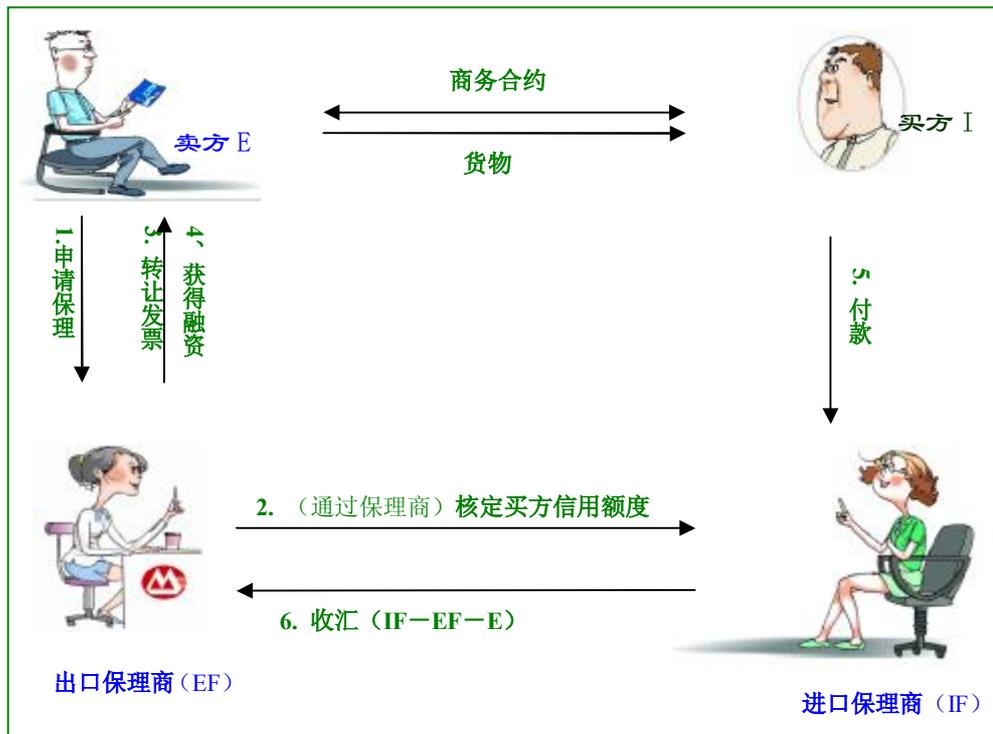


尊敬的客户：

您好！欢迎使用招商银行国际保理服务！招商银行国际保理产品，提供买方信用担保、贸易融资、账款催收和赊账管理的综合服务。

作为荣膺“最佳本土银行”、独占“中国最佳贸易融资银行”殊荣的招商银行，享誉国际保理业界。在激烈的国际商战中，我们期盼能助您运筹帷幄，笑傲群雄。

首先我们向您展示在招商银行办理出口保理业务的主要流程：



出口保理业务流程图

六个基本步骤：

1. 提交出口保理申请
2. 招行通过进口保理商核定买方信用担保额度
3. 与招行签订保理协议
4. 卖方发货、转让发票、申请融资（通常提供发票金额的 80%）
5. 保理商催收、买方付款
6. 收汇（由 IF-EF-卖方）、还款和结清余款

上述六个基本步骤中，您只需要完成以下几项具体工作：

一、提交保理申请书（申请保理额度）

如果国外买方不打算开立信用证，而选择了赊销方式，您就可以考虑通过保理来获得信用担保和贸易融资等服务。

招行《出口保理业务申请书》附送有填写说明，您可在招行网站下载，也可以向招行网点索要。

二、签订保理协议

一旦国外保理商为买方初评或正式核准信用担保额度(含报价)，我们立即通知您。您可以根据核定额度情况，决定是否办理保理，并尽早与招行签订《出口保理业务协议》（分为有/无追索权保理业务协议，一次签署、长期有效）。

三、发出《保理介绍函》

与招行签订保理协议并获得正式保理额度（收到《出口保理额度核准通知书》）后，请您用贵公司函头信纸打印《保理介绍函》（Introductory Letter），经有权签字人签署后，邮寄或传真给买方；在买方有权签字人签收后回寄或回传后交给招行存档。如果来不及在交单前办理，您可以第一次使用该额度转让发票时，连同出口单据一并提交招行。

该介绍函的作用 是向买方介绍保理并告知应收账款的债权转让事宜。其内容格式由招行根据保理商的具体要求提供。

四、转让发票

1、提交载有“转让条款”的发票以及货运单据和报关单

请提交下述单据供招行审核：报关单（正本）、商务合同（或订单）、发票、运输单据、保险单据等。

各项单据所列内容——货名、买卖双方名称地址、付款条件等应该与核定额度通知上的内容保持一致。

- 发票务必载明：转让条款、付款条件和付款到期日

贵公司转让的所有发票均应记载转让条款（Assignment Clause）。

转让条款的作用是表明发票所示应收账款的债权已转让给保理商，以便保理商依法催收。其文字内容或贴纸由招行提供。

- 如系出口到德国，在商务谈判时应特别注意“货物留置权条款”

如果进口商在德国，根据德国法律的特殊要求，除了在发票上打印或粘贴转让条款之外，还请您在订单(P/O)或销售确认书(S/C)或形式发票(Proforma Invoice)上打印货物留置权条款（Retention of Title，参考措词请与我们联系）。

2、填写《应收账款转让声明书》

3、出具《未结清贷款确认函》

在您取得额度后首次转让应收账款给招行之前，请填写《未结清贷款确认函》，表明贵公司和境外买方之间现存的债权债务关系。

五、申请保理融资

- 提交《出口保理融资申请书》

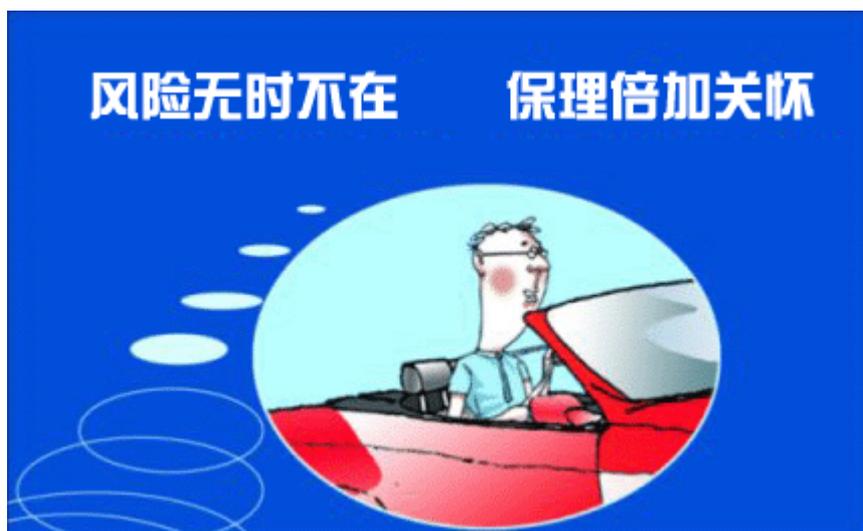
如贵公司需要招行提供保理融资服务，在转让发票时，请提交《出口保理融资申请书》。招行将向贵公司提供最高相当于发票金额80%的融资。

六、其他事项

于发票到期后，保理项下账款，买方必须支付给进口保理商（否则没有解除其法律上的付款责任）。招行收汇后即与贵公司结汇/结清余款，如果买方误将款项直接付到贵公司账户，请您立即通知招行作相应处理。

如果贵公司与境外买方修改贸易条件，或者得知买方信用状况发生变化，请与招行协商变更保理额度。

招行出口保理服务包括无追索权保理和有追索权保理两个品种。此外，我们还提供进口保理服务。欢迎垂询。



 95555@cmbchina.com  95555  0755-83195084