



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

拾. 瞭解信用狀內容條件涵意. 及如何開發

第一: 信用狀開發申請書的內容.

儘管信用狀開狀銀行不盡相同, 但是其於開發時所需填註的內容卻大同小異. 其內容不外乎:

a. 開發的方式:

是以信函信用狀. (FULL DETAIL LETTER OF CREDIT)

簡述信用狀. (BRIEF CABLE ADVISE)

(FULL DETAILED FOLLOWED)

全文電報信用狀. (FULL CABLE LETTER OF CREDIT)

此三者之一開發.

b. 信用狀的運輸交貨條件內容.

1. L/C 開狀申請人 (L/C APPLICANT) (ACCOUNTER) 即進口商.

2. L/C 國外通知銀行 (L/C TAIWAN ADVISE BANK)

3. 此份 L/C 為何性質及功用?

(WHAT TYPE AND FUNCTION OF THIS L/C)

3-1. 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)

3-2. 全文電報 L/C (FULL CABLE L/C) = 全文生效可押匯用途

3-3. 便捷 L/C (SWIFT L/C) = 全文生效可押匯用途

3-4. 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.

3-5. 可押匯 L/C (NEGOTIABLE L/C) = 全文生效可押匯用途

3-6. 購買指認證 (PURCHASE CREDIT AUTHORIZATION) = 通知用途

3-7. 待核 L/C (STAND BY L/C) = 通知用途, 細節待明細確認才可生效.

3-8. L/C 是否須保兌? (SHOULD L/C TO BE CONFIRMED?)

(保兌責任若於國外供應商所提示的文件, 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自動失效.)

4. L/C 受益人 (L/C BENEFICIARY) (ACCOMTEE)

或大部份情況下,為國外之供應商.(EXPORTER)

5. 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]?)

(有可能會不同於 L/C 開狀申請人 (L/C APPLICANT)

(ACCOUNTER))

6. L/C 貨物出口商 (EXPORTER)(SHIPPER) (VENDOR)

(有可能會不同於 L/C 受益人 (L/C BENEFICIARY))

7. L/C 押匯(有效期)及生效(地點)?

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

【註】

於本 (7) 欄若有不確定的"一個月"、"六個月" 等期間使用，而未訂明起算日期者字或類似之用語時，應依據 UPC500 信用狀統一慣例，第四十二條 單據提示之有效期限及地點 條文規定研判：

- a) 一切信用狀規定有效期限及為請求付款、承兌之單據提示地，或為請求讓購之單據提示地，但自由讓購之信用狀除外。為請求付款、承兌或讓購而規定之有效期限解釋為提示單據之有效期限。
- b) 除依第四十四條(a)項規定外，單據須於該有效期限當日或之前提示。
- c) 如開狀銀行敘明信用狀得在 "一個月"、"六個月" 等期間使用，而未訂明起算日期者，開狀銀行之開狀日期將視為起算日。銀行應勸阻以此種方式表明信用狀之有效期限。

暨 第四十三條 有效期限之限制 條文規定研判：

- a) 除規定提示單據之有效期限外，要求運送單據之每一信用狀亦應規定裝運日後依信用狀條款提示單據之特定期間。如未就該項期間予以規定，銀行將不接受遲於裝運日後二十一日始向其提示之單據。無論如何，單據之提示，決不得遲於信用狀之有效期限。
- b) 於適用第四十條(b)項情形者，所提示運送單據中最遲之裝運日期將認係裝運日期。

暨 第四十四條 有效期限之展延 條文規定研判：

- a) 如信用狀之有效期限及 / 或依信用狀規定或依第四十三條推算之提示單據期間之末日，適逢應向其提示之

銀行因第十七條所述以外之理由而休業之日，則該有效期限及 / 或裝運日後提示單據期間之末日，依各該情形，應順延至該銀行次一營業日。

- b) 最遲裝運日不因有效期限及 / 或裝運日後之提示單據期間依本條上述(a)項規定展延而順延，如信用狀或其修改書中未規定該最遲裝運日期者，銀行將不接受裝運日遲於信用狀或其修改書中所訂有效期限之運送單據。
- c) 銀行於上述次一營業日受理提示者必須聲明謂：該單據係依信用狀統一慣例一九九三年修訂本，國際商會第五〇〇號出版物，第四十四條(a)項於所規定之展延期限內提示。

暨 第四十五條 提示時間 條文研判

銀行無義務在其營業時間外受理單據之提示。

8. L/C 貨物最後裝運日為何？

WHEN IS THE (LATEST SHIPPING DATE)?

【註】

於本 (8) 欄中若有不確定的 "prompt" (速即)、"immediately" (立即)、"as soon as possible" (儘快) 字或類似之用語時，應依據 UPC500 信用狀統一慣例，第四十六條裝運期日之一般用語 做下列研判：

- a) 除信用狀另有規定外，"裝運" 一詞如用以規定最早及 / 或最遲之裝運日期時，將解為包括諸如 "裝載"、"發送"、"收受待運"、"郵政收據日期"、"收取日期" 等類用語，而在信用狀要求複合運送單據之情形，將解釋為 "接管"。
- b) "prompt" (速即)、"immediately" (立即)、"as soon as possible" (儘快) 等類用語不應使用。此類用語如經使用，銀行將不予理會。
- c) "on or about" (在或於其前後) 或類似之用語如經使用，銀行將解釋為自特定期日前五日迄特定期日後五日 (含首尾日) 之期間內應辦理裝運之規定。

暨 第四十七條 裝運期間之期日用語 做下列研判：

- a) "to" (至)、"until" (迄)、"till" (訖)、"from" (自) 等字及其他類似意義之文字，如用於信用狀任何有關

裝運之期日或期間，則將解為包括所提及之期日。

- b) "after"(之後)一字將解為不包括所提及之期日。
- c) "上半月"、"下半月" 應分別解為各該月之第一日至第十五日及第十六日至末日，並均含起迄期日在內。
- d) "上旬"、"中旬"、"下旬" 應分別解為各該月之第一至第十日，第十一日至第二十日及第二十一日至末日，並均合起迄期日在內。

9. L/C 貨物起運港?

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

10. L/C 貨物目的地港?

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

11. 是否為 (分批裝船) (允許)
(禁止) (不允許)?

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

12. 是否為(允許轉船)(允許) / (禁止)(不允許)?
(TRANSHIPMENT)(ALLOWED) / (PROHIBITED)(NOT)?

13. L/C 的 (購買.....) (貨物品名) (貨物為.....)
及 (數量) 及明細?

(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.)

14. L/C 的 (幣別)?

WHAT'S THE L/C (CURRENCY)?

(如果幣別非常用的美金單位時, 應再用其他顏色的螢光筆特別圈註, 理單人員避免習慣上以美元【USD】為單位而誤繕)

15. L/C 的 (金額) (總金額) (最大價額)?
(AMOUNT) (TOTAL VALUE) (MAXIUM VALUE)?

16. 允差值上下 加 或 減之 [比率][金額]
[數量]?

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

【註】

於 L/C 申請書欄中如有 "about" (約)、"approximately" (大概)、"circa" (大約) 等字或類似之用語時, 應依據 UPC500 信用狀統一慣例第三十九條 信用狀金額、數量及單價之寬容範圍 之下列規定研判

- a) "about" (約)、"approximately" (大概)、"circa" (大約) 等字或類似之用語, 使用於有關信用狀之金額或信用狀內所載之數量或單價者, 解釋為容許不逾該金額、數量或單價百分之十上下之差額。
- b) 除信用狀規定特定貨物之數量不得增加或減少外, 百分之五上下差異應屬容許, 但恆以動支之金額不超逾信用狀之金額為條件。至如信用狀係以包裝單位或個別件數規定數量者, 此差異額度即不適用。
- c) 除禁止部分裝運之信用狀另有規定, 或適用上述(b)項者外, 如信用狀載有貨物之數量, 而讓數量業已全部裝運, 且如信用狀載有單價而讓價格未減少者, 少動支之金額在百分之五以內之差額應屬容許。信用狀中使用上述(a)項有關用語者, 本項規定則不適用。

17. 即期(SIGHT) 或 遠期 (USANCE)信用狀?
SIGHT OR USANCE L/C?

18. 遠期利息是由誰付?
WHO WILL PAY THE USANCE L/C INTEREST?
(USANCE L/C INTEREST PAYABLE BY ????????)

19. 匯票的 [票期天數]
WHAT'S THE DUE OF DRAFT/BILL EXCHANGE [AT??DAYS]

19-1: 如為即期信用狀則為 AT SIGHT.

19-2: 如為遠期信用狀則為 USANCE L/C 需填註遠期的天數,

遠期信用狀可分為:

19-3: 買方遠期信用狀(BUYER'S USANCE).

即對國外出口商(受益人)而言為即期,但本國的開狀銀行提供授信給進口商(開狀申請人),若干天數的信用,此信用天數的利息由進口商(開狀申請人)支付.

19-4: 賣方遠期信用狀(SELLER'S USANCE).

即對國外出口商(受益人)而言為遠期,但國外的押匯銀行可能會提供授信給出口商(受益人),若干遠期天數的信用,此信用天數的利息由出口商(受益人)支付.

但出口商亦可於押匯時,不要求押匯銀行墊付(,貼現)此信用狀之金額,而於遠期天數屆期到達時,再行撥付款項給出口商(受益人),則此情況下受益人無需墊付遠期信用狀天數的利息給國外之押匯銀行.

20. L/C 要求之 (一般文件) 有那些?

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

20-1: 商業發票

(COMMERCIAL INVOICE) (INVOICE) (DEBIT NOTE)

20-2: 包裝/ [重量]明細表

(PACKING / [WEIGHT] LIST)

20-3: 特別海關發票 [表碼??]

(SPECIAL CUSTOMS INVOICE [FORM??])

(本國進口通關時不需要,若要轉運他國時,若該國要求時才要.)

20-4: 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]

20-5: B/L (收貨) 是誰? (貨交給??)
WHO'S THE (B/L CONSIGNEE)? (TO THE ORDER OF??)
(CONSIGNED TO???)?
(若於本國開狀時採部份付款時, 則 L/C 中往往規定為
L/C 開狀行以保開狀行權益.)

20-6: 提單(B/L)到貨(通知人)是誰?
WHO'S THE (B/L NOTIFY) (NOTIFY PARTY)?
(除非進口通關時報稅義務人不同例外, 應當同 L/C 申
請人.)

20-7: 運費條款為預付(PREPAID) 或 到付 (COLLECT)?
運費是否有指明或標明金額的限制?
(如有時應考慮, 此項限制是否會和實際託運載的提單
金額一致.)

20-8: 是否需 (驗貨報告) (檢驗報表)?
IF NEED (INSPECTION REPORT)(EXAMINATION SHEET)?
驗貨報告為預先作業, 須優接案時應即刻申請.

20-9: 是否需 (公證報告) (查證報告)?
NEED (SUEVEY REPORT)(REPORT OF FINDING)?,
及誰為 (簽發單位 / 代理人)?
WHO'S THE (AUTHORIZED ISSUING UNIT / AGENT)?

20-10: 是否需 (裝船確認) (允許裝運通知)
(預裝船照會單) (裝船通知)
NEED ANY (SHIPPING APPROF)(SHIPPING ALLOWED ADVISE)
(PRESHIPMENT ATTEST) (SHIPPING NOTIFICATION)?

20-11: 是否需 (產地證明書)?
NEED ANY (CERTIFICATE OF ORIGIN)?
此產地正明是否需經我駐外單位確認?
DOES IT NECESSARY TO TO COUNTERVISED BY TAIWAN
OVERSEAS GOVERNMENT AUTHORITY?

20-12: 是否需 (優惠產地證明)

(表格 A)?

NEED ANY (GENERAL SYSTEM PREFERENCE

CERTIFICATE OF ORIGIN)

(FORM A)?

20-13: 是否需 (保險單) 或是 (保險證明書)?

NEED INSURANCE POLICY OR INSURANCE
CERTIFICATE?

20-14: 是否有 (指定保險受益人)?

CLAIM, IF ANY, PAYABLE TO THE ORDER OF.....?

保險費是否有指明或標明金額的限制?

(如有時應考慮, 此項限制是否會和實際保險單的金額
一致.)

如不一致時, 理單主管應考慮, 採行的補救措施為何.)

20-15: 保險金額是否為 110% INVOICE 的金額?

INSURANCE COVER 110% INVOICE VALUE?

20-16: 是否需 (受益人) (船長) (製造商)

(確認書)

(聲明書)?

NEED ANY (BENEFICIARY) (CAPTIAN) (FACTORY)

(CERTIFICATE)

(STATEMENT)?

21. 是否有 (特別 [附加] / (條款) (條件)?

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

21-1. 例如: 是否 (第三者) 文件可以押匯?

EX. IS THE (THIRD PARTY) DOCUMENTS ACCEPTABLE?

21-2. 是否需 (簽署) (領事簽證) (法定背署)?

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

需要簽署的文件有那些?

WHAT KINDS OF DOCUMENTS SJOULD 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。

第二. 如何開發信用狀

信用狀的開發是由金融銀行提供信用，向國外(或本國)之受益人提供擔保，確認如受益人依信用狀所表述要求之條件履約時，則開狀銀行擔保此款項支付責任，所以就開狀銀行對開狀申請人(進口商)而言，這就是授信的一種；

換言之開狀銀行會針對每一開狀申請人之財務營運狀況，或是擔保品狀況給予不同的授信額度，並於此額度內允許進口廠商(開狀申請人)申請開發信用狀。通常銀行對已授信之進口廠商(開狀申請人)於申請開發信用狀時，會要求 10% 的預付款，而於文件辦理贖單時，再以現金或信用方式支付(墊付)差餘的 90% 尾款。

進口貨價款如以信用狀支付時則，報關行之理擔人員應憑本國進口商所交予之預開發票(PROFORMA INVOICE)或銷貨確認單(SALES CONFIRMATION/ ORDER)之內容，以進口商往來之信用狀開發銀行格式，填註上列信用狀之裝船開發條件等等後，再送往開狀銀行開發信用狀。

