# 海运提单非正常使用的风险及防范(1)论文

来源：网络 作者：风吟鸟唱 更新时间：2024-03-03

*[摘 要] 在国际贸易中，海运提单是货物所有权的凭证。正确规范地使用海运提单可以有效防范风险保障各方利益。但是在实际业务中因各种特殊原因或业务特殊要求，需要无提单放货、以保函换取清洁、倒签提单和预借提单等非正常的使用。这些非正常使用的提单会...*

[摘 要] 在国际贸易中，海运提单是货物所有权的凭证。正确规范地使用海运提单可以有效防范风险保障各方利益。

但是在实际业务中因各种特殊原因或业务特殊要求，需要无提单放货、以保函换取清洁、倒签提单和预借提单等非正常的使用。这些非正常使用的提单会给当事各方带来各种风险。

我们应深入分析这些风险并对此做出防范。 【论文关键词】 海运提单 无提单放货 以保函换取清洁 倒签提单 预借提单 风险 海运提单是国际贸易运输环节中的重要单据之一。

但是在实际业务中因为各种特殊原因或业务特殊要求，许多时候提单的使用难以完全按照规范进行，而须采取一些灵活的变通，这就为相关各方带来了风险。本文将着重探讨在非正常情况下提单使用的风险及防范。

一、无提单放货 提单代表货物所有权，正常情况下，收货人应凭正本提单向承运人提取货物。为使收货人能够及时办理提货，降低不必要的费用和风险，在实际业务中承运人也接受实际收货人凭银行保函办理提货。

但提单的这种非正常使用也会隐藏一定的风险。 1.对承运人而言，应严格手续防止货物冒领。

正常情况下，提单持有人应该在提单上背书并在换单时加盖公司公章。但在没有正本提单的情况下，就可能发生实际提货人不是货物实际所有人的风险。

所以在无提单采用银行保函办理提货的情况时：

(1)首先银行保函必须要由开证行或是信用证指定的付款行开立，并要求在银行保函上指明提单的实际收货人，同时有银行的公章和实际提收货人的公章，这样就可以防止不法者冒领货物。

(2)作为承运人或是承运人委托的代理人在换单环节一定要严格把关，认真审核银行和收货人所加盖的公章是否相符与真实。在业务中曾发生过提货人手续不全，伪造印章的情况，有用业务章或是报关章遮去部分充当公章的做法，结果给承运人造成损失。

2.对发货人而言，虽应该配合收货人办理无提单放货，但一定要严格结算手续，切不可为配合收货人提货而在收到货款之前放弃对货权即提单的控制。

(1)在通知承运人接受银行保函放货时，要求银行保函必须是开证行或信用证指定的付款行出具，不接受其他银行的保函。

(2)发货人在通知承运人接受银行保函放货的同时，要求收货人首先给出具保函的银行出具保证书，保证在单据到达银行后不会因为不符点或是其他原因而拒付货款，才能由开证行开具银行保函。

(3)开证行或信用证指定的付款行出具保函上必须保证单据到达后，无论有无不符点都及时向议付行付款。防止收货人以银行保函获得货物，又在收到单据后找出不符点拒付货款，为发货人带来麻烦。

3.对收货人而言，凭银行保函提货虽然可以及早提取货物，投放市场，省去很多不必要的费用，但同时也存在着一定的风险。

(1)因为收货人在办理银行保函放货的同时，也就放弃了对单据有不符点而拒付货款的权利，因此存在数量和质量上可能出现差异而遭受损失风险。 2.为防范风险，通常情况下收货人应该首先审核全套单据的复印件，以确认单据是否符合信用证或合同的要求，特别是货物的质量和数量的证书应该要求由独立检验检疫机构出具。

在确定数量和质量无误后方可办理银行保函提货手续。

(3)也存在发货人利用银行保函放货故意欺诈的风险，因此在业务中一定作好资信调查，选择可靠的合作伙伴，或采取别的放货方式，以规避风险。

二、以保函换取清洁提单 所谓清洁提单是指承运人在收到发货人的货物时，货物的外表没有不良情况，发货人和承运人以此来划清彼此的责任。在正常情况下信用证单据要求是要提交清洁已装船提单的，但在实际业务中因为各种原因，货物的外表在货物装船前出现不良，而发货人又没有足够的时间将不良外表修复，鉴于此在实际业务中这种以保函换取清洁提单的做法是不可取的，容易给承运人造成损失。

三、倒签和预借提单 实际业务中正常使用的提单一般都是已装船提单，即在货物全部已装上船后签发的，签发日期必须是实际的装船日期。如果提单签发日期早于实际装船日期，即构成倒签提单；如果在货物未全部装船或已由承运人接管但尚未装船的情况下签发的提单，即构成预借提单。

倒签和预借提单都是发货人为符合信用证规定的装运期顺利结汇，但对收货人而言，均构成合谋欺诈。对此，各国法律和海运惯例都是不允许的。

1.对承运人而言，无论倒签还是预借提单都是在给发货人提供帮助的同时给自己增加了风险。因为一旦被收货人查实，那么收货人就有权追究承运人的责任，并向其要求赔偿。

因此，对承运人而言，应该在业务中严格按照法律和海运惯例做业务，切不可存有侥幸心理而给自己招徕麻烦和损失。 2.对发货人而言，虽然通过倒签或预借提单能够满足信用证的规定，从而可以顺利议付，但也存在被拒付或被索赔的风险。

因为如果倒签被收货人查实，则收货人可以既向承运人索赔又向发货人索赔；如果是预借提单，可能存在因提单上的船名与实际装货的船名不符，而遭到开证行或开证人拒付的风险。 3.如果在实际业务中因为特殊原因一定要通过倒签或预借提单来完成议付的时候，为了防止后面业务可能遇到的风险和麻烦，应该首先与收货人联系，争取取得双方的认可。

否则既为自己埋下了风险又有可能对自己公司的信誉造成不良影响。 在国际贸易中海运提单是整个业务的核心单据，一定要深刻认识提单在使用中的各种风险并对各种可能的风险做出防范，严格按照国际贸易的惯例和相关法律执行，不可有丝毫松懈和侥幸心理，避免造成风险和损失。

参考文献: 方光罗:国际货运代理[M].沈阳:东北财经大学出版社，2006 27～29 张海燕:国际物流[M].沈阳:东北财经大学出版社，2006 98～100

本文档由028GTXX.CN范文网提供，海量范文请访问 https://www.028gtxx.cn