

11

79.24.335
567

中国信用证法律和 重要案例点评

金赛波 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

中国信用证法律和重要案例点评/金赛波编著. —北京:对外经济贸易大学出版社, 2002

ISBN 7-81078-130-8

I. 中… II. 金… III. ①信用证—法规—研究—中国 ②信用证—案例—研究—中国 IV. D922.281.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 010036 号

© 2002 年 对外经济贸易大学出版社出版发行
版权所有 翻印必究

中国信用证法律和重要案例点评

金赛波 编著

责任编辑:王晶

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029
网址: <http://www.uibep.com>

北京市飞达印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行
开本: 850×1168 1/32 22.625 印张 587 千字
2002 年 2 月北京第 1 版 2002 年 6 月第 2 次印刷

ISBN 7-81078-130-8/D·005

印数: 5001—8000 册 定价: 38.50 元

前 言

研究中国信用证法律和实务没有办法不研究信用证判例。因为中国和世界上绝大多数国家一样,没有信用证的成文法。世界上只有少数几个国家有信用证的成文法,例如有统一商法典第五编。中国只有很少几个司法解释涉及到信用证以及跟单信用证统一惯例的适用问题。由于中国不是先例约束国家,由最高人民法院公布的一些案例对下一级法院并没有强制约束力,只有指导性意义。因此,中国的实践是绝大多数的法院在审理纠纷案件时尊重当事人的约定,尊重国际商会制定和颁布的跟单信用证统一惯例的有关规定。

如果法律界要想弄清中国法院如何审理信用证纠纷案件,除了研究中国的判例也别无它途。我们只能通过研究最高人民法院和各地法院的判例并加以总结,在这个基础上逐渐总结中国法院审理信用证纠纷案件的一些指导性原则。国外发达国家审理信用证案件的历史将近100年,但是通过对中国国内近十年判例的总结,我们可以看出,中国法院审理信用证案件的水平提高很快,尽管没有最终建立完整的信用证法律体系,但是通过最高人民法院公布的司法解释以及许多指导性判例,中国法院已经逐渐建立了既符合国际银行标准实务,又切合中国法律传统和法律现实的信用证法律基本原则和基本框架。

从银行实务的角度看,凡是在中国从事信用证业务和处理信用证纠纷的各方当事人均迫切希望了解中国本地的信用证法律和实务,希望了解中国的法院如何适用跟单信用证统一惯例来处理信用证纠纷。中国进入WTO以后,随着中国国际商业交往的增多,开立

信用证和备用信用证的业务量也必然会迅速增加,外资银行在中国从事信用证业务也将大幅增加,他们必然迫切希望了解中国本地的信用证法律和实务。

为此,编者编写了这一本小册子。目的就在于为银行和法律实务界人士提供一套了解中国国内信用证法律和实务的资料。其中的判决书,是笔者经过多年收集起来的,因为中国国内的判例尤其是地方法院的判例都是不公开的,收集这些判例的过程得到了最高人民法院和一些地方法院朋友的帮助,也得到了北京和各地律师界朋友以及银行界朋友的帮助,在此一并表示深深的感谢。书中的论文和国内案例评论是多年以来已经发表和未发表的材料,这次也将它们放在一起供大家参考。

这些材料在过去一年为中国国内各银行工作人员作培训或讲座时曾作为材料印发给很多学员。从收到的反馈看,这些材料经受住了考验。这些材料在过去一年中已经印出去将近 1000 套,这也是我为什么迅速下决心将它印出来的另外一个原因。另外在为中华全国律师协会“金融证券专门委员会”起草《律师信用证业务指引》时,这些材料也是起草该指引的脚本。这些材料也曾提交给最高人民法院有关法官作为相关信用证司法解释起草时的参考资料。必须指出的是,本书所总结的中国国内信用证法律实务包括司法解释以及判例的截至日期是 2001 年 12 月底。

本书的内容基本上分为四部分:第一部分是作者近年已经零星发表和未发表的一些有关国内信用证案例回顾的论文,主要包括三篇主要论文,其中第一篇《中国信用证重点案例回顾》的英文版已经发表在美国著名信用证杂志 Documentary Credit World 上,修改后的中文版是第一次在国内发表。第二篇是有关中国国内信用证欺诈和司法救济的文章,是第一次在国内发表。第三篇是有关进口押汇的文章,因为其重要性,这次也将它们放在一起一并印出。第二部分是对国内一些信用证典型案例的判决评论,特别是最高人民法院和地

方法院已公布或未公布重要案件判决的评论,这些评论基本上已经发表在过去两年的《国际商报》上。第三部分是笔者收集的部分最高人民法院或地方法院的信用证案件或跟信用证有关案件的判决书。第四部分是国内有关信用证的司法解释和行政规章,供大家参考和查阅。四个部分内容中可能有一小部分内容或许是重复的,但是为了保持各部分文章体例的统一和完整,还是将它们各自放在一起了。由于成书匆忙,谬误遗漏在所难免,希望实务界同仁们指正。

金赛波

2001年年底北京

目 录

第一部分 论文

中华人民共和国信用证重点判决回顾	(3)
1. 当事人在信用证中约定适用 UCP500 和 UCP	(4)
2. 信用证独立性原则的适用	(10)
3. 欺诈例外和欺诈例外的豁免	(13)
4. 严格相符原则和审单标准	(18)
5. 审单时间	(21)
6. 开证行和议付行和通知行之间关系	(23)
7. 基础合同的买方未能及时开立信用证构成违约	(29)
8. 开证行没有持有不符点单据听候交单人指示放单的责任 ..	(30)
9. 法院在部分案件中的认识不足	(33)
10. 信用证诈骗案件回顾.....	(38)
11. 信用证案件的管辖权问题和其他程序性问题.....	(43)
12. 结论.....	(47)
中国信用证欺诈和司法救济问题	(48)
1. 问题的严重性	(48)
2. 成文法和司法解释以及指导性判例	(57)
3. 信用证欺诈	(89)
4. 信用证欺诈的刑事和民事救济.....	(110)
5. 实务问题和解决之道.....	(159)
进口押汇实务和法律问题初探	(164)

1.关于进口押汇的争论·····	(164)
2.关于进口押汇性质的不同观点·····	(166)
3.关于进口押汇的不同判例·····	(199)
4.关键的问题:进口押汇在担保法框架内的困难·····	(214)
5.结论和建议·····	(242)

第二部分 主要案例回顾和判决评论

最高人民法院纽科案判决评论·····	(247)
1.案件概要·····	(247)
2.评论·····	(248)
3.结论·····	(254)
最高人民法院潮连案判决评论·····	(255)
1.案件事实概要·····	(255)
2.两审判决摘要·····	(256)
3.判决评论·····	(258)
4.结论·····	(265)
最高人民法院新湖商社案评论·····	(267)
1.案件事实摘要·····	(267)
2.上诉人的上诉理由·····	(268)
3.两审判决摘要·····	(269)
4.判决评论·····	(271)
最高人民法院江阴外贸案评论·····	(280)
1.案件概要·····	(280)
2.法院判决意见·····	(282)
3.本案争执点·····	(285)
4.法律分析·····	(285)
山东省高级人民法院青岛农行案判决评论·····	(290)

1. 争执点	(290)
2. 案件事实概要	(290)
3. 判决摘要	(291)
4. 评论	(294)
武汉市中级人民法院牟其中信用证诈骗案一审判决评论	(296)
1. 犯罪故意问题:牟其中有无非法占有的犯罪故意	(296)
2. 犯罪主体问题:牟其中骗了谁的钱	(300)
3. 犯罪的客观要件:南德集团有无实施诈骗行为	(302)
4. 孙中辉案和牟其中案:两宗信用证诈骗案判决的比较	(303)
5. 结论和牟其中案对经贸界的警示	(305)
厦门市海事法院千金一案判决评论	(306)
1. 案件事实概要	(307)
2. 判决摘要	(308)
3. 判决评论	(309)
单据之间不一致以及单据之间相互补救的法律问题	(332)
1. 案情	(332)
2. 争执的主要问题	(332)
3. 法律分析	(333)
4. 结论	(343)

第三部分 各级法院信用证以及与信用证 有关案例的判决书选登

最高人民法院颂佳实业有限公司诉开证行中国农业银行江西 省分行国际业务部兑付信用证纠纷案判决书	(347)
最高人民法院中国银行新疆分行诉新兴公司信用证交易 纠纷案判决书	(352)
最高人民法院瑞士纽科案判决书	(357)

最高人民法院潮连案判决书·····	(362)
最高人民法院江阴外贸案判决书·····	(367)
最高人民法院三和银行案判决书·····	(373)
最高人民法院哈尔滨工商银行案判决书·····	(382)
最高人民法院海南寰岛公司案判决书·····	(391)
最高人民法院中冶湖北公司案判决书·····	(403)
最高人民法院韩国新湖商社案判决书·····	(415)
最高人民法院农行江头支行案判决书·····	(420)
最高人民法院工行青岛经济开发区支行案判决书·····	(426)
北京市高级人民法院意大利信贷银行案判决书·····	(432)
北京市高级人民法院荷兰银行信用证纠纷案判决摘要·····	(440)
天津市高级人民法院天诚集团案一审判判决书·····	(447)
重庆市高级人民法院进口押汇案件一审判判决书·····	(453)
山东省青岛市中级人民法院中国银行进口押汇和履约 担保案判决书·····	(461)
青岛市南区人民法院中信银行青岛分行诉中宇经济贸易 发展公司进口押汇案判决书·····	(484)
深圳市福田区人民法院进口押汇案判决书·····	(488)
广州海事法院“中国工商银行汕头市韩江支行诉中国汕头 外轮代理公司无单放货纠纷案”判决书·····	(492)
湖北省高级人民法院牟其中信用证诈骗案二审判判决书·····	(500)
青岛市中级人民法院孙中辉信用证诈骗案判决书·····	(514)
浙江省绍兴市中级人民法院中行和农行议付承兑汇票纠纷案 判决书·····	(522)
四川省高级人民法院新湖商社案一审判判决书·····	(526)
福建省高级人民法院福建中行诉福建中福反担保案判决书····· ·····	(541)
江苏省高级人民法院备用信用证案例材料·····	(549)

广东省高级人民法院转让信用证案例判决书·····	(552)
厦门海事法院百利多公司信用证欺诈纠纷案判决书·····	(560)
厦门海事法院香港千金一案判决书·····	(566)
厦门市中级人民法院福建兴业银行诉北方工业公司信用证 拒付纠纷案·····	(570)
福建省高级人民法院厦门北方公司诉福建兴业银行信用卡 案件二审判判决书·····	(573)
上海市浦东新区人民法院进口押汇案件判决报道·····	(580)
扬州市中级人民法院中国银行诉韩国朝兴银行信用卡拒付 案判决·····	(582)

第四部分 最高人民法院司法解释以及 中国人民银行有关规定文本

附录一 最高人民法院《全国沿海地区涉外、涉港澳经济审判 工作座谈会纪要》·····	(589)
附录二 最高人民法院《关于人民法院能否对信用证开证保证 金采取冻结和扣划措施问题的规定》·····	(596)
附录三 最高人民法院、中国人民银行《关于依法规范人民 法院执行和金融机构协助执行的通知》·····	(598)
附录四 中国人民银行《关于加强信用证管理的通知》·····	(601)
附录五 中国人民银行《关于商业银行国际结算远期信用证 业务经营风险管理的通知》·····	(603)
附录六 最高人民法院“关于审理信用证纠纷案件若干问题 的规定”(讨论稿)·····	(606)
附录七 中华全国律师协会《律师信用证业务指引》 (讨论稿)·····	(609)
附录八 引用案例和资料目录·····	(662)
后记·····	(684)

详细目录

第一部分 论文

中华人民共和国信用证重点判决回顾·····	(3)
1. 当事人在信用证中约定适用 UCP500 和 UCP ·····	(4)
1.1 当事人在信用证中约定适用统一惯例 ·····	(4)
1.2 统一惯例作为国际惯例在信用证纠纷中得到直接 适用 ·····	(4)
1.3 统一惯例是选择性条款不是强制性条款 ·····	(6)
1.4 如果信用证没有约定使用统一惯例 ·····	(7)
1.5 信用证关系是契约关系 ·····	(7)
1.6 最高人民法院的最近判决 ·····	(9)
2. 信用证独立性原则的适用 ·····	(10)
2.1 信用证关系是具有独立性的法律关系·····	(10)
2.2 信用证是完全独立的法律关系·····	(10)
2.3 信用证独立性要求开证行中审查单据·····	(11)
2.4 信用证和信用证相互独立·····	(12)
2.5 信用证项下关系和开证申请书项下关系相互独立·····	(13)
3. 欺诈例外和欺诈例外的豁免 ·····	(13)
3.1 信用证的独立性原则和欺诈例外·····	(13)
3.2 最高人民法院的最高判决:什么是欺诈例外和实质性 欺诈·····	(15)
3.3 欺诈例外的豁免·····	(17)

4. 严格相符原则和审单标准	(18)
4.1 信用证是单据交易和开证行的严格审单义务	(18)
4.2 个别案件主张实质性相符标准	(19)
4.3 开证行无义务知晓特殊的贸易惯例	(19)
4.4 最高法院的最新判例: 严格相符的标准	(20)
5. 审单时间	(21)
5.1 开证行的审单时间	(21)
5.2 开证行应持有不符单据听候处理	(22)
6. 开证行和议付行以及通知行之间关系	(23)
6.1 开证行和通知行之间的关系	(23)
6.2 开证行和议付行之间的关系	(24)
6.2.1 一个关于议付行的有争议判决	(24)
6.2.2 一个十分值得商榷的最高人民法院判决	(25)
6.2.3 怎样才能成为合格的议付行: 几个失败的例子	(28)
7. 基础合同的买方未能及时开立信用证构成违约	(29)
8. 开证行没有持有不符点单据听候交单人指示放单的责任	(30)
8.1 开证行未持有不符点单据交单人指示放单得责任	(30)
8.2 开证行遗失单据的责任	(31)
8.3 不可反悔原则的适用	(32)
8.4 开证申请人放弃单据不符点的指示不影响开证行 拒付权利	(32)
9. 法院在部分案件中的认识不足	(33)
9.1 议付的理解	(33)
9.2 开证行独立的审单义务	(34)
9.3 信用证项下的票据问题	(34)
9.4 承兑的有效性	(37)
10. 信用证诈骗案件回顾	(38)
10.1 南德集团和牟其中信用证诈骗案	(39)

10.2	青島市泛華經濟發展有限公司和孫中輝信用證 詐騙案	(40)
10-3	案例評論:牟其中案和孫中輝信用證詐騙案判決中 存在的問題	(41)
10.4	信用證詐騙刑事犯罪引起的民事上的嚴重後果	(42)
11.	信用證下案件的管轄權問題和其他程序性問題	(43)
11.1	對基礎交易和信用證交易的管轄權的不同考慮	(43)
11.2	不方便地法院問題	(44)
11.3	信用證欺詐案件中法院對基礎合同和信用證交易的 管轄權	(44)
11.4	信用證的獨特特點對訴訟程序的影响	(45)
12.	結論	(47)
	中國信用證欺詐和司法救濟問題	(48)
1.	問題的嚴重性	(48)
1.1	中國大陸信用證欺詐問題的嚴重性	(48)
1.2	中國法院審理信用證欺詐案件出現的嚴重問題	(54)
2.	成文法和司法解釋以及指導性判例	(57)
2.1	成文法	(57)
2.1.1	成文法框架	(57)
2.1.1.1	沒有信用證立法	(57)
2.1.1.2	分散的法律	(57)
2.1.1.3	信用證案件由最高人民法院民事庭第四庭 審理	(58)
2.2	司法解釋	(59)
2.2.1	座談會紀要介紹	(59)
2.2.1.1	信用證交易和基礎交易的相互獨立以及 信用證的單據交易特性	(60)
2.2.1.2	紀要支持信用證獨立性的欺詐例外	(60)

2.2.1.3	纪要承认信用证欺诈例外存在例外·····	(60)
2.2.1.4	信用证欺诈的证明·····	(61)
2.2.1.5	因信用证欺诈而冻结信用证的条件·····	(61)
2.2.1.6	各地法院对该司法解释的遵守·····	(61)
2.2.1.7	最高人民法院的其他相关内部指示文件·····	(61)
2.2.2	关于人民法院的扣划令和冻结令·····	(62)
2.2.2.1	信用证开证保证金和信用证下的资金·····	(62)
2.2.2.2	关于开证保证金·····	(62)
2.2.2.3	冻结信用证开证保证金和冻结信用证项下 款项的区别·····	(63)
2.2.2.4	关于冻结问题·····	(63)
2.2.2.5	关于扣划问题·····	(63)
2.2.3	《关于查询、冻结、扣划企事业单位、机关、团体 银行存款的通知》(1993)·····	(64)
2.2.3.1	查询单位存款、查阅有关资料·····	(64)
2.2.3.2	冻结单位的存款·····	(64)
2.2.3.3	关于扣划单位存款·····	(65)
2.2.3.4	关于异地查询、冻结、扣划·····	(66)
2.2.3.5	其他·····	(66)
2.2.3.6	争论的解决·····	(66)
2.2.3.7	银行对执行的配合·····	(67)
2.2.4	最高人民法院、中国人民银行关于依法规范人民 法院执行和金融机构协助执行的通知·····	(67)
2.2.4.1	该文件的约束力·····	(67)
2.2.4.2	查询被执行人在金融机构的存款时的手续 和程序·····	(68)
2.2.4.3	冻结被执行人在金融机构存款的手续和 程序·····	(68)

2.2.4.4	人民法院扣划被执行人在金融机构存款时的 手续和程序·····	(69)
2.2.4.5	金融机构的上级机构的协助义务·····	(69)
2.2.4.6	协助执行通知书的送达·····	(69)
2.2.4.7	金融机构的义务·····	(70)
2.2.4.7.1	立即办理·····	(70)
2.2.4.7.2	不得隐匿、转移存款、通风报信、指使 当事人转移存款·····	(70)
2.2.4.7.3	协助义务·····	(70)
2.2.4.7.4	对承兑汇票保证金的特别规定·····	(71)
2.2.4.8	民事责任、刑事责任和行政责任·····	(71)
2.2.4.9	关于前述司法解释的评述·····	(71)
2.2.5	最高人民法院最近起草的“关于裁定禁止支付 信用证项下款项的若干问题的规定”司法解释·····	(72)
2.2.5.1	关于信用证的独立性·····	(72)
2.2.5.2	关于可以申请止付的几种情况·····	(72)
2.2.5.3	信用证欺诈的举证责任和证据标准以及 给予裁定止付信用证的条件·····	(73)
2.2.5.4	信用证欺诈例外的例外·····	(73)
2.2.5.5	对因信用证欺诈而止付的裁定的异议和 申请复议·····	(73)
2.2.5.6	信用证欺诈的刑事救济·····	(73)
2.2.5.7	信用证欺诈和救济的司法解释对仲裁的 适用·····	(74)
2.3	指导性判例和其他判例的总结·····	(74)
2.3.1	最高人民法院过去没有指导性判例·····	(74)
2.3.2	最近最高人民法院已作出和将要作出的判决·····	(74)
2.3.2.1	最高人民法院2000年12月23日判决的	

“韩国新湖商社诉四川省欧亚经贸总公司、 韩国农业协同组合中央会、中国农业银行 成都市总府支行信用证欺诈纠纷管辖权异 议案”	(74)
2.3.2.2 最高人民法院将要作出的判决	(76)
2.3.3 中国国内信用证判例普通接受 UCP 的基础 原则	(77)
2.3.3.1 信用证独立性原则的适用	(78)
2.3.3.2 欺诈例外和欺诈例外的豁免	(79)
2.3.3.3 严格相符原则和审单标准	(81)
2.3.3.4 法院能否越过信用证关系和单据审查 基础合同关系以确定欺诈是否发生	(82)
2.4 中国人民银行的有关规定	(89)
3. 信用证欺诈	(89)
3.1 信用证欺诈的认定和法院考虑的因素	(89)
3.1.1 信用证欺诈的认定	(89)
3.1.1.1 民法上的欺诈	(89)
3.1.1.2 信用证欺诈	(89)
3.1.1.3 信用证欺诈认定的难度	(90)
3.1.2 法院认定信用证欺诈时考虑的因素和法律 依据	(90)
3.1.2.1 违反公平和诚实信用原则的民事行为	(90)
3.1.2.2 违反禁止滥用权利的民事行为	(91)
3.1.2.3 无效民事行为的其他情形和违反诚实信用 原则的重叠	(92)
3.1.3 认定信用证欺诈时法官的自由裁量权	(92)
3.1.3.1 认定欺诈是法官的自由裁量权	(92)
3.1.3.2 诚实信用原则的模糊和不确定性	(92)

3.1.3.3	公平原则的弹性	(93)
3.1.3.4	善意或恶意认定的不确定性	(93)
3.1.3.5	是否裁定冻结信用证是法官的自由 裁量权	(93)
3.1.3.6	情况紧急和可能发生的紧急情况 的认定	(93)
3.1.3.7	对法官自由裁量权的限制和 监督	(94)
3.1.4	信用证欺诈的种类	(94)
3.1.4.1	受益人提交假单据	(94)
3.1.4.2	受益人和开证申请人串通 提交假单据	(96)
3.1.4.3	开证行的工作人员和开证 申请人以及 受益人串通提交假单据	(97)
3.1.4.4	开证申请人欺诈开证行	(97)
3.1.4.5	中间行欺诈开证行	(98)
3.1.4.6	软条款信用证欺诈问题	(98)
3.1.4.7	倒签提单和重复签发提单 问题	(101)
3.1.4.8	代理进口人作为开证申请 人被进口委托人 欺诈或开证行被骗	(103)
3.1.4.9	伪造信用证欺诈	(103)
3.2	信用证诈骗	(104)
3.2.1	信用证诈骗罪的构成	(104)
3.2.1.1	犯罪主体要件	(104)
3.2.1.2	犯罪主观要件	(104)
3.2.1.3	犯罪客体要件	(106)
3.2.1.4	犯罪客观要件	(106)
3.2.2	信用证诈骗的种类	(106)
3.2.2.1	使用伪造、变造的信用证 或者附随的单据、 文件的	(106)
3.2.2.2	使用作废的信用证的	(107)