

突发事件下商业银行信用证业务的挑战与应对

邓余洋

广西北部湾银行股份有限公司, 广西 南宁 530201

[摘要] 信用证是国际贸易中被广泛应用的一种结算方式,也是商业银行的一项重要业务。在突发事件复杂环境中,信用证业务存在着规范性、安全性、法律性的风险,这就要求商业银行高度重视信用证业务的风险管理,并采取有效措施来化解风险。

[关键词] 突发事件; 商业银行; 信用证; 应对

DOI: 10.33142/mem.v2i1.3388

中图分类号: F832.2F830.46

文献标识码: A

Challenges and Countermeasures of Commercial Banks' Letter of Credit Business under the Emergency Event

DENG Yuyang

Guangxi Beibu Gulf Bank, Nanning, Guangxi, 530201, China

Abstract: Letter of credit is a settlement method widely used in international trade, as well as an important business of commercial banks. In the complex environment of the emergency event, L/C business has risks of standardization, safety and legality, which requires commercial banks to attach great importance to the risk management of L/C business and take effective measures to defuse the risks.

Keywords: emergency event; commercial banks; letter of credit; countermeasures

引言

突发事件发生时候,严重扰乱了世界各国的经济发展节奏与秩序,给国际贸易笼上一层阴霾。信用证作为国际结算业务的主要品种,不可避免的会受到外贸形势变化的影响。外贸企业可能将遇到外需不振、订单减少等问题。在这样的情况下,信用证业务面临的挑战是多方面的。

1 信用证业务风险增大

1.1 信用风险和市场风险

信用风险和市场风险这两个风险相辅相生,互相影响。突发事件初期,用工荒导致的生产困难使出口企业难以开工,赶不上货期,导致大量出口业务出现实质性不符点;当世界各国接连采取的封锁措施,使得出口商品以及单据不能入境。在这种申请人不想付钱,受益人不敢发货的情境下,银行单证业务中撤证、拒付、延迟付款等摩擦频频出现。加之消费因为突发事件遭受了巨大的打击,大量基础贸易订单被取消,在未来的一段时间,各国银行均会持续提高审单付款标准。对于银行国际业务,尤其是信用证下的进口方来说,真正的危机不在外部,因为外部的需求一直都在,真正的危机就在内部。由于各国采取封锁措施,导致货运不及时,单据寄送不及时,进口方不能及时拿到货物,或者拿到的货不能满足期限要求。受供货的影响,客户在拿不到货的情况下,一定会在市面上寻求第二选择,而一旦找到解决方案,客户一方面会和其他供应商合作,另一方面会积极寻求信用证的替代措施,这对银行业的国际业务造成一定挑战。

1.2 贸易背景真实性风险

企业以套利为目的,编造交易背景,反复利用产权文件抵押进行套利融资,银行甚至以业务指标为目的向企业提出建议,这些都涉及贸易欺诈。为了欺骗外贸公司,一些国外客户经常开立信用证来获得信任,而一些外贸公司则经常在不了解对方信誉的情况下,通过信用证的“信任”,忽视采取预防措施。申请人在信用证的内容中设计了一些条款。这些条款能否实现完全取决于申请人,受益人无论付出何种努力,都不可避免地会被拒付。这就是利用信用证“软条款”进行欺诈的陷阱。此外,申请人亦因各种原因而没有缴付赎回通知书。开证时,申请人不需要向开证行支付全部货款,只需要支付一定数额的保证金。另外,保证金在信用证金额中所占的比例很小,所以银行实际上支付了大部分的远期资金。当信用证到期时,申请人因其他原因无法支付或无法支付银行预付款,银行的预付款将难以收回。

1.3 操作风险

在当前的经贸环境下,许多信用和市场风险都将转化为操作风险。申请人与受益人串通诈骗,伪造进口合同骗取银行开证。受益人伪造单据欺骗付款行,开证行因此遭受损失。开证行指定的付款行也可能承担一定的风险。另外不

良企业把银行当作最后的提款机，利用银行一些操作瑕疵或以莫须有的罪名向银行提起诉讼，或由于贸易纠纷原因无理拒付。这对银行的信用证专业性操作提出了更高的要求。

2 信用证产品技术把控承压

为了应对突发事件，大多国家出台了封国封城，航班停运，关闭港口等管制措施，部分国家或地区国际快递无法派送，使得信用证各方当事人都面临着不同程度的压力。

2.1 开证行付款责任承压

首先，面临申请人企业暂停运营甚至破产的情况下，开证行的第一性付款责任的履行将比正常情形下面临更大坏账风险。其次，在快递运营停摆的情况下，开证行依据惯例需承担的单据丢失带来的风险要大于以往。再次，对于申请人利用突发事件进行恶意拒付的企图，对于受益人来单中提交了当地政府部门出具不可抗力证明的处理，以及对于交单行申请邮箱交单或者传真交单的请求等情况，都需要开证行专业的技术及风险把控。

2.2 申请人提货承压

对于信用证申请人来讲，如果着急要货，但是包括提单在内的运输单据受快递暂停影响滞留在交单行，或者滞留在运输途中，使得无法利用正本提单提货，甚至可能货物已经到港，面临滞期滞港风险，申请人该作何处理，也需要与开证行及受益人的充分沟通予以应对。

2.3 受益人及交单行被动承压

对于受益人来讲，每个环节都面临着较大压力。当受突发事件影响，无法按期装运货物或提交单据时，会面临因为过期被开证行正当拒付的风险；当快递暂停时，将面临无法寄送单据，使得信用证无法继续，从而无法收汇或者延迟收汇的风险；当单据已经寄交开证行，可能面临开证行无理拒付，或者像孟加拉等外汇管制国家直接声明因为突发事件管控无法付汇的风险。最后申请人与受益人等面临着基础贸易下的货物运输中港口管制、滞港滞期等风险，压力陡增。

3 信用证业务量承压

①对于出口方客户来说，海外买家可能会因现金流紧张和海外的隔离政策导致的消费停滞借机杀价或取消订单；出口商也可能因缺乏务工人员和原材料而无法及时开工，导致信用证过装船期。

②对于交单行来说，部分国家如印度的封国措施，可能会导致船无法靠港，快递公司针对特殊国家和地区停止服务，而难以及时寄单。对开证行来说，存在因出口国家快递公司停止营业导致不能及时收到单据的风险。

③突发事件最大的考验就是各国应对措施不同带来的不同影响，比如被迫关闭工厂，比如关闭相应港口及运输服务，比如销路受阻无力支付货款等。由此可能带来的拒付，贸易取消，延期，都是对信用证业务的考验。作为银行应时刻掌握最新国际动态，并积极与客户及对方银行沟通。目前中国国内市场需求已逐步恢复与释放，而外部市场，如大宗商品等因世界范围内需求减少而呈价格下行趋势，都会刺激中国进口市场的需求，进而带动进口结算量的稳定甚至增长。

4 商业银行信用证业务中风险防范

4.1 充分调查开证申请人的资信状况

应根据开证申请人的不同。银行应当审核申请人提交的营业执照正副本、验资报告、年检报告、资产负债表、损益表等。据此，银行分析申请人的信用状况、业务经营情况和偿付能力，核实开出信用证的最大信用额度。所谓的申请人基本信息和信用状况不仅指的是申请人提交有关书面文件，在通常意义上，还现场调查申请人的公司应加强防止申请人欺骗银行信贷文件错误。此外，开证行还需要要求申请人出具议付信用证，即只有开证行或付款行才能议付/支付其所开信用证，其他银行不能议付/支付单据。

4.2 从法律上完善开证申请人同开证行在整个信用证业务的手续

商业银行按照中国人民银行的有关规定，在办理远期信用证业务时实行保证金制度。保证金存款必须从专项账户中管理，不得提前支取或者挪作他用。法律规定，开立信用证需要足额保证金或具有同等效力的其他担保措施。其目的是有效地防范风险，避免银行可能发生的损失。因此，银行应要求申请人提供各种担保措施并予以实施或向申请人提供担保的保证人必须具有良好的信用和偿付能力。在银行业务中，应当注意的是，根据《担保法》等法律的规定，部分抵押物或质押物必须经法定登记部门登记，反(质押)合同才能生效；同时又约定，对于不需要登记的担保物，未经登记的，不得对抗第三人。因此，如果该保证金存款合同未登记，银行应承担该保证金存款合同无效或无法对抗第三方造成存款价值损失的后果。

5 突发事件下商业银行信用证业务的应对措施

5.1 做好风险提示，助力企业安全收汇

出口商银行应密切关注进口国国家在运输、物流、检疫、通关等方面的政策，以及是否进入突发事件防控的紧急状态。对于最近受到较大影响的单据的递送，银行应及时咨询快递公司，客户递送单据时，快递公司是否能正常开展递送服务，以及单据在进口国的及时性，并及时通知客户。尤其是业务，货物到达港口和文件不能及时发出，应提醒客户提货与申请人协商，以避免形成大的滞期费，确保货物的安全。

5.2 维护客户，及时解决客户需要

建议商业银行工作人员在信用证开立和审核时加强与客户沟通，了解客户痛点，简化业务流程，与客户共同渡过难关。一方面要主动对接企业，加大资金贷款支持，给予合理信用额度，协同增强复工复产动能，助力进出口企业的资金运营周转；另一方面，要提高审单审证水平，准确具体地出具审单审证意见，帮助客户预防可能出现的未来风险，保证收付汇的通畅，遇交涉时为客户争取最大利益。

5.3 强抓内部管理，严格防控操作风险

特殊时期银行单证人员审核单证更应谨慎，尽量避免出现不符点授人以柄。出口方银行应关注信用证业务通知、审单寄单、索偿、催收等关键环节所隐藏的业务风险。尤其应高度关注突发事件防控措施较严、国家外汇储备较紧张的国家，以及突发事件扩散严重国家的信用证、托收到期未收汇业务并做好特殊业务跟踪。出口银行应加强突发事件期间业务人员的合规意识和风险意识，避免特殊时期因流程简化不合理或特殊处理方式导致操作不当而带来的风险。关注易发生风险隐患的业务环节，重点监控违法操作、延误处理、错误操作等问题，加强管理和培训，防范自身操作失误引起的纠纷和损失。

5.4 精准应用惯例，切实防范业务纠纷

如效地在中国，则交单到指定银行且相符即为相符交单，开证行付款责任已确定，理论上开证行不应再以已逾期拒付。对因快递公司停止接单服务导致无法及时寄送单据的，可及时发报告知开证行收单日期，且经审核交单相符，并说明无法寄送的原因。另外可以咨询其他快递公司（如UPS或EMS）是否可以寄送。对于开证行的无理拒付，应据理力争，帮助受益人维护正当权益。对于开证行以不可抗力之名提出的拒付业务，应与其积极沟通，辨识是否确实为不可抗力情境，防止其故意错用惯例。银行作为开证行角色时，如担心因快递不接收单据导致单据从交单行到开证行传递过程中产生延误，建议开证时可限定在开证行兑用，或信用证可规定电子交单/传真交单。

5.5 关注融资业务，谨防贷款违约风险

对于续办贸易融资的进出口单证业务，出口方银行要密切的关注此类单证业务的融资到期日，关注客户近期的业务经营是否正常以及其在本行的国际结算业务受突发事件影响是否严重，如果开证行或代收行对此类业务发报要求降价或延长付款期限等，出口方银行应及时告知客户，提醒客户接洽进口商要求及时还款或协商价格事宜，并要求客户做好贸易融资还款计划并采取相关担保措施。如果在融资到期日进口商仍未付款，而客户仍未及时还款，则应根据具体情况要求客户提供充分的担保以防范信用风险。针对客户新的融资需求，应充分考虑突发事件进口国的情况和对进口商信用状况的详细了解，谨慎办理出口融资业务，必要时办理出口信用保险业务。

6 结束语

信用证自身的特点和属性决定了在国际贸易中容易被利用为欺诈工具。突发事件虽然使全球化遇到了一些问题，但依然是大势所趋，各经济体之间的贸易往来仍将继续。反观以上压力与风险，却在各个细节上体现了信用证产品的结算优势，只要基础交易良好，银行对信用证业务的专业技术把控及灵活处理，在突发事件压力下，能够助力贸易双方达成交易。如在各方达成一致的前提下，通过邮箱交单、传真交单等创新交单方式，可以灵活满足申请人与受益人的提货与交单需求，如交单行通过帮助受益人寻求效地、效期的变更，有效保护信用证下受益人的利益，加之银行间SWIFT电文往来交涉的有效性与时性，对于稳定国际贸易也起着关键作用。信用证作为国际贸易领域技术含量最高、贸易融资种类最全和中间业务收入最丰富的业务，依然有很大的发展机会。

【参考文献】

[1] 张凤贤. 信用证诈骗的原因危害及防范[J]. 现代经济信息, 2017(11): 285.

[2] 孟紫琰. 事先预防是防范国际贸易中信用欺诈最有效的手段[J]. 中国对外贸易, 2017(2): 50-51.

[3] 李小燕, 李红. 浅议信用证的欺诈与防范[J]. 当代经济, 2015(25): 50-51.

[4] 洪英. 信用证软条款的风险及防范[J]. 商, 2015(18): 232.

作者简介：邓余洋，女，广东省惠州市，在职研究生学历，经济师，供职于广西北部湾银行股份有限公司，研究方向为外汇结算。