

● 编委会主任：马 原 李国光

主编：曹守晔 孔祥俊 李明良

涉外合同理论与实务

国际融资合同卷



人民法院出版社

D996.2

410323

C10

涉外合同理论与实务丛书

编委会主任 马 原 李国光

涉外合同理论与实务 国际融资合同卷

主 编 曹守晔 孔祥俊 李明良
副主编 黄 辉 徐 彤

人民法院出版社

责任编辑 辛 言 高 明
技术编辑 辛 叶 金 风 刘 璐
封面设计 秋一夫

涉外合同理论与实务丛书
编委会主任/马 原 李国光
涉外合同理论与实务·国际融资合同卷
主 编/曹宇晔 孔祥俊 李明良

出版发行/最高人民法院出版社
社址/北京市东交民巷 27 号 (最高人民法院机关大院)
邮编/100745 电话/65136851 65299981 65134290
开户银行/中国工商银行北京王府井分理处
开户名称/人民法院出版社 帐号/046061--68
(通过本社邮购另加 15% 邮费)

经销/各地新华书店和其他书店 印刷/保定市文化彩印厂

开本/850×1168 毫米 大 32 印张/39 字数/976 千
版本/1997 年 8 月第 1 版 印次/1997 年 8 月第 1 次
印数/0001--6000 书号/ISBN7--80056--497--5/D·569
总定价 (全三卷) /63.00 元 本卷价/18.00 元

版权所有 侵权必究

涉外合同理论与实务丛书编辑委员会

编委会主任

马 原 中华人民共和国最高人民法院原副院长、中国法官协会常务副会长、中国女法官协会会长

李国光 中华人民共和国最高人民法院副院长

编委会成员 (以姓氏笔划为序)

丁巧仁 江苏省高级人民法院副院长

于世平 天津市高级人民法院副院长

于新年 最高人民法院出版社副总编辑、副编审

王世荣 山西省高级人民法院副院长

王世勋 天津市高级人民法院副院长

王学初 黑龙江省高级人民法院副院长

王建宗 山东省高级人民法院副院长

毛善刚 湖南省高级人民法院副院长

孔祥俊 国家工商行政管理局、民商法学博士后

方 向 司法部司法研究所副所长

马景泗 山东省泰安市中级人民法院副院长

马健华 吉林省吉林市中级人民法院院长

邓基联 广东省高级人民法院副院长

邓自强 广东省佛山市中级人民法院院长

田景春 吉林省高级人民法院副院长

包志荣 福建省高级人民法院副院长

冉茂元 贵州省高级人民法院副院长

- 孙小虹 云南省昆明市中级人民法院院长
- 朱伯华 江苏省南京市雨花台区人民法院院长
- 朱孝池 安徽省高级人民法院研究室主任
- 牟传琳 山东省烟台市律师事务所、国家一级律师
- 华义明 山东省威海市中级人民法院院长
- 任群先 山东省青岛市中级人民法院院长
- 纪 敏 最高人民法院告诉申诉庭副庭长
- 刘俊海 中国社会科学院法学研究所、民商法学博士
- 刘贵明 中国律师杂志总编辑
- 刘广明 辽宁省高级人民法院副院长
- 刘志新 最高人民法院经济审判庭副庭长
- 刘瑞川 河北省高级人民法院副院长
- 刘昭波 广西桂林嘉诚律师事务所主任
- 安秀莲 广西壮族自治区高级人民法院副院长
- 毕志强 海南省高级人民法院副院长
- 闫惠涛 山东省高级人民法院副院长
- 许亚非 湖北省高级人民法院副院长
- 吴合振 河南省高级人民法院副院长
- 吴家友 湖北省高级人民法院副院长
- 张子祥 河南省高级人民法院副院长
- 张进先 上海海事法院院长
- 张居胜 福建省高级人民法院副院长
- 张建魁 四川省高级人民法院副院长
- 张新民 吉林省长春市中级人民法院院长
- 李明良 中国人民大学法学院民商法学博士
- 李国荣 国荣律师事务所主任、中国政法大学罗马法研究中心客座研究员

- 李炳余 广东省高级人民法院副院长
李永泰 黑龙江省鸡西市中级人民法院院长
李 凡 最高人民法院民事审判庭副庭长
李 克 北京市海淀区人民法院院长
李德蓉 山东省高级人民法院副院长
陈锡可 广东省湛江市中级人民法院副院长
陈 江 新疆维吾尔自治区高级人民法院副院长
陈 旭 上海市高级人民法院副院长
余云康 安徽省高级人民法院副院长
肖 声 辽宁省高级人民法院副院长
何 山 全国人大常委会法工委副局级巡视员
闵治奎 最高人民法院出版社副社长、副编审
邹梅清 山东省烟台市中级人民法院院长
邵文虹 最高人民法院研究室副主任
苏泽林 四川省成都市中级人民法院院长
杨亚平 最高人民法院出版社副社长
杨治平 陕西省高级人民法院副院长
杨金琪 最高人民法院知识产权审判庭副庭长
郑臣镇 江西省高级人民法院副院长
郑 刚 北京市朝阳区人民法院院长
罗正保 湖北省十堰市中级人民法院院长
金秀馥 甘肃省高级人民法院副院长
尚 云 江苏省淮阴市中级人民法院院长
周玉华 山东省济南市中级人民法院院长
周敦扣 湖南省高级人民法院副院长
周智勇 北京市高级人民法院副院长
周德音 江苏省连云港市中级人民法院院长

- | | |
|-----|------------------------|
| 钟佩娟 | 海东律师事务所主任律师 |
| 柳福华 | 最高人民法院《人民司法》编辑部副主任、副编审 |
| 柯昌信 | 湖北省武汉市中级人民法院副院长 |
| 姚静轩 | 海南省高级人民法院副院长 |
| 施 文 | 海口海事法院院长 |
| 高圣平 | 中国煤炭进出口总公司法律事务部、民商法学硕士 |
| 郭星亚 | 深圳市星辰律师事务所主任、国家一级律师 |
| 徐 明 | 宁夏回族自治区高级人民法院副院长 |
| 奚晓明 | 最高人民法院经济审判庭副庭长 |
| 曹守晔 | 最高人民法院研究室民经处处长 |
| 宿 迟 | 北京市第一中级人民法院副院长 |
| 葛行军 | 最高人民法院执行办公室副主任 |
| 傅长禄 | 上海市高级人民法院副院长 |
| 程茂仁 | 山东省潍坊市中级人民法院院长 |
| 崔正军 | 湖北省武汉市中级人民法院副院长 |
| 童兆洪 | 浙江省高级人民法院副院长 |
| 惠熙荃 | 上海市高级人民法院副院长 |
| 谢朝华 | 北京市谢朝华律师事务所主任、法学博士 |
| 焦国群 | 天津市河西区人民法院院长 |
| 彭仕翔 | 深圳市中级人民法院房地产审判庭庭长 |
| 彭庆文 | 山东省济宁市中级人民法院院长 |
| 蒋志培 | 最高人民法院知识产权审判庭副庭长 |
| 蔡 晖 | 福建省三明市中级人民法院副院长 |
| 裴洪泉 | 广东省深圳市中级人民法院破产审判庭庭长 |
| 薛尚恩 | 天津市高级人民法院副院长 |
| 戴志强 | 黑龙江省高级人民法院副院长 |
| 魏进发 | 吉林省高级人民法院副院长 |

本书主编

曹守晔 最高人民法院研究室民经处处长

孔祥俊 国家工商行政管理局公平交易局、民商法学博士
后

李明良 中国人民大学法学院民商法学博士

前 言

在市场经济体制下，合同是经济运行的主要手段，市场经济的各个生产要素之间均需要以合同来维系，所以在相当的程度上，市场经济可以被称为是合同经济。合同在经济生活中如此重要的地位构成了立法者对其进行法律规范的重要理由，因此在法学领域，合同法是民商法的重要组成部分。

我国合同立法是在改革开放取得了初步成就之后逐渐开展起来的，在由计划经济向有计划的商品经济体制的转轨途中，新中国第一部《经济合同法》于1981年诞生。随着改革开放的不断深入，合同立法也不断跟进：1985年公布了《涉外经济合同法》，1987年又制订了《技术合同法》，1993年9月2日八届人大三次会议又对《经济合同法》进行了修正。因此，我国的合同法体系形成了“三足鼎立”的模式，即不同的合同主体分别由不同的合同法予以规制。

由此可知，我国现行的合同法律体系呈现出复杂化形态。其复杂性不仅表现在不同的合同主体由不同的合同法予以规制，还表现在：司法审判过程中关于合同案件的审判有若干司法解释（如“最高人民法院关于贯彻执行《经济合同法》若干问题的意见”及其“关于适用《涉外经济合同法》若干问题的解答”等），合同管理过程中有若干行政规定（如“国家工商行政管理局《关于确认和处理无效经济合同的暂行规定》”等）并且国家有若干行政立法（如国务院发布的“工矿产品购销合同条例”，“农副产品

购销合同条例”、“加工承揽合同条例”、“借款合同条例”、“财产保险合同条例”等)。显然,这种状态为广大经济工作者及法学工作者对合同法的系统理解和执行增加了难度。

因此,全国人大常委会办公厅、最高人民法院有关庭室、国务院法制局、国家工商行政管理局、中国人民大学、北京大学、中国政法大学、部分地方法院等有关专家们,共同撰写了“合同管理及诉讼理论与实务”、“民事合同理论与实务”、“经济合同理论与实务”、“知识产权合同理论与实务”、“金融合同理论与实务”、“涉外合同理论与实务”系列丛书,力图将多年来合同法的理论研究成果与合同实务、司法实践相结合,为广大读者提供一套涵盖各类合同的理论性与可操作性均较强的业务工具书。

《涉外合同理论与实务丛书》包括涉外商事合同、国际货物买卖合同、国际融资合同等三卷,各卷相对独立,自成体系,但相互间又有一定内在联系。

《涉外合同理论与实务·国际融资合同卷》为本丛书之一。它旨在对国际经济交往中常见的国际融资合同及其有关的问题作一概括性的介绍与评介。书中介绍了国际融资合同的订立与履行、国际融资合同的主要条款及常见的国际商业借贷协议、国际官方机构贷款协议、国际贸易融资合同、国际项目融资合同、国际船舶融资合同及国际债券融资合同中应注意的各种问题和习惯性作法,并对各种融资合同发生争议时的解决方式进行了实践性探讨。

本书适合广大党政干部、司法人员、企事业单位经营管理人员、律师及院校师生阅读和使用。由于我们水平有限,书中不可避免地存在着不当之处,欢迎读者批评指正。

《涉外合同理论与实务丛书》编委会

一九九七年七月

目 录

第一章 国际融资概述	(1)
第一节 国际资金融通	(1)
一、国际融资的概念和性质.....	(2)
二、国际融资的形式.....	(3)
三、国际融资的作用.....	(3)
第二节 国际金融市场	(4)
一、国际金融市场形成的条件.....	(4)
二、国际金融市场的结构.....	(5)
三、影响国际金融市场的因素.....	(8)
第三节 国际融资的发展	(9)
一、筹资结构上趋向证券化.....	(9)
二、金融创新活跃.....	(9)
三、金融中介职能相互渗透.....	(10)
四、资产负债表外融资的发展.....	(11)
五、金融监管及其国际协调的加强.....	(11)
第四节 国际融资的管制	(12)
一、国际融资的国家管制.....	(12)
二、融资管制的国际协调.....	(15)
第五节 国际融资的合同	(17)
一、国际融资合同的概念.....	(17)
二、国际融资合同的原则.....	(18)

第二章 国际融资合同的订立与履行	(20)
第一节 订立合同的一般程序	(20)
一、订立合同的授权	(20)
二、订立合同的过程	(21)
第二节 合同的形式要件	(22)
一、合同必须书面作成	(22)
二、合同须经借贷双方正式签署	(23)
三、填重确定合同缔约地	(23)
第三节 合同生效的先决条件	(24)
一、涉及借贷合同项下全部义务的先决条件	(25)
二、涉及每一笔具体贷款的先决条件	(25)
第四节 法律意见书	(26)
一、法律意见书的作用	(26)
二、法律意见书的主要内容	(27)
第五节 合同支付与票据	(29)
一、票据在国际借贷合同中的作用	(29)
二、本票在国际借贷合同履行中的利弊	(30)
第三章 国际融资合同的基本条款	(34)
第一节 金融和税收	(34)
一、金融	(34)
二、税收	(35)
第二节 陈述与保证	(37)
一、陈述与保证的含义和作用	(37)
二、陈述与保证的范围	(38)
三、陈述与保证的内容	(38)

第三节 约定事项	(40)
一、约定事项的含义	(40)
二、约定事项的范围和作用	(41)
三、约定事项的内容	(41)
第四节 违约事件	(47)
一、实际违约事件	(47)
二、预期违约事件	(49)
第五节 救济措施	(51)
一、内部救济	(51)
二、外部救济	(52)
 第四章 国际商业银行贷款协议	(54)
第一节 国际商业银行贷款的概念与特点	(54)
一、国际商业银行贷款的概念	(54)
二、国际商业银行贷款的特点	(55)
三、国际商业银行贷款的方式	(56)
第二节 国际商业银行贷款协议的基本内容	(57)
第三节 国际商业银团贷款协议	(62)
一、国际商业银团贷款的概念与优点	(63)
二、国际商业银团贷款的程序和方式	(64)
三、国际商业银团贷款有关合同的当事人	(65)
四、国际商业银团贷款协议	(70)
五、附属性合同和文件	(72)
第四节 欧洲货币贷款协议	(79)
一、欧洲货币市场	(80)
二、欧洲货币贷款的特点	(81)
三、欧洲货币协议的特殊条款	(82)

第五章 国际官方来源贷款协议	(86)
第一节 国际官方来源贷款的概念与特点	(86)
一、国际官方来源贷款的沿革和意义	(86)
二、政府贷款	(88)
三、国际金融机构贷款	(90)
第二节 政府贷款协议	(92)
一、政府贷款协议的性质	(93)
二、政府贷款协议的签定	(95)
三、政府贷款协议的主要内容	(96)
第三节 国际货币基金的融资安排	(99)
一、国际货币基金的宗旨和组织	(100)
二、基金的资金来源和融资支付方式	(102)
三、特别提款权	(103)
四、基金组织信贷资金的使用	(104)
五、基金组织的融资安排	(108)
六、融资安排与国际协议的异同	(111)
第四节 世界银行集团和区域性	(112)
一、世界银行的宗旨及其贷款业务	(113)
二、世界银行贷款协议的内容	(115)
三、国际开发协会贷款协议	(117)
四、国际金融公司贷款协议	(118)
五、区域性开发银行的贷款协议	(119)
第五节 共同融资协议	(121)
一、共同融资的概念和作用	(122)
二、共同融资协议	(123)
附：国际复兴开发银行贷款协议和担保协议通则（有	

删动)	
(1985 年 1 月 1 日修订)	(125)
第六章 国际贸易融资合同	(140)
第一节 国际贸易融资的概念和特点	(140)
第二节 买方信贷协议	(144)
一、买方信贷协议的概念及其订立	(145)
二、买方信贷协议的内容	(146)
第三节 出口信贷的其他有关合同	(148)
一、其他形式的出口信贷协议	(149)
二、与出口信贷有关的非贷款性合同	(150)
第四节 出口信贷的国际协议	(153)
附：中国银行和十八家法国银行出口信贷协议	
(1979 年 5 月 9 日)	(156)
第七章 国际项目融资合同	(164)
第一节 项目融资的概念和特点	(164)
一、项目融资的概念和种类	(164)
二、项目融资的特点	(166)
三、项目公司的组织和作用	(167)
第二节 项目融资的合同及其当事人	(168)
一、项目融资的合同结构	(169)
二、项目融资的合同当事人	(172)
第三节 项目贷款协议	(174)
一、项目贷款的协议签订前的重要准备	(175)
二、项目贷款协议的内容	(178)
第四节 政府特许协议	(180)
一、政府特许协议的概念和意义	(180)

二、政府特许协议的重要内容·····	(181)
第五节 项目融资的各种担保性合同·····	(184)
一、完工担保合同·····	(184)
二、投资协议·····	(186)
三、购买协议·····	(187)
四、先期购买协议·····	(187)
五、经营管理合同·····	(188)
六、提货或付款合同·····	(188)
 第八章 国际船舶融资合同·····	(192)
第一节 船舶登记与抵押登记·····	(192)
一、船舶的法律属性·····	(192)
二、船舶国籍·····	(194)
三、船舶登记·····	(195)
四、船舶抵押登记·····	(199)
第二节 船舶抵押合同·····	(204)
一、约定事项·····	(205)
二、权利让与·····	(208)
三、违约与救济·····	(212)
第三节 船舶融资所使用的其他法律文件·····	(214)
一、船舶收入让与协议·····	(214)
二、设定质权协议·····	(217)
三、租船契约·····	(218)
四、协议备忘录·····	(218)
第四节 海商留置权及有关国际公约·····	(219)
一、海商留置权的概念和性质·····	(220)
二、海商留置权的特点与种类·····	(221)

三、海商留置权与船舶抵押权的关系·····	(224)
四、关于海商留置权与船舶抵押权的国际公约·····	(225)
第九章 国际债券融资合同·····	(229)
第一节 国际债券的发行与流通·····	(229)
一、国际债券的概念和种类·····	(229)
二、国际债券的发行·····	(231)
三、国际债券的流通·····	(235)
第二节 国际债券融资的当事人·····	(237)
第三节 国际债券承购协议·····	(242)
一、债券承购协议的签订·····	(243)
二、债券承购协议的内容·····	(244)
第四节 其他与债券融资相关的合同和文件·····	(252)
一、经理人内部协议·····	(252)
二、承购人·····	(253)
三、销售协议·····	(253)
四、支付代理协议·····	(254)
五、信托合同·····	(254)
六、发行说明书·····	(257)
第十章 国际融资合同的担保·····	(261)
第一节 概 述·····	(261)
一、传统民法上的债的担保制度·····	(261)
二、国际融资中的担保制度·····	(262)
三、国际融资担保合同与传统民法的保证合同的区别 ·····	(263)
四、国际融资担保合同的分类·····	(265)