

M
Mercantile Law

Independent Guarantee System Study

In the Aspect of Demand Guarantee and
Stand-by Letter of Credit

独立担保制度研究

——以见索即付保函与备用信用证为视角

刘应民 张 亮 著

中国社会科学出版社

Mercantile Law

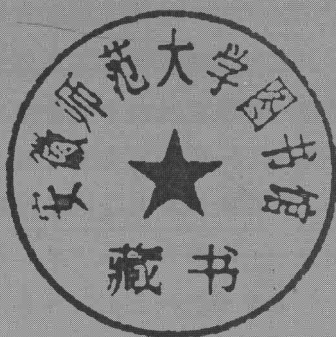
Independent Guarantee System Study

In the Aspect of Demand Guarantee and
Stand-by Letter of Credit

独立担保制度研究

——以见索即付保函与备用信用证为视角

刘应民 张 亮 著



中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

独立担保制度研究：以见索即付保函与备用信用证为视角/刘应民，张亮著. —北京：中国社会科学出版社，2017. 6

ISBN 978 - 7 - 5203 - 0073 - 5

I. ①独… II. ①刘…②张… III. ①担保制度—研究
IV. ①D913. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 060633 号

出 版 人 赵剑英
责任编辑 许 琳
责任校对 鲁 明
责任印制 李寡寡

出 版 中国社会科学出版社
社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号
邮 编 100720
网 址 <http://www.csspw.cn>
发 行 部 010 - 84083685
门 市 部 010 - 84029450
经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 北京市兴怀印刷厂
版 次 2017 年 6 月第 1 版
印 次 2017 年 6 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16
印 张 20.5
插 页 2
字 数 336 千字
定 价 86.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社营销中心联系调换
电话：010 - 84083683
版权所有 侵权必究

目 录

导论	(1)
一 独立担保背景概述	(1)
二 独立担保研究综述	(3)
三 本书研究路径概述	(11)
第一章 独立担保问题源流探究	(16)
第一节 独立担保的诞生	(16)
一 独立担保来源于国际商事实践	(16)
二 独立担保诞生的制度原因：从属性担保的缺陷	(18)
三 独立担保走进法律	(20)
第二节 备用信用证来源之谜	(21)
一 信用证的起源与发展	(22)
二 美国备用信用证起源的悬案	(23)
第二章 独立担保的内涵及外延	(27)
第一节 独立担保的概念解读	(27)
一 独立担保的定义之辨	(27)
二 独立担保的范围	(30)
三 独立担保的两种主要表现形式	(32)
四 独立担保的运作程序之归纳	(46)
第二节 独立担保的法律地位和特征探讨	(47)
一 脱胎于传统从属性担保	(47)

2 独立担保制度研究

二 独立担保的法律特征	(54)
案例：意大利商业银行与莎菲特公司、意大利公司 购销合同不能交货纠纷案	(61)
第三节 独立担保的功能及价值	(63)
一 独立担保的功能	(63)
二 独立担保的深层次价值	(66)
第四节 独立担保的区分与辨析	(72)
一 独立担保有别于传统的从属性保证	(72)
二 独立担保与并存的债务承担	(74)
三 备用信用证与跟单信用证	(76)
四 独立担保与流通票据	(82)
五 独立担保的判断标准	(84)
案例：和记黄埔温江公司与中建五局不当得利 纠纷案	(87)
 第三章 独立担保法律关系的深层剖析	(90)
第一节 独立担保法律关系的二元体系	(90)
一 直接独立担保法律关系的拆解	(90)
二 间接独立担保法律关系解析	(97)
案例：东方置业公司与外经集团公司保函 欺诈纠纷案	(98)
第二节 申请人的法律地位和权利义务	(100)
一 申请人的一般理论	(100)
二 申请人的权利界定	(101)
三 有关申请人的义务之规定——以反担保为核心	(103)
案例：建行陕西分行与西飞公司、明德公司备用 信用证保证合同纠纷案	(108)
第三节 担保人的法律地位和权利义务剖析	(110)
一 担保人的一般理论	(110)
二 担保人的权利之考察	(113)

三 担保人的义务——止付及通知义务之探讨	(120)
案例：建行宝石支行与机械设备工程公司保证	
合同纠纷案	(125)
第四节 受益人的法律地位和权利义务	(127)
一 受益人的一般理论	(127)
二 受益人的权利	(127)
三 受益人的义务	(133)
案例：KUB 与光大银行沈阳分行担保合同纠纷案	(134)
第五节 其他当事人的法律地位和权利义务	(136)
一 间接保函下其他当事人的法律地位和权利义务	(136)
二 备用信用证被指定人的法律地位和权利义务	(138)
案例：建行闸北支行及建行上海分行与美特幕墙公司、	
华联天脉公司担保追偿权纠纷案	(142)
 第四章 独立担保的运行制度	(146)
第一节 独立担保的开立规则考察	(146)
一 见索即付保函的开立规则——开立与生效之辨	(146)
二 备用信用证的开立规则	(150)
案例：上海某物流公司与某银行担保合同纠纷案	(151)
第二节 独立担保有效期内的修改和转让	(153)
一 实践中独立担保的修改	(153)
二 独立担保的转让——提款权利与收益	
转让之区分	(155)
案例：印度海外银行与振华重工、中行上海分行及	
希巴尔克公司保函欺诈纠纷案	(158)
第三节 独立担保的保兑与索偿	(160)
一 独立担保的保兑——以备用信用证之保兑为核心 ...	(160)
二 独立担保的索偿	(162)
案例：英国阿拉伯商业银行诉交通银行案	(174)

4 独立担保制度研究

第四节 独立担保的终止	(176)
一 独立担保终止的一般理论	(176)
二 独立担保的终止原因	(176)
三 独立担保终止后的通知和转交义务	(179)
案例：招行科华支行与华川进出口公司保函纠纷案	(180)
第五节 独立担保的适用法和管辖权	(182)
一 独立担保的适用法规则体系	(182)
二 独立担保的管辖权问题探讨	(187)
案例：UBAF(HONGKONG)LTD 与中国银行股份有限 公司河南省分行保证合同纠纷管辖权异议案	(190)

第五章 独立担保的不当索赔问题

(193)

第一节 独立担保的制度缺陷	(193)
一 独立担保的制度缺陷概述	(193)
二 独立担保的制度缺陷成因	(193)
三 受益人不当索赔的主要类型	(195)
第二节 受益人欺诈性索款的认定	(197)
一 各国关于独立担保欺诈的认定标准	(198)
二 欺诈范围与类型化	(206)
三 证据要求与举证责任	(209)
四 有限审查原则	(212)
案例：油金属公司与金盾公司国际货物买卖 合同纠纷案	(213)
第三节 临时禁令	(215)
一 临时禁令机制概述	(215)
二 各国法院颁布临时禁令时的考虑因素	(216)
三 临时禁令的几种主要形式	(220)
案例：江苏太湖锅炉股份有限公司与卡拉卡托工程 有限公司、中国银行股份有限公司无锡分行 保函欺诈纠纷案	(222)

第六章 域外独立担保制度的评价 (225)

第一节 规范和调整见索即付保函的国际惯例的

发展历程 (225)

一 国际商会《合约担保统一规则》(URCG)的最早尝试 ... (225)

二 国际商会《见索即付保函统一规则》 (226)

三 失败的国际商会《合同担保统一规则》 (236)

第二节 备用信用证规范的逐步独立和完善 (237)

一 国际商会《跟单信用证统一惯例》对备用证的规范 ... (237)

二 《国际备用证惯例》(ISP98)——专门的备用证

国际惯例 (239)

第三节 《联合国独立担保和备用信用证公约》

——规范独立担保的唯一国际公约 (242)

一 “公约”的产生背景 (242)

二 “公约”的适用范围——对国际承保的理解 (244)

三 “公约”严谨的逻辑体系和详尽的技术规范 (245)

四 “公约”对之前独立担保法律规定的突破及创新 (245)

五 “公约”的成就与不足 (246)

第四节 大陆法系国家独立担保制度演进 (247)

一 大陆法系国家独立担保制度概览 (247)

二 德国法：从承揽合同的意思自治到判例对独立担保的承认 (247)

三 法国法：通过“担保法改革”认可了独立担保的法律地位 (249)

四 其他大陆法系国家和地区独立担保的立法尝试 (251)

五 大陆法系国家侧重于见索即付保函的独立担保制度评述 (253)

第五节 英美法系国家独立担保制度简述 (253)

一 英美法系国家独立担保制度的一般理论 (253)

二 英国法：判例法传统对独立担保所赋予的得天独厚的优势 (254)

6 独立担保制度研究

- 三 美国法上成熟的备用证法律制度体系 (255)
- 四 英美法系国家独立担保制度所取得的重大成就 (256)

第七章 我国独立担保制度之检讨与完善 (257)

第一节 独立担保制度在我国的法律地位尚不明晰 (257)

- 一 现行基本法律及司法解释对国内独立担保基本
持否定态度 (257)
- 二 部门规章及规范性文件仅对对外担保作出规定 (273)
- 三 司法实践对独立担保的态度不甚明朗 (280)
- 四 独立担保应适用于国内交易 (284)

案例：长城公司与交电公司、金光服装公司、
向阳化工厂借款合同纠纷案 (288)

第二节 完善我国独立担保制度的必要性 (290)

- 一 我国独立担保制度存在的缺陷 (290)
- 二 完善独立担保制度的必要性分析 (292)

案例：东方银行连云支行与金港公司、王森善、
嘉玺公司金融借款合同纠纷案 (294)

第三节 完善我国独立担保制度的具体路径 (297)

- 一 独立担保与传统的从属性保证和谐共存 (297)
- 二 独立担保的立法形式之选择 (298)
- 三 完善我国独立担保制度的可操作性建议 (300)
- 四 结论 (304)

参考文献 (306)

导 论

一 独立担保背景概述

在现代商业社会,保障交易的迅捷和安全是民商法的一项基本任务,而维护交易安全、降低交易风险的重任又主要是由担保制度来承担的,^①从某种程度上甚至可以说“无担保,无交易”。^②在国内经济活动中,物的担保由于不受债务人及担保人的整体财产状况变化的影响,在确保债权的实现、维护交易安全方面更为可靠和有效,^③故而得到广泛运用,但在国际经济交往中其应用范围却相对狭小。究其原因,可以归纳为如下几点:首先是因为担保标的物通常的表现形式都是不动产,但依冲突法规则,不动产的争议案件多是由不动产所在地法院管辖;其次,不同国家的担保法律制度大相径庭,这就使得形式各异的法律障碍横亘在跨境的抵押和质押在设立和执行之前。因此,除少部分的特定交易之外,债权人在国际经济贸易活动中更青睐人的担保方式。

传统意义上的保证,主要是指合同当事人之外的第三人以其信用担保合同债务得到履行的一种法律行为。^④传统民商法多认为保证合同为附从合同,主债务的有效存在是保证合同存在的前提,主合同无效的,除法律另有规定或当事人另有约定的之外,保证合同亦将归于无效。^⑤

① 参见陈本寒主编《担保法通论》,武汉大学出版社1998年版,第6页。

② 参见李文等《律师涉外金融业务——国际商业银团贷款》,法律出版社1997年版,第299页。

③ 参见马俊驹、余延满《民法原论》,法律出版社2007年版,第406页。

④ 参见陈本寒主编《担保法通论》,武汉大学出版社1998年版,第63页。

⑤ 参见马俊驹、余延满《民法原论》,法律出版社2007年版,第551、552页;王利明主编:《民法》,中国人民大学出版社2006年版,第353、354页;郭明瑞、房绍坤、张平华:《担保法》,中国人民大学出版社2008年版,第39—43页。

2 独立担保制度研究

对此,《日本民法典》第446条、《德国民法典》第765条、《法国民法典》第2011条、《中华人民共和国担保法》(以下简称《担保法》)第6条都作出了相应规定。在这种保证下,各方当事人的利益得到了比较均衡的保护:债权人享有了对主债务人和担保人的请求权,其债权得到了有效保障;担保人也得主张主债务人对债权人的多种抗辩权,而且在向债权人清偿保证债务后能够获得对主债务人的代位求偿权,其利益能得到较好的维护;而与此同时,由于担保人的担保,主债务人的商业信誉和交易能力大增。^①

然而,从属性保证虽说具有上述的诸多优点,但国际贸易的实践亦证明了其存在着难以克服的缺陷。近几十年来,随着经济全球化的发展以及金融自由化浪潮的兴起,日益频繁的跨国经济交往和日益增加的投资需求,对于效率更高的担保方式提出了更加迫切的需求。如前所述,物的担保由于其固有的缺陷,在国际经济交往中应用范围相对狭小,而在传统的从属性保证制度下,由于处于不同国家和地区的债务人的财务状况及信用能力难以为债权人所了解,若债务人违反基础交易项下义务,债权人只能通过提起跨国诉讼的方式维护自身合法权益,而且还要对抗担保人援引主债务人的种种抗辩,其中所蕴含的风险不言而喻。有鉴于此,有别于传统的从属性保证的独立担保应运而生,并且得到了国际社会的广泛认可。在这方面,尤以银行独立担保业务近几十年的发展最为引人注目,独立担保已然成为各国银行尤其是一些资信状况较好的跨国银行国际业务的重要组成部分。而正是基于各国在独立担保实践中所积累的丰富经验,形成了一系列的国际商事惯例汇编及国际公约,诸如《见索即付保函统一规则》、《国际备用证惯例》,《联合国独立担保和备用信用证公约》^②等等。与此同时,各国国内法对独立担保亦经历了一个逐步认知和认可的过程,最为典型的就法国于2006年3月的法国担保法改革中正式在国内法上认可了这种新型的“人的担保”。^③

我国对独立保函的使用肇始于20世纪80年代的国际经济交往中,

① 参见李燕《独立担保法律制度》,中国检察出版社2004年版,第4页。

② 为简化表述,下文若无特别说明时,“公约”一词指代的均是《联合国独立担保和备用信用证公约》。

③ 参见李世刚《法国担保法改革》,法律出版社2011年版,第60、61页。

银行实践中称之为对外担保或外汇担保,但我国的独立担保业务开展数量相对较少,这很大程度上是受制于严格的外汇管制和外贸管理制度。与此同时,我国《担保法》和相应的司法解释是否承认独立担保的合法性及具体适用问题还存在诸多争议。目前我国尚未加入“公约”,故相关的国际条约也不能作为我国的立法补充,而 URDG758 和相较于 UCP600,出台时间较晚,^①其作为当事人自愿选择适用的国际惯例规则,在世界范围内还没有得到认可,所以我国立法和司法对其相对陌生。

然而,不可否认的是,随着我国市场经济改革的逐步深入和开放性的不断增强,独立担保对提高我国企业在国际市场上的竞争力以及国内市场的发展活力必将大有助益,独立担保业务的逐步发展壮大所面临的制度瓶颈亦需要有所突破。因此,笔者认为我国应该充分重视独立担保制度的完善,实现在理念及制度规则上与国际市场经济的接轨和协调。

二 独立担保研究综述

早在 20 世纪七八十年代学者们便开始对独立担保的相关问题进行研究,随着独立担保制度的不断发展,独立担保问题的研究也不断深入。

(一) 国内外研究历史与现状

1. 国内研究成果综述

早在 20 世纪 80 年代我国就有学者开始对信用证相关问题进行研究。随着对外交流的日益频繁,各类新型的担保方式也逐渐出现,学者们对独立担保的相关问题的关注程度也日益增加,近年来更是涌现了许多研究独立担保问题的成果。具体而言,独立担保的国内研究主要体现在担保法、银行法、信用证、备用信用证、银行保函、见索即付保函几个方面的研究之中。

第一,研究比较担保法的学者们在相关著作中介绍了域外独立担保制度。如 2000 年沈达明先生所著的《法国/德国担保法》即详细介绍

^① 参见李燕《独立担保法律制度》,中国检察出版社 2004 年版,第 2 页。

4 独立担保制度研究

了法国法和德国法上的独立保函制度;^① 2011 年李世刚所著的《法国担保法改革》更是详细介绍了法国民法典修订增加独立担保相关规定的背景、过程以及内容。^② 此外, 2004 年费安玲主编的《比较担保法》^③、2004 年蔡永民所著的《比较担保法》^④ 等书均介绍了域外的独立担保制度。

第二, 不少学者从商业银行法的角度探讨银行实务中的独立担保。20 世纪 90 年代初在银行担保的专著中就出现了银行独立保函的论述, 如 1992 年王文彩撰写的《担保与银行实务》、^⑤ 1993 年邹小燕、朱桂龙撰写的《银行保函及案例分析》。^⑥ 另外, 不少著作还对境外的相关银行独立担保制度作出了介绍与分析, 如 1995 年沈达明所著的《美国银行业务法》、^⑦ 1999 年徐杰、[德] 罗伯特·霍恩主编的《中国与德国——银行法律制度》。^⑧

21 世纪以来, 随着我国加入世界贸易组织, 国际贸易利益频繁, 研究商业银行中的独立担保问题也常常与国际贸易相关研究结合, 如 2011—2013 年, 郭德香发表了关于国际贸易中银行独立担保的三篇论文《论银行担保的法律实践及其完善》、《国际经贸交易中银行担保的内涵及其适用》、《论国际经贸交易中银行担保的功能和价值》。^⑨

第三, 我国较早即有对信用证相关制度研究。早在 1983 年就有薛兆诚所著的《信用证实务大全》一书出版,^⑩ 1998 年杨良宜先生也出

① 参见沈达明《法国/德国担保法》, 中国法制出版社 2000 年版。

② 参见李世刚《法国担保法改革》, 法律出版社 2011 年版。

③ 参见费安玲主编《比较担保法》, 中国政法大学出版社 2004 年版。

④ 参见蔡永民《比较担保法》, 北京大学出版社 2004 年版。

⑤ 参见王文彩《担保与银行实务》, 警官教育出版社 1992 年版。

⑥ 参见邹小燕、朱桂龙《银行保函及案例分析》, 中信出版社 1993 年版。

⑦ 参见沈达明《美国银行业务法》, 对外经济贸易大学出版社 1995 年版。

⑧ 参见徐杰、[德] 罗伯特·霍恩主编《中国与德国——银行法律制度》, 中国政法大学出版社 1999 年版。

⑨ 参见郭德香《论银行担保的法律实践及其完善》, 载《河北法学》2011 年第 5 期; 郭德香《国际经贸交易中银行担保的内涵及其适用》, 载《法学评论》2012 年第 5 期; 郭德香《论国际经贸交易中银行担保的功能和价值》, 载《郑州大学学报》(哲学社会科学版), 2013 年第 6 期。

⑩ 参见薛兆诚《信用证实务大全》, 万源财经事业公司 1983 年版。

版了其经典著作《信用证》。^① 在信用证的相关研究中,精品众多,其中2004年金赛波与李健合著的《信用证法律》一书尤其经典,该书共计1256页,内容极其翔实丰富,对国外的相关信用证立法、判例研究极其深入,目前已成为研究信用证、独立担保相关问题不可回避的一本著作。^② 此外,就我国发生的信用证诉讼及法律适用问题,亦有不少研究成果,如2005年吴庆宝、孙亦闽、金赛波合编的《信用证诉讼原理与判例》、^③ 2012年房沫撰写的《信用证法律适用问题研究》、^④ 2015年高祥主编的《信用证法律专题研究》^⑤ 等。

另外,以2011年王瑛所著的《信用证欺诈例外原则研究》、^⑥ 2012年王玉珏所著的《信用证欺诈案件之刑民界分研究》^⑦ 为代表的相关作品从信用证欺诈的角度研究信用证法律问题。信用证欺诈突破了信用证的独立性,其在原理上与独立担保欺诈相同,是信用证研究的重点与难点。

第四,关于备用证的概念、性质、特征、与商业信用证的差异、运行制度、《国际备用证惯例》等方面也有一系列的研究成果。如2003年周斌辉著的《银行保函与备用信用证法律实务》、^⑧ 2004年徐进亮主编的《国际备用信用证与保函》、^⑨ 2007年余少峰撰写的《备用信用证国际法律制度研究》、^⑩ 2009年黄飞雪、李志洁编著的《UCP600与ISBP681述评及案例》^⑪ 等书籍,以及2001年李双元、周斌辉的《备用

① 参见杨良宜《信用证》,中国政法大学出版社1998年版。

② 参见金赛波、李健《信用证法律》,法律出版社2004年版。

③ 参见吴庆宝、孙亦闽、金赛波编《信用证诉讼原理与判例》,人民法院出版社2005年版。

④ 参见房沫《信用证法律适用问题研究》,中国民主法制出版社2012年版。

⑤ 同上。

⑥ 参见王瑛《信用证欺诈例外原则研究》,中央民族大学出版社2011年版。

⑦ 参见王玉珏《信用证欺诈案件之刑民界分研究》,法律出版社2012年版。

⑧ 参见周斌辉《银行保函与备用信用证法律实务》,中信出版社2003年版。

⑨ 参见徐进亮主编《国际备用信用证与保函》,对外经济贸易大学出版社2004年版。

⑩ 参见余少峰《备用信用证国际法律制度研究》,中国法制出版社2007年版。

⑪ 参见黄飞雪、李志洁编著《UCP600与ISBP681述评及案例》,厦门大学出版社2009年版。

信用证法律特征之考察》^①、2016年刘斌的《美国备用信用证制度的演进与借鉴》^②等论文。

第五,围绕着独立保函的独立性及单据化特征、支付机制、司法适用、相关救济手段以及《见索即付保函统一规则》等相关问题,存在较多的学术论文。如董翠香、关勇的《见索即付担保简论》、^③李燕的《〈见索即付保函统一规则〉和〈国际备用证惯例〉之比较》、^④詹朋朋的《独立保函转让中的若干法律问题》、^⑤徐捷的《独立保函交易的单据化刍论》^⑥、郭德香的《见索即付保函的担保风险及其防控对策——由“利比亚银行保函延期事件”引发的思考》^⑦、陆璐的《论独立担保制度下的保全救济》^⑧等学术论文。

第六,从20世纪末开始,专业研究独立担保的中文著作也逐渐增多,研究程度也逐渐深入。在前述比较担保法、商业银行法、对外贸易法、信用证、备用信用证、见索即付保函等相关研究的基础上,目前独立担保研究已逐渐成熟。整体上研究独立担保的代表著作有:2004年李燕所著的《独立担保法律制度》^⑨以及2015年高祥所编的《独立担保法律问题研究》^⑩。关于独立担保的概念、类型、性质、特征等基本属性及问题的代表研究有:1999年魏森的《独立担保界定研究》、^⑪2016年高圣平的《论独立保证的典型化与类型化》、^⑫以及2015—2016年刘

① 参见李双元、周斌辉《备用信用证法律特征之考察》,载《法律科学》(西北大学学报)2001年第3期。

② 参见刘斌《美国备用信用证制度的演进与借鉴》,载《河南财经政法大学学报》2016年第2期。

③ 参见董翠香、关勇《见索即付担保简论》,载《山东法学》1998年第5期。

④ 参见徐捷《独立保函交易的单据化刍论》,载《中国政法大学学报》2011年第3期。

⑤ 参见詹朋朋《独立保函转让中的若干法律问题》,载《法学》2007年第5期。

⑥ 参见陆璐《论独立担保制度下的保全救济》,载《法学论坛》2016年第2期。

⑦ 参见郭德香《见索即付保函的担保风险及其防控对策——由“利比亚银行保函延期事件”引发的思考》,载《法商研究》2012年第5期。

⑧ 参见陆璐《论独立担保制度下的保全救济》,载《法学论坛》2016年第2期。

⑨ 参见李燕《独立担保法律制度》,中国检察出版社2004年版。

⑩ 参见高祥编《独立担保法律问题研究》,中国政法大学出版社2015年版。

⑪ 参见魏森《独立担保界定研究》,载《政治与法律》1999年第5期。

⑫ 参见高圣平《论独立保证的典型化与类型化》,载《武汉大学学报》(哲学社会科学版)2016年第1期。

斌撰写的《独立担保：一个概念的界定》^①、《独立担保的司法判断：困难与路径》^②、《刘斌：独立担保的单据机制研究》^③ 三篇文章。关于独立担保的效力尤其是国内适用问题的代表研究有，2003 年杨志军的《质疑独立担保无效说》^④、2014 年高祥的《论国内独立保函与备用信用证在我国的法律地位——兼评最高人民法院独立保函司法解释征求意见稿》^⑤、2015 年王毅纯的《独立担保法律效力研究——兼论独立担保作为担保的一种类型》^⑥。关于独立担保欺诈的代表性研究有，2014 年刘斌的《独立担保欺诈例外的类型化——兼评我国独立保函司法解释征求意见稿》^⑦、李国安的《独立担保欺诈例外法律问题研究》^⑧。

此外，独立担保相关问题也常常成为硕博论文的选题。在博士学位论文上，2004 年李燕的博士学位论文《独立担保法律制度研究——见索即付银行保函的理论与实践》^⑨ 与 2011 年郭德香的博士学位论文《国际商事交易中独立担保法律问题研究》^⑩ 是具有代表性的专门研究独立担保问题的博士学位论文。此外，2010 年李珂丽的博士学位论文《国际结算担保法律问题研究——以备用信用证和国际保理为视角》^⑪ 也从备用信用证的角度侧面论述了独立担保相关问题。在硕士学位论文上，关于独立担保的硕士论文比较多，近年来涌现出一批研究独立担保相关制度问题的硕士论文，如 2008 年李炎媛的《论独立担保及其制度

① 参见刘斌《独立担保：一个概念的界定》，载《清华法学》2016 年第 1 期。

② 参见刘斌《独立担保的司法判断：困难与路径》，载《法学杂志》2015 年第 10 期。

③ 参见刘斌《独立担保的单据机制研究》，载《北方法学》2015 年第 5 期。

④ 参见杨志军《质疑独立担保无效说》，载《河北法学》2003 年第 4 期。

⑤ 参见高祥《论国内独立保函与备用信用证在我国的法律地位——兼评最高人民法院独立保函司法解释征求意见稿》，载《比较法研究》2014 年第 6 期。

⑥ 参见王毅纯《独立担保法律效力研究——兼论独立担保作为担保的一种类型》，载《中山大学法律评论》2015 年第 4 期。

⑦ 参见刘斌《独立担保欺诈例外的类型化——兼评我国独立保函司法解释征求意见稿》，载《比较法研究》2014 年第 5 期。

⑧ 参见李国安《独立担保欺诈例外法律问题研究》，载《现代法学》2005 年第 2 期。

⑨ 参见李燕《独立担保法律制度研究——见索即付银行保函的理论与实践》，博士学位论文，西南政法大学，2004 年。

⑩ 参见郭德香《国际商事交易中独立担保法律问题研究》，博士学位论文，武汉大学，2011 年。

⑪ 参见李珂丽《国际结算担保法律问题研究——以备用信用证和国际保理为视角》，博士学位论文，山东大学，2010 年。

完善》、^① 2010 年刘斌的《论我国独立担保制度的现状和完善路径》^②、2016 年彭彬的《独立担保制度在我国的适用问题研究——五十五例案例综述分析》^③ 等。

2. 国外研究成果综述

随着商事实践中独立担保的出现,尤其是国际商会(ICC)关于独立担保的一系列出版物的发布,国际社会近三十多年对独立担保的研究成果也不断涌现。以英文著作为例,对担保法、银行法、信用证、备用信用证、银行保函、见索即付保函几个方面的研究亦常涉及独立担保问题。

首先,在担保法、银行法的专著中独立担保的相关问题常常被提及。如 1974 年 J. M. Holden 所著的《银行法》(第 6 版)、^④ 1996 年 Kevin Patrick McGuinness 所著的《担保法》^⑤ 均提及相关问题。

其次,关于信用证的研究日益深入。1984 年 John F. Dolan 所著的《信用证法》可谓是其中的经典著作。其对信用的独立性、单据化特征作出了深入浅出的分析,并对跟单信用证以及备用信用证的相关问题作出了论述。^⑥ 此后,1985 年 Machael Rowe 所著的《信用证》、^⑦ 2003 年 Keith A. Rowly 所撰写的《信用证预期违约》、^⑧ 2014 年 Yanan Zhang 所撰写的《信用证欺诈风险管理》^⑨ 等一系列研究成果,这些成果在一定程度上均涉及了备用信用证的法律问题。如信用证独立性、信用证中的法律关系、信用证欺诈等问题同时也是备用信用证研究所关注的重点

① 参见李炎媛《论独立担保及其制度完善》,硕士学位论文,西南政法大学,2008 年。

② 参见刘斌《论我国独立担保制度的现状和完善路径》,硕士学位论文,中国政法大学,2010 年。

③ 彭彬:《独立担保制度在我国的适用问题研究——五十五例案例综述分析》,硕士学位论文,武汉大学,2016 年。

④ See J. M. Holden, *Chorley's Law of Banking*, 6th ed., London: Sweet&Maxwell, 1974;

⑤ See Kevin Patrick McGuinness, *The Law of Guarantee*, Second Edition, Carswellm Thomson Professional Publishing, 1996.

⑥ See John F. Dolan, *The Law of Letters of Credit*, Warren Gorham & Lanont, 1984.

⑦ See Machael Rowe, *Letters of Credit*, 1985, Euromoney Publications.

⑧ See Keith A. Rowly, *Anticipatory Repudiation of Letters of Credit*, 56 *SMU Law Review*, Fall, 2003.

⑨ See Yanan Zhang, *Documentary Letter of Credit Fraud Risk Management*, *Journal of Financial Lawyer*, 2012 -4.