

司法考试国际经济法笔记第四章第二节 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/47/2021_2022__E5_8F_B8_E6_B3_95_E8_80_83_E8_c36_47528.htm 第二节 国际贸易的支付方式 汇付、银行托收、信用证三种方式，银行信用证使用最多 银行的“五不管”：1、不管货物的情况；2、不管买卖合同的履行；3、不管单据的真伪与准确；4、不管卖方的资信；5、不管传递中发生的错误。 汇付（商业信用）托收（商业信用）信用证（银行信用）概念 买方委托银行将货款支付给卖方（顺汇法）收款人开立汇票，委托银行向付款收取货款（逆汇法）银行依开证申请人请求，开给受益人的一种保证 银行在滞信用证要求的条件下承担付款责任的书面凭证 当事人 汇款人、汇出行、汇入行、收款人 委托人、托收行、代收行、付款人 开证申请人、开证行、通知行、受益人、付款人、议付行、保兑行 种类 电汇（电报）、信汇（邮寄）、票汇（汇票） 光票托收、跟单托收（付款交单、承兑交单） 可撤销与不可撤销信用证；保兑和不保兑信用证；即期和远期、可转让和不可转让、跟单和光票信用证 银行义务 及时提示、表面一致、无迟延解交、无延误通知 审查是否单证相符、单单相符 银行免责 签名的真实性免责，传递的免责，不可抗力的免责，货物不直接交银行（除非银行同意），拒付时若无特别指示 银行无义务作拒绝证书 对单据形式、真实性、完整性、准确性、伪造、法律效力的免责，传递的免责，不可抗力的免责，独立性原则 1、托收当事人之间关系：A．委托人与托收行：委托关系 B．托收行与代收行：委托关系 C．委托人与代收行：无直接合同关系 D．代收行与付款人：无

法律上直接关系 2、信用证当事人之间关系：A．开证申请人与受益人：买卖合同关系 B．开证行与开证申请人：委托合同关系 C．开证行与受益人：不可撤销信用证是对双方有约束力的独立合同(信用证必须注明是撤销或是不可撤销的，未注明则是不可撤销的) D．通知行与开证行：委托代理关系 E．通知行与受益人：无合同关系 3、信用证欺诈种类：A．开立假信用证 B．软条款信用证：限制性条款、条款不清、责任不明 常见的有暂不生效、限制性付款条款、加列各种限制、对装运的限制 C．伪造单据 D．倒签提单、预借提单、以保函换取清洁提单 倒签提单是指货物装船后，承运人签发的一种早于货物实际装船日期的提单。倒签提单是一种欺诈行为，是托运人与承运人合谋欺诈提单持有人，保函亦因欺诈而无效。预借提单，是指承运人在收到货物后，尚未装船或虽已开始装船但未装完，提前签发已装船提单的行为。银行对信用证交易的基础合同（买卖合同）履行情况不负责任 免责：UCP500号规定了信用证银行免责的情况，包括 1、银行对任何单据的形式、完整性、准确性、真实性、伪造或法律效力，以及对单据上所载的或附加的一般或特殊的条件，概不负责。真实性作形式上的审查 2、银行对由于任何信息、信函或单据在传递过程中发生延误或遗失而引起的后果，或任何电讯在传递过程中发生延误、残缺和其他错误，概不负责。 3、银行对由于天灾、暴动、骚乱、叛乱、战争或银行本身无法控制的任何其他原因，或任何罢工或停工而中断营业所引起的后果概不负责。 4、银行不受买卖合同的约束或影响，不负责买卖合同的履行情况和当事人的资信等。 载有"软条款"的信用证是对受益人危害极大的信用证，下列哪些规

定应被视为信用证的"软条款"？ A.本信用证付款以货物经开证申请人或其授权人检验合格并签发检验证书为条件 B.本信用证的生效以开证行的另行通知为条件 C.受益人在议付时应提交的单据包括出口地商检机构的检验证书 D.受益人在议付时应提交开证申请人或其授权代表签署的货运收据，该签名应与开证行所保留的签名样本相符 【答案】ABD 【知识点】信用证欺诈-软条款信用证 【详解】软条款信用证是常见的信用证欺诈方式。其基本原理是在开立信用证是在信用证中规定一些限制性条款，这些限制性条款可以使开证申请人（买方）控制整笔交易，而使受益人（卖方）处于受制于他人的被动地位，受益人能否拿到货款取决于开证申请人是否签发特定的凭据，而开证申请人在诈骗得手后根本不会签发这样的付款凭据，从而使受益人根本拿不到货款。常见的"软条款"有如下几种：（1）限制性付款条款。如规定："信用证项下的付款须在货物清关后进行"、或"开证行须在货物经检验合格后方可支付"，本题中的A选项即属于此一类，实际上在A项情况下，买方通常在骗得履约保证金后往往拒不签发检验合格证书，或干脆消失，使得受益人遭受损失。D项也属于此类软条款。（2）暂不生效条款。如B项。在此情况下，卖方往往最终等不到开证行的所谓"另行通知"。（3）加列各种限制。如"出口货物须经开证申请人派员检验，合格后出具检验认可的证书"、"货物装运日期、装运港、目的港须待开证申请人同意，由开证行以修改书的形式另行通知"。C项属于双方约定的跟单信用证所要跟的单据，不属于软条款。故本题正确答案是ABD。

4、信用证欺诈例外原则

若买方发现或获得确凿证据，证明卖方确有欺诈行为，买方可请求法

院向银行颁布禁止令。100Test 下载频道开通，各类考试题目
直接下载。详细请访问 www.100test.com