

学校编码: 10384  
学号: 200208160

分类号: \_\_\_\_\_ 密级  
UDC \_\_\_\_\_

学位论文  
信用证与基础合同的关系分析

Analysis of the relation between a Letter of Credit  
and it' s underlying contract

缪明聪

指导教师姓名: 于 飞 副教授

申请学位级别: 硕 士

专业 名称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2005 年 5 月

论文答辩日期: 2005 年 6 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2005 年 5 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

2005 年 4 月 26 日

# 目录

## 前言

## 第一章 作为一种纯粹的结算方式的信用证与基础合同的关系

### 第一节 信用证的独立性是其最主要特性

- 一、信用证的独立性是其两大基本原则之一
- 二、信用证的独立性得到了国际上的普遍接受

### 第二节 信用证独立性的含义

- 一、信用证的内容与基础合同的内容相互独立
- 二、信用证的主体与基础合同的主体相互独立

## 第二章 作为本身就是一份独立合同的信用证与基础合同的关系

### 第一节 信用证对基础合同内容的引用

- 一、信用证对基础合同中的确定内容的引用
- 二、信用证对基础合同中的不确定内容的引用

### 第二节 信用证中的“软条款”

- 一、“软条款”的含义
- 二、“软条款”的常见表现形式
- 三、“软条款”的法律效力
- 四、中国最高人民法院的观点

## 第三章 作为基础合同项下的付款方式的信用证与基础合同的关系

### 第一节 信用证的开立源于基础合同

- 一、信用证是基础合同项下买方的付款方式，也是卖方履约的前提
- 二、信用证条款与基础合同的约定不一致的几种情况

### 第二节 信用证修改的效力及其与基础合同变更的关系

- 一、信用证修改的效力
- 二、信用证修改与基础合同变更的关系

### 第三节 信用证下的交单与基础合同履行的关系

- 一、单证相符但买方对卖方的履约有异议时如何解决
- 二、单证不符对基础合同的影响
- 三、单据拒付对基础合同的影响

## 第四章 包含违法因素情形下信用证与基础合同的关系

### 第一节 信用证欺诈时与基础合同关系

- 一、信用证欺诈
- 二、欺诈行为的司法救济—欺诈例外原则
- 三、欺诈例外的例外

### 第二节 基础合同违法时与信用证的关系

- 一、理论探讨
- 二、实际判例

## 结束语

## 参考文献

# Contents

## **Preface**

### **Chapter 1. The relation between the underlying contract and the L/C with the latter to be regarded as only a means of settlement**

#### **Subchapter 1. Independence is the main character of the L/C**

Section 1. Independence is one of the two basic principals of the L/C

Section 2. Independence of the L/C is internationally accepted

#### **Subchapter 2. The meaning of Independence of the L/C**

Section 1. The content of the L/C is independent of that of the underlying contract

Section 2. The parties of an L/C is independent of that of an underlying contract

### **Chapter 2. The relation between the underlying contract and L/C with the latter to be regarded as a contract**

#### **Subchapter 1. The contents of the underlying contract are cited by the L/C**

Section 1. the cited contents of the underlying contract are definite

Section 2. the cited contents of the underlying contract are indefinite

#### **Subchapter 2. the “soft clauses” in the L/C**

Section 1. the meaning of the “soft clause”

Section 2. common manifestations of the “soft clause”

Section 3. legal effects of the “soft clause”

Section 4. the supreme court's position about the "soft clause"

### **Chapter 3. The relation between the underlying contract and the L/C with the latter to be regarded as the payment terms**

#### **Subchapter 1. The L/C is opened according to the underlying contract**

Section 1. The L/C is the payment terms of the underlying contract and also the precondition for the seller to carry out his obligation

Section 2. Situations when the contents of the L/C are different from that of the underlying contract

#### **Subchapter 2. The effectiveness of amending the L/C and its influence on the modification of the underlying contract**

Section 1. The effectiveness of amending the L/C

Section 2. The influence of amending the L/C on the modification of the underlying contract

#### **Subchapter 3. The relation between presentation of documents under the L/C and the fulfillment of the underlying contract**

Section 1. How to solve the problem when the documents and the L/C are in accordance while the buyer raise an objection

Section 2. The effect of discrepancy between the documents and the L/C on the underlying contract

Section 3. The effect of rejection of the documents on the underlying contract

### **Chapter 4. The relation between the L/C and the underlying contract when illegality involved**

#### **Subchapter 1. The relation between the L/C and the underlying**

## **contract when there is fraud in the L/C**

Section 1. Fraud in the L/C

Section 2. Judicial relief of fraud in the L/C----fraud exception rule

Section 3. Exception to fraud exception

Subchapter 2. The relation between the L/C and the underlying contract  
when the underlying contract is illegal

Section 1. probe into the problem theoretically

Section 2. practical cases

**Epilogue**

**Bibliography**

## 内容摘要

信用证产生于国际贸易的实际需要,它以银行信用代替商业信用,以方便高效的方式保障了买卖双方的权益,促进了国际贸易的顺利进行。信用证独立于基础合同是保证信用证正常运行的基本原则之一。然而,对信用证独立性以及信用证与基础合同具体关系的理解,尚未形成世界性的统一,这对于以信用证为支付方式的国际贸易的确定性和安全性产生了一定的不利影响。本文尝试对信用证独立性以及信用证与基础合同的具体关系做一分析。

本文共分六个部分,除前言和结语外,共有四章。

第一章从信用证作为一种纯粹的结算方式的角度出发,分析了它与基础合同的关系,其中信用证与基础合同相互独立是其关系的核心。第二章从信用证本身是一份独立的合同角度出发,分析了信用证条款涉及基础合同的内容时它们间的关系,以及信用证的“软条款”问题。第三章从信用证是基础合同项下的付款方式角度出发,分析了信用证条款与基础合同规定不一致的几种情况;信用证修改的效力及其与基础合同变更的关系;以及信用证下交单付款与基础合同的履行之间的关系。第四章分析信用证或基础合同包含违法因素时,它们相互间的关系。包括信用证欺诈例外问题和基础合同重大违法问题。

**关键词:** 信用证; 基础合同; 关系



## **Abstract**

Letter of Credit came into being owing to the practical need in the international trade. An L/C substitutes commercial credit with banker's credit, and protects the rights and interests of both the seller and the buyer in a convenient and effective way, and thus to promote the development of international trade. It is one of the basic principals to ensure the normal function of an L/C that the L/C is independent of the underlying contract. However, up to now, there is no worldwide unified understanding of the independence and the detailed relations between the L/C and the underlying contract. This situation would bring disadvantageous affection to the surety and security of international trade with an L/C as it's payment terms. This article tries to probe into the problems.

It includes 6 parts: preface, epilogue, and 4 chapters.

Chapter 1 probes into the relation between the L/C and the underlying contract from the viewpoint that the L/C is a pure means of settlement, among the relations the independence is the core. Chapter 2, from the angle that the L/C itself is a contract, analyzes their relations when the contents of the underlying contract are cited in the L/C, and also problem of "soft clause" L/C. Chapter 3 discusses some situations concerning discrepancies between the L/C and the underlying contract; the effectiveness of amending the L/C and its influence on the modification of the underlying contract; and also the relations between the presentation of documents

required by the L/C and the implementation of the underlying contract. But it is from the viewpoint that the L/C is the payment terms of the underlying contract. Chapter 4 discusses the relations when illegal matters involved in the L/C or the underlying contract, including L/C fraud exception rule and serious illegal problem in the underlying contract.

**Key words** :Letter of Credit; Underlying contract; Relation

## 前言

具有现代意义的信用证产生于 19 世纪，它是一次国际贸易支付方式上的革命，这种支付方式以银行信用代替商业信用，通过银行的中介作用，使身处异国的买卖双方合同履行时处于同等地位，让他们在一定程度重新找回了“一手交钱，一手交货”的现场交易所具有的安全感，解决了他们之间互不信任的矛盾。信用证作为“国际商业的生命血液”，<sup>①</sup> 在国际贸易中发挥着举足轻重的作用。信用证之所以能获得如此美誉和巨大的发展，原因主要在于采用信用证支付方式对买卖双方都有利，它能满足国际贸易支付所要求的方便性、迅捷性和确定性，具有其他支付方式不可比拟的优势。信用证的方便性、迅捷性和确定性主要依赖于信用证的独立性。作为信用证基本原则之一的独立性原则，已经被全世界绝大部分的国家的国际贸易实务界和法律界所接受，并在其具体的实践活动中得到遵行。但是，到目前为止，对信用证的独立性的认识和实践，尚无全世界统一的标准，这对信用证下国际贸易的确定性和安全性产生了一定的不利影响。本文将尝试对此问题做一分析。

目前，关于信用证尚无国际统一立法，由于世界上大多数国家都已经加入国际商会，并且其金融机构都表明其所开立的信用证受国际商会的《跟单信用证统一惯例》相应版本的约束，<sup>②</sup> 因此，国际惯例在信用证关系中发挥最主要的调整作用。

根据《跟单信用证统一惯例》1993 年修订本（《UCP500》）的规定，信用证是指“一项约定，不论其如何命名或描述，系指一家银行（开证行）应客户（申

---

<sup>①</sup>邓瑞平，国际金融法，[M]. 重庆：重庆大学出版社，2002. 398.

<sup>②</sup>赵永清. 试论跟单信用证单据的拒绝. [A]. 中国律师 2000 年大会论文精选(下卷). [C]. 北京：法律出版社，2001. 1118.

请人)的要求和指示或以其自身的名义,在与信用证条款相符的条件下,凭规定的单据:(I)向第三者(受益人)或其指定人付款,或承兑并支付受益人出具的汇票,或(II)授权另一家银行付款,或承兑并支付该汇票,或(III)授权另一家银行议付。”由此可见,信用证是开证银行作出的一项有条件的付款承诺。在具体银行业务中,根据用途、性质、期限、流通方式的不同,信用证被分为许多种类,包括跟单信用证与光票信用证、可撤销信用证与不可撤销信用证、保兑信用证与非保兑信用证、即期付款信用证与远期付款信用证、自由议付信用证与指定议付信用证、可转让信用证与不可转让信用证等。信用证不仅运用于传统的货物贸易,也被大量运用于各种无形贸易。但在实践中,最常见的是国际货物贸易中使用的不可撤销跟单信用证,这也是本文所要讨论的信用证。它是指在国际贸易的买卖双方签定基础买卖合同,并约定采用信用证方式支付货款的情况下,由开证申请人(买方)根据基础合同的规定,向开证行提出开立以卖方为受益人的信用证的申请,而后由开证行依开证申请人的具体要求,开给受益人(卖方)的一种保证开证银行在信用证要求得到满足的条件下承担付款责任的书面凭证。在信用证付款方式下,开证银行以自己的信誉和实力为卖方提供付款的独立的保证,因此,信用证付款方式是一种银行信用。

本文所说的基础合同指的是信用证赖以产生的国际货物买卖合同。即营业地分处不同国家(或地区)的买卖双方,通过有效的邀约和承诺达成的货物买卖合同。在这个合同中,买卖双方规定货款的支付或结算采用不可撤销的跟单信用证方式。通常是规定买卖合同成立后,买方应向开证银行申请开立以卖方为受益人的信用证,保证卖方在提交符合信用证规定的单据后就能得到货款的支付。买方对自己在基础合同下权益的保护具体体现在信用证所

要求卖方提交的各种单据中。信用证的内容应该与买卖合同相一致，但信用证一旦开立，就独立于买卖合同。通过这种安排，以银行信用取代买方的商业信用，使买卖双方的权益都能得到很好的保障。

厦门大学博硕士论文摘要库

# 第一章 作为一种纯粹的结算方式的信用证与基础合同的关系

信用证产生于国际贸易的实际需要，而不是法律的直接规定。关于信用证的含义，各种观点并不完全一致。《UCP500》的规定与《美国统一商法典》（《UCC》）的规定就有所不同。<sup>①</sup>学者们的意见也不一致。在信用证的含义尚无国际性的统一认识的情况下，撇开争议，只从实际操作出发，将信用证作为一种纯粹的结算工具来看待，应属可行选择之一。

## 第一节 信用证的独立性是其最主要特性

### 一. 信用证的独立性是其两大基本原则之一

现代意义的信用证出现于十九世纪，在其后的一百多年里，得到了迅速的发展，成为现代国际贸易最常用的结算方式，并发展成为一种融资工具。信用证能得到如此迅速的发展，其原因是多方面的。除了国际经济贸易的持续快速的发展以及各国政府和国际经济组织的积极推动外（比如，国际商会为推动和规范信用证的运作，制订了《跟单信用证统一惯例》，并进行了多次修订，现在使用的是1993年版本，也就是我们熟悉的《UCP500》），还有一个重要因素不能不提，那就是信用证本身的特点或者优势，简单说来就是信用证的两大基本原则。一是独立性原则，指信用证开立以后就成为一份独立的合约，不受其据以开立的基础合同的约束。二是抽象性原则，指的是在信用证业务中银行只负责审核单据，看其表面记载是否与信用证的要求相一致，而不能审核单据所表示的贸易活动内容。信用证的两大基本原则本质上是一致的和相辅相成的，它使信用证在与基础合同隔离开来的基础上，充分发挥银行和商人各自的专长，既保证了安全，又提高了效率。在信用证的发展过程

---

<sup>①</sup>比较《UCP500》第2条“信用证的含义”与《UCC》第5章102条A款10项）。

中，其形式和内容都发生了变化，但其两大基本原则却没有变化，就是因为形式和内容的变化主要表现为非本质的变化，而独立性原则和抽象性原则却是信用证能够成为国际贸易重要结算方式的根本原因。

## 二、信用证的独立性得到了国际上的普遍接受

前面说过，信用证之所以成为国际贸易中广泛采用的结算方式，最根本的原因之一就在于它的独立性。目前世界上调整信用证关系的最重要依据是《跟单信用证统一惯例》（《UCP500》），它已被包括中国在内的绝大多数国家的国际贸易实务界和法律界所接受。而它的基本原则之一就是信用证的独立性原则。在英国、美国和德国的判例中，信用证的独立性是法院首先考虑的一条最基本和最重要的原则。法院对独立性原则的遵守，已经成为测试一个国家的银行界和法律界是否遵守国际通行商业做法的标志。<sup>①</sup>

我国最高人民法院在《瑞士纽科货物有限责任公司与中国建设银行吉林省珲春市支行拒付信用证项下贷款纠纷上诉案》中，也第一次在公布的案例中明确地说：“信用证是具有独立性的法律关系”。<sup>②</sup>

---

<sup>①</sup>金赛波. 尊重国际商务“游戏”规则——评中国最高人民法院3月6日信用证案判决 [EB/OL]. <http://chinalawinfo.com/weekly/pastpub/flzk29-academic>, 2004-12-15.

<sup>②</sup>金赛波. 中国信用证法律和重要案例点评[M]. 北京：对外经济贸易出版社, 2002. 360.

## 第二节 信用证独立性的含义

信用证独立性的一般理解是指信用证一经开出就独立于作为其开立基础的买卖合同，在银行与买卖双方之间分别建立起一种独立于买卖合同的关系。信用证的独立性产生于国际贸易的实际需要，是为了让银行从买卖双方交易合同的实务审核中解脱出来，变为单据审核，从而克服银行并不真正了解买卖合同和货物的缺点（银行无论在技术上还是成本上都无法做到真正了解交易双方的交易细节，也不可能了解成千上万种商品），也避免了银行陷入买卖合同审核中的大量烦琐工作及其导致的低效率。另外，坚持信用证的独立性，还使得货款的收付建立在银行信用基础上，达到以银行信用取代商业信用解决买卖双方互不信任的矛盾的初衷。

当然，信用证的独立性并非完美无缺。在信用证交易中，银行仅仅处理相关单据，仅仅就单据表面负责，且严格就单据表面负责。至于与单据有关的货物买卖的实际情况如何，银行在所不问。因此，信用证的使用并不能绝对保证进口商付款后就能获得与买卖合同相符的货物，也不能保证出口商交货后就能得到货款的支付。在出口商欺诈时，买方将可能钱货两空。而在卖方实质履行合同交货义务而单据有微小瑕疵时，信用证的独立性也往往会造成交易障碍和低效率。尽管信用证的独立性有不少的缺陷，但到目前为止，尚无更好的办法来解决和替代。因此，信用证的独立性还要坚持。那么，信用证独立性具体都包含什么内容呢？根据国际惯例和主要贸易国家的国内相关法律，可以从以下方面加以理解：

### 一、信用证的内容与基础合同的内容相互独立

《UCP500》第3条明确规定：“a. 就性质而言，信用证与可能作为其依据的销售合同或其它合同，是相互独立的两种交易。即使信用证中提及该合同，银行亦与该合同完全无关，且不受其约束。因此，一家银行做出付款、



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库