

一、“在每个跟单信用证中，须以文字表明该信用证系依照……第400号出版物开立”文句（第一条）

《跟单信用证统一惯例》是国际商会在长期国际贸易实践的基础上制定出来的一套统一解释和做法，但它并不是各国的共同立法，也不是某一国家的法律，而是一项国际惯例。它对进出口商和银行都没有强制性，不是自动适用的，只有在信用证上明确表示采用本惯例时，它才对各有关方有约束力。因此，当各有关方一致同意采用《统一惯例》时，应在信用证上列明

“本信用证系依照跟单信用证统一惯例一九八三年修订本，即国际商会第400号出版物开立”文句，作为日后解释条款和处理争议的法律依据。

必须指出，“400”虽未成为一种国际法，但已为170多个国家和地区的银行所承认和采用，成为国际贸易中一项影响很大的国际惯例。在实际业务中，即使在信用证上没有列出这一文句，在处理当事人的权利和义务时，一般情况下，往往以“400”各项规定作为主要的参考依据。

二、备用信用证 (Stand by letter of credit) (第一条)

备用信用证是一种新型的支付方式。传统的商业跟单信用证主要用于销售合约下的货款支付，而备用信用证则有多种用途，最通常的是用于借款保证、投标保证、履约保证、赊购保证等。受益人在该信用证的效期和金额内，如开证申请人违约，得凭以开具汇票，连同一份声明书，说明或证明申请人未能履约情况，提交开证行要求付款，以取得所受损失的补偿。

如申请人守信履约，则该证即不需使用，故称“备用”。备用信用证可按其不同用途而称为光票信用证 (Clean L/C)、商业票据信用证 (Commercial paper L/C)、担保信用证 (guarantee L/C)、投标和履约信用证 (Bid bond and performance L/C) 等。

备用信用证是一种银行保证性质的支付承诺，实际上与银行保函 (Banker's letter of guarantee) 相类似。由于美国和日本的法律不允许银行开立保函，因此该国银行开立此项信用证来代替。过去对备用信用证究竟属于保证书性质还是信用证性质是有争论的。现在“400”上明确它是信用证的一种，从而扩大了《统一惯例》的适用范围。它反映了近年来国际间经济贸易交往的范围越来越广，除商品买卖外，如劳务出口、承包工程等日益占有重要地位。（请参阅本刊一九八二年第四期《银行保函和备用信用证》一文——编者）

三、通知行的职责（第八条）

通知行的职责范围，以往各版本均未具体规定，如“290”出版物只提出“不可撤销信

对《跟单信用证统一惯例一九八三年修订本》 （第四〇〇号出版物）若干条文和术语的理解

邹莉芭

用证可经另一银行（即通知行）通知受益人，而该银行毋须承担责任”（第三条 f 款），这次“400”中虽然仍沿用“通知行毋须承担责任”，但增加“应合理谨慎地检验所通知信用证的表面真实性”。所谓合理谨慎地检验其表面真实性，就是指通知行在收到开证行来电或来信要求通知或转递信用证时，须先对来电的密押或信函的印鉴进行鉴定，经过证实无误后才正式通知受益人。此项手续明确地成为通知行处理信用证时的义务，以防正在传送过程中不法商人使用伪造签字、伪造电文等手法进行蒙骗欺诈。

四、迟期付款信用证(Deferred payment L/C)（第十条 a 款）

迟期付款信用证是远期信用证的一种。所谓远期信用证，是指开证行或承兑行收到单据后不立即付款，而在确定的期限到期付款。远期信用证可分为银行承兑信用证、商业承兑信用证和迟期付款信用证三种。前二种都要求受益人提呈远期汇票作为支付命令，经付款人承兑后得以在市场上贴现而得到资金融通。后者受益人交单时毋需提呈汇票，而在确定的日期（例如交单后若干天）到达时要求付款。由于不用远期汇票，故不具备贴现条件。

迟期付款信用证大多用于资本货物交易、承包工程和投标业务，因其远期付款的期限较长（一年或数年），往往利用出口国银行中长期的信贷来代替短期的贴现作为融资手段，故不要求提供远期汇票。有的国家规定，超过六个月期限的承兑汇票不能在市场上贴现，或规定汇票的法定期限不得超过一年等，在这种情况下，远期汇票不起作用，便开立迟期付款信用证。此外，有些西欧国家的银行，为避免使用汇票时负担印花税，也有采用这种信用证。

必须指出，迟期付款信用证虽然是一种银行的保证付款承诺，但受益人交单后，由于没有掌握经承兑过的汇票，从法律上来讲，缺少一道保障，比之承兑信用证有较大的风险。受益人为了收汇安全，可要求对方开立保兑迟期付款信用证。

五、电讯传递 (Teletransmission)（第十二条 a 款）

银行之间处理信用证业务的通讯方式除了电报、电话、电传外，近年来其通讯设备与方法已向电脑化和网络化发展。Teletransmission 是一个新字。它的含义是包括各种使用电讯传递的方式，以代替“290”中的Cable, telegram, telex等字。（待续）

