

如何投保出口信用保险

■ 孙 铭 李亚君

出口信用保险是各国为了推动和鼓励本国出口企业扩大出口贸易和积极开拓国外市场,对本国出口企业在执行出口合同中应当享有的合法权益提供经济保障而制定的一项由国家财政提供保险准备金的非赢利性的政策性保险业务。随着我国企业开拓国际市场步伐的加快,出口信用保险在我国外交、外贸和产业中的作用已逐步得到认同和接受。出口企业可以利用出口信用保险为出口业务保驾护航,争取出口业务保持快速健康发展,将出口企业做大做强。

一、我国出口信用保险的种类

在我国,出口信用保险业务由中国出口信用保险公司(简称中国信保)承办。作为我国唯一的政策性出口信用保险公司,中国信保目前能够承保的风险分为商业信用风险和国家风险,其中商业风险包括买方破产、倒闭、违约风险以及买方拖欠货款、拒收货物、拒付货款、毁约导致合同无法执行等的风险;国家风险包括买方国家外汇管制、贸易管制、撤销已颁发的进口许可证、颁布新的法律法令和规定,没收财产或延期付款以及战争、内乱、革命、暴动以及巨大自然灾害等。不能承保的风险包括货物运输保险、由商业保险负责的风险、汇率风险、被保险人(出口商)的过失或故意行为、被保险人(出口商)没有履行其义务、超过出口

信用保险责任限额的损失、短期保险中的货物出运前风险等。

目前,中国信保办理的基本出口信用保险业务按期限长短划分为两类:短期保险业务和中长期保险业务。短期出口信用保险是保障1年期以内,出口企业以信用证(L/C)、付款交单(D/P)、承兑交单(D/A)、赊销(OA)方式从中国出口或转口的收汇风险,具体又分为短期出口信用保险综合险(统保方式)、短期出口信用(特定方式)保险、买方毁约保险、出口押汇保险。中长期出口信用保险保障1年期以上、10年期以内的,100万美元以上的出口(预付款或现金支付比例不低于合同金额的15%,船舶出口的比例不低于20%),旨在鼓励我国出口企业积极参与国际竞争,特别是高科技、高附加值的机电产品和成套设备等资本性货物的出口以及承包海外工程项目;支持银行等金融机构为出口贸易提供信贷融资。中长期出口信用保险保障出口企业收回延期付款的风险;保障融资机构收回贷款本金和利息的风险。中国信保目前所开办的中长期出口信用保险业务主要有出口买方信贷保险、出口卖方信贷保险、海外投资保险。

二、出口信用保险投保实例

(一) 短期出口信用险投保实例

1. 利用出口信用险保障收汇安全。A公司与中国信保经过协商,签订

了800万美元的统保保单,中国信保负责承保出口企业所有以非信用证为支付方式出口的收汇风险,补偿出口企业按合同规定出口货物后,因政治风险或商业风险发生而导致的出口收汇应收账款经济损失。2005年11月,与A公司合作多年的一个香港客户突然要求推迟一笔美元货款的还款期,企业多次催付,客户均答复以后慢慢还。A公司认为其无意还款,遂向保险公司报损,保险公司在查清情况后,最终进行了赔付。

2. 利用出口信用险了解客户资信,扩大业务量。A公司在美国设立了代表处,在签订统保保单前,与客户大多采用即期信用证结算方式。在签订统保保单后,对于有成交意向的新客户就申请限额,业务量根据限额批复情况确定。通过向信保公司申请限额,了解客户的资信,限额批复好的,可以直接作D/A或OA。有了信用险的保障,对于老客户可以灵活采用远期信用证、D/P、D/A、OA。自此,公司的业务量大增,已拥有美国、加拿大、墨西哥、澳大利亚等十几个国家的几十个客户。

3. 利用出口信用险融资。在与信保公司签订统保单后,开户行对该公司在不同国际结算方式下的出口予以办理出口押汇融资,解决了公司的资金缺口,加速了资金周转。

(二) 中长期信用险投保实例

1. 项目基本情况。B企业出口巴基斯坦铁路客车项目,与业主签订了金

额为9 189万美元的出口合同,其中预付款为12.5%。合同金额的87.5%,即8 040万美元以及宽限期利息985万美元,总计9 025万美元,业主采用延期支付的方式,延期支付的利息为2 961万美元。上述延付部分由业主开具24张银行本票,在12年之内、每半年支付一次。

2. 保险情况。为规避收汇风险,经多次谈判后,B企业向中国信保投保了出口信用保险。保险公司的批单显示该项目的保险情况如下:(1)保险金额:11 986万美元(包括业主延期支付的本金8 040万美元、宽限期利息985万美元以及延期支付的利息2 961万美元)。(2)赔偿比例:90%。(3)保单最高赔偿金额:10 788万美元。(4)保单有效期:自保单签发日至最后一张本票到期日后半年(具体日期隐去)。(5)保险责任范围:①买方或担保人破产;②买方或担保人逾期6个月未支付商务

合同下的应付款项;③买方或担保人未按规定时间支付判决金;④买方国家实施法律使买方有权不清偿债务;⑤在中国境外发生政治事件、经济困难等,使买方不能或延迟支付资金;⑥中国境外的任何政府做出决定或采取措施致使商务合同无法履行;⑦中国境外发生的敌对行动、国内动乱和自然灾害致使商务合同无法履行。

3. 保险利弊分析。通过投保出口信用险,此项目的收汇在很大程度上得到了保障,如果发生保单规定范围内的收汇损失,B企业将得到保险公司的赔偿。但不能否认的是,中国信保的保单中对保险责任范围做了界定,其承保的范围是有限的;该保险只保业主延期支付部分的90%,另10%及合同金额的预付款部分不在承保范围之内;由于巴基斯坦的国别风险较高,B企业将支付高额的保险费;该保单并不保汇率风险,在人民币汇率日益升

值的情况下,B企业的结汇损失也是非常大的。

4. 企业在投保中遇到的困难。大型的出口工程承包项目,大多是在第三世界的发展中国家或不发达国家,国家风险较高,企业急需政策性的信用保险。但目前中国信保对此的承保意愿不强,即使同意承保,保险费率也很高,在人民币逐年升值、出口退税率调低及出口利润日趋减少的情况下,过高的费率超过了企业的承受能力;但若不能取得信用保险的情况下,企业的融资能力也将大大降低。

5. 企业在业务开发中可以获取的信息。中国信保出版的《国家风险分析报告》,客观地分析了近60个国家的政治、经济形势及风险,对出口企业开发出口业务是十分有益的信息来源。

(作者单位:中国机械进出口(集团)有限公司)

责任编辑 李斐然

· 谐趣 ·

想做大生意的农夫

有个农夫,由于庄稼种的好,生活过得很惬意。村子里的人都夸他聪明,并断言只要他做生意肯定能发大财。农夫的心痒痒了。他的妻子是个明白人,知道他不是做生意的料,就劝他打消这个念头。但农夫主意已定,妻子怎么说都不行。见劝说无用,妻子就说,做生意总得有钱吧,你明天就把家中的一只山羊和一头毛驴牵进城去卖了吧。妻子说完就回娘家了,找来三个人,对他们如此这般地叮嘱了一番。

第二天,农夫兴冲冲地上路了。他妻子找来帮忙的人偷偷地跟在他的身后。

农夫贪睡。第一个人趁农夫骑在驴背上打盹之际,把山羊脖子上的铃铛解下来系在驴尾巴上,把山羊牵走了。不久,农夫偶一回头,发现山羊不见了,忙着寻找。这时第二个人走过来,热心地问他找什么。农夫说山羊被人偷走了,问他看见没有。第二个人随便一指,说看见一个人牵着一只山羊从林子中刚走过去,准是那个人,快去追吧。农夫急着去追山羊,把驴子交给这位“好心人”看管。等他两手空空地回来时,驴子与“好心人”自然都没了踪影。农夫伤心极了,一边走一边哭。当他来到一个水池边时,却发现一个人坐在水池边,哭得比他还伤心。农夫挺奇怪:还有比我更倒霉的人吗?就问那个人哭什么。那人告诉农夫,他带着一袋金币去城里买东西,走到水边歇歇脚,洗把脸,却不小心把袋子掉进水里了。那人说因自己不会游泳,如果农夫给他捞上来,愿意送给他20个金币。

农夫一听喜出望外,心想:这下子可好了,羊和驴子虽然丢了,可能到手20个金币,损失全补回来还有富裕啊。他连忙脱光衣服跳下水捞起来。当他空着手从水里爬上岸,他的衣服、干粮也不见了,仅剩下的一点钱还在衣服口袋里装着呢。

农夫回到家,惊奇地发现山羊和毛驴竟然还在家中,他的妻子说:“没出事时麻痹大意,出现意外后惊慌失措,造成损失后急于弥补。你连这些基本的风险都预料不到,又怎能在商海里征战呢,还是老老实实地在家中种地吧!”

对于自己不熟悉的领域,如果没有足够的本领与能力而去轻易涉足,其结果除去失败,没有第二个结局。