

국제결제론

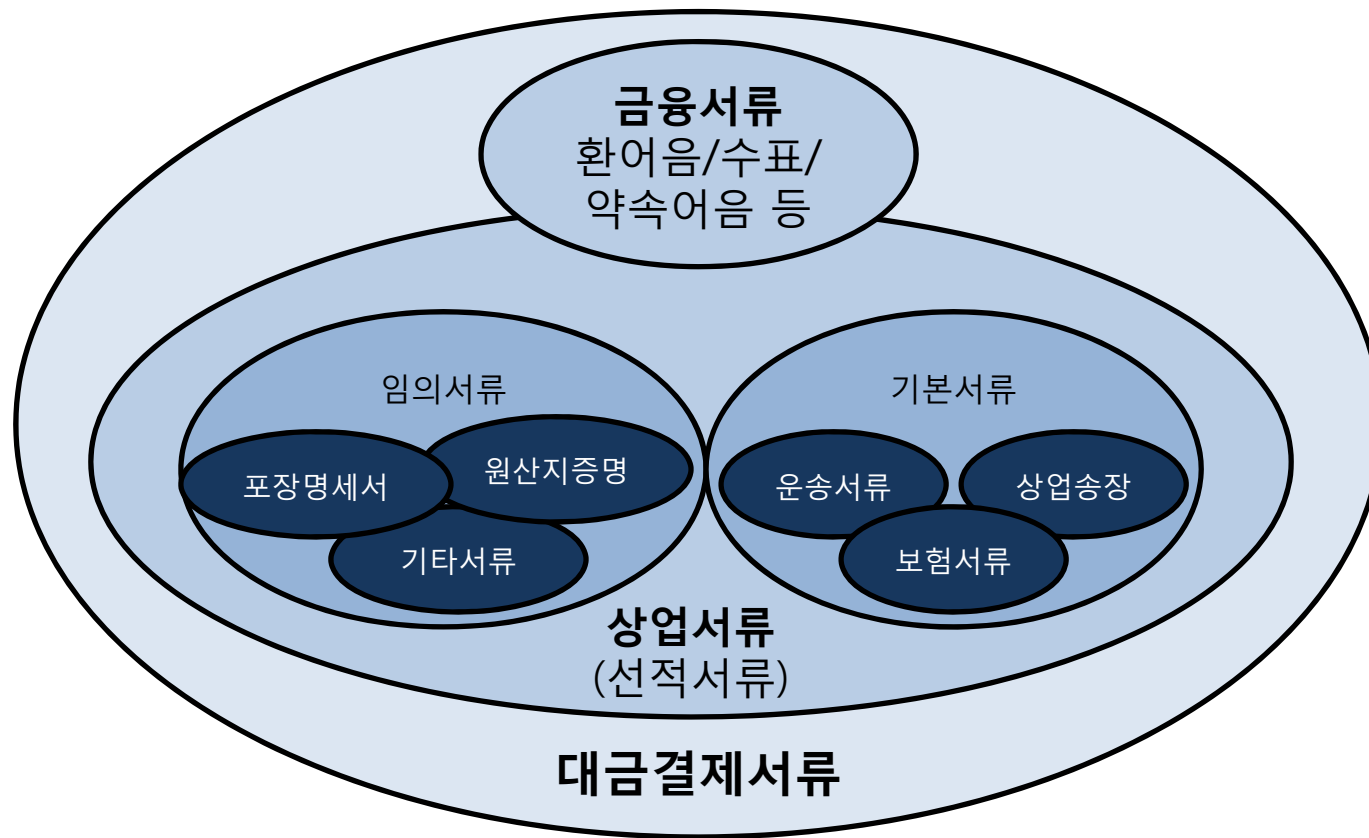
제6장 대금결제서류

〈표 6-1〉 대금결제서류의 종류

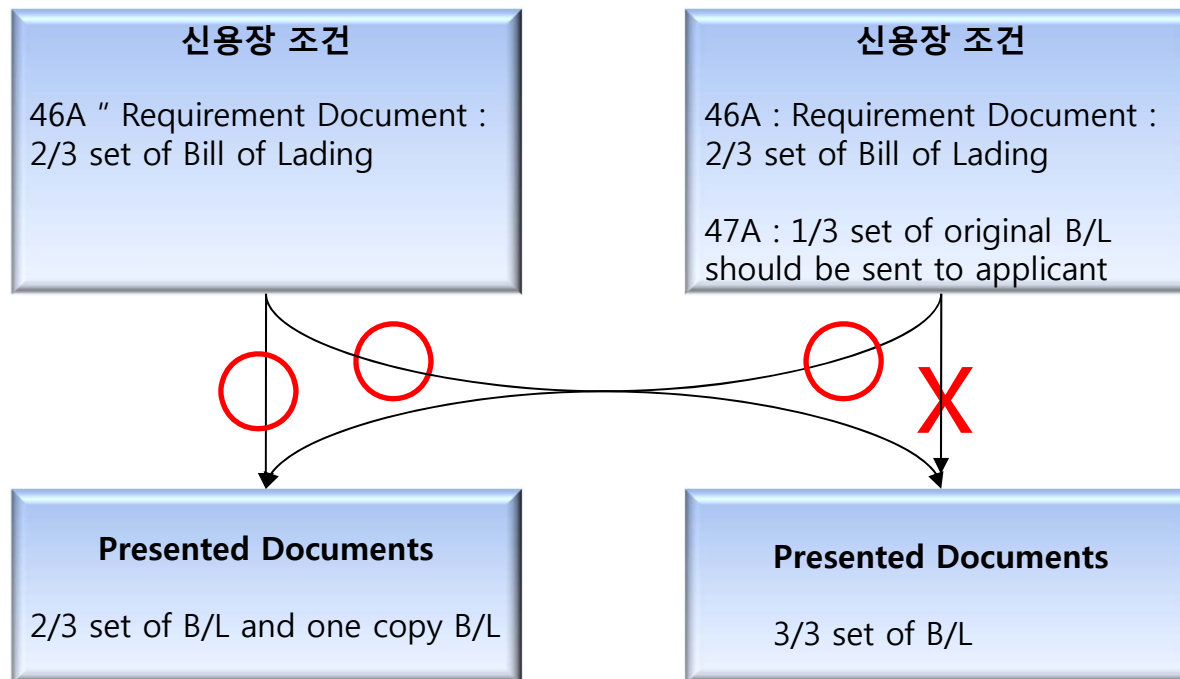
I. 환어음 (bill of exchange)			
II. 선적서류			
기본 서류	상업송장(commercial invoice)		
	운송서류	해상운송서류	해상선화증권(marine, ocean bill of exchange) 선계약부선화증권(charter party bill of lading) 해상화물운송장(sea waybill)
		항공운송서류	항공화물운송장(air waybill) 항공화물수탁증(air consignment note)
		육상운송서류	도로화물수탁증(road consignment note) 철도화물수탁증(railway consignment note) 내수로운송서류(inland waterway transport document)
			복합운송서류
		기타운송서류	우편수령증(postal receipt) 특사수령증(courier receipt)
보험서류	보험증권(insurance policy) 보험확정통지서(insurance declation)	보험증명서(insurance certificate)	
임의 서류	포장명세서(packing list)		검사증명서(inspection certificate)
	원산지증명서(certificate of origin)		위생증명서(health certificate)
	GSP 원산지증명서(generalized system of preference certificate of origin)		검역증명서(quarantine certificate)
	영사송장(consular invoice)		세관송장(customs invoice)
	중량/용적증명서(certificate of weight /measurement)		
	차변표(debit note)		대변표(credit note)

- Full set of clean on board ocean bill of lading made out to the order of Korea Exchange Bank and marked "freight collect", including buyers as party to be notified.
- Insurance policies in negotiable form in duplicate, endorsed to the order of (opening bank) for full invoice plus 10% covering marine insurance covering Institute Cargo Clauses (A), Institute War Clauses, Institute Strikes Clauses with claims payable in the currency of draft(s).
- A Comprehensive Certificate of Origin issued in accordance with the Foreign Assets Control Regulation of the U.S. Treasury Department.

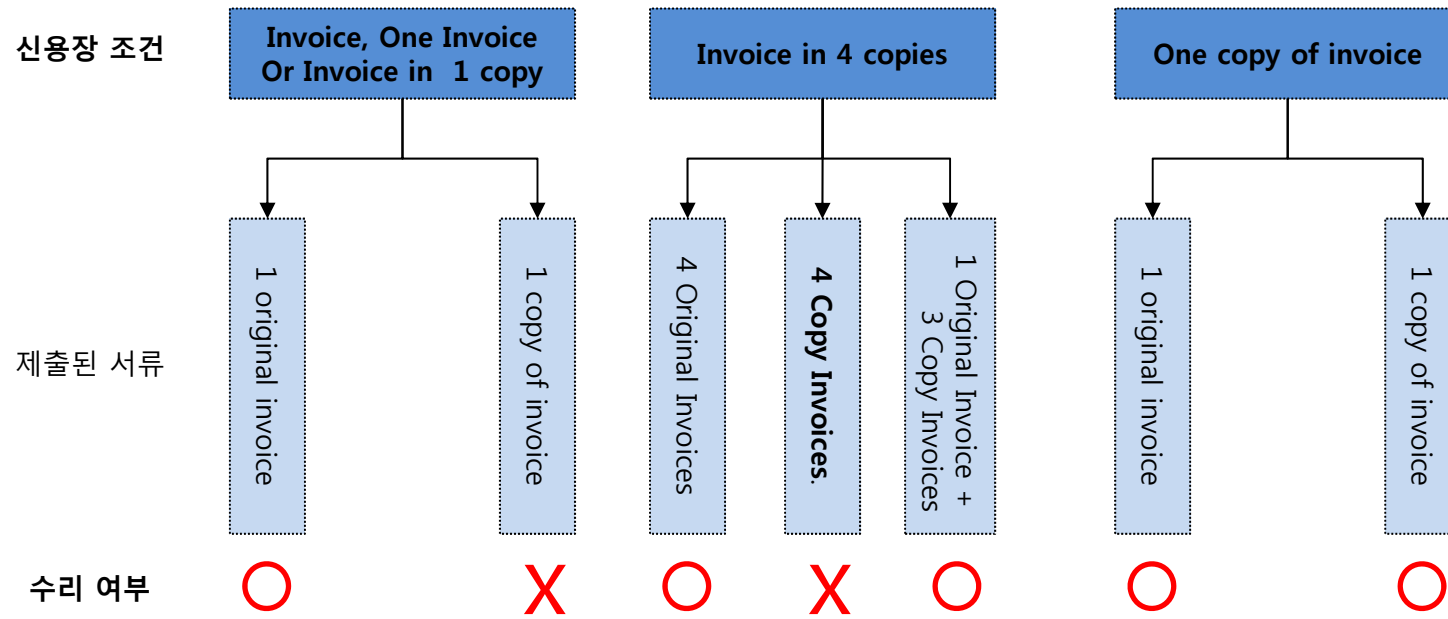
[그림 6-1] 대금결제서류의 분류



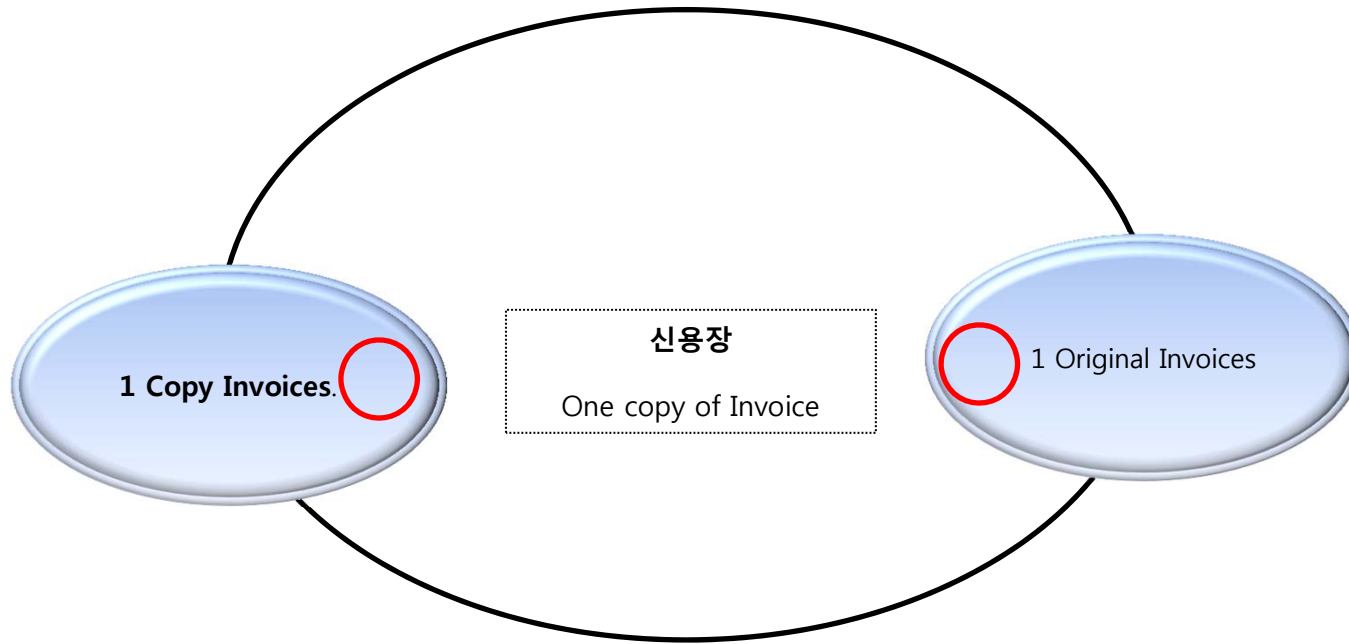
[그림 6-1] 원본제시 금지의 개념



[그림 6-2] 원본제시의 이해



[그림 6-2] 원본제시의 이해 2



DECLARED VALUE BY SHIPPER <i>(see clause 5.C.4 and tariff)</i>	FREIGHT PAYABLE AT SOUTHAMPTON	SIGNED FOR THE CARRIER By: UCP Shipping Ltd <i>James Brown</i>
RELEASING AGENT	NO. OF ORIGINAL BL 3	As agents for and on behalf of King Line, the Carrier Aug. 12. 2007

발행통수

발행일자

- “within 2 days after”는 행위일로부터 행위일 이후 2일의 기간을 나타낸다.

A courier's receipt evidencing that a sample was sent to the applicant within 2 days after May 5. →기간 : 5.5, 5.6 and 5.7

- • “not later than 2 days after”는 기간을 표시하는 것이 아니라 최종일을 표시하는 것이다. 만약에 통지가 특정일자 이전의 일자로 되지 않아야 한다면, 신용장은 그렇게 명시하여야 한다.

A courier's receipt evidencing that a sample was sent to the applicant not later than 2 days after May 5. →최종일자 : 5.7

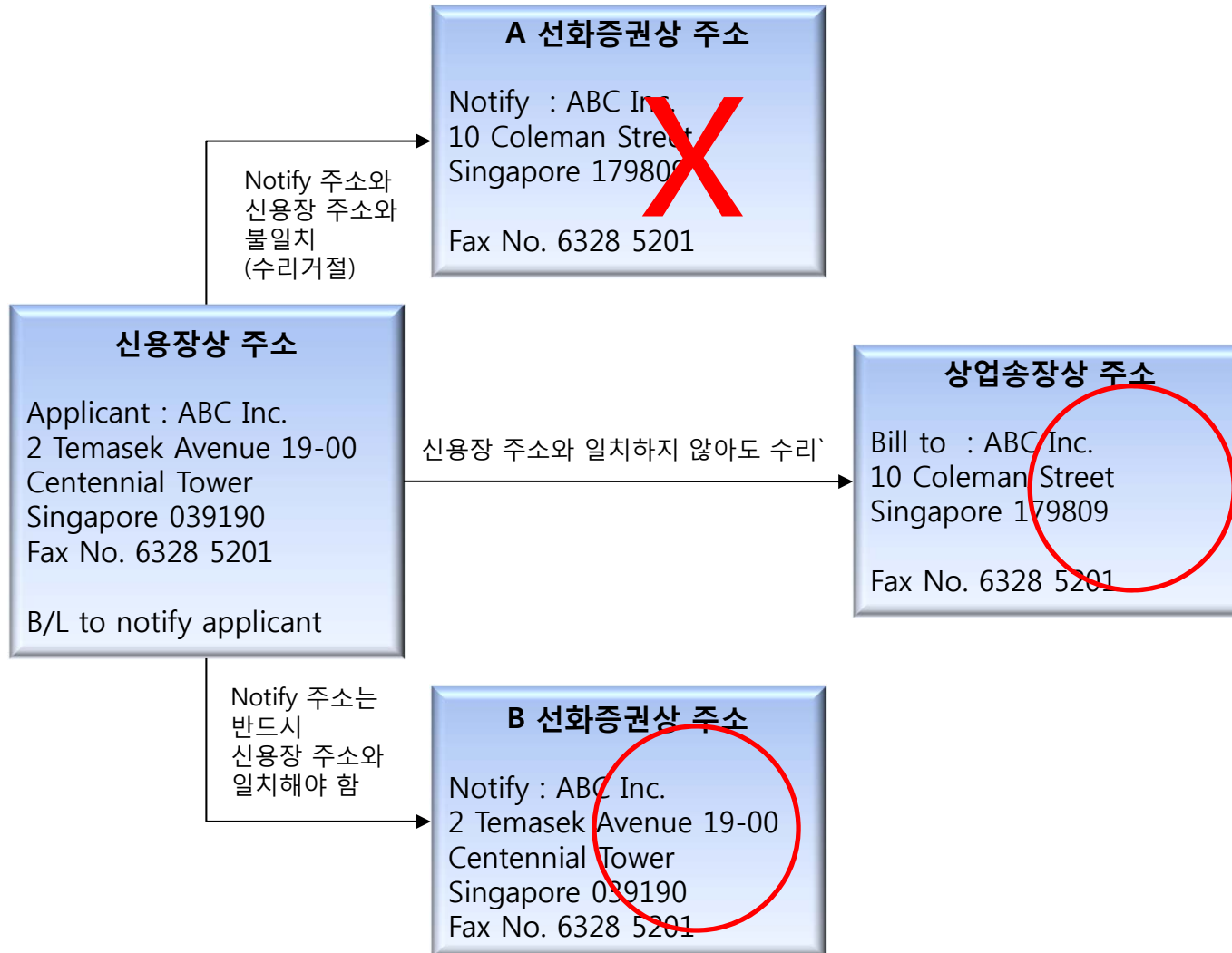
- “at least 2 days before”는 요구사항이 특정일자보다 늦어도 2일 전에 행해져야 한다는 것을 나타낸다.

A courier's receipt evidencing that a sample was sent to the applicant at least 2 days before May 5. →무한정 기간 : 5.3, 5.2, 5.1 and prior dates

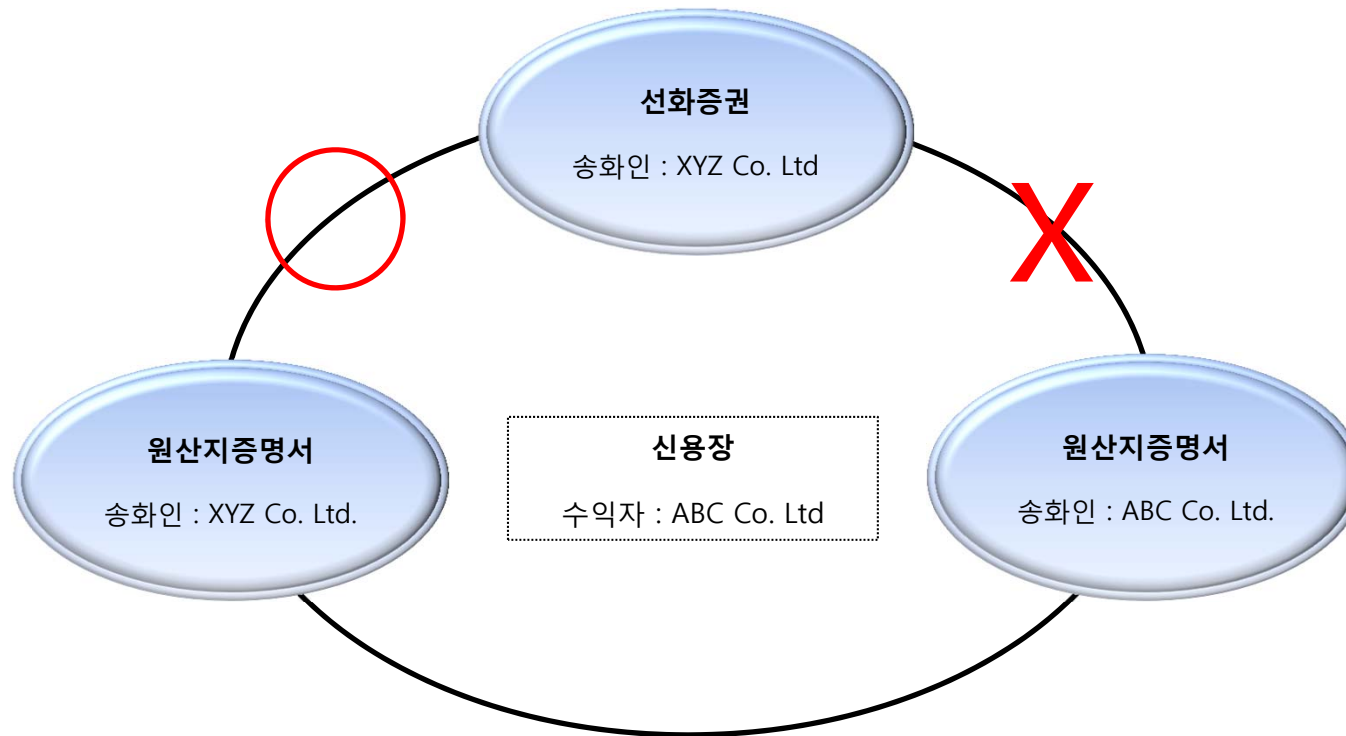
- “within 2 days of”는 행위 이전의 2일과 이후의 2일의 기간을 나타낸다.

A courier's receipt evidencing that a sample was sent to the applicant within 2 days May 5. →기간 : 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5일간

[그림 6-3] 일치하는 주소의 개념



[그림 6-4] 모순된 송하인 표시의 사례



$$(1 + x^2)^{\frac{1}{2}} = 1 + \frac{x^2}{2} = \frac{24 \times 2(3+8)}{22} = 37.4$$

<표 6-1> 약어의 사용이 허용되는 용어의 예

용어	약어	용어	약어
Limited	Ltd	Industry	Ind
International	Int	manufacturer	mfr
Company	Co	metric tons	M/T
Kilos	kgs or kos		

<표 6-2> 하자가 되지 않는 오타와 하자가 되는 오타

구분	하자가 되지 않는 경우	하자가 되는 경우
ISBP	<ul style="list-style-type: none"> • machine – mashine • fountain pen – fountan pen • model – modal 	<ul style="list-style-type: none"> • model 321 – model 123
ICC Opinion	<ul style="list-style-type: none"> • 상업송장 수익자 우편번호가 다른 경우 • 항공운송장 수익자 주소를 Industrial park 대신에 Industrial Parl로 잘못 기재한 경우 • 선하증권에는 "N/M & N/N"으로 기재되었으나 상업송장에는 "N/M, N/N"으로 기재된 경우 	<ul style="list-style-type: none"> • 항공운송장 attention party의 성이 "Chan" 인데 "Chal"로 기재 • 운송주선업자가 XXXX S.R.L인데 XXX S.P.A로 기재
판례	<ul style="list-style-type: none"> • demand letter – "Smith"가 "Smithh"로 기재된 경우 • 상업송장 명세는 신용장과 일치하였으나, 품질확인서에 오타가 발생하여 48GSM 대신에 48+/-로 기재 • 대금지급청구서에 수익자의 주소가 신용장의 그것과 약간 다른 경우 • 수익자 "Trading USA"가 "USA Trading"로 기재된 경우 	<ul style="list-style-type: none"> • 도착항에 I 가 누락된 경우로 동일지명 항구가 5곳 있는 경우 • 발행은행의 실수로 수익자명을 잘못 기재하였는데 수익자는 올바른 명칭을 사용하여 불일치가 발행한 경우에 발행은행에 책임이 있는 것이 아니라 수익자가 사전에 신용장 검토를 게을리 한 실수가 있다고 결정(한일은행/Bank of Negara Indonesia 2000)

[그림 6-6] 지급기일 표시 1

① No. ② **BILL OF EXCHANGE** ③ *Seoul, Korea*, ④ July 31, 201X
For ⑤ *US\$7,366.74*
AT ⑥ 60 days after B/L date 12 July 201X (OR 60 days after 12 July 201X) *Sight* OF ⑦ THIS
FIRST BILL OF EXCHANGE (SECOND OF THE SAME TENOR AND DATE. BEING UNPAID)
⑧ PAY TO THE COMMERCIAL BANK OF KOREA, LTD., OR ORDER THE SUM OF

[그림 6-7] 지급기일 표시 2

① No. ② **BILL OF EXCHANGE** ③ *Seoul, Korea*, ④ July 31, 201X
For ⑤ *US\$7,366.74 B/L date : 12 July 201X*
AT ⑥ 60 days after B/L date SIGHT OF ⑦ THIS FIRST BILL OF EXCHANGE (SECOND OF THE
SAME TENOR AND DATE. BEING UNPAID) ⑧ PAY TO THE COMMERCIAL BANK OF K
OREA, LTD., OR ORDER THE SUM OF

[그림 6-8] 지급기일 표시 3

① No. ② **BILL OF EXCHANGE** ③ *Seoul, Korea*, ④ **July 12, 201X**
For ⑤ *US\$7,366.74*
AT ⑥ **60 days date** SIGHT OF ⑦ THIS FIRST BILL OF EXCHANGE (SECOND OF THE SAME TENOR AND DATE.
BEING UNPAID) ⑧ PAY TO THE COMMERCIAL BANK OF KOREA, LTD., OR ORDER THE SUM OF

[그림 6-9] 지급기일 표시 4

① No. ② **BILL OF EXCHANGE** ③ *Seoul, Korea*, ④ *July 12, 201X*
For ⑤ *US\$7,366.74*
ON ⑥ 11 Sept. 201X (SECOND BILL UNPAID) ⑧ PAY TO THE COMMERCIAL BANK OF KOREA, LTD., OR ORDER THE SUM OF

[그림 6-10] 지급기일 표시 5

<u>Freight Prepaid at</u>	<u>Freight Payable at</u>	<u>Place of Issue</u>
<u>Total Prepaid at</u>	<u>No. of Original B/L</u>	<u>Date of Issue</u>
Laden on Board the Vessel Date : 28 Feb 20XX Port of Loading : Busan Korea Vessel : Happy Star V-23 By : Career		<i>KOREA SHIPPING CORPORATION</i> By as Agents for the Master

[그림 6-11] 만기일 표시

① No. ② BILL OF EXCHANGE ③ <i>Seoul, Korea,</i> ④ <i>July 12, 201X</i> For ⑤ <i>US\$7,366.74</i> ON ⑥11 Sept. 201X (SECOND BILL UNPAID) ⑧ <u>PAY TO <i>THE COMMERCIAL BANK OF KOREA, LTD.,</i> OR ORDER THE SUM OF</u>

[그림 6-12] 배서방법

For and on behalf of

UK Exporters Limited.

T. Jhons

Managing Director

[그림 6-14] 환어음

① No. 123456 ② **BILL OF EXCHANGE** ③ *Seoul, Korea,* ④

December 20, 20XX

For ⑤ *US\$53,200.-*

AT ⑥ 90 DAYS SIGHT OF ⑦ THIS FIRST BILL OF EXCHANGE (SECOND OF THE SAME TENOR AND DATE. BEING UNPAID) ⑧ PAY TO THE COMMERCIAL BANK OF KOREA, LTD., OR ORDER THE SUM OF

SAY ⑨ US DOLLARS FIFTY THREE THOUSAND TWO HUNDRED ONLY;

⑩ VALUE RECEIVED AND CHARGE THE SAME TO ACCOUNT OF AMERICAN DREAMS CO., LTD.

DRAWN UNDER THE MITUBISHI BANK, LTD HEADOFFICE TOKYO, JAPAN

L/C NO. UI-205215 DATED MAY 20, 20XX

TO THE MITUBISHI BANK, LTD

HEADOFFICE TOKYO, JAPAN

KOREAN EXPORT CO., LTD

(Signed)

Presidents

[그림 6-14] 운송주선인의 서명방법

Laden on Board the Vessel Date By	<i>KOREA SHIPPING CORPORATION</i> By as Freight Forwarder Karl Louis
-----------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------

<표 6-3> 선적조건별 양하률비 부담자

구분	berth term	FI	FO	FIO
적재비	선주	화주	선주	화주
양하비	선주	선주	화주	화주

[그림 6-15] 항공운송서류의 운임기재란

	Total Prepaid		Total Collect	AS AGENT JUNE 20, 1999 SEOUL, KOREA EXPRESS CP., LTD
	Currency Conservation Rates		CC Charges in Dest Currency	Executed on (Date) at (Place) Signature of issuing Carrier of its Agents
			Charge at Destination	Total Correct Charges
				180

〈표 6-4〉 통선화증권과 복합운송증권의 차이점

구 분	through B/L	combined transport document
운송수단의 조합	.동종운송수단과의 조합 .이종운송수단과의 조합	.이종운송수단과의 조합만 가능
운송계약의 형태	.형태 불문, 최종목적지까지 전반운송증명만으로 가능	.복합운송계약 (하청운송의 형태)
운송인의 책임한계	.각운송인 분할책임	.전구간단일책임
1차운송인과 2차운송인의 관계	.2차운송인에 대한 1차운송인의 지위는 화주의 단순한 운송대리인에 불과	.1차운송인 : 원청운송인 .2차운송인 : 하청운송인
증권의 발행인	.선박회사와 그 대리인	.발행인의 특별한 제한이 없고 운송주선업자도 가능
증권의 형식	.선화증권 형식	.B/L 이외 형식도 존재
on board notation	.shipped B/L로서 특정선박에의 적재증명	.taken in charge란 증명

[그림 6-16] 운송서류 서명방법 1

Laden on Board the Vessel

Date

By

KOREA SHIPPING CORPORATION

By

as Agent for the Career

Karl Louis

(Mr. William C Brown)

OR

as Agents for the Master/Captain

Robert Deniero



[그림 6-17] 운송서류 서명방법 2

Laden on Board the Vessel

Date

By

KOREA SHIPPING CORPORATION

By

as Freight Forwarder

Karl Louis

[그림 6-18] 운송서류 서명방법 3

Laden on Board the Vessel

Date

By

KOREA SHIPPING CORPORATION

By

as Agent for the Career

Karl Louis

(Mr. William C Brown)

OR

as Agents for the Master/Captain

Robert Deniero



<표 6-5> 해상선화증권과 해상운송장의 차이점

해 상 선 하 증 권	해 상 운 송 장
유가증권이므로 유통가능	단순한 운송화물 수취증이므로 유통불능
수하인을 지시식과 소지인식으로 기재할 수 있기 때문에 배서나 교부에 의해 수하인의 권리를 양도할 수 있다.	수하인을 기명식으로만 기재할 수 있기 때문에 배서나 교부에 의하여 수하인의 권리가 양도될 수 없다.
수취식인 경우도 있으나 일반적으로 본선적재식이다.	해상선화증권과 마찬가지로이다.

<표 6-6> 해상선화증권과 항공운송의 차이점

항 공 운 송 장	해 상 선 하 증 권
단순한 운송화물 수취증	유가증권
수하인을 기명식으로만 기재할 수 있기 때문에 배서나 교부에 의하여 수하인의 권리가 양도될 수 없다	수하인을 지시식과 소지식으로 기재할 수 있기 때문에 배서나 교부에 의하여 수하인의 권리가 양도 가능하다.
수취식으로만 발행된다.	수취식인 경우도 있으나 일반적으로 본선적재식이다.

[그림 6-19] 항공운송서류의 환적표시

Airport of Departure and request routing Vancouver to Frankfurt/Main Germany				
To YYZ	By first Carrier AC	Routing and Destination YVR/YYZ/FRA	To FRA	By CA
Airport of Destination Frankfurt/Main Airport	Flight Date AC580/9 APR	Flight Date CA872/ 10 APR		

※ 도시명 코드 : YYZ/토론토, YVR/밴쿠버, FRA/프랑크푸르트

※ 약자 : AC/Airline Canada, CA/China Airline

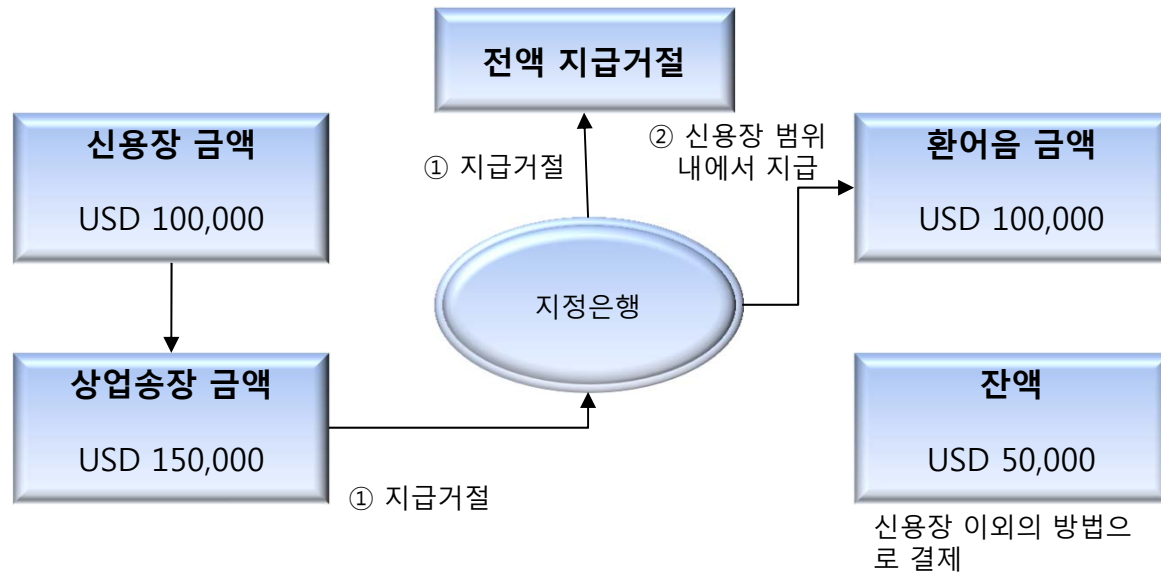
<표 6-7> 세계 주요항구의 IATA코드

<p>세계의 모든 공항은 IATA(민간항공운송협회)에서 정한 3자로 된 고유의 코드명이 있는데 완전한 공항명 대신에 이러한 코드로 표기되어 있어도 무방하다.</p>	
<p>Bahrain, Bahrain(BAH), Singapore Beijing, China(PEK) Dalian, China(DLC) Dubai, United Arab Emirates(DXB) Frankfurt, Germany-International(FRA) Geneva, Switzerland(GVA) Hong Kong, Hong Kong(HKG) London, United Kingdom-Heathrow(LHR)</p>	<p>Paris, France-Charles Degaulle(CDG) Seoul, South Korea-Inchon International(ICN) Gimpo Airport(GMP) Gimhae International(PUS) Singapore, Singapore-Changi(SIN) Taipei, Taiwan-Chiang Kai Shek(TPE) Tokyo, Japan-All Airports(TYO)</p>

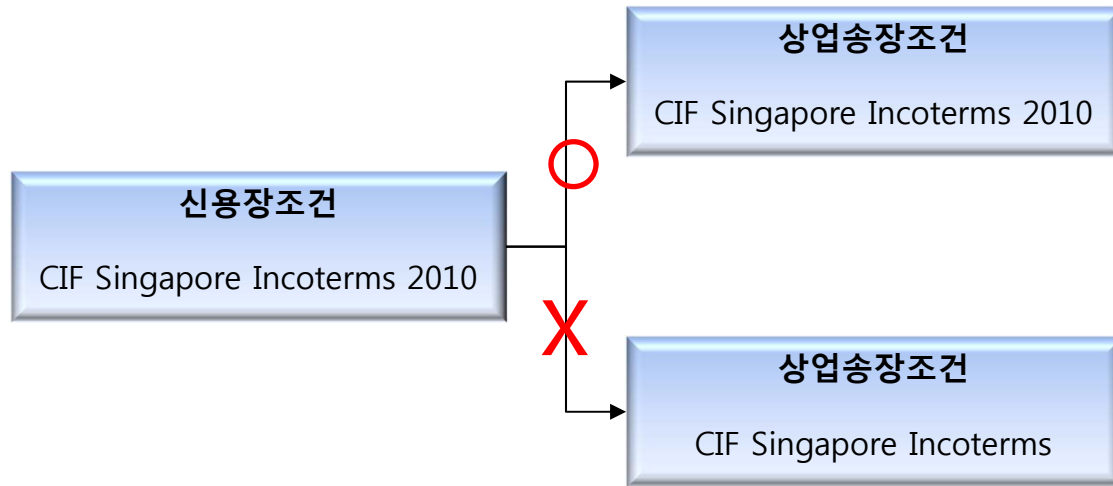
〈표 6-8〉 송품장의 종류

송품장의 종류		내 용
상업송장 (commercial invoice)	선적송장 (shipping invoice)	수출송장: 수출시 작성하는 송장으로서 sales (export invoice) invoice라고도 한다. 위탁판매송장: 수출상의 위험 및 비용의 부담으로 (consignment invoice) 무상으로 위탁판매시 작성 매입위탁송장: 수입상이 수출상에게 상품매입을 위 (indent invoice) 탁한 경우에 수출상이 수출시 작성 견본송장: 수입상에게 견본을 송부할 때 작성 (sample invoice)
	견적송장 (pro forma invoice)	수입상으로 하여금 수입승인·외화배정을 받게 하기 위하여 작성되며, 향후 거래할 조건을 견적하는 송장을 말한다.
공용송장 (official invoice)	영사송장 (consular invoice)	수출국 주재 영사의 확인을 받은 송장을 말한다.
	세관송장 (customs invoice)	수입지세관의 요구에 의하여 작성되는 송장을 말한다.

[그림 6-19] 신용장 금액 초과 상업송장의 처리



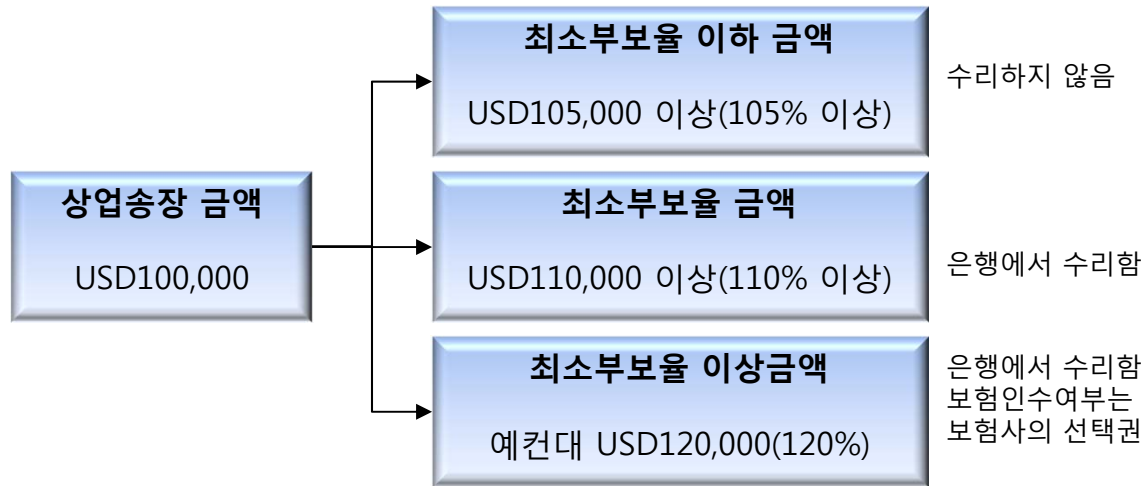
[그림 6-20] 거래조건의 근거 표시



[그림 6-21] 송품장의 수량초과 기재 사례

Marks and numbers of Pkgs.	Description of goods	Quantity/unit	Unit price	Amount
N/M	10 carton boxes Dried Cuttlefish	5,000kgs	\$ 8.60	US\$43,000
	<div data-bbox="369 566 622 662" style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> 판촉용 샘플 무상제공 </div> Promotion samples or Refrigerated Cuttlefish	10kgs	Free of charge	

[그림 6-22] 최소 부보율



[그림 6-23] 보험중개인 발행서명

Insurance document signed by Proxy:

This certificate is not valid unless countersigned
by the assured. Such signature shall also be
deemed to constitute effective assignment thereof.

Countersigned

John Smith

For Prime Diesel Export Ltd

DATE: *10 Aug 2007*

**For Poll Insurance as Proxy
for Target Insurance
Company**

James Engles

Manager