

原油/石油交易 買賣方式介紹

金融工具	功能	對應 SWIFT 電文	在石油交易中的意義
SBLC (Standby Letter of Credit) 備用信用狀	付款保證，買方若違規，銀行代為付款。	MT760	確保買方付款能力
DLC (Documentary Letter of Credit) 跟單信用狀	憑單據付款，保障賣方交貨後收款。	MT700	買方交單→銀行付款
PB (Performance Bond) 履約保證金	履約保證，賣方不履約時，買方可索賠	MT760	確保賣方有能力履行
電匯付款 (TT / WireTransfer)	真實付款，資金直接轉帳	MT703	實際支付貨款

SWIFT 電文	名稱	用途	在石油交易中的角色
MT103	Singel Customer Credit Transfer 單一客戶付款指令	真實匯款 (電匯)，錢直接從買方銀行匯到賣方銀行	實際付款，代表貨款已經在路上或入帳
MT700	Documentary Credit 開立信用狀 (DLC)	買方銀行開出的跟單信用狀，憑單據付款	付款保障 賣方交單→銀行付款
MT760	Guarantee / Standby LC 擔保 / 保函	銀行開立的 SBLC 或 PB，作為履約或付款保證	信用工具，確保買方付款或賣方履約 不是真實付款

石油交易的基本流程

1. 簽署合約 (SPA, Sales & Purchase Agreement)
 - 買賣雙方確認數量、價格、交貨港口、品質標準 (如 EN590、JET A1、D2 等)。
2. 金融保障
 - 買方：提供付款保障 (DLC / SBLC)。
 - 賣方：提供履約保證 (PB)
3. 付款工具
 - MT700：DLC (憑單據付款)。
 - MT760：SBLC 或 PB (保證用)。
 - MT103：實際電匯 (真金白銀)。
4. 物流與裝運
 - 賣方安排油輪裝船，出具提單 (B / L)、品質檢驗報告 (SGS 或 CIQ)。
5. 銀行審單→放款
 - 若是 DLC，賣方提交合格單據，銀行付款。
 - 若是 MT103，買方直接電匯貨款。
6. 貨物交付→結算完成

石油交易的核心金融工具

- DLC (Documentary Letter of Credit)：跟單信用狀，保障賣方交單即收款。
- SBLC (Standby Letter of Credit)：備用信用狀，買方違約時才動用。
- PB (Performance Bond)：履約保證金，賣方保證供貨。
- MT103：銀行電匯付款。
- MT700 / MT760：銀行 SWIFT 電文格式，分別對應 DLC、SBLC / PB。

簡化記憶

- MT103 → 真錢到位
- MT700 → 單據換錢
- MT760 → 保證背後