或簡簽確認。

(3)商業發票金額因扣除T/T預付款後金額變少；保險金額以扣除該預付款後之發票淨額為計算基礎。

(4)保單日期遲於裝運日，惟保單上另註明其承保自不遲於裝運日之當日起生效。

(　 ) 2.有關信用狀項下之保險單據，下列敘述何者錯誤？  
(1)倘信用狀使用「通常危險」等不明確用語，銀行將就所提示之保險單據予以接受，而對未

保之任何危險不予理會。  
(2)除信用狀另有規定外，銀行將不接受表明其承保範圍適用免賠額。  
(3)除信用狀另有規定外，保險金額與信用狀金額須同一幣別。  
(4)若信用狀要求保險單據空白背書時，則保險單據以無記名式簽發者，可以接受。

(　 ) 3.有關保險單據之審查，下列敘述何者正確？  
(1)保單若無正確背書，則進口商將不能取得受益人權利而無法申請理賠。  
(2)信用狀未規定承保範圍時，以投保ALL RISKS之保單方可接受。

(3)除信用狀另有規定外，保單不須以信用狀同一幣別表示。

(4)除信用狀另有規定外，銀行不得接受表明其承保範圍適用免賠額。

(　 ) 4.依UCP600之規定，除保險單據顯示其承保自不遲於裝運日之當日起生效外，保險單之日期與提單之裝運日期，下列敘述何者正確？

(1)保險單之日期至少應在提單裝運日期之七日前。

(2)保險單之日期不得遲於提單之裝運日期。

(3)保險單之日期在提單裝運日期之前或之後均可。

(4)保險單之日期應在提單裝運日期之後。

(　 ) 5.有關產地證明之審單要領，下列敘述何者錯誤？  
 (1)須依信用狀規定加以簽署、加註日期。  
 (2)不得以非信用狀之受益人為發貨人。  
 (3)產地證明內容不得與其他單據牴觸。  
 (4)須敘明產地國，且此國別須與信用狀規定相符。

Answer：3 2 1 2 2

1. 寄單求償、轉押匯及瑕疵單據及處理

1. 寄單求償

寄單

A.繕打寄單伴書

B.寄送單據

求償

2. 轉押匯

轉押匯之意義：倘信用狀規定之指定銀行非屬受益人之往來銀行。

須辦理轉押匯之信用狀

信用狀條款規定“Negotiation under this credit is restricted to the advising bank”。

信用狀條款規定“This credit is available with OO bank”OO bank即為信用狀規定之指定銀行。

轉押匯之方式

A.由本行做為第一押匯銀行項信用狀指定銀行提示單據辦理轉押匯。

B.由他行做為第一押匯銀行向本行提示單據辦理轉押匯。

轉押匯案件銀行之作業方式

A.第一押匯銀行負責單據審查工作，第二押匯銀行負責點收單據並寄單求償。

1. 出口押匯催收及拒付案件之處理

1. 出口押匯款項之催討

每筆出口押匯承作後，銷帳人員應注意國外付款及承兌情況，倘逾一段時間(例如一個月；此處僅供參考，實務依各銀行內部規定而定)，未見開狀銀行付款或承兌，應即發出查詢書(TRACER)，催促付款或承兌。

2. 補償之相關規定

補償適用之規則：若補償由「補償銀行」辦理，信用狀必須敘明補償是否受開狀當時有效之國際商會補償規則(現行版本為URR725)之規範，否則適用UCP600第13條b項規定。

UCP600第13條b項有關補償之規定

A.開狀銀行不應要求求償銀行向補償銀行提出信用狀條款業已符合之證明。

B.若補償銀行未能於一經請求即予補償，開狀銀行不得免除其應為補償之任何義務。

3. URR725對補償之相關規定

補償請求之兌付：除在期補償承諾之條款內所規定者外，補償銀行對補償請求無義務兌付。

補償授權之有效期間：除非經補償銀行明示同意之範圍，補償授權不得訂定求償之有效期限或最後提示日期。

求償須經確認：補償銀行有權要求，並對因此產生之任何延遲所致後果不負責任。

求償之處理：補償銀行應自收到求償之後不超過三個營業日之合理期間處理該求償。

費用：補償銀行之費用應由開狀銀行負擔。

* 1. 出口押匯倘開狀銀行拒付時之處理

－押匯銀行在接獲開狀銀行之拒付通知時，應採取之措施有：

押匯銀行應將拒付之通知轉知出口商，請其補正或補齊單據，或在有效之提示期限內，重行提示。

研究其拒付之理由，尋找抗辯之依據，據理力爭。

請出口商與進口商聯繫解決，或將貨物轉賣其他進口商。

向出口商追回押匯本息，或徵提其他擔保品以確保債權。

押匯銀行宜與船公司聯繫，調查貨物存放地、投保狀況。

牛刀小試5-6 & 5-7

(　 ) 1.受開狀銀行之授權或委託，代其付款或墊款予求償銀行之銀行稱為：

(1)保兌銀行。

(2)清算銀行。

(3)補償銀行。

(4)指定銀行。

(　 ) 2.依據銀行公會所訂定之「銀行間辦理轉押匯業務合作要點」，下列何者正確？

(1)指定押匯銀行兼保兌銀行時，仍適用此權責劃分。

(2)有關拒付之處裡，由第一押匯銀行逕向開狀銀行交涉。

(3)第一押匯銀行應對提示之押匯文件點收並負責依信用狀之指示寄送單據。

(4)第二押匯銀行對單據審查工作。

(　 ) 3.法院禁止支付命令(INJUNCTION)一般係由下列何者通知押匯銀行？

(1)開狀銀行。

(2)保兌銀行。

(3)通知銀行。

(4)補償銀行。

(　 ) 4.若拒付之瑕疵單據可以補正或修改，則受益人得在下列何時間內，補行提示正確或修正之單據？

(1)信用狀有效期限內。

(2)信用狀規定之單據提示期間內。

(3)信用狀有效期限內及規定之單據提示期間內。

(4)任何時間內。

(　 ) 5.有關銀行間補償之安排，倘敘明補償係依據國際商會銀行間補償規則，其代號為何？  
 (1)UCP600。  
 (2)URC522。  
 (3)ISP98。  
 (4)URR725。

Answer：3 2 1 3 4

1. 遠期信用狀債權買斷業務(Forfaiting)

1. Forfaiting簡介

在遠期付款之資本財或機器設備貿易中，出口商通常把經開狀銀行承兌之遠期匯票、承擔之延期付款承諾或授權讓購之遠期信用狀債權，以無追索權方式，向出口地之買斷銀行(Forfaiting)貼現取得現金之資金融通方式。

此依遠期信用狀債權到期不獲兌現或付款，除非可歸責於出口商之商業糾紛，否則買斷行不得向出口商追索款項。而在出口實務上，一般係用於規避開狀銀行之信用風險與進口地之國家風險。

* 1. 無追索權Forfaiting－初級市場

所謂初級市場係指出口商於出口前，先經其往來銀行轉介買斷銀行(Forfaiting)，申請獲得同意買斷，再將出口後之單據經由轉介銀行寄送買斷銀行，買斷銀行轉寄予開狀銀行，請求承兌或授權讓購，並於開狀銀行承兌或授權讓購後，由買斷銀行辦理無追索權之買斷業務。

詢價：出口商經轉介銀行向買斷銀行傳真「買斷請求書」，填寫信用狀相關資料及信用狀影本申請買斷及請求報價。

同意買斷及報價

1. 買斷航審查同意買斷後，將傳真「買斷同意書」給申請之轉介銀行。敘明乘坐利率條件。
2. 利率視依據直接貼現息或同業拆款利率加碼計收。
3. 買斷行於同意書上分別註明其收取之利率及轉介銀行欲加收之利差。

買斷確認及信用狀讓渡

1. 轉介銀行徵得出口商同意買斷條件後，應立即簽署「買斷同意書」，該筆交易即正式成立。
2. 買斷須等開狀銀行承兌或同意讓購並確認到期日後才生效並予付款。
3. 出口商以信用狀金額簽發「信用狀讓渡書(Letter of Assignment)」。

提示單據：出口商出口後，將遠期信用狀項下單據提示予轉介銀行，轉介銀行以轉押匯方式，將單據連同「買斷同意書」與「信用狀讓渡書」計送買斷行。

買斷生效

開狀銀行承兌或同意讓購並確認到期日電文後，買斷銀行即作無追索權之買斷撥款。

轉帳撥款

3. 承作Forfaiting基本條件

承作之信用狀應為賣方遠期信用狀(Seller’s Usance)，其餘皆不可。

信用狀之開狀銀行及進口國應屬買斷銀行得承作者，且其額度尚有餘額者。

信用狀不須加保兌，但不可限制押匯。

信用狀幣別應為市場流通之主要貨幣。

須開狀銀行承兌或授權讓購後，買斷始生效。

4. 其他注意事項

出口商原則僅須簽發一張填具信用狀總額之讓渡書，無須逐次簽發。

信用狀交易若因出口商之商業糾紛致開狀銀行遭法院發出禁止令，轉介銀行應協助買斷行向出口商催討貼現款項。

* 1. Forfaiting之功能

對出口商的好處

A.規避開狀銀行之信用風險。

B.間接對開狀銀行徵信。

C.額度恢復迅速。

D.資金調度靈活，可美化財務報表。

對轉介行之好處：能在無風險情況下賺取轉介銀行回饋之利差。

牛刀小試5-8

(　 ) 1.有關FORFAITING作業流程中，出口商確認該買斷條件後，應簽署下列何種單據予買斷行，同意將信用狀下之應收帳款債權移轉予買斷行？

(1)信用狀轉讓申請書。

(2)信用狀讓渡書。

(3)信用狀押匯申請書。

(4)應收帳款承購同意書。

(　 ) 2.下列何者不是辦理Forfaiting業務像買斷行詢價過程中所需用到的文件？  
(1)預支價金申請書。  
(2)買斷申請書。  
(3)買斷同意書。  
(4)信用狀讓渡書。

(　 ) 3.有關辦理FORFAITING業務，提供之信用狀本身應具備之基本條件，下列敘述何者錯誤？  
(1)應為遠期信用狀。  
(2)信用狀無須保兌，亦不可限制押匯。

(3)信用狀之幣別並無限制。

(4)開狀銀行及開狀國之風險屬於買斷行可接受之等級。

(　 ) 4.下列何者不是Forfaiting業務中之當事人？

(1)保兌銀行。

(2)信用狀之受益人。

(3)信用狀之開狀人。

(4)開狀銀行。

(　 ) 5.有關FORFAITING業務，下列敘述何者錯誤？  
 (1)若單據未獲開狀行承兌，雖已取得買斷行之買斷同意書，亦不構成買斷行為之成立。  
 (2)若因商業糾紛，遭法院下達禁止支付命令時，承辦行應協助買斷行向出口商催討貼現款。

(3)當信用狀規定可分批出貨時，出口商不可簽發一張信用狀總額之信用狀讓渡書，須逐次簽發。

(4)買斷行決定買斷時，將以買斷同意書提供承辦行買斷參考利率。

Answer：2 1 3 1 3

第六章 跟單託收

一、 託收概述

1.託收定義：銀行依照所收受之指示，處理單據。

2.託收依據

A.依據託收銀行之託收指示書及託收統一規則(URC522)，但不得違反地方法律。

B.由於電子資料存在一些不確定問題及法律問題，國際商會此時不一訂定相關規則。

3.託收種類

光票託收(Clean Collection)：指僅有「財務單據」之託收，未附隨「商業單據」。

跟單託收(Documentary Collection)：指僅有「商業單據」之託收；或「商業單據」附隨「財務

單據」之託收。

財務單據：用以收取款項之類似文據。如：匯票、本票、支票。

商業單據：非屬財務單據之任何單據。如：發票、運送單據、物權證書。

直接託收：指賣方(委託人)以其往來銀行之託收表格繕打託收指示，將該指示附隨託收單據逕寄買方銀行，同時將該指示副本寄送賣方之往來銀行之託收方式。

4.跟單託收之種類

承兌交單(D/A)：付款人(進口商)於遠期匯票上承兌後，代收銀行即可交付商業單據。等以承兌之遠期匯票到期再還款。

付款交單(P/A)

1. 付款人(進口商)須支付所有託收款項及相關費用後，代收銀行始可交付單據。
2. 進口商如擬取得融資，須向代收銀行申請。

遠期付款交單

1. 即附有遠期匯票之付款交單託收案件。進口代收銀行予託收單據寄達時，先請付款人(進口商)於遠期匯票上承兌，但單據之交付須待進口商付款後始得交付。
2. 託收指示為憑付款託收交付商業單據者，不應含有未來日期付款之匯票。但若含有，則代收銀行不為延遲所致之後果負責。

5.託收當事人

URC522所稱之當事人為

A.委託人(Principal)：指委託銀行處理託收之一方，在實務中常為出口商。

B.託收銀行(Remitting Bank)：受委託人委託處理託收的銀行。

C.代收銀行(Collection Bank)：託收銀行以外，涉及託收處理之任何銀行。

D.提示銀行(Presenting Bank)：向付款人辦理提示的代收銀行。(代收銀行可兼提示銀行)

E.依據URC522規定，單據及託收指示書得由託收銀行直接寄交代收銀行或經由其他銀行作為中介。

F.銀行處理跟單託收業務，除了D/A、D/P擔保提貨或副提單背書外，係屬代理性質。無論託收銀行、代收銀行或提示銀行皆無兌付或讓購之義務。

付款人

A.依託收指示提示之對象。

B.在實務上，除非得到銀行同意，否則託收指示下付款人應為進口商。

C.「當事人」一詞中，不包括付款人。

預備人：若委託人指定一代表予拒絕付款或拒絕承兌時，擔任預備人。則託收指示書應清楚說明預備人之權限。

6.託收項下的貨運處理

如無銀行事先同意，貨物不得直接向該銀行之地址發送，或以該銀行為受貨人。若未經銀行同意就寄發，則該銀行無義務提取貨物，其風險及責任仍由發送貨物之一方擔任。

銀行無義務就跟單託收有關之貨物採取貯存、保險等任何行動。

不論有無指示，銀行採取保全貨物之行動，對其貨物均不負義務或責任。但代收銀行所採取的任何行為，須盡速通知所由收受託收指示的銀行。

銀行因保全貨物行為產生之任何費用，將由所由收受託收之一方負擔。

若貨物以代收銀行或期指定人為受貨人，而付款人已就託收旅行付款、承兌或其他條件，且代收銀行安排貨物之交付時，託收銀行將被視為已授權代收銀行該等行為。

安排貨物交付時，其所產生之一切損失及支出，託收銀行應對該代收銀行負補償責任。

7.託收之付款

以當地貨幣付款：提示銀行依託收指示書所定，憑能立即處分的當地貨幣付款，才可交付單據。

以外國貨幣付款：提示銀行依託收指示書所定，憑能立即匯出的外國貨幣付款，才可交付單據。

部分付款

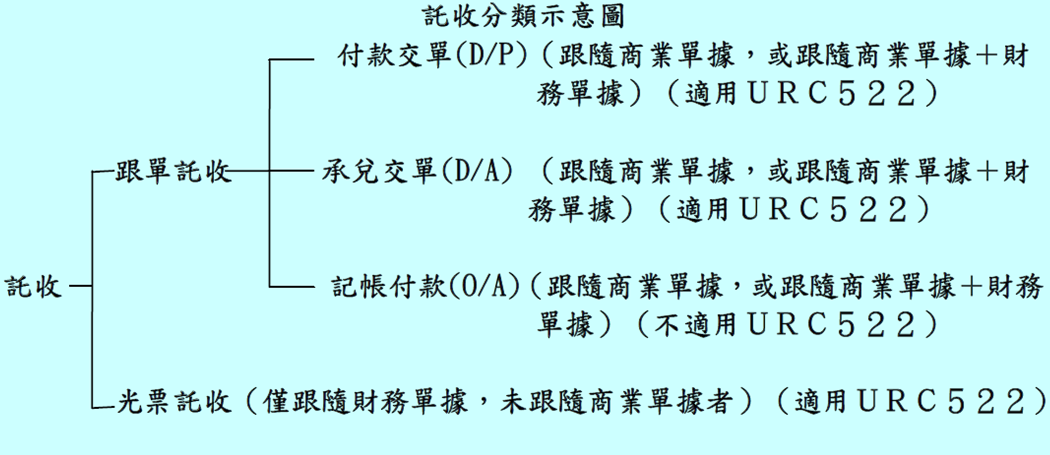
1. 光票託收：付款地現行法律許可，可以接受部分付款。
2. 跟單託收：部分付款僅於託收指示書特別授權時，始得受理。
3. 不論光票託收或跟單託收，單據(包含財務或商業單據)僅於收妥全部款項後，始能交給付款人。

8.利息

如託收指示書載明利息(或費用及支出)代收，除非同時載明利息(或費用及支出)不得拋棄，否則若付款人拒絕支付利息(或費用及支出)，提示銀行得視情況憑付款、承兌或其他條件交付單據而不收取利息(或費用及支出)。

如託收指示載明利息待收，須載明利率、計息期間及計算基礎。

不論託收之狀況，代收銀行應有權自所由收受之銀行，迅速地收回墊款等有關開支。



牛刀小試6-1

(　 ) 1.銀行於進口商在出口商所提示之遠期匯票承兌後，即將商業單據交付進口商先行辦理通關提貨手續，直至匯票到期日才付款的交易方式為何？

(1)承兌交單(D/A)。

(2)付款交單(D/P)。

(3)記帳(O/A)。

(4)寄售(CONSIGNMENT)。

(　 ) 2.對於遠期D/P，下列敘述何者錯誤？  
(1)通常是船期較長的交易。  
(2)單據到達時，應通知進口商在匯票上承兌，但不交單。  
(3)與D/A託收的作業方式及風險一樣。  
(4)進口商到期付款始可交付單據。

(　 ) 3.依URC522之規定，若DOCUMENT AGAINST PAYMENT之匯票若屬遠期者，則單據應於？  
(1)承兌後交付。  
(2)付款後交付。

(3)待國外銀行通知後交付。

(4)待出口商通知後交付。

(　 ) 4.國際商會第522號出版物《託收統一規則》1995年修訂中，若託收統一規則與國家、地方法律或規章有所牴觸者，下列敘述何者正確？

1. URC522效力優於國家、地方法律或規章。

(2)國家、地方法律或規章效力優於URC522。

(3)URC522效力與國家、地方法律或規章一樣。

(4)URC522效力與國家、地方法律或規章無關。

(　 ) 5.依URC522之規定與定義，下列何者錯誤？  
 (1)商業單據未附隨財務單據者係為「光票託收」。  
 (2)發票、運送單據、物權證書係屬「商業單據」。

(3)託收指示憑付款託收交付商業單據者，不應含有未來日期付款之匯票。

(4)單據及託收指示書得由託收銀行直接寄交代收銀行或經由其他銀行作為中介

Answer：1 3 2 2 1

* 1. 出口託收與出口託收融資

1.出口託收程序

申請及受理

1. 出口託收申請書。
2. 匯票或全套商業單據。

出口託收申請書之審核

1. 付款人通常為進口商。
2. 銀行不須審查單據內容，或藉審查單據內容獲取指示。

代收銀行之選定與計單：委託人指定的銀行為代收銀行。如未指定時，託收銀行將利用其本身或其他銀行所選定位於付款或承兌之所在國得任何銀行。

付款人拒絕付款或拒絕承兌之處理

1. 通知出口商並要求指示單據的處理。
2. 代收/託收銀行未於發出拒絕付款或拒絕承兌之通知後60日內接獲該等指示，得將單據退回所由收受指示之銀行。

進口商要求更改託收條件：若遇進口商要求減價、更改交易依據、展延到期日等，應轉知出口商，並請出口商以書面表明同意。如屬已辦融資之託收案件，應徵詢授信部門，注意債權之確保。

2.遠期匯票到期日的計算方式

見票日(承兌日)後起算：At OO days after sight.

匯票發票日後起算：At OO days after date.

裝運日(提單日)後起算：At OO days after the date of shipment. 或 At OO days after B/L date.

3.出口託收融資應注意事項

出口託收融資

1. 已出口託收單據為標的，請求託收銀行墊付，再將單據寄送國外代收銀行，憑付款或承兌交單。
2. 有以信用貸款方式，但更多者，已投保輸銀之「依託收方式(D/A、D/P)輸出綜合保險」為擔保條件。

4.託收銀行應注意事項

交付單據條件(D/A、D/P)、幣別與金額不要錯誤。

出口託收申請書上客戶指示做成「拒絕證書」，應予以照錄。若已投保輸銀「依託收方式(D/A、D/P)輸出綜合保險」，拒絕證書則為理賠必要文件。

牛刀小試6-2

(　 ) 1.有關託收交易之處理，下列敘述何者正確？

(1)銀行因查點申請人所檢具之單據，其種類與份數是否與託收申請書所載相符。

(2)銀行應進一步審查單據。

(3)匯票得以國外代收銀行付款人。

(4)倘有保險單據者，銀行應於保險單據上背書。

(　 ) 2.遠期匯票到期日有幾種運算方式，其中如at X days after date，係以何種日期起算其到期日？  
(1)見票日後起算。  
(2)承兌日後起算。  
(3)發票日後起算。  
(4)裝運日後起算。

(　 ) 3.當託收銀行接獲國外代收銀行通知，若進口商要求變更付款條件時，下列何者對出口商權益最有利？  
(1)D/A改為D/P。  
(2)D/P改為D/A。

(3)D/A改為D/P 30 days。

(4)D/P改為D/P 30 days。

(　 ) 4.有關出口託收業務，下列敘述何者正確？

(1)託收指示書指示代收銀行辦理貨物之保全與投保時，代收銀行有義務照辦。

(2)代收銀行依託收指示書辦理貨物之保全與投保時，相關費用託收銀行負擔。

(3)若託收單據中有保險單據，則依託收統一規則之規定，保險金額必須為CIF價值之110%。

(4)當出口託收之貨款由進口商直接以電匯方式付予出口商時，託收銀行只要收妥本身之費用即可結案。

(　 ) 5.託收銀行已對出口商提示之託收單據辦理融資，並已投保中國輸出入銀行之輸出保險，則下列敘述何者正確？

(1)該筆託收僅能做付款交單，不得作承兌交單。

(2)必須依中國輸出入銀行指示而指定代收銀行。

(3)必須要求提示銀行於進口商拒絕付款或承兌時作成拒絕證書。

(4)所收到貨款須逕行匯入中國輸出入銀行帳戶。

Answer：1 3 1 2 3

* 1. 進口託收

1.進口託收作業流程

依據託收委託書和點數單據及審核託收委託書內容

收到託收委託書及託收單據據。

編號、登記及

繕打進口託收通知書

進口託收通知：寄送進口託收通知書、作帳、建檔

D/A案件

D/P案件

進口商來行辦理贖單計費收款、交付單據

依據託收委託書匯付託收款項

銷帳結案

進口商來行辦理承兌、繕打到期通知書、交付單據

對託收銀行做承兌通知

到期收取款項、依據託收委託書匯付託收款項

銷帳結案

2.進口託收作業程序

若進口商要求轉予他行辦理時，則應將全部託收單據轉寄他行處理，並收取1/2手續費，同時通知國外託收銀行。

不擬處理託收之指示：不論任何理由，銀行若選擇不處理其所收受之託收或任何相關之指示者，該銀行須盡速以電傳通知所由收受託收之一方。

處理單據

1. 銀行就所收到單據，僅就外觀上決定是否與託收指示書所列者相符。若有任何單據遺漏，應盡速以電傳通知所由收受託收之一方。
2. 銀行不須審查單據，亦不需藉單據審查取得託收指示。

單據製作：託收銀行指示代收銀行或付款人製作未包含於託收之中的單據，該等單據的格式、措辭應由託收銀行提供。

對進口商憑付款交單或承兌交單

1. D/P：代收銀行在付款人於遠其匯票承兌後交付商業單據，並依託收指示書的指示通知國外託收銀行。
2. 承兌匯票到期時收取款項，在依據託收指示書匯付國外託收銀行。若先前寄送託收銀行之已承兌匯票尚未寄回，縱託收款項已收妥，仍需等收到匯票後才可匯出款項。
3. 辦理承兌交單之會計分錄

a.收到託收單據時： (借) 應收貸款─進口託收

(貸) 受託代收款─進口託收

b.結匯還款時： (借) 受託代收款─進口託收

(貸) 應收貸款─進口託收

不獲付款或承兌匯票之處理程序─拒絕證書辦理

D/P付款人拒絕付款贖單，或D/A付款人拒絕承兌或匯票已到期不付款。

1. 拒絕證書的規定
2. 託收指示書對於拒絕付款或拒絕承兌時，有關之拒絕書應予特別指示。如沒有特別指示，無義務為之。
3. 製作拒絕證書所生費用由收受託收之一方負擔。
4. 做拒絕證書的時限
5. 匯票須於到期日或其前後兩日做付款提示。
6. 提示後不獲付款，須於五日內請求作成拒絕證書。但執票人允許延期付款，應於延期之末日，或其後五日內作成。
7. 執票人應於作成拒絕證明書後四日內，通知背書人、發票人及其他匯票上債務人。
8. 請求作成拒絕證書之機構：由執票人請求拒絕承兌(付款)地之法院公證處、商會或銀行公會。實務上多向法院公證處申請。

拒絕證書申請程序

a.向拒絕承兌(付款)地之法院公證處購買拒絕證書。填具請求公證之事項，並附上證明文件，向公證處遞件分案。

b.公證人審查內容並和請求人洽談、通知其繳費。必要時公證人可要求補件、向相關機構查證或實際體驗。

c.辦妥前述手續、審查完畢，始製作公證書交給申請人。

d.領取公證書正副本各一份。正本原件寄送出口地託收銀行，副本歸檔存查，相關費用向託收銀行收取。

E.不論託收狀況如何，代收銀行有權自託收銀行迅速收回墊款、支出費用等有關開支。

3.辦理進口託收案件應注意事項

辦理進口託收業務，代收銀行係為代理人的身分。

進口商辦理承兌時，代收銀行/提示銀行應負責檢視承兌外觀支完整及正確，但對於任何簽字之真實性或簽字人之權限不負責。

進口商要求部分付款，需託收指示有特別授權者才可辦理。而單據需於收妥全部款項後，才能交付進口商。

如託收指示書載明利息(或費用及支出)待收，除非同時載明利息(或費用及支出)不得拋棄，否則付款人拒絕支付(或費用及支出)時，提示銀行可視情況交付單據。若載明前述利息(或費用及支出)不得拋棄，付款人拒絕支付時，則提示銀行將不交付單據。

D/A中，若進口商要求展延到期日，需徵得所由收受指示之銀行同意後，才可辦理。並請付款人重新承兌。

通知託收結果：代收銀行通知進口商到單，倘其拒絕付款或拒絕承兌，代收銀行要設法查明理由，盡速通知託收銀行。若通知逾六十日，未接獲託收銀行指示，代收銀行有權退還單據而不負責任。

倘託收加註” Please have the draft avalized by your good bank ” 或其他類似用語，意指要求代收銀行於匯票背書保證付款。遇此情況，應請託收銀行取消該指示，始予承作。

銀行辦理託收業務時，若所承作之外幣是代收銀行未掛牌者，其匯率風險應由付款人(進口商)負擔。

4. D/A、D/P之擔保提貨與副提單提貨

辦理D/A、D/P之擔保提貨與副提單提貨背書應注意事項：

A.銀行尚未接獲國外託收銀行之託收單據，對託收條件無法檢查。亦未如進口開狀，無信用狀資料可核對。因此，以銀行的立場，對船公司無確定範圍之保證，風險極大，應審慎辦理。

B.慎選優良客戶，依據徵、授信程序核予額度後辦理。

C.辦理D/P擔保提貨與副提單背書，所收取之貨款(託收款項)，原則以原幣列帳「其他預收款」。

D/A、D/P之擔保提貨與副提單提貨背書之程序

1. 比照信用狀項下擔保提單與副提單背書辦理，D/P須收取託收款項及相關費用後始得辦理。所收取的託收款項以原幣列帳「其他預收款」。
2. 已辦理擔保提貨與副提單背書D/A之案件，到單時仍須辦理匯票承兌。

5.D/P、D/A或O/A融資：若銀行同時承做進口D/P託收融資，銀行對進口商的融資起息日應為提示銀行將D/P款項解付與託收銀行之日。

牛刀小試6-3

(　 ) 1.承兌交單係進口商需在何種單據上承兌後取得商業單據？

(1)提單。

(2)商業發票。

(3)保險單。

(4)匯票。

(　 ) 2.當代收銀行對於託收指示書載明需由其擔當付款保證人的條件不接受時，須儘速通知：  
(1)委託人。  
(2)所由收受託收指示之銀行。  
(3)提示銀行。  
(4)付款人。

(　 ) 3.依URC522之規定，託收銀行指示代收銀行或付款人製作未包含於託收中之單據者，該等單據之格式及措辭應由何者提供？  
(1)委託人。  
(2)付款人。

(3)託收銀行。

(4)代收銀行。

(　 ) 4.依URC522之規定，有關託收匯票付款人之敘述，下列何者錯誤？

(1)匯票之付款人僅限出口商。

(2)不得以國外代收銀行為付款人。

(3)匯票必須詳載號碼、金額、發票日期、到期日及付款人名稱、地址等法定要件。

(4)代收銀行對因提供之地址不完整或不正確所導致之任何遲延應負義務或責任。

(　 ) 5.代收銀行對於已承兌匯票之處理，下列敘述何者錯誤？

(1)如國外託收銀行要求將已承兌之匯票寄還，應從其指示。

(2)於到期時收妥款項，依國外託收銀行之指示匯付款項。

(3)對已寄國外託收銀行之承兌匯票，到期時不需寄回代收銀行，代收銀行收到客戶之還款即可匯出。

(4)到期時，應提醒客戶來銀行辦理匯出款。

Answer：4 2 3 4 3

* 1. 應收帳款承購業務(Factoring)

1.應收帳款承購業務簡介

指應收帳款承購商(Factor)以無追索權(Without recourse)或有追索權(With recourse)方式，承購賣方對特定買方之應收帳款債權。於應收帳款到期前提供賣方財務融通，而買方信用風險由承購商承擔，但不包含可歸責於賣方過失所產生之商業糾紛。

應收帳款的帳務管理及收款等，此種屬於對外貿易短期資金融通方式稱為「國際應收帳款承購業務」。

2.國際應收帳款承購業務之定義及其當事人

應收帳款承購契約與應收帳款的定義：

依據「國際應收帳款承購統一規則(GRIF)」第一條規定，應收帳款承購契約是指供應商得或將據以為應收帳款讓與應收帳款承購商之契約，無論是否為融資或至少下列一項功能─應收帳之帳務管理、應收帳款之收款服務、呆帳之預防。

參與雙承購商國際應收帳款交易之當事人為：

A.供應商(Supplier)：為其所供應貨物或提供勞務而簽發商業發票之一方。

B.債務人(Dector)：負責之父因供應貨物落勞務而產生應收帳款之一方。

C.出口帳款承購商(Export Factor)

a.依據應收帳款承購契約接受供應商與應收帳款之一方。

b.主要提供賣方資金融通與帳務管理。

D.進口帳款承購商(Import Factor)

a.依GRIF接受出口帳款承購商讓與應收帳款之一方。

b.主要承擔買方信用風險及帳款收取。

承作Factoring涵括之應收帳款

1. 貨物供應商已與出口應收帳款承購商簽約，進口應收帳款承購商於貨物買方國家有提供承購服務。
2. 此交易不是現金交易與跟單信用狀產生的應收帳款債權。

3.Factoring交易程序

受理申請：賣方(申請人)提供其往來買方名單及交易相關資料，填寫「承購業務申請書」。

徵信及核定額度

1. 徵信調查
2. 對買方徵信調查：著重評估應收帳款品質、帳齡分析等。但貨物品質非屬應考量之處。
3. 對賣方徵信調查：若賣方有預支價金之需求，須由出口帳款承購商依據一般徵、授信程序，對賣方做徵信調查。
4. 額度申請：若賣方與承購商終止契約，合作承購商之所有額度不經通知將全部撤銷。但契約終止前已出貨，且於契約終止後30日內，將應收帳款債權移轉合作承購商者，仍屬有效。
5. 核定額度
6. 進口商核予「買方承保額度」即承購對買方之應收帳款。買方風險由進口帳款承購商承擔。
7. 因可歸責於賣方之商業糾紛不付款風險，須由賣方承擔。
8. 每一供應商對每一債務人僅有一項信用額度，任何新信用額度將取消並取代同一供應商對同一債務人先前的所有信用額度，不管額度是以何種幣別表示。
9. 出口帳款承購商給予賣方預支價金額度，即依據進口帳款承購商同意承購之應收帳款債權，在應收帳款到期前，對賣方墊款融資之額度。

收取各項承購手續費

1. 承購處理費：依據每筆發票收取一定金額，於預支價金或清償期屆至償付價金時折扣。
2. 若委託合作承購商辦理承購，應另加計合作承購商之收費，銀行收取後應依約轉付合作承購商。

預支價金：辦理時點得於讓予的應收帳款到期前，是申請人需要隨時提出。

買方付款及銷帳

1. 買方還款：進口帳款承購商應於應收帳款到期日前，通知買方匯付指定帳戶。收到帳款後扣除相關費用，再匯付給出口帳款承購商。出口帳款承購商再撥付給賣方(若有預支價金則先扣除再撥付)。
2. 買方屆期不付款(商業糾紛以外之情形)：

a.屬無追索權之應收帳款承購：買方因信用風險無法在到期日後90日付款，則進口帳款承購商將於到期日後第90日保證付款。若有預支價金者，於90天內回收債權，融資利息仍應照常計算並向客戶收取。

b.屬有追索權之應收帳款承購：賣方應依約於規定之日期(常為到期日後45日)買回承購標的，如有預支價金並償還銀行先前已預支價金本息，對已支付的相關費用不得請求返還。

相關法令規定

1. 指定銀行辦理國外應收帳款承購業務：指定銀行已取得「中央銀行指定辦理外匯業務銀行證書」，且指定業務範圍包含出口外匯業務，可依規定辦理承購國內出口商因出口業務產生的應收帳款，無須函報開辦日期及申請換發。
2. 銀行辦理應收帳款承購業務，應依銀行法第12條及授信相關規定辦理。

4.Factoring的種類

Two-factor：出口地factor與進口地factor訂約，合作處理全部的Factoring作業，由Import factor在進口國協助Export factor對進口商做徵信調查、追討過期貨款或採取法律行動。

Single-factor：若進出口商已建立穩固關係，此時的Factoring作業僅由Export factor處理，不需Import factor協助，因而取得低廉費用，將對Export factor產生若干風險。

若雙承購商的書面協議與國際應收帳款統一規則牴觸時，優先使用書面協議。

5.Factoring承作標的

Factor承購的應收帳款，通常為進出口以D/A或O/A交易時，所產生的應收帳款。

6.商業糾紛及間接還款處理

商業糾紛處理：Facto辦理無追索權應收帳款承購，僅承擔買方信用風險。導因於商業糾紛不付款風險，由賣方(申請人)承擔。

7.Factor功能

融資

承擔風險

債權管理

記帳

催收(含收款及收款保證)

諮詢

8.逾期放款之列報

有追索權之應收帳款承購業務：於帳款逾期三個月，向聯徵中心列報為賣方逾期放款。

無追索權之應收帳款承購業務

1. 無追索權的應收帳款承購業務由應收帳款承購商或保險公司保證者，待應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
2. 若歸責於買方，於應收帳款轉銷時，將買方資料填報聯徵中心建檔並與揭露供會員金融機構查詢。若歸責於賣方，則於帳款轉銷時，列報為賣方逾期放款。

牛刀小試6-4

(　 ) 1.FACTORING業務中有關預支價金，下列敘述何者錯誤？

(1)申請人應填具「預支價金申請書」。

(2)買方應收帳款已辦妥轉讓手續，相關應徵提文件業已送達。

(3)銀行須確認可動撥預支價金額度餘額後辦理。

(4)預支價金之融資係由進口帳款承購商提供。

(　 ) 2.在辦理應收帳款承購業務之徵信審查時，下列何者不須考量？  
(1)買方之信用。  
(2)買賣雙方交易行為是否屬實。  
(3)應收帳款之品質。  
(4)貨物之品質。

(　 ) 3.有關銀行辦理應收帳款承購業務之相關法令規定，下列敘述何者錯誤？  
(1)不論有追索權或無追索權，皆屬授信業務。  
(2)無追索權者，授信對象為買方。

(3)不論有追索權或無追索權，皆以融資餘額為備抵呆帳之提列基準。

(4)有保險公司保證之無追索權應收帳款，俟確定不理賠之日起三個月內，由銀行依個案情形

自行判斷列報逾期放款。

(　 ) 4.在辦理應收帳款承購業務時，逾期款項收回時，其利息之計收為何？

(1)僅計算至原應收帳款到期日。

(2)於60天內收回，僅計算至原應收帳款到期日。

(3)於90天內收回，利息不計。

(4)於90天內收回，融資利息，仍應照常計算並向客戶收取。

(　 ) 5.有追索權之應收帳款承購業務，有關其逾期放款之列報，下列何者正確？

(1)於帳款轉銷時將賣方資料填報聯徵中心建檔並予揭露供會員查詢。

(2)於帳款轉銷時將買方資料填報聯徵中心建檔並予揭露供會員查詢。

(3)於帳款轉銷時將承購商資料填報聯徵中心建檔並予揭露供會員查詢。

(4)比照一般放款，於帳款逾期三個月時，向聯徵中心列報為賣方之逾期放款。

Answer：4 4 3 4 4

第七章 外幣保證業務

1. 外幣保證業務概述
   1. 外幣保證之意義與功能

外幣保證意義

A.銀行依客戶要求，對客戶的交易對象出具書面承諾(保證函或擔保信用狀)。承諾該客戶或書面承諾上保證的第三者違約時，對受益人(交易對象)依據書面承諾的規定，對 提示符合的單據，經請求即須支付款項。

B.外幣保證業務皆獨立於基礎契約，擔保函無敘明其為”PRIMARY”，若如此敘明，僅表示擔保函是簽發人的獨立義務。

外幣保證功能：銀行依客戶請求簽發函或擔保信用狀，雖未有直接資金之貸予，但對受益人有承諾，因此屬銀行「或有負債」。

* 1. 指定銀行辦理外幣擔保付款的保證業務

承作對象：以國內客戶為限。

憑辦文件：憑國內客戶提供有外幣保證實際需求的證明文件。

擔保信用狀開發：指定銀行為客戶簽發擔保信用狀，以直接或間接的方式，擔保國內廠商的海外子公司向境外金融機構借款，應就被擔保海外子公司財務狀況、業務經營情形及還款財源詳加評估。

保證債務履行：應由客戶依申報辦法規定辦理。

列報文件：應將月底餘額及其保證性質，列表報送本行外匯局。

* 1. 外幣保證的架構

直接保證(Direct guarantee)：保證人(簽發人或開狀銀行)依指示人(申請人)，對受益人所做的承諾。在申請人違約時，對受益人的求償將依保證函(擔保信用狀)對受益人付款。

間接保證(Indirect guarantee)：在受益人拒絕接受本國以外的開狀銀行所簽發的保證函(擔保信用狀)時，可由開狀銀行以相對保證人(counter guarantor)的身分，簽發相對保證函(擔保信用狀)給受益人所在國家的開狀銀行，再由後者簽發獨立保證函(擔保信用狀)給受益人。

* 1. 外幣保證的簽發方式

保證函(Bank guarantee)：通行於歐洲，通常以銀行開發保證函方式辦理。亦稱Demand Guarantee.

擔保信用狀(Standby L/C)：美國金融界商品。與用於國際貿易貸款清算的跟單信用狀不同，主要用於各項契約履行的保證，用於直接付款者較為罕見。

* 1. 外幣保證的種類

投標保證(The tender guarantee)：再進行公開招標中，招標的業主為避免得標者拒絕簽約，通常要求投標者投標時，須依招標規定繳交保證金，若得標者拒絕簽約時，保證金將被沒收。代替此向押標金保證的保證函，即屬投標保證。

履約保證(The performance guarantee)：為各項契約履行的保證者。

預付款(償還)保證(The advance(repayment) guarantee)：在大金額且契約存續期間較長之交易，契約規定承包商可在契約或交易完成前，先行支領部分款項。但為確保承包商或供應商支領預付款後，仍會確實履行契約，而要求提供的保證。

維護(保固)保證(The maintenance(warranty) guarantee)：於營建或工程標的完工後一定期間，承包商依約定須負責標的物的維修等。提供此等維修或保固的保證，稱為維護(保固)保證。

記帳(Open account)：若雙方約定以O/A交易，為確保交貨後買方如期付款，賣方通常會要求記帳付款保證。但該保證函僅為申請人違約未付款時求償保證之用，並不直接作為付款工具。

借款/融資保證

A.提供借款人向金融機構或其他資金提供者借款或申請授信額度作為擔保之用。

B.此類保證函或擔保信用狀之受益人為提供借款或融資的金融機構。

C.依央行規定，以外幣資產為擔保品或保證的新台幣融資，各該項目單一客戶餘額達等值五百萬美元以上，應檢附客戶名稱即融資餘額等資料，於次月10日前送報外匯局簽證科。

保險保證：保證委任人的保險/再保險義務。

相對保證/相對擔保函：由申請人向相對保證人申請開發給另一保證人，請求該保證人依據所收到的保證函，轉開另一獨立保證函給最終受益人的保證業務。

* 1. UCP600、ISP98與URDG758比較

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 規則  項目 | UCP600  信用狀統一慣例 | ISP98  國際擔保函慣例 | URDG758  即付保證函統一規則 |
| 審查及拒付時限 | 最長5個銀行營業日 | 於3個營業日發出通知為合理，超過7個營業日視為不合理。 | 5個營業日 |
| 不可抗力的銀行停業日 | 不能展延 | 恢復營業後，已失效的擔保函，自動展延30日。 | 自保證函有效期限起算展延30日。 |
| 國定假日或例假日  不營業 | 展延至次一營業日 | 展延至次一營業日 | 展延至次一營業日 |
| 轉讓次數 | 僅能全部或部分轉讓一次 | 全部轉讓一次以上 | 保證函不可轉讓，除非明示可轉讓，如此可轉讓超過一次。 |

牛刀小試7-1

(　 ) 1.跟單信用狀通常作為商業交易之貨款清償，原則上皆會被使用；但STANDBY L/C通常係用於下列何種用途，原則上係備而不用？

(1)押匯。

(2)保證。

(3)貼現。

(4)承兌。

(　 ) 2.依ISP98 1.06 對擔保函性質之敘述，下列何者錯誤？  
(1)由於擔保函係跟單，簽發人之義務依單據之提示及對所要求單據表面審查而定。  
(2)擔保函一經簽發即為不可撤銷、獨立、跟單及具有拘束力之承諾，且擔保函條款須如此敘

明。  
(3)擔保函一經簽發即具有拘束力，則不論申請人是否授權其簽發，其對簽發人均有強制性。  
(4)擔保函雖係不可撤銷，但仍得依擔保函之規定，或經可對取消有所主張者之同意，簽發人仍

得取消其義務。

(　 ) 3.指定銀行承作外幣擔保付款之保證業務，下列敘述何者錯誤？  
(1)承作對象以國內顧客為限。  
(2)應憑顧客提供之有關交易文件辦理。

(3)履行保證責任之結匯應以銀行為申報義務人。

(4)應將月底餘額及其保證性質列表報送中央銀行外匯局。

(　 ) 4.國際招標時要求參加投標的人須先繳交總價某個百分比或固定金額的保證，此種保證稱為？

(1)商業保證。

(2)履約保證。

(3)直接付款保證。

(4)押標金保證。

(　 ) 5.外幣保證之基礎契約規定承攬人得預領部分金額，但如承攬人未盡其義務時，定作人可將保證金沒入，以補償其損失，此種保證稱為？

(1)財務保證。

(2)相對保證。

(3)預付款保證。

(4)保留款保證。

Answer： 2 2 3 4 3

1. 外幣保證事務
   1. 辦理外幣保證業務應注意事項

由於保證函依據UCP600、ISP98及URDG758等規定，擔保信用狀及保證函皆獨立於基礎契約，不可撤銷。因其使用是「一經開狀即需付款(Payment on First Demand)」，開證銀行幾乎無拒付的機會，因此需慎選客戶承做。作風保守的銀行，甚至一律單筆承做，不給額度。

注意開發技巧

1. 保證函(擔保信用狀)的金額確定。
2. 避免開發 ”Transferable” 或 ”Freely Negotiable” 的保證函(擔保信用狀)。
3. 保證函(擔保信用狀)宜規定其使用為在開狀信用狀付款( available for payment at our counter )。
4. 保證函(擔保信用狀)有效期限宜規定在開狀銀行櫃台(to expire at our counter)。
5. 信用狀本文宜加註自動失效之文字。
6. 客戶要求開發可循環使用或自動展期之保證函(擔保信用狀)，除債權十足確保，否則不宜。
7. 加註適用的統一規則或慣例。
8. 開狀銀行受理開發保證函(擔保信用狀)的申請時，是使用一般進口開狀申請書。
   1. 保證責任之履行

兌付請求(demand)之審查：開發銀行應依據保證函(擔保信用狀)及適用的國際慣例(規則)，審查所提示的單據或文件是否符合。

保證款項之匯付：申請人填具「外匯收支或交易申報書」，並在央行規定的結匯額度內(公司每年5千萬美元，個人、團體每年5百萬)。

* 1. 會計分錄

開發保證函獲頒保信用狀：(借)應收保證款項

(貸)保證款項

外幣保證責任解除或履行時：(借)保證款項

(貸)應收保證款項

牛刀小試7-2

(　 ) 1.有關保證函/擔保信用狀的開發，下列敘述何者錯誤？

(1)保證條款如載有不利簽發銀行者，應予剔除。

(2)保證金額必須確定，不確定者，將視為無限保證責任。

(3)除作業程序比照一般進口信用狀之開發外，案件申請一律採通案處理。

(4)保證期限以不超過一年為原則，提示地除須經其他銀行保兌外，必須限制在開狀行櫃檯。

(　 ) 2.目前國內多數銀行於接受客戶之申請，簽發銀行保證或擔保信用狀時，大多要求客戶填妥下列哪一種文件？  
(1)借款申請書。  
(2)匯出匯款申請書。  
(3)出口押匯瑕疵擔保/保結書。  
(4)開發信用狀申請書。

(　 ) 3.依ISP98之規定，受益人提示符合擔保函條款之單據請求付款時，該擔保函簽發人應如何處理方為正確？  
(1)就表面顯示符合擔保函條款之提示為兌付。  
(2)尚待法院判決以確立賠償責任。

(3)開狀申請人已結束營業，拒絕付款。

(4)申請人費用未付，簽發效力未定。

(　 ) 4.指定銀行接受國內廠商委託簽發擔保信用狀，擔保其海外子公司向國外金融機構借款，如須履行保證債務時，應由何者填寫申報書辦理結匯？

(1)國內廠商。

(2)國外子公司。

(3)國內開狀銀行。

(4)國內廠商僅得以自有外匯支付。

Answer： 3 4 1 1

第33屆進出口外匯試題

( )1.賣方貨款之收取如為買賣雙方談妥交易而於賣方出貨前，買方即將貨款先行匯付賣方之交易   
 方式，稱為下列何者？

(1)託收 (2)預付貨款 (3)記帳 (4)信用狀

( )2.依管理外匯條例規定，所稱「外匯」係指下列何者？

(1)黃金 (2)外幣期貨 (3)外幣選擇權 (4)外國貨幣、票據及有價證券

( )3.貨款之付款方式中，銀行以押匯方式處理為下列何者？

(1) L/C (2) D/P (3) D/A (4) O/A

( )4.信用狀雖未逾有效期限，但出口商因故不能出貨時，開狀銀行於下列何種情況下，得應開狀   
 人之申請，退還保證金？

(1)須俟 L/C 過期後始可退還

(2)視 L/C 金額之大小決定退還與否

(3)只要開狀人提出申請即可退還

(4)須照會國外通知銀行證實受益人同意撤銷 L/C 後始能退還

( )5.依 UCP600 規定，下列何種用語表明，該信用狀始視為可轉讓信用狀？

(1) DIVISIBLE (2) TRANSFERABLE (3) ASSIGNABLE (4) TRANSMISSIBLE

( )6.依 UCP600 規定，信用狀敘明為兌付或讓購之有效期限，視為下列何者？

(1)開狀銀行付款之最後期限

(2)提示之有效期限

(3)補償銀行付款之最後期限

(4)押匯銀行審查單據之最後期限

( )7.開發信用狀保證金之收取比率，由下列何者決定？

(1)金管會 (2)中央銀行 (3)指定銀行 (4)進口商

( )8.信用狀之「保兌」意為：

(1)保證信用狀項下匯票將可無條件獲得承兌

(2)保兌銀行保證將無條件承兌該信用狀項下匯票

(3)保兌銀行保證信用狀金額可兌換成任何幣別

(4)保兌銀行於開狀銀行原有之確定承諾外，亦對符合之提示為兌付或讓購之確定承諾

( )9.依 UCP600 規定，信用狀受益人對同一修改書內若干修改事項僅為部分接受者，視為對該修  
改書：

(1)全部之接受 (2)部分之接受 (3)拒絕之知會 (4)對未接受之部分視為拒絕

( )10.開狀銀行受理進口商申請開狀，倘須徵提保險單者，下列敘述何者正確？

(1)徵提保險單正本與保費收據正本

(2)徵提保險單正本與保費收據副本

(3)徵提保險單副本與保費收據副本

(4)徵提保險單副本與保費收據正本

( )11.進口商直接自出口商收到一份正本海運提單，可填妥副提單背書擔保提貨申請書，向開狀銀行申請，憑以向船公司提貨，此項作業稱為：

(1)擔保提貨 (2)副提單背書 (3)船邊提貨 (4)小提單提貨

( )12.開狀銀行以授權扣帳(RE FORM)方式開狀時，須拍發授權補償銀行扣帳之 SWIFT 電文格式為何？

(1)MT734 (2)MT740 (3)MT742 (4)MT752

( )13.銀行為確保債權，運送單據須以開狀銀行為受貨人，但因提單性質之不同，安全保障程度有差異，以下列何種提單較有保障？

(1)空運提單 (2)海運提單 (3)海運貨單 (4)傭船提單

( )14.申請人填寫之開發信用狀申請書，其得填列之內容不包括下列何項目？

(1)有效期限 (2)起運港 (3)貿易條規 (4)補償銀行

( )15.有關 2010 年版國貿條規規範之內容，下列敘述何者錯誤？

(1)共規範 11 種條規

(2)亦規範處理貨物所有權之移轉

(3)賣方所負擔的義務與責任最小者為 EXW 條規

(4)當事人擬援引國貿條規，須於契約中載明適用之貿易條件及版本

( )16.依 UCP600 規定，倘信用狀未另有規定，有關商業發票之敘述，下列何者錯誤？

(1)除已轉讓信用狀外，須以申請人為抬頭人

(2)須以信用狀同一貨幣表示

(3)一律須簽署

(4)指定銀行、保兌銀行（如有保兌）或開狀銀行得在不逾信用狀金額之兌付或讓購下，接受超逾信用狀金額之發票

( )17.在協會貨物保險條款中，有關竊盜、短交險係指下列何者？

(1) W.A. (2) F.P.A. (3) T.P.N.D. (4) J.W.O.B.

( )18.下列何者為可轉讓的運送單據？

(1) Courier receipt (2) Marine bill of lading (3) Airway bill (4) Mate's receipt

( )19.縱部分裝運不被允許，如信用狀載有貨物之數量，而該數量業已全部裝運，且信用狀載有單價而該單價未減少者，則未用餘額在多少百分比以內之差額應屬容許？

1. 3% (2) 5% (3) 8% (4) 10%

( )20.依 UCP600 規定，所謂保兌信用狀之情形，下列敘述何者錯誤？

(1)由開狀銀行在國內之聯行保兌

(2)由開狀銀行在受益人國家之通匯行保兌

(3)由通知銀行保兌

(4)由第三地銀行保兌

( )21.依 UCP600 規定，有關單據審查之原則，下列何者錯誤？

(1)單據間之內容須完全一致始視為相符

(2)信用狀未要求之單據不予理會並得退還提示人

(3)銀行審查單據之時間為自提示日之次日起最長五個銀行營業日

(4)須僅以單據為本，審查所提示單據，藉以決定單據就表面上所示是否構成符合之提示

( )22.依 eUCP 有關正本及副本、運送等之規定，下列敘述何者錯誤？

(1)如證明運送之電子記錄未表明裝運或發送日期，則其簽發日期將視為裝運或發送日期

(2)電子信用狀要求提示兩份正本之電子記錄時，則須提示兩份電子記錄始符合規定

(3)如電子記錄載有證明裝運或發送日期之註記，則該註記日期將視為裝運或發送日期

(4)表明附加資料內容之註記無須另外簽署或另以其他方式確認

( )23.依 URC522 規定，下列何者非屬財務單據(Financial Documents)？

(1)匯票 (2)發票 (3)本票 (4)支票

( )24.如託收指示書表明憑付款交付商業單據，而含未來日期付款之遠期匯票，銀行應如何處理？

(1)僅於付款後才能交付單據

(2)得憑承兌而交付單據

(3)得逕行退還所由收受託收之銀行

(4)在所由收受託收之銀行無進一步指示前置之不理

( )25.有關託收拒絕付款之拒絕證書，下列敘述何者正確？

(1)託收指示書應特別指示

(2)若託收指示書無指示，銀行仍須為之

(3)即使託收指示書有指示，銀行亦得不予理會

(4)不論託收指示書有否特別指示，銀行均應辦理

( )26.依 URC522 規定，銀行對託收之單據應如何處理？

(1)需逐一審查單據內容

(2)僅需審查匯票與提單

(3)僅需審查匯票與商業發票

(4)就所收受之單據外觀上決定是否與託收指示書所列載皆相符，但毋需審查單據之內容

( )27.當代收銀行對於託收指示書載明須由其擔當付款保證人的條件不擬接受時，須儘速通知：

1. 委託人 (2)付款人 (3)提示銀行 (4)所由收受託收指示之銀行

( )28.所謂「進口託收/記帳融資」，下列敘述何者正確？

(1)限以 L/C 方式出口貨物之出口商辦理

(2)限以 L/C 方式進口貨物之進口商辦理

(3)為以 D/A、D/P、O/A 等方式出口貨物之出口商提供融資

(4)為以 D/A、D/P、O/A 等方式進口貨物之進口商提供融資

( )29.辦理 D/A 之進口代收，倘已承兌匯票到期而進口商拒付時，代收銀行依國外銀行之指示，應向下列何處申請作成拒絕證書？

(1)國外銀行所在之地方法院公證處

(2)出口港所在之地方法院公證處

(3)付款地所在之地方法院公證處

(4)進口港所在之地方法院公證處

( )30.國際商會第 522 號出版物《託收統一規則》1995 年修訂中，若託收統一規則與國家、地方法律或規章有所抵觸者，下列何者敘述正確？

(1) URC522 效力優於國家、地方法律或規章

(2)國家、地方法律或規章效力優於 URC522

(3) URC522 效力與國家、地方法律或規章一樣

(4) URC522 效力與國家、地方法律或規章無關

( )31.託收銀行於託收指示書上若明載待收之利息或費用不得拋棄(NON-WAIVER)，而進口商拒絕支付該等利息或費用時，代收銀行如何處理該進口單據？

(1)不得交付單據 (2)承兌後交單 (3)償付貨款後交單 (4)具結後付款或承兌交單

( )32.下列何者為 URC522 所稱之託收銀行？

(1) PRINCIPAL (2) REMITTING BANK (3) COLLECTING BANK (4) PRESENTING BANK

( )33.有關 URC522 規定，下列何者錯誤？

(1)光票託收一律不接受部分付款

(2)跟單託收需託收指示書授權始可部分付款

(3)縱得接受部分付款，但單據僅於收妥全部款項後，始得交付付款人

(4)就光票託收而言，託收規則之規定與我國票據法不抵觸時，始能拘束有關各方

( )34.下列何種託收匯票之到期日與付款人（進口商）之承兌日有關？

(1) 90 days after sight

(2) 90 days after date

(3) 90 days after B/L date

(4) 90 dys after invoice date

( )35.辦理 D/A 承兌如有輸入許可證時，應核對下列何單據之日期，不得遲於輸入許可證的有效日期？

(1)匯票簽發日 (2)發票簽發日 (3)提單裝船日 (4)產地證明簽發日

( )36.跟單信用狀通常作為商業交易之貨款清償，原則上皆會被使用；但 STANDBY L/C 通常用於下列何種用途，原則上係備而不用？

(1)押匯 (2)保證 (3)貼現 (4)承兌

( )37.銀行為客戶簽發 BANK GUARANTEE 或 STANDBY L/C 時，下列哪一種方式對開狀銀行較為有利？

(1) FREELY NEGOTIABLE WITH ANY BANK

(2) AVAILABLE AT THE COUNTER OF THE ISSUING BANK ONLY

(3) TRANSFERABLE AND NEGOTIABLE WITH ANY BANK

(4) AVAILABLE FOR PAYMENT WITH THE ADVISING BANK

( )38.簽發以採購貨品的買方為受益人之保證函，以備萬一賣方不如期順利交貨之保證，稱為：

(1)預付款保證 (2)履約保證 (3)財務保證 (4)保留款保證

( )39.下列哪一種國際規則是專為擔保信用狀而訂定？

(1) URDG (Uniform Rules for Demand Guarantees)

(2) URCG (Uniform Rules for Contract Guarantees)

(3) ISP98 (International Standby Practice 1998)

(4) UCP (Uniform Customs & Practice for Documentary)

( )40.外幣保證的簽發架構中，間接保證四角關係之當事人為何？

(1)申請人、受益人、補償銀行、保證人

(2)申請人、受益人、保兌人、保證人

(3)申請人、受益人、相對保證人、保證人

(4)申請人、受益人、押匯銀行、保證人

( )41.依 ISP98 規定，倘遇不可抗力因素導致銀行不營業，致擔保信用狀逾期，則除擔保函另有規定外，最後提示日之展延規定為何？

(1)順延至次一營業日

(2)恢復營業後，已失效之擔保函，自動展延 30 個曆日

(3)自保證函有效期限起算展延 30 個曆日

(4)不能展延

( )42.目前在我國進口開狀應憑下列何種文件辦理？

(1)一律憑輸入許可證

(2)一律憑交易證明文件

(3)除進口大陸物品外一律憑交易證明文件

(4)除國貿局限制輸入貨品表之貨品外，得憑交易證明文件

( )43.依 UCP600 規定，有關「信用狀轉讓」敘述，下列何者為錯誤？

(1)開狀銀行得為轉讓銀行

(2)在自由讓購信用狀之情形，經信用狀特別授權辦理轉讓之轉讓銀行辦理

(3)除信用狀另有敘明外，可轉讓信用狀僅能轉讓一次，並禁止第二受益人重行轉讓予第一受益人

(4)在信用狀允許部分裝運的情形下，第一受益人可以同時將一張信用狀之金額，轉讓給一個以上的第二受益人

( )44.有關信用狀通知之敘述，下列何者錯誤？

(1)修改書之通知銀行與信用狀之通知銀行應為同一銀行

(2)若信用狀押碼無法核對，通知銀行應立即去電開狀銀行，告知無法確信該信用狀真實性

(3)如通知銀行仍欲選擇通知就外觀真實性無法確信之信用狀時，僅須告知開狀銀行其無法確信該信用狀之真實性即可

(4)通知銀行如選擇通知信用狀，則應確信其所通知信用狀外觀真實性，且該通知書正確反映所收到之信用狀之條款及條件

( )45.依 UCP600 規定，有關”the operative credit”之敘述，下列何者錯誤？

(1)經確認之電傳信用狀，將視為”the operative credit”

(2)若電傳載明”明細後送”時，則該項電傳將不視為”the operative credit”

(3)開狀銀行只有在備妥簽發”the operative credit”時，始得發出信用狀之預先通知

(4)若電傳載有”明細後送”時，開狀銀行不須隨後儘速簽發”the operative credit”，其條款得與該電傳有所牴觸

( )46.依 UCP600 規定，下列何者為信用狀轉讓時，不得減少或縮短之項目？

(1)信用狀金額

(2)信用狀所載之任何單價

(3)信用狀有效期限

(4)保險須投保之百分比

( )47.若 L/C 規定 SHIPMENT MUST BE EFFECTED ON OR ABOUT JUL.14, 20XX，則下列裝船日期何者不符規定？

(1) JUL.10, 20XX (2) JUL.12, 20XX (3) JUL.19, 20XX (4) JUL.24, 20XX

( )48.依據 ISBP745，信用狀要求提示「INVOICE」時，下列何種形式之發票名稱不符合要求？

(1) Customs Invoice (2) Final Invoice (3) Pro-forma Invoice (4) Consular Invoice

( )49.以下列何種條規交易，賣方須訂定可以使買方或任何其他享有貨物保險利益者，有權直接向保險公司索賠之保險單據？

(1) FCA (2) CPT (3) CIP (4) DAP

( )50.依 UCP600 規定，除信用狀另有規定外，下列何種保險單據，銀行將不予接受？

(1) Insurance policy

(2) Insurance certificate under an open cover

(3) Insurance declaration under an open cover

(4) Cover notes

( )51.依我國之押匯實務，押匯銀行於出口押匯款項超過相當時日仍無法收妥時：

(1)可憑出口押匯申請書及總質權書之約定向出口商追回押匯款項

(2)未收到開狀銀行之拒付通知，不能向出口商追回押匯款項

(3)單據無瑕疵，不能向出口商追回押匯款項

(4)押匯銀行付出款項即無追索權，不能向出口商追回押匯款項

( )52.有關出口押匯之敘述，下列何者正確？

(1)出口押匯徵提之保結書亦可拘束開狀銀行

(2)出口商於銀行辦理出口押匯，其押匯款一律須結售成新臺幣

(3)銀行承做出口押匯，因有信用狀作為十足擔保，故無風險可言

(4)銀行承做出口押匯業務，無論出口商將押匯款兌換為新臺幣或存入外匯存款，均須填報「出口及匯入匯款交易日報表」

( )53.依 2010 年版國貿條規，COST AND FREIGHT 運費在內條件（加註指定目的港）的貿易條規應為下列何者？

(1) CFR (2) C&F (3) FCA (4) FAS

( )54.有關提單之更正及更改處之規定，下列何者正確？

(1)提單之更正及更改不須確認

(2)裝載註記亦屬更正處而須經確認

(3)提單得由未表明係代理何者之任何代理人確認

(4)提單得由任何代理人確認，但須表明其係運送人或船長之代理人

( )55.如信用狀金額為 US $5,000.00 貨物數量為 ABOUT 1,000 DOZENS，單價為 US $5.00/DOZEN 時，銀行可以接受押匯之最高金額為：

(1)US $4,500.00 (2)US $5,000.00 (3)US $5,500.00 (4)US $6,000.00

( )56.依 UCP600 第 2 條之定義，所謂兌付(Honour)未包括下列何者？

(1)Credit is available with xxx bank by sight payment

(2)Credit is available with xxx bank by negotiation

(3)Credit is available with xxx bank by deferred payment

(4)Credit is available with xxx bank by acceptance

( )57.依 UCP600 規定，有關保險單據之敘述，下列何者錯誤？

(1)如保險單據簽發發行之正本超過一份時，僅提示一份正本為已足

(2)如被保險人非保兌銀行、開狀銀行或買方時，被保險人須於保單背面空白背書

(3)保險單據得包含任何不承保條款之附註

(4)保險單據須表明所承保之危險至少涵蓋信用狀所規定之接管地或裝運地與卸貨地或最終目的地之範圍

( )58.依據 ISBP745，倘信用狀要求"Packing List"，則下列何者單據不可接受？

(1) "Packing List" with packing details

(2) "Packing List" without packing information

(3) "Packing Note" with packing details

(4) An untitled documents with packing details

( )59.貿易條規為 CIF 時，賣方（出口商）須負責訂定運送契約，但貨物在裝運港裝載於船舶後貨品毀損之風險承擔，應為下列何者？

(1)出口商（賣方） (2)進口商（買方） (3)押匯銀行 (4)通知銀行

( )60.依 UCP600 規定，如信用狀要求提單，除信用狀另有規定外，下列何者所簽署之提單，銀行將不予接受？

(1) THE CARRIER

(2) THE MASTER OR A NAMED AGENT FOR THE MASTER

(3) THE OWNER

(4) NAMED AGENT FOR OR ON BEHALF OF THE CARRIER

( )61.依 UCP600 規定，信用狀相關期日倘遇國定假日或例假日時，下列何者不能順延？

(1)信用狀之有效期限

(2)提示之末日

(3)最遲裝運日

(4)有效期限、提示之末日及最遲裝運日皆不能順延

( )62.信用狀要求海運提單，則除信用狀另有規定外，載明下列何註記或條款之運送單據銀行將予接受？

(1) THE GOODS ARE LOADED ON DECK

(2) SUBJECT TO A CHARTER PARTY

(3) SAID BY SHIPPER TO CONTAIN

(4) FIVE CARTONS BROKEN

( )63.如信用狀要求的運送單據為航空運送單據，則適用下列何項貿易條規？

(1) CIF (2) FCA (3) FAS (4) FOB

( )64.遠期匯票的票期為 at 30 days after the bill of lading date，而提單日為 20XX 年 6 月 4 日，則下列何種匯票票期的表示方式錯誤？

(1) 30 days after 4 June 20XX

(2) 30 days date 且表明與提單日相同之發票日

(3) 30 days after the bill of lading date 4 June 20XX

(4) 30 days after the bill of lading date 即可，無須顯示實際提單日

( )65.在信用狀交易中，開狀銀行於信用狀授權指定銀行另行以電報或匯票向其指名之銀行求償，此被開狀銀行指定擔任補償之銀行，稱為：

(1)求償銀行(the claiming bank)

(2)補償銀行(the reimbursing bank)

(3)押匯銀行(the negotiating bank)

(4)保兌銀行(the confirming bank)

( )66.依 UCP600 規定，縱信用狀禁止轉運，銀行仍將接受表明將轉運或得轉運且以運送全程係由同一運送單據涵蓋者之運送單據為下列何者？

(1)航空運送單據 (2)海運提單 (3)不可轉讓海運貨單 (4)傭船提單

( )67.出口商辦理遠期信用狀賣斷，仍無法規避下列何種風險？

(1)開狀行到期不付款之信用風險

(2)進、出口商間之商業糾紛

(3)進口商所在國之國家風險

(4)進口商所在國之政治風險

( )68.有關辦理 FORFAITING 業務，提供之信用狀本身應具備之基本條件，下列敘述何者錯誤？

(1)應為開狀銀行到期補償或兌付之遠期信用狀

(2)信用狀無須保兌，但不可限制押匯

(3)信用狀之幣別以美元為限

(4)須開狀銀行承兌或授權讓購後，買斷始生效

( )69.票據持有者，將未來應收之債權轉讓給中長期應收票據收買業者以換取現金，在轉讓完成後，若票據到期不獲兌現，買斷者亦無權向賣出者追索。此類業務稱為：

(1) Factoring (2) Forward (3) Forfaiting (4) Future

( )70.辦理遠期信用狀賣斷業務，出口商於確認買斷條件後，應簽署何種文件，以表達其同意將其信用狀下之應收帳款債權移轉與買斷行？

(1)信用狀款項讓與同意書 (2)信用狀讓渡書 (3)帳款買回通知書 (4)債權債務承諾書

( )71.在雙承購商之應收帳款承購業務，有關買方之信用風險，係由下列何者承擔？

(1) Export Factor (2) Import Factor (3)國外徵信機構 (4)國際應收帳款業者協會

( )72.下列何種文件不會在出口應收帳款承購業務中出現？

(1) Introductory Letter

(2) Notification of Indirect Payment

(3) Letter of Assignment

(4) Notification and Transfer of Receivables

( )73.銀行得否辦理 A.有追索權或 B.無追索權之應收帳款承購業務？

(1) A 可 B 不可 (2) A 不可 B 可 (3) A. B 皆可 (4) A. B 皆不可

( )74.辦理外幣應收帳款承購業務者，應具備下列何種資格？

(1)任何法人皆可辦理

(2)任何金融機構皆可辦理

(3)任何銀行皆可辦理

(4)業務範圍包含出口外匯業務之指定銀行皆可辦理

( )75.有關銀行辦理外幣貸款之規定，下列敘述何者錯誤？

(1)銀行得辦理出口前外幣貸款

(2)銀行得辦理出口後外幣貸款

(3)銀行辦理出口前外幣貸款，得兌換為新臺幣

(4)銀行辦理出口後外幣貸款，得兌換為新臺幣

( )76.出口押匯或信用狀項下託收所得外匯結售為新臺幣者，銀行應掣發下列何種單證？

(1)出口結匯證實書 (2)買匯水單 (3)賣匯水單 (4)其他交易憑證

( )77.依「台灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定辦理之業務，對其使用幣別之限制，下列敘述何者正確？

(1)無限制

(2)僅能使用新臺幣

(3)僅能使用人民幣

(4)除主管機關另有規定外，以台灣地區及大陸地區以外之第三地區發行之貨幣為限

( )78.指定銀行可否直接承辦申請人為國外某營建公司之外幣擔保付款保證業務？

(1)依規定可以辦理 (2)依規定不得辦理 (3)目前沒有規定 (4)辦理短期信用

( )79.有關國際金融業務分行(OBU)辦理外幣授信業務得收受擔保品之規定，下列何者正確？

(1)得收受境內外股票、不動產

(2)僅得收受境內股票、不動產

(3)僅得收受境外股票、不動產

(4)僅得收受境內股票及境外不動產

( )80.指定銀行對交易雙方及貨物交付均在國內之交易，下列敘述何者正確？

(1)可開外幣信用狀，亦可辦理外幣貸款

(2)可開外幣信用狀，但不可辦理外幣貸款

(3)不可開外幣信用狀，但可辦理外幣貸款

(4)不可開外幣信用狀，亦不可辦理外幣貸款

第33屆進出口外匯試題 解答

1.【2】 2.【4】 3.【1】 4.【4】 5.【2】 6.【2】 7.【3】 8.【4】 9.【3】 10.【2】

11.【2】 12.【2】 13.【2】 14.【4】 15.【2】 16.【3】 17.【3】 18.【2】 19.【2】 20.【1】

21.【1】 22.【2】 23.【2】 24.【1】 25.【1】 26.【4】 27.【4】 28.【4】 29.【3】 30.【2】

31.【1】 32.【2】 33.【1】 34.【1】 35.【3】 36.【2】 37.【2】 38.【2】 39.【3】 40.【3】

41.【2】 42.【4】 43.【3】 44.【3】 45.【4】 46.【4】 47.【4】 48.【3】 49.【3】 50.【4】

51.【1】 52.【4】 53.【1】 54.【4】 55.【2】 56.【2】 57.【1】 58.【2】 59.【2】 60.【3】

61.【3】 62.【3】 63.【2】 64.【4】 65.【2】 66.【1】 67.【2】 68.【3】 69.【3】 70.【2】

71.【2】 72.【3】 73.【3】 74.【4】 75.【3】 76.【1】 77.【4】 78.【2】 79.【1】 80.【2】