

国泰世华银行(中国)有限公司

贸融业务小提示

1. 贵司对于贸融表格填写不清楚之栏目，请先“空置”，并及时接洽本行客户经理寻求指导。
2. 办理进出口业务不得违反国家关于货物贸易的法律法规及国内/外反洗钱、反恐怖主义和经济制裁的相关规定。
3. 监管规定对办理人民币跨境收付及外汇收付的货物贸易融资业务，应提交完整交易材料如合同、发票、海运提单、空运单等运输物流单据、进出口报关单及/或进出境备案清单、仓单、仓储协议等，本行审核其真实性与合规性。
4. 监管规定对办理境内人民币货物贸易融资业务，应提交完整交易材料如合同、增值税发票(须经**税务机构核验**，提交正本‘**记账联**’)、运输物流单据等，审核其真实性与合规性。
5. 办理进口融资业务时，应逐笔提交**信托收据**，交本行收执。
6. 办理进口开证业务时，除 CIF、CIP 等包含保险条件的贸易术语之外，应逐笔提交**运输保险单**（**投保金额至少为 110% 发票金额**）交本行收执，受益人为本行。
7. 收到国外信用证时，应注意 **Soft Clause 软条款**，易被国外拒付。
8. 根据 UCP600 规定，开证行因不符点而拒付的时间为收到单据当日之后的**五个营业日之内**。
9. 海运提单是承运人据以交付货物的凭证，空运单等运输物流单据及货物收据（Cargo Receipt）等不是承运人据以交付货物的凭证。
10. 开立远期信用证，应注意**银行承兑费**由谁负担。
11. 开立假远期信用证，对外付汇实际是即期支付（**Sight Payment**）。
12. 根据监管要求，货物贸易对外付汇业务（离岸转手买卖业务除外），本行在审核相关交易单证的基础上，将通过系统的“**报关信息核验**”模块，对相应进口报关电子信息办理核验手续。
13. 对于已完成进口报关手续的，本行自办理货物贸易对外付汇业务之日起**5 个工作日内**，按照本次货物贸易对外付汇金额，在系统中办理核验手续。
14. 对于未完成进口报关手续的，本行要求企业在完成报关手续之日（即进口日期）起**40 日内**提供相应的报关信息，并按照本次货物贸易对外付汇金额，在系统中补办理核验手续。
15. 为保证您的资金安全，基于监管要求，本行会对**进出口相关单证等相关信息**进行检查，单证审核时间可能会受到影响，请贵司理解与谅解。