



金融危机背景下企业进出口业务 的风险防范和纠纷应对

主讲人：郑杭斌律师





金融危机正在愈益深入地影响实体经济，全球经济持续低迷，消费者信心不足，市场萎靡，国（境）外进口商开始拖欠甚至逃避支付贸易货款。经济衰退往往和贸易保护主义抬头相联系，这些都将会对国内企业的进出口业务产生重大的影响。下面主要围绕三方面内容来讲述新形势下进出口业务的风险防范和纠纷应对。



第一部分 进出口业务日常工作 中的风险防范

主要包括两部分内容，一是在合同签订过程中的风险防范，二是合同履行过程中重大变更的妥善处理。



一、合同签订过程中的风险防范

■ （一）合同的形式

合同按形式分，可分为书面合同和口头合同两种，进出口业务中书面合同更为重要。



■ （二）合同的内容

进出口业务合同的内容主要包含标的、质量、数量、价格、履行时间、地点、检验、结算、违约责任、争议解决方法、生效方式等条款，大致分为两类，一类是商务性条款，例如数量、结算等，这类条款的确定主要靠业务员严格把关；另一类则是法律性条款，主要包含违约责任、争议解决等。从风险防范角度出发，着重于法律性条款的分析。



(三) 合同主要条款

1. 主体条款

(1) 合同主体不明，容易引发纠纷：

- ①同一笔业务在履行中发生合同主体前后不一致的情形；
- ②国外公司、分支机构或者办事处同时出现的情形；
- ③存在中间代理商的情形。

(2) 主体资格审查



2. 质量条款

(1) 定义

(2) 确定质量的方法

(3) 质量条款不明确的履行规则

(4) 违反质量条款的责任



3. 违约责任条款

- (1) 定义
- (2) 违约责任的确 定原则
- (3) 违约责任条款的审查



4. 争议解决条款

(1) 含义

(2) 争议解决方式

现有合同中常用的争议解决方法主要是诉讼或仲裁两种。选择诉讼或者仲裁其中之一作为争议解决方法，不要出现既由法院管辖又由仲裁机构裁决，也不要出现“由法院管辖或者仲裁机构仲裁”的条款。约定通过诉讼解决的，还可以约定管辖法院；对于诉讼的条款，应注意选择的法院是否有利。



5. 检验条款

检验条款一般包括以下几方面内容：有关检验权的规定；检验或复验的时间和地点；检验机构；检验项目和检验证书等。产品、设备往往需要在安装、调试后经过试运行方可确定产品的可用性或设备的可用性，因此在这类产品的买卖合同中与付款相挂钩的往往有初验、终验等条款。



6. 生效条款

(1) 定义

合同的生效是指已经成立的民事行为因符合法定有效要件而取得现行法律认可的效力，它以合同的订立为前提。

(2) 签字盖章生效与其他条件

(3) 代表签署资格与授权



■ 7. 其他条款

双方当事人根据标的实际情况，在合同中还可以约定其他合同条款，包括合同保证条款，定金条款等。

- (1) 不可抗力条款
- (2) 清洁文本条款



二、合同履行中的重大变更

在合同的实际履行中，双方可能就一些事项作变更，做变更的同时也要相应的考虑法律后果。



(一) 变更应遵循的原则

1. 经双方协商一致
2. 书面形式确认
3. 对重大事项的变更应约定明确



(二) 合同履行不明可遵循的规则

1. 合同履行过程中价格变动时的履行规则
2. 履行期限不明确的履行规则
3. 履行地点不明确的履行规则
4. 履行方式不明确时的履行规则
5. 履行费用负担不明确的履行规则



■ (二) 合同变更的后果

合同变更原则上仅对将来发生效力，仅对已变更的部分发生效力，对于未变更部分的权利义务继续有效。

■ (三) 合同的撤销、无效



❖ 应对之策

- (一) 建立健全严格的合同管理制度
- (二) 制定、推广使用公司的格式合同；
- (三) 重大事项业务合同专项处理
- (四) 做好签约前的各项工作
- (五) 对于对方提供的合同要认真修改
- (六) 建立合同内容重大变更的备案通报制度
- (七) 对于长期客户、长期协议，建议使用框架协议与订单相结合的签署办法。



第二部分 通过协商方式化解产生过程中的纠纷



一、正确认识纠纷

■ (一) 分歧初生阶段的应对

在合同履行过程中，合同双方就一些条款产生争议时，首先是业务员在联系、协调处理。注重保存如合同、业务文件等往来函件资料。



(二) 正确分析认定纠纷

- 1. 对方拖欠、拒付货款的原因与理由
 - (1) 不支付货款的理由或借口
 - (2) 其他因素

- 2. 对纠纷定性
 - (1) 有钱不还； (2) 没钱不还； (3) 有钱后还； (4) 减少付款。（案例）



二、制定并实施方协商案

■ (一) 发函交涉

1. 发函方式
2. 发函顺序
3. 发函措词

函件的用语也是有一定技巧的，而非简单陈述。（案例）

4. 函件中注意的事项



- (二) 谈判、沟通
案例
- (三) 协商处理方案的考虑因素和内容
案例



三、律师参与协商处理纠纷

- (一) 专业律师可以提供的服务
- (二) 专业律师的优势和作用
案例



❖ 应对之策

1. 及时对纠纷分析定性
2. 公司注重加强风险和纠纷管理
3. 重视专业律师的作用
4. 把握时机，力争协商化解纠纷



第三部分 通过法律途径解决纠纷



一、法律途径的选择

■ （一）概述

出口业务中，主体多，法律关系也多。涉外业务中常发生的纠纷主要有涉外买卖合同纠纷、信用证纠纷、运输纠纷等。从何种角度主张自己的权利，这其中也十分讲究。不同的方案灵活运用于不同的情形下，往往会产生不同的效果。

■ （二）争议解决方式的选择



二、仲裁方式解决争议的主要内容

- (一) 仲裁程序问题
 1. 注重仲裁程序的重要性
 2. 仲裁程序中的期限规定
 3. 适时提起反请求
 4. 保全措施



- （二）仲裁中的实体问题
- （三）把握仲裁程序中的调解
- （四）积极应对对方当事人在国外提起的仲裁
- （五）涉外仲裁裁决的承认与执行



小 结

金融危机形势下应对进出口纠纷的三道防线：

- 一、增加预防意识，在进出口日常业务工作中形成以业务员为主的主动防范风险体系；
- 二、强化纠纷管理，在业务纠纷发生过程中形成以公司管理机制为主的协商处理纠纷体系；
- 三、依法维护权益，在纠纷确定后形成以公司法务部门和专业律师为主的法律途径解决纠纷体系。