

<<国际结算与贸易融资案例分析>>

图书基本信息

书名：<<国际结算与贸易融资案例分析>>

13位ISBN编号：9787504953643

10位ISBN编号：7504953644

出版时间：2010-1

出版时间：原擒龙 中国金融出版社 (2010-01出版)

作者：原擒龙 编

页数：245

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<国际结算与贸易融资案例分析>>

### 前言

国际结算和贸易融资业务是商业银行的一项传统业务，因业务风险小、收益高、业务的延展性强等特点成为近年来各商业银行竞相发展的一项业务。

然而，由于国际结算和贸易融资业务本身具有的复杂性，以及与国际贸易背景有着十分密切的联系，在业务处理过程中会不可避免地产生各种各样的业务纠纷。

在国际结算和贸易融资实务中，如果业务纠纷不能得到妥善处理，不但可能造成商业银行的损失，而且有可能失去客户对银行的信任。

因此，妥善解决业务纠纷是对商业银行国际业务风险管理能力的一项重要考验，也直接关系到商业银行全球综合服务能力、市场占比和影响力的提高。

中国工商银行作为国内最大的商业银行，早在1984年成立之初就开始办理国际结算业务。

近年来，工商银行全力推进跨国经营战略，国际结算和贸易融资业务的业务品种不断丰富，规模不断增长。

在不断增强竞争“硬实力”的同时，工商银行也一直在关注风险管理和纠纷处理能力等“软实力”的提高。

在办理国际业务的25年里，工商银行从业务实例中积累业务经验，不断总结有代表性的业务案例，为国际业务从业人员办理业务、处理纠纷提供了极好的参考材料。

早在2001年，工商银行就组织编写了一本《国际业务案例分析》，汇集了工商银行自1984年开办国际业务以来十余年的业务经验，出版后广受欢迎。

这本《国际结算与贸易融资案例分析》正是承继《国际业务案例分析》的编写思路，组织全行国际结算及贸易融资业务的前、后台业务人员，甄选近年来具有代表性的典型业务和典型案例汇编而成的。

本书共精选近年来的国际结算和贸易融资业务案例共100篇。

## <<国际结算与贸易融资案例分析>>

### 内容概要

早在2001年，工商银行就组织编写了一本《国际业务案例分析》，汇集了工商银行自1984年开办国际业务以来十余年的业务经验，出版后广受欢迎。

这本《国际结算与贸易融资案例分析》正是承继《国际业务案例分析》的编写思路，组织全行国际结算及贸易融资业务的前、后台业务人员，甄选近年来具有代表性的典型业务和典型案例汇编而成的。

《国际结算与贸易融资案例分析》共精选近年来的国际结算和贸易融资业务案例共100篇。

## &lt;&lt;国际结算与贸易融资案例分析&gt;&gt;

## 书籍目录

案例1 信用证与贸易合同的独立性纠纷案  
案例2 开证行卷入贸易合同逾期承兑案  
案例3 进口开证申请审查案  
案例4 止付令引发拒付案  
案例5 对善意议付行身份认定的纠纷案  
案例6 涉嫌欺诈与信用证止付令案  
案例7 信用证项下提单被冻结纠纷案  
案例8 非物权单据的风险纠纷处理案  
案例9 信用证修改是否生效争议案  
案例10 信用证修改条款不明确导致付款纠纷案  
案例11 受益人未提交信用证修改书引发纠纷案  
案例12 限制议付导致付款延迟案  
案例13 溢装金额不设限争议案  
案例14 进口开证条款引发歧义案  
案例15 利用信用证歧义条款为出口商争取权益案  
案例16 未经受益人同意开证行修改偿付条款争议案  
案例17 偿付行无理借记开证行账户案  
案例18 数学计算导致不符点纠纷案  
案例19 传真报告出具方式引发争议案  
案例20 商品名称协调编码(HS CODE)纠纷案  
案例21 单据关联性争议案  
案例22 提交电子单据争议案  
案例23 银行保函作为信用证项下单据引发纠纷案  
案例24 丢失正本信用证引发风险案  
案例25 单据未寄保兑行导致保兑行付款责任解除案  
案例26 二次拒付有效性争议案  
案例27 开证行未及时退单遭索赔案  
案例28 开证行不当拒付案  
案例29 单据无理拒付后议付行催收纠纷案  
案例30 提单修改无证实案  
案例31 卸货港拼写错误引发争议案  
案例32 提单卸货港未注明国家纠纷案  
案例33 提单航程号纠纷案  
案例34 开证行对提单签署理解不同误判不符点案  
案例35 NVOCC海运提单纠纷案  
案例36 迟交单判定争议案  
案例37 非工作日签收单据如何计算付款日期案  
案例38 背对背信用证欺诈案  
案例39 三角贸易背景下信用证结算纠纷案  
案例40 单据已承兑后退单案  
案例41 单据遗失案  
案例42 邮递过程中遗失单据案  
案例43 不可抗力事件发生后业务处理案  
案例44 转让信用证项下交单期争议案  
案例45 转让信用证项下扣款纠纷案  
案例46 信用证项下提货担保争议案  
案例47 申请人错拿提单申请提货担保引发风险案  
案例48 婉拒提货担保业务申请案  
案例49 单据丢失情况下开立提货担保案  
案例50 成功从开证行处收回议付行费用案  
案例51 境内转递行处理单据高额扣费案  
案例52 出口信用证交单海外高额扣费纠纷案  
案例53 远期信用证提前索汇纠纷案  
案例54 备用信用证生效认定案  
案例55 保函项下未及时拒绝索赔引发风险案  
案例56 见索即付保函业务客户纠纷案  
案例57 见索即付保函的潜在索偿条件争议案  
案例58 混合型保函减额条款风险防范案  
案例59 保函转开费纠纷案  
案例60 客户伪造银行保函案  
案例61 代收行违反惯例无偿放单导致纠纷案  
案例62 进口代收项下代收行面函指示不当放单案  
案例63 D / P远期付款方式引发纠纷案  
案例64 多重款项让渡关系下福费廷融资案  
案例65 福费廷业务索汇案  
案例66 福费廷业务无追索权之例外案  
案例67 买断型福费廷风险防范案  
案例68 买断型出口单保理风险管理案  
案例69 买断型融资性出口双保理应用案  
案例70 出口双保理索偿案  
案例71 利用国际保理业务成功收回应收账款案  
案例72 仓单质押融资案  
案例73 进口信用证项下贸易融资货物监管案  
案例74 内外贸产品组合融资案  
案例75 贸易链客户风险案  
案例76 打包贷款融资风险管理案  
案例77 打包贷款不良案  
案例78 信用证撤销引发打包贷款融资风险案  
案例79 打包贷款贷后跟踪管理案  
案例80 出口发票融资不良案  
案例81 供应链中出口发票融资案  
案例82 出口发票融资风险防范案  
案例83 避免出口发票重复融资案  
案例84 进料加工贸易项下进口押汇融资案  
案例85 进口代付业务案  
案例86 L1BOR波动引起的进口代付争议案  
案例87 出口发票融资和远期结汇组合产品案  
案例88 进口T / T融资与远期结售汇产品组合案  
案例89 进口T / T融资与远期售汇组合案  
案例90 境外远期外汇交易与全额人民币质押进口贸易融资组合案  
案例91 贸易融资产品组合案  
案例92 境外工程承包综合金融服务案  
案例93 转口贸易项下进口开证案  
案例94 外保内贷与出口信用证案  
案例95 履约保函内外联动案  
案例96 运用贸易融资产品化解开证行无理拒付案  
案例97 出口信用保险下拒付案  
案例98 出口贸易融资业务风险管理案  
案例99 境外承包项下背对背开证案  
案例100 因盗油事件引起的信用证套现案后记

## <<国际结算与贸易融资案例分析>>

### 章节摘录

申请要求信用证加具保兑、可转让、可循环、凭保函生效，把信用证有关的操作方式都加上了，但实际业务中并不需要如此全面，条款可疑。

第三，该证从俄罗斯或肯尼亚进废铁轨，经网络调查，肯尼亚由于境内基础设施金属部件盗毁严重，已从2008年6月禁止废品金属的进出口贸易，货物起运地有疑点。

第四，由于对此证贸易背景有怀疑，I银行联系了新加坡当地机构对B公司进行了调查，该客户两个股东是印度人，公司注册资本只有100新加坡元，公司背景可疑。

综合上述问题，该信用证贸易背景有诸多可疑之处，存在欺诈风险。

2.关于客户资质的分析。

由于信用证进口货物是废铁轨，中国进口废I/I物资需要在国家出入境检验检疫总局备案，这需要对A公司的废旧物资进口资格进行核查。

3.关于信用证条款的分析。

鉴于申请书的以上内容，为保护银行利益，信用证不应循环。

由于信用证申请的保兑行是I银行哈萨克斯坦分支机构，而转让证保兑会有风险，信用证亦不应允许保兑。

关于信用证放单和付款的特殊附加条款，这种操作对开证行不利。

如果到货港CIQ证书对申请人不利，申请人不提供给受益人，那么按信用证条款，申请人会拒绝付款。

此时受益人已发货却无法收款，会要求开证行退单，但开证行已经无偿放单，很难做到完整退回第一批单据。

开证行此时将会处于两难境地，并可能陷入法律纠纷。

此条款对银行有风险，不宜开立信用证。

结论和启示对于国际贸易来说，进出口企业交易对手不在本国，由于地理、文化、政治经济环境的不同，交易双方了解对方的难度增大，容易发生欺诈风险。

银行进行业务营销、审查时也要特别注意贸易背景真实性审查和风险条款的审查，为自己把好风险控制关口，也为客户提供更好的服务。

## <<国际结算与贸易融资案例分析>>

### 后记

为了提升国际结算与贸易融资业务的实务技能和专业水平，我们组织编写了《国际结算与贸易融资案例分析》一书，这是对国际结算与贸易融资业务工作实践和经验的积累与总结。

本书从开始征集案例到最终编辑成书，前后用了一年多时间。

2008年11月开始，在工商银行单证中心自身用于培训的100篇案例基础上，又在全行范围内征集国际结算与贸易融资案例，各分行整理推荐典型案例200余篇。

我们成立了案例编辑委员会来筛选、编辑案例，从案例的专业价值和现实意义角度出发，在300多篇案例中最终选定100篇案例。

在本书最终定稿前，我们又向近40位专家征询了专业意见，多数专家提出了详尽的修订意见，编委会最后在专家意见基础上定稿并编纂成书。

本书力图呈现出近年来国际结算和贸易融资领域的典型事件和典型问题，并进行专业、系统的分析。书中所有案例均为实际发生的真实事件，试图展现国际结算与贸易融资领域的真实现状，并留给读者充分的思考空间。

另外，本书还收录了该领域的创新性产品设计，对产品创新具有借鉴意义。

本书是编委会精心编辑并逐案讨论后的结果。

编写过程中得到了中国工商银行股份有限公司各分行的大力支持，他们为案例的整理付出了大量心血。

蒋晓业、金伟煌、牟钟益、王腾、王丽华、丁淑贞、周玲、仲丽、张冰文、曹杨、毛自力、李珊、柳云岚、覃英、陈福初、张峤、朱伯平、许峰、黄绍辉、周惠莲、赵小红、李隆江、阮方、徐毅、庞良、谢蕾、王薇、徐莹、蒋航、陈颖娟、蔡红宾、薛慧、戴斌、汪芸、郑松、冀承等专家为本书的案例提供了宝贵意见。

王桂杰、胡欣、张茜、王滨承担了日常的编辑工作，全书由华明审稿，原擒龙作了最后的终审。

在此我们表示衷心的感谢。

国际结算与贸易融资业务的发展日新月异，不同国家和地区的业务习惯不同，在实务工作中必然存在差异和冲突。

由于编者水平有限，错误和疏漏在所难免，恳请广大读者批评指正。

## <<国际结算与贸易融资案例分析>>

### 编辑推荐

《国际结算与贸易融资案例分析》是由中国金融出版社出版的。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>