

B2B入账审核过程中 提交文件的建议

根据中国外汇管理局相关规定，进行结售汇金融机构需对企业的贸易交易单证（包括但不限于合同、关单、发票等）的真实性及其与贸易外汇收支的一致性进行合理核查。请您根据Payoneer派安盈PR (Payment Review) 审核部门的提示，提交以下文件。

更多指导，请见www.pkazhida.com

1. 交易审核需提交材料:

①一类文件(商业凭证)(以下三选一)

- PI (Proforma Invoice) 形式发票
- CI (Commercial Invoice) 商业发票
- Contract 合同

②二类文件(发货凭证)(以下三选一)

- B/L (Bill of Lading) 提单
- International express bill 国际快递单
- Customs declaration form 报关单

③三类文件(补充文件-非必要文件, 仅在需进一步验证贸易真实性的情况下, 会要求额外提交)

- Customs declaration form 报关单 (仅针对在二类文件中提交提单或快递单的客户)
- Packing list 装箱单 (仅针对客户已提交报关单, 但仍需进一步验证贸易真实性的情况下, 会要求额外提交)

2. 一类文件(商业凭证)必须包含的要素

①PI (Proforma Invoice) 形式发票 / CI (Commercial Invoice) 商业发票

- ▶ 发票编号
- ▶ 卖家信息
 - 卖家名称和地址
 - 联系信息
 - 卖家必须是Payoneer的账户持有人 (Account Holder)
- ▶ 买家信息
 - 买家名称和地址
 - 联系信息
 - 买家必须与付款人的名称一致
- ▶ 商品信息
 - 商品名称 (至少包含商品大类名称) 和数量
 - 商品单价和总价
- ▶ 付款方式及条件 (重要)
 - 明确写明是预付款, 尾款或者是全款
 - 若为预付款, 还需写明预付款比例及后续物流安排

例如: 预付20%, 20天后出货, 出货前支付剩余80%, 海运送达收货人 (以客户实际条款为准)

注: 若收取款项为预付款, 包含以上预付款条款的PI/CI可作为二类文件 (发货凭证)

- ▶ 银行账户信息 (账户持有人可在Payoneer account中找到具体的银行账户信息)
 - Beneficiary name • Routing number
 - Account number • Bank name and address

▶ 运输条款

- 贸易条件: EXW, FOB, FAS, FCA, CFR, CIF, CPT, CIP, DAP, DPU, or DDP
- 卖家公司盖章
- 签发日期

② Contract 合同

▶ 合同编号

▶ 卖家信息

- 卖家名称和地址
- 联系信息
- 卖家必须是Payoneer的账户持有人 (Account Holder)

▶ 买家信息

- 买家名称和地址
- 联系信息
- 买家必须与付款人的名称一致

▶ 商品信息

- 商品名称 (至少包含商品大类名称) 和数量
- 商品单价和总价

▶ 付款方式及条件 (重要)

- 明确写明是预付款, 尾款或者是全款
- 若为预付款, 还需写明预付款比例及后续物流安排

例如: 预付20%, 20天后出货, 出货前支付剩余80%, 海运送达收货人 (以客户实际条款为准)

注: 若收取款项为预付款, 包含以上预付款条款的PI/CI可作为二类文件 (发货凭证)

▶ 银行账户信息 (账户持有人可在Payoneer account中找到具体的银行账户信息)

- Beneficiary name
- Account number
- Routing number
- Bank name and address

▶ 运输条款

- 贸易条件: EXW, FOB, FAS, FCA, CFR, CIF, CPT, CIP, DAP, DPU, or DDP

▶ 其他条款

- 合同的适用法律
- 争议解决地点
- 延迟交付/未交付
- 不可抗力
- 协议生效条款 (如本协议从XXX年/XXX月/XXX日开始生效)

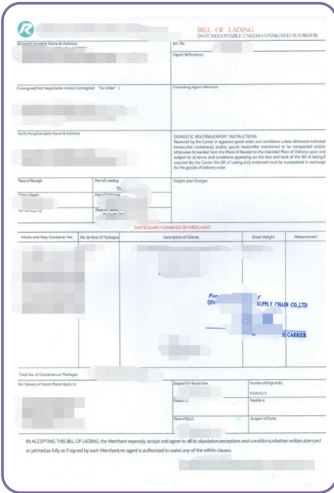
- ▶ 卖家公司盖章 + 买方盖章或签字
- ▶ 签发日期

3. 二类文件 (发货凭证)

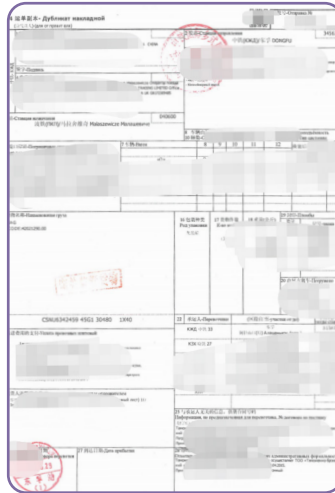
发货凭证可以是提单 (海运、空运、铁路运输)、国际快递电子或纸质面单 (包括DHL/FEDEX等)、报关单。发货凭证需包括完整的发货人、收货人信息及物流凭证编号。

★ 提单

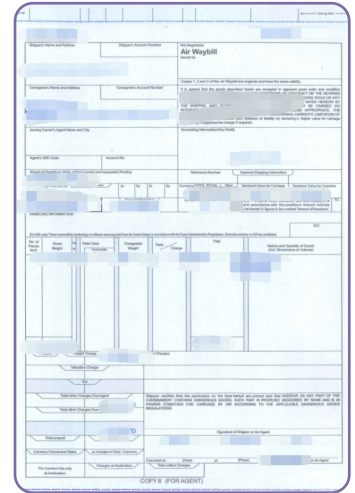
- 海运提单



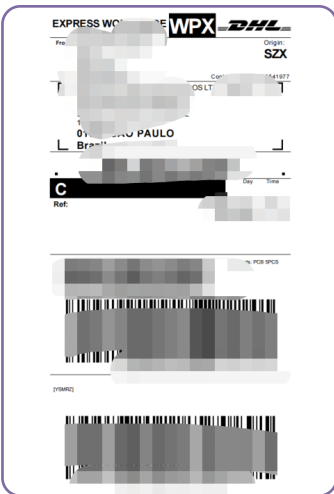
- 铁路提单



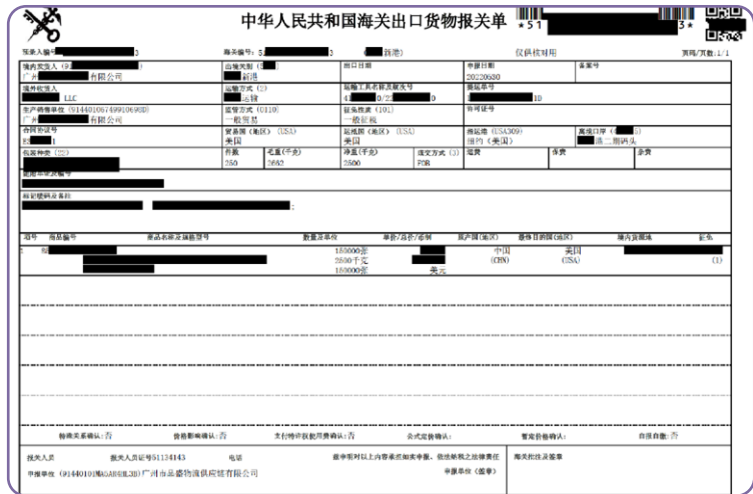
- 空运提单



★ 国际快递电子或纸质面单



★ 报关单



4. 装箱单 (以实际装箱单为准)

- 文件名“Packing List/装箱单”
- 卖家公司信息
- 买家公司信息
- 商品信息
- 发票/合同编号
- 卖家公司签章
- 签发日期

如需进一步验证贸易真实性, Payoneer会额外要求提供合同和报关单作为交易审核材料。

如果提交材料被驳回, 稳妥起见请及时联系Payoneer电话客服, 询问驳回原因, 针对性修改后再提交, 以客服答复为准。联系电话: 400-841-6666

更多指导, 请见 www.pkazhidao.com