

中国信用证法律 和 重要案例点评

(2002 年度)

金赛波 编著

对外经济贸易大学出版社

中国信用证法律和 重要案例点评

(2002 年度)

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. 2002 年度/金赛波编著. —
北京:对外经济贸易大学出版社, 2003

ISBN 7-81078-254-1

I. 中… II. 金… III. ①信用证-法规-研究-中国-2002 ②信用证-案例-研究-中国-2002 IV. D922.281.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 056171 号

© 2003 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>

衡水红旗印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸:140mm×203mm 38.5 印张 998 千字
2003 年 9 月北京第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-254-1/D·017
印数:0001—5000 册 定价:80.00 元

前 言

按照我自己原先的安排,现将 2002 年以来完成的已发表和未发表文章以及收集的法院判例结集出版,以作为上一册的继续,两本书中的案例加起来就将近有 100 个。希望这些材料能对银行界和司法界还有贸易界的同行们从事实务时多一些的参考。

不知道将来能否仍有机会将这项工作继续做下去。从目前的趋势看,越来越多的法院将他们的判决以各种方式公布出来,这是极好的事。这不但对于在这一方面进行的学术研究很有帮助,而且也会令银行和贸易实务界知晓其商业行为的法律后果,对增强商业交易法律后果的可预见性和确定性大有裨益。对法院的司法审判本身,也能令法官之间能相互分享彼此的司法智慧,对逐步提高各级法院在这一领域内的司法审判水平也是十分有助益的。

对我本人而言,将这些材料印出来,就可以免去每次做讲座时都要重复印一次的好处。但是因为时间仓促,所以书中的一些见解有时就只是我个人的一家之言,错误固陋在所难免,请各位前辈及同行们指正。

本书涉及的法律和判例截至到 2003 年 5 月份,且限于本人收集的范围,有些案例虽然知道有判决书,但是由于没有合适途径而没有办法获得。涉及国际商会资料的截至日期也是同一时间。美国国际银行法律和实务协会(Instatute of International Banking Law and

Practice, 简称 IIBLP) 今年公布的 2002 年信用证年度报告 (Letters of Credit Annual Survey 2003) 中各国的尤其是英语国家的信用证判例, 由于时间的关系没有涉及, 因为这本书是关于中国的信用证法律和判例, 因此缺少这部分材料, 不会有什么大的影响。

另外还要特别感谢在过去一年中为这本书提供材料特别是法院判决书的所有朋友和客户, 没有你们, 就不可能有这本书。

金赛波

2003 年 5 月 8 日

北京

目 录

第一部分:2002 年度信用证法律和案例回顾

给最高法院信用证司法解释起草和修改的

几点分析和建议	(3)
1. 信用证纠纷案件的审理范围和法律适用	(3)
2. 信用证的独立性原则	(8)
3. 关于信用证纠纷案件	(10)
4. 国际商会跟单信用证统一惯例的适用	(11)
5. 跟单信用证的审单标准和严格相符原则	(14)
6. 开证行的独立审单义务和联系开证申请人放弃不符点	(23)
7. 信用证独立性原则的欺诈例外	(24)
8. 必须被信用证欺诈例外豁免的几种情形	(31)
9. 冻结或止付信用证的条件	(35)
10. 法院止付信用证的裁定和诉讼程序中的当事人	(52)
11. 对止付信用证裁定的异议和审查	(54)
12. 信用证欺诈案件中的第三人问题和实体审查问题	(55)
13. 审理信用证案件时发现信用证诈骗 犯罪问题如何处理	(57)
14. 开证担保人的担保责任问题	(58)
15. 进口押汇问题	(58)
16. 其他一些司法解释没有解决的问题	(60)
中国法院如何适用跟单信用证统一惯例以及 银行委员会的意见	(64)

1. 中国法院如何适用《跟单信用证统一惯例》(UCP500)	(64)
2. 对国际商会银行委员会 UCP500 答复意见的适用	(72)
3. 银行委员会几个 Position Paper 在中国判例中的适用	(77)
4. 中国法院对 DOCDEX 裁决的态度	(93)
5. 对国际商会银行委员会专家以及中国国内 专家意见的采信	(97)
6. 《跟单信用证统一惯例》之外问题的法律适用	(99)
中国法院审理信用证纠纷案件的国际私法问题	(105)
1. 信用证纠纷适用的准据法问题	(105)
2. 信用证纠纷的法院管辖权问题	(116)
3. 送达问题	(144)
中国法上信用证议付问题: 案例和实务	(154)
1. 中国关于信用证以及信用证议付的法律规定	(154)
2. 中国法和中国法院如何界定信用证议付	(155)
3. 最高人民法院和地方法院有关信用证议付的案例回顾	(157)
4. 其他值得注意的法律和实务问题	(169)
5. 国际商会和其他国家判例关于“付出对价”的解释	(173)
6. 结论	(177)
中国备用信用证和独立担保法律: 实务和问题	(180)
1. 引言: 备用信用证的巨大交易量和法律不明确	(180)
2. 备用信用证和独立担保的成文法、司法解释以及 指导性案例	(181)
3. 《担保法》以及国际惯例在中国国内 判例中将如何适用	(187)
4. 最高人民法院关于《担保法》司法解释的 解释存在的问题	(189)
5. 最高人民法院的司法解释造成的其他具体法律问题	(193)
6. 结论	(197)

倒签提单是否构成信用证欺诈?	(198)
1. 英国	(198)
2. 美国	(202)
3. 中国判例	(215)
4. 结论	(234)
信用证开证保证金的法律性质:司法解释和判例	(236)
1. 咨询邮件	(236)
2. 答复	(238)
3. 结论	(260)

第二部分:2002 年度收集的信用证重要案例评论

最高人民法院三和银行案评论	(263)
1. 案件事实	(263)
2. 法院判决摘要	(265)
3. 判决评论	(271)
4. 结论	(291)
上海高院韩国国民银行案判决评论	(292)
1. 案件事实摘要	(292)
2. 两审判决摘要	(294)
3. 评论	(298)
4. 本案的错误	(317)
5. 结论	(324)
一个信用证议付纠纷案的分析意见	(325)
1. 本案案件事实归纳	(325)
2. 本案的法律关系和主要法律争执点	(331)
3. 本案 N 银行和 F 银行的法律地位	(332)
4. 结论	(338)

单据之间不一致问题	(339)
1. 所依据的文件和单据	(339)
2. 所询案件主要事实	(340)
3. 法律争执点	(341)
4. 法律分析	(341)
5. 结论	(356)
关于中国工商银行宁波市分行和西班牙 Banco Santander	
香港分行信用证纠纷案件的法律意见	(357)
1. 案件事实摘要	(357)
2. 关键的法律问题	(361)
3. 香港和英国的信用证先例在本案中的可能适用以及 不同的判决结果	(361)
4. 香港法院对本案的管辖权问题	(366)
5. 香港诉讼案件的可能处理结果	(367)
6. 贵行的其他补救措施	(368)
7. 本律师可以提供的帮助	(369)
8. 其他贵行值得注意的地方	(369)
对一宗转让信用证纠纷案件的法律意见	(371)
1. 本案的事实	(371)
2. 关键的法律问题	(374)
3. 本案的法律适用和法律关系	(374)
4. 贵公司在庭审中可以提出击破对方 抗辩的几个关键问题	(379)
关于信用证让渡和议付问题的法律意见	(381)
1. 客户咨询的问题	(381)
2. 法律意见	(383)
交单行不当行为造成不符点应该如何承担责任?	(387)
1. 咨询的问题	(387)

2. 答复	(388)
附录案例评论:中国保理第一案评述	(390)
1. 保理第一案	(390)
2. 案件事实	(393)
3. 一审法院判决要点及当事人上诉和答辩	(395)
4. 云南省高级人民法院意见	(396)
5. 最高法院承办人对云南高院请示问题的意见	(399)
6. 云南高院二审判决	(401)
7. 关于保理的介绍和本案判决评论	(405)
原产地证书上的收货人和发票以及提单上的收货人不一致	
是否构成不符点?	(436)
1. 信用证交易经过	(436)
2. 争执的问题	(437)
3. 答复	(437)
4. 结论	(442)

第三部分:2002 年度收集信用证法律和 司法解释及行政规章

最高人民法院关于涉外民商事案件诉讼	
管辖若干问题的规定	(445)
最高法院	(445)
最高人民法院关于认真学习贯彻《关于涉外民商事案件	
诉讼管辖若干问题的规定》的通知	(445)
最高人民法院关于涉外民商事案件诉讼	
管辖若干问题的规定	(446)
辽宁省	(448)
贵州省	(449)

广西·····	(451)
浙江省·····	(453)
安徽省·····	(454)
广东省·····	(455)
山东省·····	(458)
山西省·····	(462)
《涉外商事审判实务问题解答》讨论稿·····	(464)
国家外汇管理局关于中资外汇指定银行信用证项下 垫款处理原则的通知·····	(489)
中国人民银行关于中国建设银行开办远期 结售汇业务的批复·····	(493)
国家外汇管理局关于进一步明确城市商业银行、农村 商业银行和农村信用社信用证项下外汇 垫款购汇审批程序的通知·····	(495)
中国人民银行、国家外汇管理局《关于中资外汇指定 银行就远期信用证进行外债登记的通知》·····	(497)
国家外汇管理局关于上海浦东发展银行以当年外汇利润 冲销部分信用证垫款问题的复函·····	(499)
中国人民银行办公厅关于外资银行办理信用证和 保函业务有关问题的通知·····	(501)
中国人民银行、国家外汇管理局关于中资外汇指定银行就 远期信用证进行外债登记的通知·····	(502)

第四部分：最高人民法院和各地法院 信用证案件判决书

上海市第一中级人民法院“原告中国银行上海市奉贤支行诉
 被告上海捷涛不锈钢制品有限公司、上海申涛不锈钢

制品有限公司、上海奉承钢模板(集团)有限 公司借款合同纠纷案”判决书	(507)
扬州市中级人民法院“扬州市邗利皮革制品有限公司诉 韩国朝兴银行信用证拒付案”判决	(513)
内蒙古自治区呼伦贝尔盟中级人民法院“满洲里国际经济 技术合作有限公司诉盟光国际有限公司 买卖合同纠纷案”判决书	(517)
海南省海口市中级人民法院“原告中国建设银行海南省分行诉 被告海南黄河贸易有限公司、被告海南凯业船务 有限公司、被告海南凯业房地产有限公司信用证 垫款纠纷案”判决书	(523)
海南省海口市中级人民法院“原告中国建设银行海南省分行诉 被告海南中信联合贸易有限公司、被告南京利丰钢铁 有限公司信用证垫款纠纷案”判决书	(534)
广东省高级人民法院“晓星物产香港有限公司 诉海林国际有限公司案”判决书	(541)
最高人民法院“信贸发展有限公司与甘肃省机械进出口 公司请求返还信用证纠纷案”裁定书	(550)
上海市高级人民法院“(韩国)国民银行诉上海苏豪国际 贸易有限公司、比利时联合银行上海分行 信用证纠纷案”判决书	(554)
最高人民法院“中保财产保险有限公司青岛市分公司诉 中国银行山东省分行、青岛惠德工艺礼品有限公司 追索信用证垫付款纠纷案”判决书	(561)
北京市第一中级人民法院“上诉人中国人民保险公司 因保险合同纠纷案”判决书	(572)
北京市第一中级人民法院“原告 CNK 交易株式会社诉 被告中国光大银行信用证纠纷案”判决书	(578)

浙江省宁波市中级人民法院“上诉人杉杉集团有限公司 信用证项下货款拒付纠纷案”判决书	(589)
广东省高级人民法院“中国工商银行深圳市分行诉 被告嘉星(集团)有限公司、被告嘉星投资 有限公司、被告广州市东益房地产有限公司 等借款合同案”判决书	(602)
最高人民法院“广州国际信托投资公司诉奥地利国际 银行新加坡分行信用证贴现 欠款纠纷案”裁定书	(614)
最高人民法院“上诉人哈尔滨华龙交通建设有限公司 因与被告上诉人中国光大银行黑龙江分行、原审被告黑龙江 国际工程技术合作集团公司追偿垫付款 纠纷案”判决书	(616)
最高人民法院“辽宁大连盛宝大厦物业管理有限公司与 中国工商银行大连市分行营业部等 信用证欠款纠纷上诉案”判决书	(627)
最高人民法院“中国农业银行福建省分行营业部与 福建省轻工业品进出口集团公司等 返还开征保证金纠纷上诉案”判决	(634)
北京市海淀区人民法院“原告华夏银行与被告诚成进出口 有限责任公司、北京普尔斯马特会员购物企业中心 信用证合同纠纷案”一审判决	(640)
北京市第一中级人民法院“上诉人诚成进出口有限责任公司、 北京普尔斯马特会员购物企业中心信用证 合同纠纷案”二审判决书	(650)
山西省太原市中级人民法院“原告山西省晋阳碳素股份有限 公司诉被告中国工商银行太原市府西街分理处、被告 泰国盘古银行香港分行信用证项下货款	

拒付纠纷案”一审判决	(664)
重庆市高级人民法院“华盛昌财务有限公司与立丰实业有限 公司信用证纠纷案”判决书	(672)
广东省汕头市中级人民法院“原告中国工商银行 汕头分行诉被告海岸实业集团公司信用证垫付款 纠纷案”一审判决书	(682)
宁波海事法院“原告宁波经济技术开发区进出口公司与被告 永顺明有限公司、被告西班牙班柯萨坦达银行香港 分行提单欺诈纠纷案”一审判决书	(693)
浙江省高级人民法院“上诉人西班牙班柯萨坦达银行香港分行诉 被上诉人宁波经济技术开发区进出口公司、原审被告 永顺明有限公司提单欺诈案”二审判决书	(699)
最高人民法院“上诉人中油龙昌(集团)股份有限公司诉被上诉人 中国建设银行辽宁省分行营业部、被上诉人沈阳沈港对外 贸易公司信用证垫款纠纷案”二审判决书	(704)
内蒙古呼伦贝尔盟中级人民法院“原告中国工商银行内蒙古 自治区满洲里分行诉被告香港盟光国际有限责任公司、 中国满洲里市天苑贸易有限公司及第三人荷兰富通 银行国际贸易买卖合同信用证结算纠纷案” 一审判决书	(714)
江苏省高级人民法院“原告江都造船厂诉被告中国工商银行扬州 工行、被告中国银行香港分行信用证纠纷案” 一审民事裁定书	(724)
上海市第一中级人民法院“上海申达股份有限公司与 香港汇丰银行股份有限公司上海分行国际托收 合同纠纷案”民事调解书	(728)
上海市第一中级人民法“上诉人上海寅正进出口有限公司诉被 上诉人河北省纺织工业供销公司代开	

信用证纠纷案”二审判决	(732)
上海市第一中级人民法院“原告中国农业银行上海市浦东分行 诉被告来克西奴国际贸易(上海)有限公司、张家港华运 纺织有限公司信用证欠款纠纷案”一审判决书	(737)
上海市第一中级人民法院“原告上海越龙国际贸易公司诉 被告海南轻骑海药股份有限公司海口市制药厂、海南轻骑 海药股份有限公司信用证代理纠纷案” 一审判决书	(741)
上海市第一中级人民法院“原告中国农业银行上海市 外高桥支行诉被告上海和安国际贸易有限公司、 上海永鑫实业公司、常州凯瑞针织印染有限公司 信用证欠款纠纷案”一审判决	(746)
上海市第一中级人民法院“原告福建兴业银行上海分行诉 被告上海申嘉进出口有限公司、被告中信化工公司 信用证纠纷案”一审判决	(751)
上海市第一中级人民法院“原告福建兴业银行上海分行诉 被告上海申嘉进出口有限公司、被告中信化工公司 信用证纠纷案”一审判决书	(757)
上海市第一中级人民法院“原告中国民生银行上海分行诉 被告上海同创电脑技术有限公司、被告上海同创信息 产业有限公司、被告南京同创信息产业集团有限 公司信用证纠纷案”一审判决书	(764)
上海市第一中级人民法院“原告上海城市合作银行诉被告 运鑫国际贸易(上海)有限公司、被告上海诚富工业有限 公司信用证纠纷案”一审判决书	(769)
上海市第一中级人民法院“原告上海城市合作银行诉被告 上海俊丰五金有限公司、被告上海诚富工业有限公司 信用证纠纷案”一审判决书	(773)

- 上海市第一中级人民法院“原告中国农业银行上海浦东分行诉被告
上海商鼎实业有限公司、章丘市绣惠镇农村信用合作
基金会、山东省黄淮海经济投资服务有限公司
信用证结算、质押纠纷案”一审判决书…………… (777)
- 广东省深圳市中级人民法院“招商银行诉 CMM 集团
有限公司、深圳市中侨实业有限公司授信额度
合同纠纷一案”判决书…………… (782)
- 海南省海口市中级人民法院“原告关闭海南发展银行
清算组诉被告海口金笙贸易有限公司
信用证欠款纠纷一案”判决书…………… (791)
- 上海市第二中级人民法院“西安市医药保健品进出口公司与
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司
信用证付款纠纷案”一审判决…………… (794)
- 广东省深圳市中级人民法院“广州亚太公司诉中外炉工业株式
会社申请撤销仲裁裁决案”民事裁定书…………… (807)
- 最高人民法院“重庆国际信托投资公司与交通银行重庆
分行等借款担保合同纠纷上诉案”
二审判决书…………… (814)
- 最高人民法院“维马国际有限公司诉浙江省对外经济贸易
开发公司提单侵权纠纷上诉案”再审判决书…………… (822)
- 最高人民法院“中国钢铁工贸集团公司、中国冶金进出口
哈尔滨公司与中国银行哈尔滨动力支行借款合同
纠纷上诉案”二审判决书…………… (832)
- 最高人民法院“江苏省锡山市洛社镇人民政府与中国银行等
借款合同纠纷上诉案”二审判决书…………… (838)
- 最高人民法院“富春航业有限公司等与辽宁鞍钢集团国际
经济贸易公司海上货物运输无单放货纠纷
上诉案”再审判决书…………… (847)

- 最高人民法院“中国光大银行海南省海口支行与中国建设银行海南省分行、海南九龙集团公司银行承兑垫付款欠款担保纠纷上诉案”二审判决书 (855)
- 广州海事法院“香港华润纺织原料有限公司诉广东湛江船务代理公司、湛江纺织企业(集团)公司和深圳经济特区进出口贸易(集团)公司无正本提单放货、提货纠纷案”一审判决书 (861)
- 天津市第一中级人民法院“原告唐山汇达集团进出口有限公司诉被告中国光大银行天津分行信用证纠纷案”一审判决书 (867)
- 天津市高级人民法院“上诉人(原审被告)中国光大银行天津分行诉被上诉人(原审原告)唐山汇达集团进出口有限公司信用证纠纷案”二审判决书 (873)
- 山东省高级人民法院“上海哈德国际贸易有限公司与韩国韩华株式会社、韩国鲜京船务公司海运欺诈纠纷案”二审判决 (880)
- 最高人民法院“上诉人广州威龙房地产开发公司诉被上诉人中国银行重庆市分行、重庆染料进出口联合公司长化分公司、重庆富隆实业有限公司、电白县华宇大酒店有限公司信用证垫款及担保纠纷案”二审判决书 (890)
- 广东省高级人民法院“菱电升降机有限公司诉中国光大银行深圳分行信用证纠纷案”判决书 (900)
- 北京市高级人民法院“金光油籽(宁波)有限公司与中国粮食贸易公司委托合同纠纷案”判决书 (913)
- 北京市第一中级人民法院“建行北京市分行诉中国商业对外经济技术合作公司信用证纠纷案”判决书 (929)
- 北京市第一中级人民法院“建行北京分行诉中国商业对外经济技术合作公司信用证纠纷案”判决书 (934)