

第一环节： 国际贸易和投资的风险管理

Session One: Risk Management in International Trade and Investment

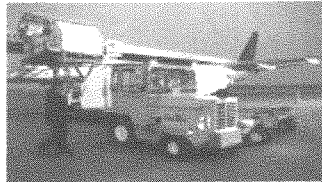
讲题： 订立国际商业合同与进出口贸易的法律风险

Topic: Entering into an International Commercial Contract and Legal Risks in Import and Export Trade

林月明律师 香港律师会内地法律事务委员会副主席

胡百全律师事务所合伙人

Ms Emily Lam Vice Chairman, Mainland Legal Affairs Committee, Law Society of Hong Kong
Partner, P. C. Woo & Co.

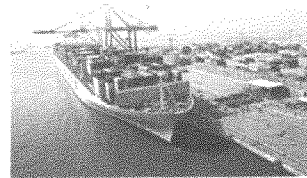


进出口贸易 风险管理

林月明

香港律师会内地法律事务委员会副主席

胡百全律师事务所合伙人



背景

- 中国自加入世贸组织后，市场竞争更加剧烈
- 进出口业务中的风险甚至坏帐不断增加
- 从法律层面为外贸行业提供保障

外贸企业面对的风险

- 合作伙伴风险
- 市场风险
- 结算风险
- 政策变化风险
- 运输风险
- 合同风险

合作伙伴风险

- 国家加入世贸后经济策略愈趋开放
- 与外商合作机会大增
- 但经营过程中可能产生矛盾，甚至让不法之徒有机可乘

完善对经营伙伴的评价标准

- 对伙伴进行审查：
 - 经过审计的资产负债表、银行资信证明、客户证明、质量证书

- 对伙伴所处国家情况进行审查
 - 政治局势、经济状况、外汇及金融体系、与我国的关系

市场风险

- 各国政治、法律、经济、社会人文及自然环境因素
- 影响产品价格及需求

掌握准确市场信息

- 留意市场动态, 做好市场调查
- 建立信息情报系统, 了解国内外消费者喜好、产品供应状况, 外汇市况等

结算风险

支付结算工具日渐增多, 也潜伏了风险

- 汇付结算风险
 - 货到付款方式, 若进口商不守信用, 出口商最终可能会面临钱货两空
- 托收结算风险
 - 若买方违约, 拒绝赎单, 卖方便无法收回货款
- 信用证结算风险
 - 技术失误导致拒付
 - 欺诈性风险
 - 软条款

建议防范措施

- 完善对交易伙伴的资信调查工作
 - 如香港出口信用保险局可提供个别进口商数据及过去的交易记录
- 做好信用证审查工作，提高防范意识
- 对于采用托收结算方式，应先考虑货品的价格及质量在市场上是否稳定

政策变化风险

- 加入世贸后国家推出一系列新政策，这些政策在执行过程中还要不断修改和完善
- 外国亦必将重新调整对中国的贸易政策

审时度势，切勿冒进

- 留意国家政策转变，加强与官员的沟通
- 与外国商会接触，了解外国的经济策略
- 面对新形势应以稳妥投资为先
- 与不同国家的商户建立合作伙伴关系，分散投资

运输风险

- 自然风险和意外事故
 - 货物毁损或运期延误而造成损失
- 提单及欺诈风险
 - 倒签、预借提单欺诈
 - 无提单提货欺诈

及时投保，防患未然

- 要求进口方投保
- 双方应明确定出投保的范围、种类及保费的问题，以免逃避责任
- 出运前应先了解运输途径，留意路程及环境转变

合同风险

- 合同介定双方的权利和义务
- 合同条款内容上的缺陷或误导引致风险
 - 表述是否准确无歧义
 - 合同所规定的各项手续是否合理有效
- 遇到欺诈的风险
 - 没有履行合同的能力
 - 利用合同中的条款骗取利益的欺诈行为

注意合同条款内容

一般情况下合同应包括以下项目：

- 主体身份
- 履行期限、地点和方式
- 标的
- 违约责任
- 货品数量
- 不可抗力
- 货品品质
- 适用法律
- 价款或报酬
- 解决争议的方法

专门的风险管理团队

- 培训进出口业务专员
- 熟练掌握国际贸易基本知识与市场走势
- 出国考察，提高风险分析及防范的能力
- 业界相互交流及分享意见

设立对外经贸平台

- 以香港作为对外经贸平台，开设分公司及外币银行户口进行交易，有以下好处：
 - 税制简单
 - 法律清晰
 - 资金自由流通
- 保障
 - 香港公司可获香港出口信用保险局提供出口信用保险服务

总结

综合而言，法律作为战略资产的价值体现在

- 良好的法律风险管理增加公司市价总值
- 通过整体性法律风险管理，可以降低法律风险管理成本
- 有效的法律风险管理，能够降低企业因法律风险产生的损失和额外支出；及
- 法律作为企业战略资源，可为企业获得更大的发展空间，从而创造利润

請不吝賜教
謝謝！

電郵：el@pcwoo.com.hk

電話：(852) 2522 6304