

《外贸信用证全流程风险防范及典型案例解析》课程

【课程时间】 本课程一天。

【课程内容】

1.信用证的种类

1.1 以信用证项下的汇票是否附有货运单据划分为：

跟单信用证(Documentary Credit)

光票信用证(Clean Credit)

在国际贸易结算中，绝大部分使用跟单信用证。

1.2 以开证行所负的责任为标准可以分为：

不可撤销信用证 (Irrevocable L/C)

2007年7月1日开始生效的最新 UCP600中取消了可撤销信用证的有关条款，规定银行不可开立可撤销信用证，因此按照 UCP600（或者 UCP latest version）开立的信用证都是不可撤销信用证。

1.3 以有无另一银行加以保证兑付为依据，可以分为：

保兑信用证(Confirmed L/C)

不保兑信用证(Unconfirmed L/C)

1.4 根据付款时间不同，可以分为

即期信用证(Sight L/C)

远期信用证(Usance L/C or Time L/C)

假远期信用证(Usance Credit Payable at Sight)

如何识别真假假远期信用证

1.5 根据受益人对信用证的权利可否转让，可分为：

可转让信用证(Transferable L/C)

不可转让信用证(Non-transferable L/C)

1.6 根据兑用方式不同，可分为：

即期付款信用证 (Sight Payment L/C)

延期付款信用证 (Deferred Payment L/C)

承兑信用证 (Acceptance L/C)

议付信用证 (Negotiation L/C)

1.7 根据信用证作用，可分为：

循环信用证(Revolving L/C)：在按金额循环的信用证条件下，恢复到原金额的具体做法有：

1) 自动式循环 2) 非自动循环

3) 半自动循环

对开信用证(Reciprocal L/C)

背对背信用证(Back to Back L/C)

预支信用证, 红条款信用证 /打包信用证(Anticipatory credit, Prepaid credit, Red Clause credit,/Packing credit)

备用信用证 (Standby credit)

提问：在信用证上怎么看是什么种类的信用证？

2. 信用证的特点和作用

2.1 信用证的特点

2.2 信用证的作用

3.信用证适用的国际商会（ICC）规则

3.1 UCP600

3.2 ISBP 745

3.3 URR 525

3.4 ISP 98

3.5 URDG458

3.6 eUCP (1.1)

3.7 SWIFT

3.8 DOCDEX

4 . 信用证全过程的实操与技巧

4.1 开证前预审开证申请书

4.2 收到信用证正本后，再次审核。

4.3 货物出运后单据制作和审核的“四一致”和“五要求”

4.3.1“四一致”和银行“四不管”

4.3.2“五要求”

4.4 及时交单

4.4.1 让你彻底学会跟银行一样审单

- 1) 银行的审单标准基本原则
- 2) 银行免责条款
- 3) 银行审核单据的期限
- 4) 银行对不符单据的放弃与通知

拒付原因，拒付目的，拒付结局，开证行拒付后应如何处

理单据

4.4.2 按照 UCP600，提交什么样的单据才算是相符交单？

4.5 信用证常见不符点：24 个常见不符点

4.6 信用证不符点产生的原因及预防

当信用证有必要修改时，相信客户口头或者书面的承诺或担保说不必改证了，就这样交单，到时他会去接受不符点并付款赎单，理由是改证需要时间和费用。有的出口商在交单时将客户这样的保函一并交给银行，这样交单就没有问题了吗？

4.7 信用证不符点的处理：

认真审核开证行所提不符点是否成立？

- 1) 若不符点确实成立，应该怎么处理？
- 2) 若不符点确实不成立有纠纷，应该怎么处理？

4.8 信用证欺诈与法院止付令

4.8.1 信用证欺诈

4.8.2 法院止付令

4.9 信用证欺诈例外与信用证欺诈例外豁免

4.9.1 信用证欺诈例外

4.9.2 信用证欺诈例外豁免（信用证欺诈例外的例外）

4.9.3 我国“信用证欺诈例外之例外”的最新司法实践

4.9.4 信用证欺诈与信用证软条款有何不同

4.10 信用证项下结汇方式

4.10.1 出口押汇

4.10.2 收妥结汇

4.10.3 定期结汇

4.11 信用证的主要风险及防范措施

4.11.1 信用证的主要风险

4.11.2 信用证的主要风险防范措施

4.11.3 在实务操作中，要特别注意和关注的几个问题

5 . 十八个信用证典型案例逐一解析:

涵盖了信用证的几乎所有问题，通过十八个真实案例解析，结合讲师二十多年扎实的外贸理论和丰富的实践经验，特意注重理论和实践紧密结合，寓理论于实践，学员印象深刻,茅塞顿开，迅速提升学员的信用证最新知识和使用水平。特别强调实战性实用性和可操作性。

6. 测验题--信用证的审单标准指导案例