

银行函证工作操作指引

《 》、
《 》（〔2022〕39 ），
《
》、
。
一 会 事 作 作 作 作 作 作 。
、 《
、 《〔2022〕
39 》） 本 ，按
。
， 按 安
、
、
、
、
、
（ “（ ）
” ）。
保
包 被
、
。

按 本 ，

、
) 保 (包

按
报 ， 被

二 业 公 信 。

办
本 。

- 包 ：
1. 办 ，
、 ， 办
、 ，
、 、 办
、 被

2. (1—14¹⁾ 办 。

， ，
。 包 14 “ ”
。 1—14 办
， 办 。
，
。 。
3. 。 (“
， ”)
，
。 。
4. 。
5. 被
。 。
6. ()
。 。
7. 本 ，
必 ，
办 、
、 包 。
。 。
、 办
， ， 办 、

办，报
(报)。
按本《》
(〔2022〕6)办。

三

按《、
》(〔2022〕39)
。1—13()，
办；
办，
、办办
办，。14，
办，办，、
。
，()。
，
“ ”。
，
办。
，。
，。

办

， 办

。

。

。

，

、

，

、

，

、

。

13

，

。

五

。

，

，

被

办 () 。

被

、

。

， 被

，

，

被

。

，

，

， 被

。 被

、

，

(

“ ()

”) 。

，

办

，

。

六

位

。

包

被

被

办

(包

)。

被

。

被

。

，

，

保

。

按

，

被

。

被

，

，

。

被

，

，

被

，

办

，

。

七

。

10

，按

。

保

。2025

，

，

14

。

八 业 作 。

，
。 ， 按 “ ”
((“ ()
() () ” 4) 。

(包) 。

被 ， 、 ，
备 。 备

， 。
， 、
， ，
。 ，
， 、
。

按

本

本 () , 包
被

九

3

(包

)

, 2025

3

5。

，保

。

，

，被

。

保

，备

，

保

。

，

办

。

：

“

”

，

、

办

；

“

”

，

办

()。

，

，

按

办

。

，

。

： × ×

按

× ×

，

；

× ×

，本

，

× ×

× ×

，

× ×

(

)

。

、

，

。

本 1—3

。 ， 1 2

报 (

)，

； 3

。

本

、 、

、

、

《

1612

——

》，

。

一

一 与

二

。

1.

()

()

报

。

报

、

。

、

、

。

、

、

、

、

、

白。

2.

()

()

《

1312

——

》

、

、

。

、

被

本

，
(
)；

“ ”
“ ”
。

3. (保
) ()

、 1.5 倍。

笔，

。

4. ()
() “ ” 包

()。

，

5. 办 ， 被
办 。 ，
被 。
， 被 ，
被 ，
(、 、
、 、 安
、 、)。
办
。

6. 被 ， 被
。

7. 白 ，
，
。
二 一 。

1. 被
，

。 ，
。

2. 1—14 ， 被

，
， (14
) “ ” ，
“ ” 被
， 被 “ ” ，
“ ” ，
、 。

3. 1—14
， 按 1 2
， 白。 “备 ” ， 按 本
， “ ” ；
被 ，
14 “ ” 。 白
， 。

4. 1—14
，
(被) 。

“ 本 ， ”

， ，

1-14 。

按 。

5. “备 ” 、 14 “ ” ，

。

，

“ 本 ，

” 。

，

，

。

三

二

。

本

，

，

1-14

。

(被) ，

，

“ ” 。

业

。

按 《

1.

被

2.

被

3.

被

被

4.

白

5.

(

) ,



一。

1.本，被，包、按（包）。

2. “ ”。

“币”按币币，本币币，按币，“”币。

3. “ ”包币、币。

，币按《币办》，本、般、“备”；币。

、保、（按《保办》

（保办 2019 204）“

，按 ”)

，比 。

、 ， “备 ”

。

4. “ ” 、 “ ”

。 ， 、 保

， “ ” “

” ， “备 ” “ ” “保 ”

； ， “ ” “ ” ，

“ ” ， “备 ” “ ” 。

5. “ ” ， 按百

比 (

)。 ， “备 ”

，包

。 、 、 、

，

， “ ” “ 备 ” ，

“备 ” 。

， “备 ”

。

6. “ 、 保 ”

被 、 保 。

， 。

包 案

被

、

被

、

”

。

本

“

保

，

被

。

7.本

，

，

、

包

。

、

、

、

，

、

。

般

(

安)。

按

被

。

，

被

。

，

、

、

报

、

。 ， 般
、 、 、
； ， 般
：

， 包
， 包
， () ，
，
“ ()
” ， “ ” ， :

(1) “ ” 被
， ，
() 包 。

(2) ，
，
。

(3) () 包
、 被 ；
。

8. 借 。

1. 本 ， 被
、 ，

包 般 、 、
， 被 本

“ () 被 ” 。

， “ ” 被

。

2. 本 ，

“ 备 ” ， 包

、 (本) ，

本 。

3. “ ”

， 被 、

， “

” 、 “ ” “ ” ， 笔

。

4. “ ” ， 按百

比 (

) 。 ， “ 备 ”

，

。 包

。

5. “ ” 按 笔

笔 ， 、

。

6. “ ” “ 备 ” “ 备 ”

。

7. 。

三

。

1. ， 包

、

。

、

。

、

。

2. “ ” “ ” “ 币 ” ，

。

3. 。

位作为 人 。

1. 般 ， 包

。

2. 本

“ 备 ” 。

3. “ / / ” ，

被 ，

、

被

、

， “备”
笔，
。
4. “ ” ， 按百
比 (“备”
) ， “备”
。

5. 五 位作为借 人 。

1. 般 ， 包
。
2. 被 本
， “备” 。
3. “ / / ”
() 3 。
4. “ ” “ () 被
” 4 。
5. 。

六 保。

1. 被 、
保 保。
(1) “ 保 ” “ 保 ”
保 般 保 ， 保

“保” 。 保
保， “备”
， ； 被保
本， “备”
般保， 保， 保
； 保， 保
被保， 保 被保
。

(2) 。

2. 被 保 (保
、 备) 。

(1) 保 包 保 、 备

。

(2) “保” 保、
备

(3) 。

七 位为 人且 业 兑
付 兑 。

1. “ () ” 保 ()

。

2. ，

按 被、

。

3. 包
“ () ”

4. 八 位 业

业。

1. “ ”

2. 办
、 ， 本

3. 九 位为 人且 业

位 付 业。

1. ， 被
被 、 ，
包 被 办 ， 被

2. “ ”

3. 位为 人、 业 具 、

不 信。

1. “ ” (包
“ ”) 百 比

， 按
比 、 ， 按
。

2. “ ” 被 (包
) ， 。

3. “ ” 。

4. 。

一 位与 业 之
买 。

1. 包 、 、
、 、 、 、
被
。 ， 包
、 、 。

2. 按 笔 被 被
毕

(包) 。

， 按 ，
。 币 币 币 币
， ； 币 币
， 。

3. “ ” 、 、 、

、 、 。

4. “ ” 笔 、

、

、 “ ”

3. 包
包
()

4. 三 位 买 业
产。

1.本 被
被
按 《 办 》 (2018 7)

包 包
2. “ ” 被

被 被 ;
被 ×

。

，

；

，本

。

3. 闭 ， “ ”

， “ ” 。

， “ ”、“ ” “

”。

4. 。

其他。

1.本 1—13 ，

。

2. : 1

； 2

备 币 ， 包 ID、

。

3. 1—13

， ，

14 ， 。

本 “ () ” 2

， ，

“ ”

(“ () () ” 2) ,

。

4.

。 ,

1—13

,

。

五

。

1.

, 必 。 , 被

,

被

、

,

,

; ,

必 ,

。

,

。

2.

“

”

、

,

。

按

(

)

,

,

。

,

(包

)

。

、

、

、

。

3.

()

:

××()××(,)(“ ”, “ ”):

本¹ [××]² [本][本 / ××
()][____ ()] 报

, 按 [()] ,
[本][本 / ××] 。 1—14

() 本 :
1 , 本 “ ” [] []³;

2 , 本 “ ” , []
[]。

本 ×× [××
办⁴], ⁵ :

:
: : :
:

本 本 ××⁶ 办本
()。

[____ _] (“ ”), [本][本
/ ××] :

1.

		币				(P át		、 保	备
)			(,	
)	

(包

|

4.本

	/		币				备
	/						

,本 办 本

。

5.本

	/		币				备
	/						

,本 办 本

。

6. 保

(1) 本 、 保 保

被 保	保	币	保	保	保	备

保 , 本 保 保。

(2) 本 保 (保 、 备)

被 保	保	币	保	保	保	备

保 , 本 保。

7.本

		币				()

, 本 。

8.本

		币						

, 本 。

9.本 (本)

		币			

, 本 (本)

。

10.本 , 、 毕

		币			

,本 、 毕

。

11.本 毕

		币	币			

,本 毕 。

12.本

			币	

,本

。

13.本

	(闭 / 币)						被 保

，本

。

14.

()

	()		()	币	(,)	备
1	: A				× × × ×	
2			: B		× × × ×	
...	

× × [Ⅱ]

办 :

:

:

被

:

本 , 本 . .

[办 : / : :
: / : :]
[:]
()

本 , 本 .

[办 : / : :
: / : :]
[:]
()

()

:

××()××(,)(“ ”, “ ”):
 本¹ [××]² [本][本 / ××
 ()][____ ()] 报
 , 按 [()] ,
 [____ ____ ____] (“ ”) [本][本 /
 ××] 。 1—14 () ,
 [] []³。

本 ×× [××
 办⁴],⁵ :

:

:

:

:

:

本 本 ××⁶ 办 本
 ()。

[(): ×××]

× × [Ⅱ]

办 :

:

:

5.本

	/		币				备
	/						

6. 保

(1) 本 、 保 保

被 保	保	币	保	保	保	备

(2) 本 保 (保 、 备)

被 保	保	币	保	保	保	备

7.本

		币				()

8.本

		币						

9.本

(本)

		币			

10.本

， 、 毕

		币			

11.本

毕

		币	币			

12.本

			币	

13.本

	(闭 / 币)						被 保

14.

()

	()		()		币	(,)	备
1	: A					× × × ×	
2			: B			× × × ×	
...	

本

1-14

()

、。

[办 : / : :

: / : :]

[:]

()

:

× × () × × (,) (“ ”, “ ”):

本 ¹[(*)]² [× ×] [本][(*)][本

× × ()] [本 (

本、 本)][] 。按

[()] ,

[本][(*)][本 × ×][()][#]

[][]。 [本 薄],

, 本 “ ” [] []³; , 本 “

” , [] []。

× × [× × 办 ⁴],

⁵ :

:

:

:

本 [(*)] [本][(*)] × × ⁶ 办 本

()。

[] [] , 本 [(*)] [本 × ×]
 ()] [#] [] :

			# []		币			# []	备

× × [(*)] []

[* ()]

1: * 。 2: # () 。

被

:

本 ， 本 。

[办 : / : :

: / : :]

[:]

()

本 ， 。

[办 : / : :

: / : :]

[:]

()

资金池业务函证案例

本案

。 ， 本案

，

，

本案 。

1.A

X

，

20 × ×

1

1

X

(包 A

)

，

:

(1) X

X

(001) ，

B X

，

(020) ，

C X

，

(300) 。

(2) 按

，

保

10

，

10

17:00

，

10

，

；

，

，

。

(3) 按

，

。

(4) ， 本案

2. 20 × × 12 e31 ，

150 B

， 0 ；

31 ， B

B%

，

31

X

0, 20

70 .



	X	B	C	
20 × × 01 01	-	-	-	
-本 [“ () ”]	(200,000)	(1,000,000)	(100,000)	
-本	700,000	300,000	300,000	
- / ()	1,000,000	800,000	(200,000)	
20 × × 12 31	1,500,000	100,000	-	

3. M1 X 20 × ×

, X M1

, M2 ,

B C

B C , M1

M2

, M2

。

() : M1 X

(X) 001 。

1.

X

,

)。

()

: M2

B

, B

020

。

1.

		币				(保	备
)			(,)	
B	020	币		(100,000)	20 × × 1 1			按 ,

(包) , 本

。

2. : ()

	()		()		币	(,)	备
1	B	020	X	001	币	500,000	
2	B	020	C	300	币	200,000	

() 。

M2 C 300

， ，

B 按 ， B，

本 ， 按 B

(、

保)， B

， 《

1312 — 》 “ 报

报 ” ， C

300 。