

貿易金融EDIの現状と展望

—貿易取引電子化の試み—

1998年9月

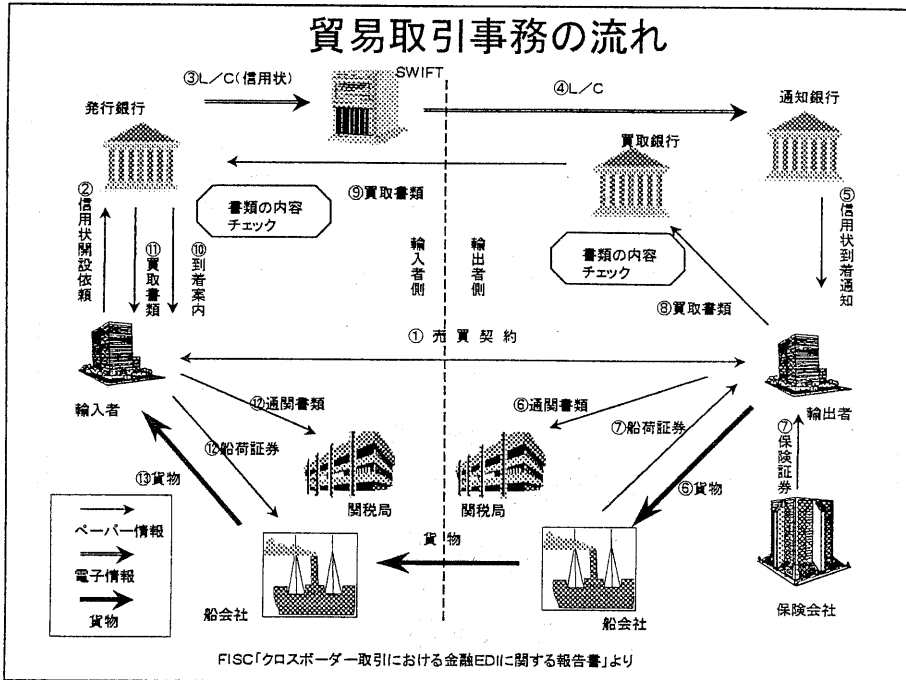
金融情報システムセンター

西田哲也



目次

1. 貿易取引事務の現状と問題点
—書類作成・搬送等に伴う非効率性
2. 貿易取引の電子化への取組み(海外)
—台湾のTRADE-VAN
—BOLERO
3. 貿易取引電子化への取組み(国内)
4. 貿易金融EDI構築のための課題



貿易取引事務の問題点

- 書類作成に関する非効率性
 - 多種・多様な書類の作成が必要
 - 個々の書類作成企業が、各々同種のデータを入力
- 貿易書類の授受・取扱に関する非効率性
 - 貨物運送手段のスピードアップ VS 書類は依然郵送
 - 書類のチェックに時間が必要(信用状との一致の原則)
- 貿易書類の処理コストと国際競争力
 - 書類作成とチェックに多大な人件費を投入

紙ベースの事務処理による非効率性

— > EDI化の効果 = 1兆7千億円のコスト削減可

貿易関係書類と記載項目(信用状取引の場合)

| フリガナ項目 | L/C | B/L | Insurance Policy | 手形 | Invoice | Cartificat of Origin | Packing List | L/C開設依頼書 | 買取依頼書Cover Lett | Arrival Notice |
|-------------|----------|------------|------------------|--------|---------|----------------------|--------------|----------|-----------------------|----------------|
| L/C No. | ◎ | ○ | ○ | ◎ | ○ | △ | △ | | ◎ | ◎ |
| L/C発行日 | ◎ | △ | | ◎ | | | | ◎ | ○ | ◎ |
| 金額 | ◎(Total) | | ◎(110%) | ◎ | ◎ | △ | △ | ◎(Total) | ◎ | ◎ |
| L/C期限 | ◎ | | | | | | | ◎ | ◎ | ◎ |
| 買取日 | | | | ◎(振出印) | | | | | ◎ | ◎ |
| 買取銀行 | △ | | | ◎(裏書人) | | | | | ◎ | ◎ |
| Beneficiary | ◎ | ○(Shipper) | ◎(被保険者) | ◎(振出人) | ◎(作成者) | ○(輸出者) | ◎(作成者) | ◎ | ◎(輸出者) | |
| 発行銀行 | ◎ | △ | | ◎(支払人) | | | | | ◎ | ◎ |
| Applicant | ◎ | ○(Notify) | | ○ | ◎(輸入者) | △(輸入者) | ○(輸入者) | ◎ | ◎ | ◎ |
| 荷物・トリス名 | ◎ | ◎ | ◎ | | ◎ | ○ | ◎ | ◎ | ○ | ◎ |
| 単価 | △ | | | | ○ | △ | △ | △ | ◎ | ◎ |
| 必要書類 | ◎ | | | | ○ | | | ◎ | ◎(添付書類)◎(添付書類)◎(書類通知) | ◎ |
| 手形条件 | ◎ | | | ◎ | ○ | | | ◎ | ◎ | ◎ |
| Trade Terms | ◎ | △ | | | ◎ | | △ | ◎ | | |
| 船積荷揚港 | ◎ | ◎ | ◎ | | ○ | △ | △ | ◎ | ○ | ◎ |
| Shipper | ○(Bene.) | ◎ | ◎(被保険者) | | ◎(作成者) | ○ | ◎(作成者) | ○(Bene.) | ◎(輸出者) | |
| Consignee | ◎ | ◎ | | | | △ | | ◎ | | |
| Notify | ◎ | ◎ | | | | | | ◎ | | |
| 船名 | | ◎ | ◎ | | ○ | △ | △ | | △ | ◎ |
| 船積期限 | ◎ | | | | | | | ◎ | ◎ | ◎ |
| 船積日 | | ◎ | ◎ | | ○ | △ | △ | | ◎ | ◎ |
| 呈示期限 | ◎ | | | | | | | ◎ | △ | |
| 約款・特約条項 | △ | | ◎ | | | | | △ | | |
| L/G付買取 | | | | | | | | △ | △ | △ |

| | | | |
|------|---|---|---|
| マーク | ◎ | ○ | △ |
| 記載有無 | | | |

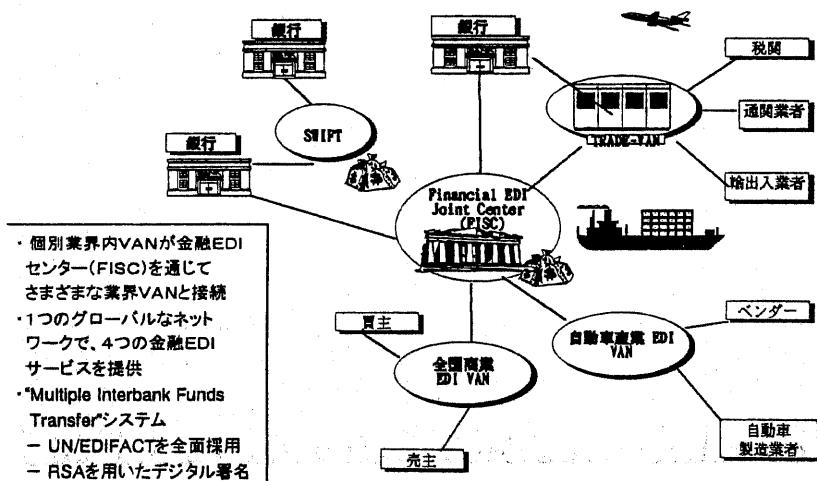
※銀行の実務担当者の経験により作成

FISC「アジアにおける貿易金融EDIに関する研究会報告書」より

貿易取引の電子化への取組み(海外)

1. 法制度面で検討
 - ・ 万国海法会(CMI)
 - ・ 国際商業会議所(ICC)
 - ・ 国連国際商取引法委員会(UNCITRAL)
2. 稼働中のネットワーク
 - ・ TRADE-VAN(台湾)
 - ・ Tradelink、CargoNet(香港)
 - ・ TradeNet、EDITRANS(シンガポール)
3. 国際的なプロジェクト
 - ・ Bolero

台湾EDIシステムの特徴と概要図

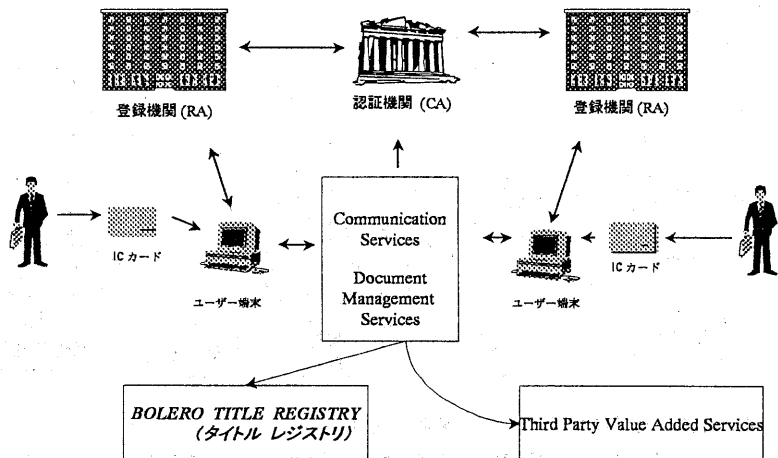


Bolero(ボレロ)

- S.W.I.F.T.とT.T. Clubが推進中
- 船荷証券などの貿易関連書類のEDI化を実現する
貿易金融EDI → 金融機関・商社・海運など広い範囲に影響
- 現状:
 - Business Requirements Specification(業務要件仕様書)が完成
 - 内外の関係団体が評価を実施
 - S.W.I.F.T.及びT.T. Clubで今年1月事業化を正式に決定
- 今後:
 - 実証実験プロジェクトの準備が進行中(実施は今年11月予定)
(日本からは2つのグループが参加予定)
 - 99年4月より正式稼働開始を展望

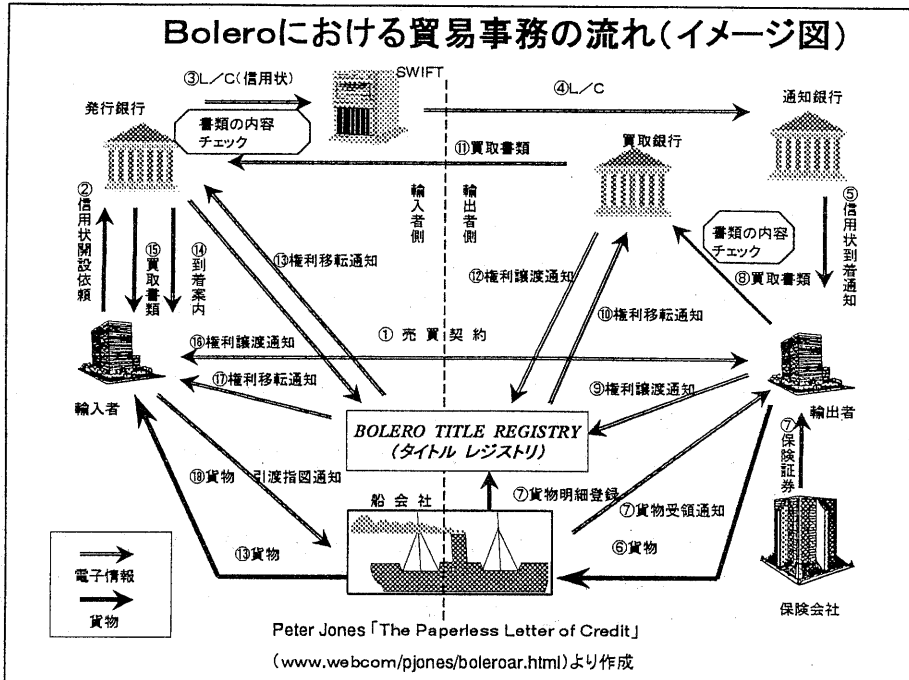
Boleroシステムの概要

—Bolero Project Team “Business Requirements Specification Ver.1.0”に基づき作成

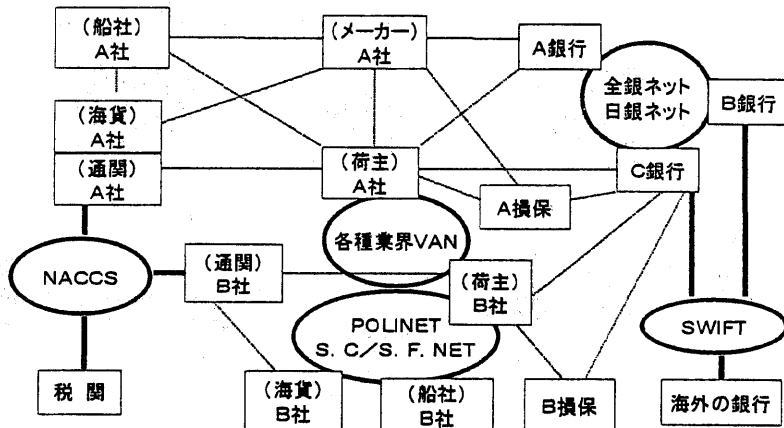


FISC「クロスボーダー取引における金融EDIに関する研究会報告書」より

Boleroにおける貿易事務の流れ(イメージ図)



貿易事務のためのEDIネットワーク(日本の現状)



<太線部分:専用のネットワーク、点線部分:個別対応>

FISC「クロスボーダー取引における金融EDIに関する研究会報告書」より

貿易取引の電子化への取組み(国内)

1. 「クロスボーダー取引における金融EDIに関する研究会」(H9. 7~H9. 12)
 - ・ 金融実務家、法律の専門家、貿易関係各業界の実務専門家による業務面、法制度面からの検討(大蔵省の委託調査、事務局: 金融情報システムセンター)
2. 「貿易金融EDI調査・研究会」(H9. 7~H10. 2)
 - ・ 商社、運輸、金融等の貿易関係者による貿易手続電子化に関する課題の検討(大蔵・通産・運輸3省合同の委託調査、事務局: 日本貿易関係手続簡素化協会 <JASTPRO>、野村総合研究所)
3. 「貿易管理手続き簡素化のための流通性書類の電子化プロジェクト」(EDEN)
 - ・ 商社、海運、金融等8社とベンダー5社が参加(事務局: 日本IBM)
 - ・ 平成10年11月頃を目処に実験開始予定

貿易金融EDI構築のための課題(1)

<業務要件及びシステム要件面の要検討点>

- ・ 電子データの有効性
- ・ メッセージの標準化
- ・ 電子情報を蓄積するレジストリーの必要性
- ・ 集合体としての買取書類の処理
- ・ 取引の安全性の確保
- ・ システム利用コストの適正化

貿易金融EDI構築のための課題(2)

<法的課題>

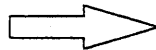
- ・ 電子船荷証券の物件的効力
 - * 「物件的効力」=証券の引渡が証券記載の運送品自体の引渡と同一の効力を有する(商法575条)こと
- ・ 電子船荷証券による運送品の物件移転手続
- ・ 金融機関が買取る電子式船荷証券の法的位置づけ
- ・ 運送約款とレファレンス
- ・ データ・メッセージの証拠能力
- ・ 独占禁止法との関連
- ・ 損害賠償責任
- ・ 債権譲渡の第三者対抗要件

今後の展開

○ 貿易金融EDIでどうなるか ?

<関連企業にとって>

- ① 貿易取引が迅速化
- ② 貿易関連コストの削減
- ③ 人材の有効活用



企業の競争力
アップ

<金融機関にとって>

- ① コスト削減
- ② 人材の有効活用が可能
- ③ 新しい金融サービスの開発
 - ・ 国際ファクタリング
 - ・ 洋上在庫の証券化
 - ・ 取引先への統合的金融サービスの提供



経済全体の
活性化