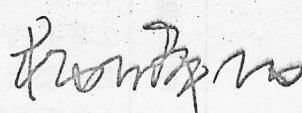


《国际结算》教学设计样例

标 题： 不符点及有效拒付 

学 校： 南宁理工学院

课程负责人： 杨鲜丽

填表日期： 2023年9月8日

一、课程概述

标题	不符点及有效拒付	所属课程	国际结算
相关知识点	不符点、构成有效拒付的要素	课程编码	1011041410081
授课对象	国际经济与贸易专业本科生	授课时长	1 课时
使用教材	周箫. 国际结算 (第二版). 北京: 科学出版社. 2021. 5.		
教学内容	本节主题是信用证概述。了解信用证项下的不符点类型及银行处理方式, 缮制与信用证相符的单据避免不符点至关重要。		
学情分析	1. 本节内容国际惯例多, 繁杂且要求精确, 专业性、技术性、实践性强, 学生学习难度较大。 2. 学生基础不一, 通过雨课堂问卷调查得知专业知识不够扎实, 学习能力和自制能力不一。但理解能力和接受能力较好, 学生学习热情高。 3. 通过课前导学, 学习了中国大学慕课信用证的内容并完成前测, 具有一定的分析、概括与归纳能力。		
教学目标	知识目标	能力目标	素质目标
	1.了解不符点的定义; 2.掌握构成有效拒付通知的四个要素; 3.熟悉不符点的处理。	1. 识别不符点的能力; 2. 成功拒付的能力。	1.培养学生诚信、守信、公正的契约精神; 2.培养学生注重细节、精益求精的职业精神。
教学重难点	教学重点: 构成有效拒付通知的四个要素 教学难点: 不符点的确定		
教学组织与方法	本课程采用“线上自主学习+线下讲授研讨”混合式教学模式。课堂设计采用 BOPPPS 模式, 包含: 热身暖场: 线上观看视频资源, 导入案例, 激发兴趣 目标引出: 引出本节的学习目标, 树立目标 前测: 线上自测题课前测试了解基础并引发学生思考与提问 参与式学习: 教师讲授重要知识点, 学生全方位互动参与式学习 后测: 学后课堂小测试, 检验单元知识的掌握情况并进行知识拓展 总结: 最后做知识单元的小结。 主要教学方法: 讲授, 启发式授课, 结合案例教学法、任务驱动法、互动教学法		
参考书目	1. 国际商会:《国际商会银行委员会 2012—2016 年意见汇编》[M]. 北京:对外经贸大学出版社, 2019. 7 2. 徐捷. 国际贸易融资-实务与案例(第二版) [M]. 北京:中国金融出版社, 2017. 3 3. 王善论: 国际商会信用证案例评析[M]. 厦门:厦门大学出版社, 2014. 11		

二、教学(过程)设计

步骤	教学活动	教学方法	教学手段	学生活动	时间分配(分)
新 课 案 例 引 入	<p>导入案例:</p> <p>某开证行收到韩国议付行提交的单据中有很明显的不符点,即信用证规定了详细的唛头,但发票及提单在唛头栏注明的是无唛头的英文简写“N/M”,即“NO MARKS”。该行遂对外提出拒付,理由是“发票及提单未注明唛头”。对此不符点,议付行提出异议,并诉诸法律。韩国法院最终判开证行败诉。</p> <p>思考:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 此不符点是否成立? 2. 开证行应如何描述不符点才能拒付成功? 3. 拒付通知应包括哪些内容? <p>案例分析: 不符点的表达可能决定拒付电是否成立。对于不符点本身的表达,也应注意清楚、严密,避免词不达意,否则可能影响拒付的效力,或者被钻空子。如果开证行将不符点改为“发票及提单注明的唛头为“N/M”与信用证规定的唛头不符”,就不会出现法庭玩弄辞藻的结果。此笔业务是授信开证,申请人认为是开证行拒付不当造成的差错,拒不付款。最后形成开证行垫款。</p>	案例教学法	课件演示	学生发言	5
告知 知识 点一	<p>一、信用证项下的不符点</p> <p>定义:</p> <p>不符点(discrepancy)就是信用证项下所提交的单据表面存在的不符合信用证条款、国际惯例 UCP 和 ISBP 规定的内容,以及单据与单据之间相互不一致的内容。每一项不相符内容称为一个不符点。</p>	讲授	课件演示	个别发言	2
深化 知识 点一	<p>一、信用证项下的不符点</p> <p>举例辅助理解定义:</p> <p>案例:运输单据正本可以代替副本吗?</p> <p>信用证要求一份副本提单,对正本提单没有进一步规定。受益人提交了一份正本提单代替副本。该提单含有几处修改,但没有承运人或其代理人证实。</p> <p>思考:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 开证行拒付,不符点是什么? 2. 正本提单代替副本可以吗? 	互动教学法	课件演示	自由讨论	6

	<p>3. 单据副本必须要签署吗?</p> <p>4. 被指定银行如何反驳?</p> <p>5. 哪一家银行的观点是正确的? 按正本还是副本审核?</p>				
告知 知识 点二	<p>二、银行的拒付通知</p> <p>(一) 构成有效拒付通知的四个要素:</p> <p>1. 必须在规定的时间内提出</p> <p>2. 必须标明“拒付”字样</p> <p>3. 一次全部列出不符点, 不符点必须明确</p> <p>(1)不符点必须一次性全部提出。</p> <p>(2)拒付通知中列出的不符点必须具体明确, 易于辨认。</p> <p>4. 对如何处置不符单据的说明</p> <p>课程思政融入点: 关注国际惯例最新发展动态, 培养学生的职业素养和终身学习的精神。</p>	讲授	课件 演示	个别 发言	5
深化 知识 点二	<p>二、银行的拒付通知</p> <p>(一) 举例辅助理解构成有效拒付通知的四个要素</p> <p>案例: 不符点成立吗? 如何能合理拒付?</p> <p>F.O.S 进出口公司向 A.B 贸易公司出口一批货物, 货物由集装箱装载运输。2020 年 1 月 1 日装运后, 于 1 月 3 日 (周五) 向交单行交单。1 月 9 日 (周四) 单据到达国外开证行, 开证行于 2020 年 1 月 16 日 (周四) 通过 MT734 报文提出拒付。</p> <p>理由如下: 所收到的单据系不清洁提单, 因提单上承运人加有批注: 发货人装载并计数、内容系根据发货人报称。承运人对其货物的数量、内容均不了解, 其数量由发货人计数而得出; 其内容又系发货人单方面报称, 也就是说单下所装运的货物内容承运人完全不知, 装上废品、垃圾也可以。这样的提单怎么能够接受? 根据 UCP600 第二十七条 清洁运输单据 银行只接受清洁运输单据。故我方无法接受单据。</p> <p>2020 年 1 月 17 日 (周五), 开证行又通过 MT799 报文提出新的不符点: 提单上的运输唛头和发票上不一致, 发票上是 A.B./MALACCA, 提单上为 A.B./MALACA, 经联系开证申请人不接受单据, 速告处理意见。经审查, 确实发票和提单上唛头不一致, 发票有误。</p>	互动 教学 法	课件 演示	自由 讨论	8

	<p>思考：</p> <p>1. 单据系不清洁提单吗？</p> <p>2. 2020年1月16日（周四）通过 MT734 报文提出拒付的不符点不成立，2020年1月17日可以再次提出新的不符点吗？</p> <p>3. 若 2020年1月17日提出全部的不符点是否构成拒付？</p>				
告知 知识点二	<p>二、银行的拒付通知</p> <p>（二）拒付通知须注意的问题</p> <p>1. 对退修改单据中不符点的审核，申请人及开证行拒付的技巧。</p> <p>2. 五个银行工作日最后一刻拒付的潜在风险</p> <p>3. 接受过的不符点可以拒付吗？</p> <p>每次交单均依照相应信用证当期的规定有效，并不受以往交单情况的约束和影响。</p>	讲授	课件 演示	个别 发言	5
随堂 测试	<p>单项选择题：</p> <p>1. 按指定行事的指定行、保兑行（如果有的话）及开证行各有含交单日在内至多_____个银行工作日用以判断交单是否相符。</p> <p>A、5 B、6 C、7 D、8</p> <p>答案：B</p> <p>2. 开证行星期一收到存在不符点的单据，下列哪一个拒付不符合 UCP600：(除星期六和星期日外其他时间均为工作日)_____</p> <p>A、开证行星期三拒付 B、开证行下个星期一拒付</p> <p>C、开证行下个星期三拒付 D、开证行星期一拒付</p> <p>答案：C</p> <p>3. 下述在 UCP600 规定的时间内发出的拒付通知哪一个符合 UCP600 的要求的_____</p> <p>A、我行拒绝承付，不符点是：迟装运。</p> <p>B、我行发现不符点：迟装运。我行留存单据听候贵行指示。</p> <p>C、单据不符，我行拒绝承付。我行留存单据听候贵行指示。</p> <p>D、我行拒绝承付，不符点是：迟装运。我行留存单据听候贵行指示。</p> <p>答案：D</p>	任务 驱动 法	课件 演示	个别 发言	5
告知	三、不符点的处理	讲授	课件	个别	6

知识 点三	<p>(一) 被指定银行的处理</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 寄单前的处理 2. 被开证行拒付后的处理 <ol style="list-style-type: none"> (1) 不符点不成立 (2) 不符点成立 <p>①分析在拒付单据的处理方式是否合理，有无漏洞，从中寻找反击点。</p> <p>②考虑有更正或更换及重新提交单据的。</p> <p>③说服进口商接受不符点单据。</p> <p>(二) 保兑银行的处理</p> <p>保兑银行为了防止自己偿付而开证行却因不符点拒付情形的出现，往往对单据进行近乎挑剔地审核。</p> <p>(三) 开证行的处理</p> <p>根据 UCP600 第十六条 b 款的规定，当开证行确定交单不符时，可以自行决定联系申请人放弃不符点，但是这一行为并不能延长 5 个银行工作日的审单期限。确定单据是否与信用证条款相符的是开证行而不是申请人。</p> <p>课程思政融入点：具备诚实守信、求真务实的契约精神；培养学生注重细节、精益求精的工匠精神</p>		演示	发言	
课堂 小结	<ol style="list-style-type: none"> 1. 不符点的定义 2. 银行的拒付通知 <ol style="list-style-type: none"> (1)构成有效拒付通知的四个要素 (2)拒付通知须注意的问题 3. 不符点的处理 	启发 式授 课	课件 演示	个别 发言	3
课后 拓展 及任 务	<p>推荐阅读文献</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 陈冠英.单据语言引发的拒付[J]中国外汇.2018.1. 2. 国际商会银行委员会技术咨询简报（第 3 期）主题：降低跟单信用证下的不符点率 2022.6.27 <p>夏霖.吴庆勇.信用证业务持续发挥支撑作用[J].中国外汇.2023.2</p> <p>思考：不符点存在=不符点成立吗？</p>				



课堂授课



教师指导 1



教师指导 2



分组讨论 1



分组讨论 2



分组讨论 3



分组讨论 4