

备用信用证 国际法律制度研究

Studies on the International
Legal Systems of Standby
Letter of Credit

余少峰 / 著

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

备用信用证 国际法律制度研究

余少峰 著

中国法制出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

备用信用证国际法律制度研究/余少峰著. —北京:
中国法制出版社, 2006. 5
ISBN 7-80226-199-6

I. 备… II. 余… III. 信用证-国际法: 金融法-研究
IV. D996. 2.

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 042450 号

备用信用证国际法律制度研究

BEIYONG XINYONGZHENG GUOJI FALU ZHIDU YANJIU

著者/余少峰

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2007 年 2 月第 1 版

印张/11.5 字数/290 千

2007 年 2 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80226-199-6

定价: 28.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfs.com>

编辑部电话: 66070084

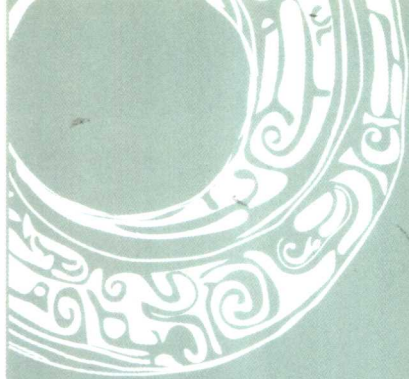
市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

作者简介:



余少峰,男,2004年毕业于华东政法学院,获得国际法学专业博士学位,现在上海海事大学法律系工作,主要从事海事国际私法和国际经济法的教学和研究工作。先后发表《论我国外资立法导向的完善》、《〈备用证国际惯例〉中通知人之法律地位及其权责探悉》等论文十余篇。



责任编辑 ■ 黄再再
封面设计 ■ 李 宁

上海市重点学科（第二期）建设项目
（项目编号 T0604）资助

序

展现在读者面前的这本《备用信用证国际法律制度研究》，是余少峰博士在其博士论文的基础上完成的国内第一部系统研究备用信用证的专著。尽管信用证早已成为常用的国际贸易支付方式，但对于在国际贸易实务中可起到银行保函作用的备用信用证不少经贸界人士知之甚少，相关的论文寥若晨星，该领域的专著暂还阙如。而综观国际社会，这一特殊种类的信用证在世界范围内不但得到越来越广泛的使用，而且已纳入法律规范之列。自上世纪60年纪以来，备用信用证因其内在的可靠性、便利性、经济性和灵活性一直受到国际商业社会的追捧。据统计，2004年美国排名前300位的银行机构和排名前203位的非银行机构开立的备用信用证总额高达4941亿美元，而同期这些银行开出的商业信用证总额仅为414.3亿美元。仅在1997年，全球的备用信用证金额就达到了4500亿美元。与此同时，备用信用证在全球的业务量也远远超过了商业信用证，在1998年全球备用信用证涉及的金额就是商业信用证所涉金额的7倍。此外，备用信用证在非银行机构中也得到迅速普及，仅在美国，非美国银行使用备用信用证的金额远远超过美国银行备用信用证所涉的金额。

为了进一步在全球范围内规范备用信用证的运作，国际商会在《跟单信用证统一惯例》、《见索即付保函统一规则》和《联合国独立保证与备用信用证公约》的基础上，于1998年4月6日正式颁布了《国际备用证惯例》，对备用信用证的法律制度和运作程序进行了统一规定。备用信用证作为一种兼有担保和支付双

2 备用信用证国际法律制度研究

重功能的国际金融工具，其本身的法律制度具有相当的发展性和独特性。就我国来说，至今未对备用信用证进行全面、深入的研究和宣传，致使备用信用证在我国的使用受到了很大的限制。而且，目前国际和国内对有关备用信用证的法律制度存在很大分歧。余少峰博士的《备用信用证国际法律制度研究》一书融理论与实践为一体，对备用信用证涉及的一系列法律问题作了较为深入、全面、系统的研究，该书的出版不仅有助于促进和加深业内人士对备用信用证的了解，而且对于丰富我国国际贸易法学理论的研究，推动备用信用证在国际国内贸易中的应用、加快我国融入国际经济一体化进程有着显著的理论指导意义和重要实践价值。

作为国内首部系统研究备用信用证法律问题的专著，作者在本书的布局上力求结构严谨，内容全面、系统。该书采用比较分析的方法，从备用信用证当事人的权利和义务这个独特的角度出发，以《国际备用证惯例》为基础，通过将《国际备用证惯例》与《见索即付保函统一规则》、《跟单信用证统一惯例》和《联合国独立保证与备用信用证公约》进行深刻比较，全面揭示备用信用证当事人之间的权利义务。与此同时，结合备用信用证这种金融工具的有利和不利之处，针对我国实践中存在的问题，就我国相关法律的完善以及实践中应注意的事项提出了自己的建议。作者通过对备用信用证的源流、功能和适用范围进行深入探讨，澄清了有关对备用信用证的产生时间、原因和功能上的一些误解，并在将备用信用证与相关金融产品进行比较的基础上，揭示了备用信用证的真正法律性质和法律特征。本书从备用信用证当事人权利义务的角度出发对备用信用证国际法律制度进行研究，无论在国际上还是国内都是一种新的尝试。这一研究不仅突破了传统的对备用信用证国际法律制度的研究角度，而且澄清和解决了备用信用证当事人之间权利义务中的一些重要的争议问题。此

外，该书通过对我国有关备用信用证法律制度的深刻剖析，还从实体上和程序上提出了建立和完善我国有关备用信用证法律制度的建议，不但体现了该书在理论研究上的前瞻性，而且凸显了该书对于促进备用信用证的运用及完善我国相关的立法所具有的现实意义。

余少峰博士治学态度严谨，多年来潜心研究备用信用证的法律问题，在硕士研究生求学期间就已关注该领域的法律问题，并开始发表相关的论文。在攻读博士学位的过程中，投入了不少的时间和精力对该领域的法律问题进行跟踪研究，积累了大量资料，使本书得以充分反映该领域国内外研究与立法的最新动态。本书的出版不啻是余少峰博士多年学术研究成果的结晶，同时也弥补了目前国内该领域理论研究的缺漏。值此该部专著付梓之际，本人应余少峰博士盛情之约，欣然提笔作序。

丁伟

2007 年 1 月

内 容 摘 要

当前, 备用信用证已在国际经济活动中得到广泛应用。为进一步在全球范围内规范备用信用证的实践, 国际商会在参照《见索即付保函统一规则》、《跟单信用证统一惯例》和《联合国独立保证与备用信用证公约》的基础上, 结合备用信用证的实践, 于1998年制定了《国际备用证惯例》, 对备用信用证的法律制度和运作程序进行了统一规定。备用信用证作为一种兼有担保和支付双重功能的国际金融工具, 其本身的法律制度具有相当的复杂性和独特性。因此, 备用信用证一直是国际上研究的热点问题之一, 尤其是在《国际备用证惯例》出台之后。在我国, 备用信用证的研究还刚刚起步, 对《国际备用证惯例》的研究还停留在介绍阶段。本书采用比较方法, 从备用信用证当事人的权利和义务的角度出发, 以《国际备用证惯例》为基础, 通过将《国际备用证惯例》与《见索即付保函统一规则》、《跟单信用证统一惯例》和《联合国独立保证与备用信用证公约》进行深入比较, 以达到揭示备用信用证国际法律制度的目的。

全书共分九章。第一章探讨了备用信用证的起源及其背景, 并对备用信用证的功能和使用范围进行了研究。第二章分别介绍和评述了备用信用证国际法律制度统一化所取得的成果。通过对各个成果的制定背景和主要内容的研究, 分别指出其优点和不足。第三章探讨了备用信用证的法律属性和法律特征。首先对备用信用证的定义和种类进行考察, 并简要介绍了备用信用证的运作程序。然后通过将备用信用证分别与商业信用证、独立保证、流通票据进行深入比较, 进而揭示备用信用证的法律性质和法律

2 备用信用证国际法律制度研究

特征。第四章到第七章分别界定了备用信用证申请人、开证人、受益人和被指定人的权利和义务。通过对备用信用证当事人之间法律关系的深刻剖析，在对相关国际惯例进行比较的基础上，明确界定其在《国际备用证惯例》下的权利和义务。第八章探讨了备用信用证的付款条件及其审查。第九章研究了我国有关备用信用证法律制度的完善。首先介绍了备用信用证在我国的使用现状及其未来展望，然后对我国有关备用信用证的法律制度进行了深刻剖析和评述，最后着重就完善我国有关备用信用证的法律制度提出建议。

Abstract

Currently, a standby letter of credit is increasingly extensively applied in international economic activities. To further normalize the practices of a standby letter of credit the worldwide, the International Chamber of Commerce made the *International Standby Practices* in 1998 by referring to *Uniform Rules for Demand Guarantees*, *The Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* and *United National Convention on Independent Guarantees and Standby Letters of Credit* and in combination with the existing practices of a standby letter of credit. The *International Standby Practices* stipulate the legal systems and operating procedures of a standby letter of credit on a unified basis. The standby letter of credit, as an international financial tool with the functions of both guarantee and payment, has rather complex and unique legal systems. Therefore, the standby letter of credit has been a hot issue in international research, especially after the *International Standby Practices* have been put into practice. In China, the research on a standby letter of credit has just begun and the *International Standby Practices* has only been introduced in China. In terms of the rights and obligations of a party to a standby letter of credit and based on the *International Standby Practices*, this book makes a profound comparison of the *International Standby Practices*, *Uniform Rules for Demand Guarantees*, *The Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* and *United National Convention on Independent Guarantees and Standby Letters of Credit* so as to open out the international legal system of the standby letter of credit.

The whole book is composed of 9 chapters.

Chapter 1 explores the origin and background of a standby letter of credit, and does research on the functions and limit for the use of a standby letter of credit. This dissertation first reviews the origin and development of a standby letter of credit to open out the background for the origin and development of the standby letter of credit. Then, based on a profound analysis of the functions of a standby letter of credit, the dissertation specifies the applicable range for a standby letter of credit.

Chapter 2 introduces and comment on the achievements made due to the unification of international legal systems of a standby letter of credit. By researching on the draft background and main content of various achievements, this dissertation points out their advantages and disadvantages.

Chapter 3 discusses the legal nature and characteristics of law of a standby letter of credit. The article first reviews the definition and kinds of a standby letter of credit and introduces briefly the operating procedures of a standby letter of credit. Then, this article compares profoundly a standby letter of credit with commercial letter of credit, independent guarantees and bill to open out the legal nature and characteristics of law of a standby letter of credit.

Chapters 4 ~ 7 specify the rights and obligations of an applicant, those of a issuer, those of a beneficiary and those of a nominated person of a standby letter of credit. By analyzing the legal relationship between parties to a standby letter of credit and based on the profound comparison of related international practices, this article defines clearly their rights and obligations in accordance with the *International Standby Practices*.

Chapter 8 explores the terms of payment of and examination of a standby letter of credit. The article first makes a profound analysis of the terms of payment of a standby letter of credit and then defines the

scope and standards for examining the standby letter of credit.

Chapter 9 elaborates on the perfection of the legal system of a standby letter of credit China. The article first introduces the present situation and future prospect of a standby letter of credit in China. Then, it makes a detailed analysis of and comments on the legal systems related to a standby letter of credit in China. Finally, the article lays an emphasis on suggestions made in terms of the perfection of the legal systems related to a standby letter of credit in China.

目 录

第一章 备用信用证概述	(1)
第一节 备用信用证源流探究	(1)
一、备用信用证的产生及其发展	(1)
二、备用信用证发展之背景分析	(7)
第二节 备用信用证的功能和适用范围	(11)
一、备用信用证的功能	(11)
二、备用信用证的适用范围	(15)
第二章 备用信用证国际法律制度统一法评述	(22)
第一节 国际商会《跟单信用证统一惯例》评述	(22)
一、国际商会《跟单信用证统一惯例》适用 于备用信用证之背景分析	(22)
二、国际商会《跟单信用证统一惯例》有关 备用信用证的规定及其评述	(25)
第二节 国际商会《见索即付保函统一规则》评 述	(29)
一、国际商会《见索即付保函统一规则》规 制备用信用证之背景分析	(29)
二、国际商会《见索即付保函统一规则》 (URDG) 的相关规定及其评述	(32)
第三节 联合国《联合国独立保证与备用信用证 公约》评述	(39)
一、联合国《联合国独立保证与备用信用证	

2 备用信用证国际法律制度研究

公约》的制定背景	(39)
二、联合国《联合国独立保证与备用信用证 公约》的主要内容及其评述	(41)
第四节 《国际备用证惯例》评述	(53)
一、《国际备用证惯例》制定背景及其过程	(53)
二、《国际备用证惯例》的主要内容	(55)
三、国内外有关《国际备用证惯例》的评价	(59)
第三章 备用信用证的法律属性和法律特征	(61)
第一节 备用信用证的定义、种类和基本运作程 序	(61)
一、备用信用证的定义	(61)
二、备用信用证的种类	(66)
三、备用信用证基本运作程序	(68)
第二节 备用信用证与周边比较	(69)
一、备用信用证与商业信用证	(69)
二、备用信用证与独立保证	(72)
三、备用信用证与流通票据	(76)
第三节 备用信用证的性质与法律特征	(77)
一、备用信用证的性质：一种特殊的信用证	(77)
二、备用信用证的法律特征	(80)
第四章 备用信用证申请人的法律地位和权利义务	(87)
第一节 备用信用证申请人的法律地位	(87)
一、申请人之界定	(87)
二、申请人与相关人之间法律关系的性质 ——特别委托合同	(89)
第二节 申请人的权利义务	(94)
一、申请人的权利——拒付权	(94)
二、申请人的义务——偿付义务和异议通知义务	(95)

第五章 备用信用证开证人的法律地位和权利义务	(101)
第一节 开证人的法律地位	(101)
一、开证人概述	(101)
二、开证人与相关当事人之间的法律关系	(102)
第二节 开证人的权利义务	(106)
一、开证人对申请人的权利义务	(106)
二、开证人对受益人的权利和义务	(115)
三、开证人对被指定人的权利义务	(120)
四、联合/参与开证人的权利义务	(121)
五、开证人责任的限制	(123)
第六章 备用信用证受益人的法律地位及其权利	
之行使	(127)
第一节 受益人法律地位	(127)
一、概述	(127)
二、受益人与相关当事人之间的法律关系	(128)
第二节 受益人的权利及其行使	(128)
一、受益人权利	(128)
二、受益人权利之行使	(129)
第七章 备用信用证被指定人的法律地位和权利	
义务	(140)
第一节 概述	(140)
一、备用信用证被指定人的概念	(140)
二、备用信用证被指定人的法律地位	(141)
三、备用信用证被指定人之基本权利	(142)
第二节 备用信用证通知人的法律地位和权利义	
务	(144)
一、通知人的法律地位	(144)
二、通知人的权利义务	(150)