



恩得利 物流團隊: 海空進/出口報關、陸/海/空運攬貨運輸、保險鑑介、全球快遞運送。

營業專長: 費用最便宜. 速度最快. 文件最精美. 服務最親切!

台中市忠明南路 1151 號 電話:04-2262 0983 傳真:04-2262 5619 E/M:leisureinn_tw@yahoo.com.tw

6-2: 理單人員對 L/C 案件資料的檢查和解析

理單員於收到帳務部門(或理單主管),所轉來經辦的案件後,應依照下列的檢查程序解析,尤其對 L/C 的案件更需確實的解析內容,才不會因疏忽而致錯誤產生。

1>. 檢查 L/C 的頁數和是否連貫。

對於 L/C 付款之案件,若 L/C 分為多頁時,因出口商傳真時,並非一定依順序傳真,故請務必將出口商傳來之 L/C,依日期及頁數順序排列還原.如此於解讀 L/C 時,才會有順序,尤其是經多次修改的 L/C,則可以讀到後面的修改內容時,可以反過頭來,逐一修訂以前的內容,如此仔細的解讀 L/C 方法,才不會發生遺漏或誤解的情形,以免造成押匯文件繕製錯誤,而面臨拒付的迴境。

2>. 逐字逐句解讀 L/C 內容。

將依日期及頁數順序排列還原之 L/C,一個字,一個句的,逐一由前到後解讀,如對不懂之"文文字意"不完全明瞭,或稍有不懂時,一定要查字典,務必讓自己,對 L/C 中的任一"字", "句",均完全懂得意思;如果仍然不明瞭時,請務必要,立刻向妳所直屬的理單主管提出,由她教你(幫你)解讀 L/C 原意;

3>. 確實的做好 L/C 內容的常態分析。

於 L/C 付款的情況下,L/C 為最重要的作業指示文件,於逐字逐句的解讀 L/C 過程中,應就理單主管,已依據 CBS 資料庫中的表頭(TITLE)區,項目(ITEM)區所應填入的資料,圈出的基本內容,再行仔細的審讀,以為鍵輸作業時的指引。

為讓讀者易於自 L/C 原英文本中,瞭解或找出答案的分佈位置,故於以下的 L/C 內容疑問處,將採中英對照方式排列。

A. L/C 號碼 (CREDIT NO.)(L/C NO.)(ISSUE NO.)

若 L/C 未能明顯標出 "L/C 號碼"時. 應請廠商

提供台灣通知行之首頁通知書。

B. L/C 開狀行 (L/C ISSUING BANK)

若 L/C 未能明顯標出 "開狀行" 時, 應請廠商提供台灣通知行之首頁通知書。

C. L/C 國外轉開狀行 (L/C SWITCHED ADVISING BANK)

(本欄除國外轉開 L/C 情況外, 不一定存在.)

D. L/C 台灣通知銀行 (L/C TAIWAN ADVISE BANK)

E. L/C 原開發日 (L/C ORIGINAL ISSUE DATE)

若 L/C 未能明顯標出 "開狀日" 時, 應請廠商提供台灣通知行之首頁通知書。

F. L/C 國外轉開發日 (L/C SWITCHED ADVISING DATE)

(本欄除國外轉開 L/C 情況外, 不一定存在.)

G. 此份 L/C 為何性質及功用?

(WHAT TYPE AND FUNCTION OF THIS L/C)

G-1. L/C 預先簡電通知書 (L/C BRIEF CABLE ADVISE)=通知用途

或 L/C 信函通知書 (L/C LETTER MAIL ADVISE)

G-2. 全文電報 L/C (FULL CABLE L/C)=全文生效可押匯用途

G-3. 便捷 L/C (SWIFT L/C) =全文生效可押匯用途

G-4. 格列 L/C (FORM L/C)=對預約之格式無誤時, 全文生效可押匯用途。

G-5. 可押匯 L/C (NEGOTIABLE L/C)=全文生效可押匯用途

G-6. 購買指認證 (PURCHASE CREDIT AUTHORIZATION)=通知用途

G-7. 待核 L/C (STAND BY L/C)=通知用途, 細節待明細確認

才可生效。

G-8. L/C 修改書 (L/C AMENDMENT)=通知用途,
(其修改的內容需搭配原始信用狀後才生效.)

G-9. L/C 保兌書 (L/C CONFIRMED ADVISE)=通知用途
(其保兌的內容需搭配原始信用狀後才生效.)
(保兌內容於所提示的文件, 若有不符原 L/C 條款之
瑕疵情況時, 其保兌銀行的保兌責任失效.)

H. L/C 開狀申請人 (L/C APPLICANT) (ACCOUNTER)

I. L/C 文件記載之需特別登錄之[買方], 為誰?

(L/C REQUIRED DOCUMENTS, WHO'S THE [NAME AS BUYER]?)

(有可能會同 H. L/C 開狀申請人 (L/C APPLICANT)
(ACCOUNTER))

J. L/C 受益人 (L/C BENEFICIARY) (ACCOMTEE), 為誰?

若和出口商名稱不同時.

i. 如出口報關人名稱未提供時. 應請其確認. 肯定. 提出.

ii. 如出口報關人名稱和 L/C 不同時. 應再請出口商確認.
(可能是 OBU 境外金融中心作法.)

K. L/C 貨物出口商 (EXPORTER)(SHIPPER) (VENDOR), 為誰?

(有可能會同 J. L/C 受益人 (L/C BENEFICIARY))

若該出口商有不同廠名時.

i. 如出口報關人名稱未提供時. 應請其確認. 肯定. 提出.

ii. 如出口報關人名稱和 L/C 不同時. 應再請出口商確認.
(可能是 OBU 境外金融中心作法.)

L. L/C 押匯(有效期)及生效(地點)?

L/C (EXPIRY DATE)OF THE (CALENDAR LOCATION)?

M. L/C 貨物最後裝運日為何?

WHEN IS THE (LATEST SHIPPING DATE)?

若未表示出"最後裝船日"時, 則不得晚於"L/C 有效日".

**若為海運時, 開航日以海運提單上之開航戳記(ON BOARD
NOTATION)之 ON BOARD DATE 為單據之開航日.

若為空運時, 則以空運提單之簽發日為單據之開航日.

O. L/C 貨物起運港?

WHERE IS THE (LOADING PORT)(FROM)(PORT TAKE IN CHARGE FROM) ?

應注意結關港口,若非同"L/C 的起運港"時,則實際的"裝貨港"是否和"L/C 的起運港"一致.

P. L/C 貨物目的地港?

WHERE IS THE (DISCHARGE PORT) (DESTINATION)(UNLOADING PORT)(TO) (PORT FOR TRANSPORTATION TO) ?

Q. 是否 (分批裝船) (允許)? / (禁止)?

DOES THE (PARTIAL SHIPMENT)(ALLOWED)? / (PROHIBITED)(NOT)?

若出口的貨物總價低於"L/C 總金額"時,則應留意,是否 L/C 允許分批裝船;若不是時,應向理單主管提出預警.

若是貨物運輸方式為 CY+CFS 情況時.

請務必於簽註的 S/O 中,明確的表示出"CY+CFS". 並且洽船公司(或是攬貨公司)明確表明. 此貨為 CY 貨和 CFS 貨需送交同一貨櫃場(或集散站). 而且需以同一 S/O 號碼報關.

CY 和 CFS 的貨需合併領同一張 B/L.

I. 若運輸公司表示為"不可行"時.

請通知理單主管,並由理單主管負責通知出口商,告知"船公司不接受此種 S/O 及 B/L 的狀況".

請再理單主管聯絡出口商後,最新的指示事項,為接下來之處理方式.

(若 L/C 允許"分批裝船"時. 怎祇要廠商允許時. 則可以 CY 和 CFS 分開為 2 張 S/O. 我們以兩張報單於不同關區報關. 而船公司再合併成 1 張 B/L. 國外以同一票貨提領.)

[有些進口國是否可以同一票貨提領,則需運輸船公司確認.]

(允許轉船) (允許) /(禁止)?

DOES THE (TRANSHIPMENT)(ALLOWED) /(PROHIBITED)(NOT)?

R. L/C (貨物品名)

及 (數量) 及明細?

WHAT'S THE L/C (COVER:...) (DESCRIPTION) (GOOD OF..) AND (QUANTITY) AND DETAILS?

(如果為分批裝船案件, [即出貨金額小於 L/C 總額時],)

(**應區分出**此次出貨之 L/C 敘述之品名部份, 及數量.)

(也應考慮資料庫第三欄 3 I/V OF 中若打不下時, 應改於此 3 I/V OF 中打入 "SAME AS BELOW" 後, 將貨物品名改建檔存入 83 I/V REMARK, 83 P/K REMARK 中.)

(於 23 S/O DESC 中, 則應考慮格式排列是否擠放得下.)

S. L/C 的 (幣別)?

WHAT'S THE L/C (CURRENCY)?

若幣別若非美金時. 應用紅筆, 醒目批出正確幣別代碼, 及金額. 以避免錯誤.

T. L/C (總金額)?

WHAT'S THE L/C (AMOUNT) (TOTAL VALUE) (MAXIMUM VALUE)?

T-1: 若通關價和給國外價不同時應批出

- i. 正確通關價之幣別代碼及金額
- ii. 正確給國外價之幣別代碼及金額

T-2: 若通關價和 L/C 不同時應批出

i. 若通關價小於 L/C 時. L/C 是否可分批出口. 若不可時則

- (1). 應通知廠商修改 L/C.
- (2). 同時審批出 L/C 中的那幾個項目不出. 篩選出正確品名.

ii. 若通關價大於 L/C 時.

(1). 若大於部份的金額為 T/T 時. 則再確認廠商是否申報.

a. 如果 T/T 不申報時. 則可減低營業額有利廠商. 但押匯文件應請廠商決定, 是否恢復原大於的金額. 如是時封面明顯處加批, "價差加一份 INVOICE" 字樣.

b. 如果 T/T 也要申報出口海關時. 則批於 INV #83 REMARK 中分別標示出

T/T AMOUNT: _____

及 L/C AMOUNT: _____

=====

TOTAL AMOUNT: _____

- (2). 若大於部份的金額為不結匯貨樣時. 則批於出口報單結匯方式欄, 應打入"04" 非一般 "02"
- iii. 若超出 L/C 金額部份之品名時. 原 L/C 品名若未包括超出金額部份之品名時.
- (1). 請再和廠商確認 B/L(S/O)中是否要額外申報加註此品名上去. 若要時請其提供此概略性品名.
- (2). 如不要時. 則依原 L/C 品名. 但提醒廠商進口國可能會罰款

U. 允差值上下加減之 [比率] [金額]
[數量]?

WHAT' S THE TOLERANCE OF PLUS OR MINUS [RATE][AMOUNT]
[QUANTITY])?

若無此約定條款時,若出口的貨物總價,低於"L/C 總金額"時,則應留意,是否 L/C 允許分批裝船;若不是時,應向理單主管提出預警.

V. 匯票 [票期?天數]
[付款人?]為何? .

WHAT' S THE DUE OF DRAFT/ BILL EXCHANGE [AT?????DAYS]
[ON????????] ?

即期(SIGHT) 或 遠期 (USANCE)信用狀?
遠期利息是由誰付?

WHO WILL PAY THE USANCE L/C INTEREST?
(PAYABLE BY ????????)

W. L/C 要求之一般文件有那些?

WHAT' S THE (L/C REQUIRED REGULAR DOCUMENTS)?

商業發票

(COMMERCIAL INVOICE) (INVOICE) (DEBIT NOTE)

是否需有特別的聲明用詞標示.

包裝/ [重量]明細表

(PACKING / [WEIGHT] LIST)

是否需有特別的聲明用詞標示.

特別海關發票 [表碼??]

(SPECIAL CUSTOMS INVOICE [FORM??])

是否需有特別的聲明用詞標示。

提單種類? [全套] [清潔] [已裝船]

[海運提單][空運提單]

WHAT'S KIND OF B/L? [FULL SET][CLEAN] [ON BOARD]

[OCEAN B/L][AIRWAY BILL]

B/L [收貨人]是誰?

WHO'S THE (B/L CONSIGNEE) (TO THE ORDER OF??)(CONSIGNEE TO???) ?

B/L 到貨 [通知人]是誰?

WHO'S THE (B/L NOTIFY) (NOTIFY PARTY)?

運費條款為預付(PREPAID) 或 到付 (COLLECT)?

是否需[驗貨報告]

IF NEED (INSPECTION REPORT)(EXAMINE SHEET)?

是否需[公證報告]

NEED (SUEVEY REPORT)(REPORT OF FINDING)?,

及[簽發單位]為何?

WHO'S THE (AUTHORIZED ISSUING UNIT / AGENT)?

L/C 有指明或輸往印尼. 菲律賓. 巴基斯坦. 孟佳拉. 南美地區之貨物是否需公證?

公證為預先作業, 須優先出口報關案件, 接案時應即刻申請。

i. 若無需公證要求時. 應再向廠商確認. (低於一定金額時. 可免公證.)

ii. 若需要時. 應判明公證的單位為何? 申請號碼為何?

申請程續為何? 作業天數為何? 是否和廠商意願.

及可公證時間相符. 和是否來得即結關? 而換證時

(或二次投單時)祇需資料確定. 無需 B/L 正本亦可先換證?

iii. 若用 FAX 申請公證時. 應追蹤確認這單位確時已收到。

iiii. 輸往印尼及菲律賓的貨物麥頭是否有指定標識?

如要打出 INVOICE NO:
INVOICE DATE:
L/C NO:
IMPORT APPLICATION NO:

等等特別之標識

iv. 若有二張以上的 L/C 要合併一張 S/O 時, 要特別留意公證報告有可能要分批申請. (注意比對公證申請號碼是否"不同"或"一致".)

iiiv. 若 L/C 為自第三國開出時請注意公證的價格和第三國的 L/C 價格有很大的可能會不同. (即 UNDER VALUE 作法). (換證=>二次投單時. 若為 UNDER VALUE 時 換證的 INVOICE 不可弄錯.)

若有文詞: "INSPECT". "REPORT OF FINDING". "SURVEY".
"REPORT". "SGS". "B. V.". "BUREAU VERIFY".
"INDEX". "INTELL". "LLOYDS")

是否需允許[裝運通知]?

NEED (SHIPPING APPROF)(SHIPPING ALLOWED ADVISE)
(PRESHIPMENT ATTEST) (SHIPPING NOTIFICATION)?

是否需[產地證明書]?

NEED (CERTIFICATE OF ORIGIN)?

是指由省(市)(縣)工(商)會所簽發之產地證明.

是否需[一般優惠產地證明]

[表 A]?

NEED (GENERAL SYSTEM PREFERENCE CERTIFICATE OF ORIGIN)
(FORM A)?

是指由經濟部商品檢驗局所簽發之"一般優惠產地證明".

是否需[受益人] [船長] [製造商] [確認書]

[聲明書] [辯認書]?

NEED (BENEFICIARY) (CAPTIAN) (FACTORY)(CERTIFICATE)
(STATEMENT) (VARIFICATION)?

X. 是否有特別[附加]/[條款]?

HAVE ANY (SPECIAL [ADDITIONAL]/ (CONDITION)(TERMS)?

**X-1:L/C 的條款,或是其它的國外文件中,是否有指定
涉及船公司事項?**

若所指定的船公司時,其聯絡電話為何?
或則國籍,或則船齡,或則限制靠港,或是附加
項目運費支付條件,不同出口或收貨港口限制,
或運輸優惠/同盟/契約號碼?

理單員應檢查廠商所要求的運輸公司,是否和 L/C 一致。
若不同時,請通知廠商提示處理方式。

若有文詞: "APPOINTED" . "EFFECTED" . "CARRIED" . "ISSUED" .
"SHIPPED" "FORWARDED" . "HANDLED" . "ARRANGED"
...BY "???" LINE" . "???" VESSEL" .

時,則應做如是之研判。

**X-2. B/L 或保單, 是否有指定背書的特別限制. 若有時
應特別批註.**

(文詞: B/L: MARKED TO ORDER AND ENDORSED DELIVER
THE ORDER TO????). (ISSUED TO THE ORDER OF
????). (CLAIM PAYABLE TO ???)

X-3. [第三者]文件是否可押匯?

IS THE (THIRD PARTY) DOCUMENTS ACCEPTABLE?

Y. 是否需[領事簽證]?

NEED ANY (VISED) (CONSULATLIZED)(LEAGEALIZED)?

需要的文件有那些? (WHAT DOCUMENTS TO BE VISED?)

請留意: 於 L/C 要求簽證的文件及份數外, 於送交領事館

簽證時, 是否需附加其它文件, 或增加份數.

以免簽證取回後, 發現份數量不符 L/C 要求.

L/C 是否有指明, 輸往中東, 及中美地區之貨物, 是否需
領事簽證?

若需要時, 請標註出應簽何國領事簽證? 文件種類? 及張數?

和簽證成本為多少? 是否結關日, 或資料確定時無 B/L 正本,
也可以先簽證?

中東地區的領事簽證, 於符合 L/C 條款下, 簽證國的領挑選.

i. 須需符合 L/C 規定. ii 選最便宜.

iii. 可加收最高手續費者.

為簽證考量.

(若有文詞: "COUNTERSIGNED". "LEAGLIZED". "VISAED".
" ATTESTED". "REVIEWED")

此類需領事簽證的文件,大都均需商會簽證後,領事館才簽
會受理證申請.

Z. L/C 是否有押碼(ATTEST)?

是否有法律基文(ICC 500 REVERSE 1995)表示詞?

4>. 非 L/C 付款情況下應留意地方.

而非 L/C 付款時,則除 D/P, D/A 的買賣條件,因為屬於需經(透)過銀
行託收案件,而需於

a-1: 託收憑單批入買方付款銀行(或分行)的名稱. 住址,

a-2: 託收匯票以買方為付款人,

a-3: 匯票的付款期限, 若 D/P 時為見票即付,
若為 D/A 時為協定天數.

a-4: 提單(B/L)的收貨人, 需批註出口商的台灣託收銀行,
為第一收貨人, 再經層層背書程序, 轉交買方最後背署
提貨.

等重要原則外.

其它 T/T, OPEN ACCOUNT, CASH AFTER DELIVER (CAD),
CONSIGNEMENT. 等買賣條件情況下,其餘所需要的通關(提貨)文件種
類及格式,均需

依據

b-1: 國際貿易慣例

b-2: 買賣雙方的協議

b-3: 輸出入保險銀行的規定

若為 T/T 案件時. 提單是否為"電報放貨"案件. 亦為理單人員解析單
據內容時,所需列入考慮.