关于是否是预支信用证引起的争执

顾　民

1982年9月，我国某市A公司代某捕虾公司出口一批冰鲜虾，与香港P公司签订合同。香港P公司通过香港汇丰银行开立不可撤消的名为预支的循环信用证DC HKM 822600号，总金额为180万港元，议付行为某市中国银行。A公司和某市中国银行对预支信用证都未经历过，缺乏经验，未详细审证。A公司发货80吨冰鲜虾后，好久未收到货款，就停止发货，问P公司为何不付款？P公司认为是预支信用证，应由某市中国银行垫款。A公司与某市中国银行就是否预支信用证发生争执。某市中国银行认为原证不是规范的预支信用证，要求A公司修改信用证条款。A公司认为原证是预支信用证，应由某市中国银行垫款。最后A公司修改信用证条款，某市中国银行凭A公司的汇票和发票，由议付行电报开证行付款，才解决了80吨冰鲜虾的付款问题。

试问原证DCHKM822600号是否预支信用证？

原信用证的条款是："THE NEGOTIATING BANK IS AUTHORIZED TO MAKE AN ADVANCEPAYMENT TO BENEFICIARIES OF THE AMOUNT OF EACH INVOICE AGAINST PRESENTATION TO THEM BY THE BENEFICIARIES OF AN INVOICE COUNTERSIGNED BY THE CREDIT OPENERS REPRESENTATIVE MR, ×××AND/OR MR. ××× WITH CREDIT OPENERS COMPANY CHOP. ON RECEIPT OF ADVICE FROM YOU WE WILL REIMBURSE YOU FOR THE AMOUNT OF EACH ADVANCE IN ACCORDANCE WITH YOUR INSTRUCTION." "ALL ADVANCE PAYMENTS ARE TO BE DEDUCTED FROM THE PROCEEDS OF THE DRAFT DRAWN UNDER THIS CREDIT。"（"议付行凭提交给他们的受益人的经过开证人代表×××先生或×××先生签字的盖有开证人公司印章的会签发票，授权预付贷款给受益人每张发票金额。收到你们的通知，我们将按照你们的指示，偿还你们每次预付的金额。""所有预付款将从本信用证项下的汇票收入中扣除。"）

"THIS IS A REVOLVING CREDIT COVERING 3 MONTHS. SHIPMENTS UPTO A TOTAL AMOUNT OF HKD1 800 000。COMMENCING FROM 1 OCTOBER 1982. WE SHALL TELEX ADVISE YOU TO REINSTATE THE FULL AMOUNT OF THIS CREDIT。"（"这是一份包括三个月的循环信用证。装货总金额为180万港元。从1982年10月1日开始。我们将用电传通知你恢复本信用证的总金额。"）

笔者认为，上述DCHKM822600号信用证不是预支信用证。为了证明此观点是正确的，特提出如下理由：

（一）何谓预支信用证

预支信用证是允许出口商在装货交单前可以支取全部或部分货款的信用证。预支信用证分为全部预支和部分预支两种。全部预支信用证仅凭卖方的光票付款。部分预支信用证可分为红条款信用证和绿条款信用证。红条款信用证是加注了一条授权通知行或保兑行在交单前向受益人预先垫款的特别条款信用证。红条款信用证允许卖方凭以后补交单据的声明书预支部分资金，以后单

据交到付款银行在付给余下部分时，将预支部分的利息从中内扣。绿条款信用证只是比红条款信用证条件更紧一些，卖方有义务将预支资金采购的货物，以开证行名义存放仓库，以后补办装船手续。原证 DCHKM822600 号要求部分预支货款，虽加了一条授权议付行凭开证人代表签字的并盖有开证人公司印章的会签发票预付货款的条款，但没有要求卖方凭以后补交单据的声明预支部分资金。因此原证 DCHKM822600 号不是规范的预支信用证。

（二）从国内外以往发生过的预支信用证的条款分析

香港国华银行一份信用证上的红条款如下："NEGOTIATING BANK IS AUTHORISED TO NEGOTIATE DRAFT DRAWN IN ADVANCE UNDER THIS CREDIT AT SIGHT FOR 95% OF THIS CREDIT VALUE ACCOMPANIED BY BENEFICIARY'S SIMPLE RECEIPT AND WRITTEN UNDERTAKING UNDERTA KES TO EFFECT SHIPMENT IN ACCORDANCE WITH TERMS AND CONDITIONS OF THIS CREDIT AND SUBMIT THE RELATIVE DOCUMENTS FOR NEGOTIATION WITHIN THE DATE OF EXPIRY OF THIS CREDIT。"（"议付行被授权议付本信用证项下，按本证价值95%的即期汇票，随附受益人的简单收据和写的书面保证，实施按照本证条款的装船保证，在本证有效期内提供议付的有关单据。"）

香港南洋银行的有关预支条款如下：

A) NEGOTIATING BANK IS HEREBY AUTHORIZED TO MAKE A CLEAN ADVANCE TO BENEFICIARY OF 100% DRAWING FOR USD…AGAINST:

1) PAYMENT RECEIPT ISSUED AND SIGNED BY BENEFICIARY AND

2) BENEFICIARY'S UNDERTAKING STATING THAT SHIPMENT UNDER THIS CREDIT NO …… WILL BE EFFECTED ON/BEFORE THE LATEST SHIPMENT DATE AS STIPULATED IN THIS CREDIT AND GUARANTEEING THAT THEY WILL PRESENT THE FULL SET OF THE STIPULATED DOCUMENTS IN ACCORDANCE WITH THE TERM OF THIS CREDIT TO OPENING BANK THROUGH THE NEGOTIATING BANK NOT LATER THAN THE EXPIRY DATE OF THIS CREDIT.

B) IN REIMBURSEMENT FOR YOUR NEGOTIATION OF THE CLEAN ADVANCE FOR USD……WE SHALL CREDIT YOUR HEAD OFFICE U. S. DOLLAR ACCOUNT WITH US FOR CREDIT OF YOUR ACCOUNT UPON RECEIPT OF YOUR AUTHENTICATED TELEX/CABLE CERTIFYING THAT YOU HAVE RECEIVED BENEFICIARY'S UNDERTAKING AND PAYMENT RECEIPT WHICH ARE IN ACCORDANCE WITH THE TERMS AND CONDITIONS OF THIS L/C。

（"甲：议付行兹授权凭光票预付给受益人100%……美元金额

1）由受益人发出和签字的付款收据××号和2）受益人保证须声明本信用证××号项下的装运将在该证规定的最迟装运期前实施和保证他们将在已装船提单日期后15天内但不迟于本证有效期通过议付行向开证行提交符合本信用证条款的规定的全套单据。

乙：一旦收到你们的证实电传/电报，证明你们已收到受益人的符合本证条款的保证和付款收据，我们将偿还你们光票预付的美元×××金额，我们将贷记我们在你总行的美元帐户。"）

原证 DCHKM822600 号没有提交即期汇票和随附的受益人的简单收据或付款收据及写的书面保证按照本证条款装运，并在本证有效期内提供符合本证条效的单据，因此原证DCHKM822600

号不是预支信用证。

（三）英国伦敦大学教授施米托夫指出：

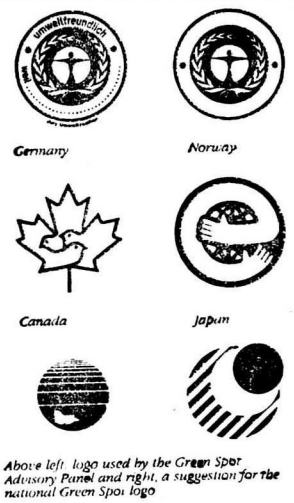
“这种信用证也是凭一种品格较提单为低的单据，在货物装运前的某个时候提供资金。银行受命凭（卖方）出示的装运单据以外的单据支付货款或部分货款。这种单据可以是仓库收据（证明有这种货物存在）或是运输代理人收据（证明他已收到货物并由其保管）或是运输代理人的装船证明（确证货物业已收讫待运或已经装船）或是航空邮件挂号收据。”“在一些比较复杂的、其性质已经比较接近正规的商业信用证的交易中，银行在发给出口商的信用证通知书中加列所谓‘红色条款’，准备凭规定的单据，例如仓库收据、承付出口商的一定金额的即期汇票，出口商在发运货物并向银行提交装运单据时，再提示一份从价金中减去已经收到的银行垫款额度的汇票。”① 原证DCHKM822600号没有要求受益人提供仓库收据，以及从价金中减去已经收到的银行垫款的即期汇票，因此原证DCHKM822600号不是规范的预支信用证。

综上所述，从原信用证中的条款中可以看出，受益人每次从议付行要求付款时，仅凭开证人代表及盖上开证人公司印章的会签发票，而无提到预支货款金额的汇票（注：仅提到本信用证项下的一张总汇票），也未提到受益人须提交简单收据（或付款收据）和写的书面保证，还有仓库收据，显然，原信用证DCHKM822600号不符合预支信用证的规范，不是地地道道的预支信用证。因此，议付行某市中国银行可以不垫款给受益人A公司。

① 《出口贸易》（对外贸易教育出版社，1985年版第321～322页）

（上接第64页）

开发水溶性油漆、油墨新产品，也是绿色商品的重点项目。英国卜内门公司发展Aquabase的水溶性工业用油漆（主要用于汽车油漆），以取代传统的有毒的溶剂，这一新产品已风行世界。英国伦敦一家日报，现使用一种水溶性油墨，以取代传统的有害人体的油墨，也受到印刷业的欢迎和采用。



Above left, logo used by the Green Spot Advisory Panel and right, a suggestion for the national Green Spot logo

图：各国设计的生态标记，用于绿色商品上。

为了鼓励开发绿色商品，德国、挪威、加拿大、日本、澳大利亚等国家，都设计了“生态标记”（Bio-Lable）。德国与挪威的标记图案为：圆心是一个天使，外围以麦穗围绕；加拿大的标记图案为由三只和平鸽形成的枫叶（加拿大国旗图案）；日本的标记图案为双臂环抱的地球。对凡是经过考核证明该产品符合环境生态要求的，可以由生产厂向国家环保署申请，获准者方可使用此种标记于其绿色商品上。

英国产品设计师卡尔曾经说过，在未来的产品设计中，照顾环保是今后开发新产品的主导因素。预计一些流行的、很快被丢弃的、而且是使用有限资源的产品，一定会让位给更实用的、能长期使用的产品。丹麦设计家弗特林也预言，在全世界日益重视环境保护的浪潮下，有利于环保的新产品将深具市场潜力，能在世界商品市场上受到消费大众所迎欢。这些能大力开发绿色商品的厂商，也将是名利双收的胜利者，“未来将是绿色商品的天下”。