



哈爾濱工業大學

第五编

票据法



本编重点难点问题

- 1、票据行为的要件
- 2、票据行为
- 3、票据权利
- 4、票据抗辩
- 5、汇票的规定
- 6、本票的特殊规则
- 7、支票的特殊规则



哈爾濱工業大學

第一章

票据法总论



本章重点难点问题

- 1、票据的特征
- 2、票据行为的要件
- 3、票据权利的取得
- 4、票据的抗辩
- 5、票据的伪造与变造以及法律责任的承担



哈爾濱工業大學

第一节

票据与票据法概述

● 第一节 票据与票据法概述

- 一、票据
- （一）票据的概念
- 票据一词有广狭二义。广义上的票据，指各种表彰财产权的书面凭证，包括钞票、发票、提单、仓单、保单、车票、船票、机票、债券、股票、借据、汇票、本票、支票等。狭义上的票据，仅指以无条件支付一定金额为内容，且由票据法规定的有价证券。票据法所称之票据均指狭义上的票据。
- 我国票据法中所称的票据，是指出票人依票据法签发的，约定由本人或本人委托的人在见票时或按票载日期到来时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的一种有价证券。

第一节 票据与票据法概述

- 这一定义有以下几层含义：
- （一）票据是一种有价证券
- 有价证券是指表示财产性民事权利的证券，如债券、股票、提单、票据等都是**有价证券**。其法律特征有二：一是有价性。二是**权券结合性**。
- （二）票据是出票人与收款人约定由自己或自己委托的人作为付款人的有价证券
- 票据的付款人既可以是出票人自己，也可以是出票人委托的其他人。正因为付款人的不同，决定了票据的不同种类。

第一节 票据与票据法概述

- （三）票据是以无条件支付一定金额为内容的有价证券
- 所谓无条件，是指票据一旦签发，签发人自己或其委托的人就必须支付一定金额；而且，这一支付无对价利益可言，更不得附加任何条件或附带任何限制。
- （四）票据必须是依票据法签发的有价证券
- 票据无论在内容上还是在形式上，都必须符合票据法的规定。票据当事人只能签发票据法规定种类的票据，必须严格按票据法规定在票据上记载有关事项。

● 第一节 票据与票据法概述

- （二）票据的作用及用途
- 1 支付作用
- 票据的支付作用，是票据具有代表定额货币代替现金支付的功能。汇票、本票、支票都具有这一功能，支票是单纯的支付工具。
- 2 汇兑作用
- 票据的汇兑作用，是指票据具有异地输送资金的作用。本票、支票都具有这一作用，在我国，票据的汇兑作用主要是通过汇票来实现的。

第一节 票据与票据法概述

- **3 信用作用**
- 票据的信用作用，是指票据的出票人可以使用未来可取得的资金签发票据，即将未来可取得资金的信用能力转变为当前的支付能力。票据的这一信用作用主要体现在远期票据上。
- **4 融资作用**
- 票据的融资作用，是指票据当事人可以通过票据转让或贴现来筹集资金的作用。票据当事人可以利用票据调度资金，这一功能主要通过票据的转让和贴现来实现。

第一节 票据与票据法概述

- **5 结算作用**
- 票据的结算作用，是指以票据进行债务抵销。使用票据进行结算，其手续既方便又安全。简单的结算，是由互有债权债务的双方当事人互相签发本票给对方，双方之间的债务即可抵销。复杂的结算，则可通过票据交换制度来完成。
- 用途：
 - **1、担当支付工具2、用作汇兑工具**
 - **3、充任信用工具4、抵消债务**
 - **5、融通资金6、减少货币使用量**

● 第一节 票据与票据法概述

- （三）票据的分类
- 1、 法律上的分类
- 各国票据法对票据的种类采取法定主义，不允许当事人自由创设法定种类之外的票据。
- 英美法系国家的票据立法大多采“合并主义”或“包括主义”，把汇票、本票和支票作为票据统一立法；而大陆法系国家的票据立法则大多采“分立主义”，把汇票和本票作为票据统一立法，而把支票作为另外一种有价证券，将其独立于票据之外单独立法。
- 《中华人民共和国票据法》第2条第2款规定：“本法所称票据，是指汇票、本票和支票。”可见我国票据立法采取了合并主义或包括主义的立法体例。

● 第一节 票据与票据法概述

- 2、学理上的分类
- 依据不同的标准，可对票据作不同的分类。
- 1、 自付票据与委托票据
- 这是依据出票人是否直接对票据进行付款所进行的分类。自付票据是指出票人本人直接对票据无条件付款的票据；委托票据是指出票人本人不直接承担付款义务，而是委托他人并在票据上加以记载，由该他人承担无条件付款义务的票据。
- 2、 信用票据与支付票据
- 这是依据票据的经济职能所进行的分类。支票属于支付票据。而汇票与本票则属于信用票据。

第一节 票据与票据法概述

- **3、 记名票据、无记名票据及指示式票据**
- 这是依据票据对票据权利人的记载方式不同所进行的分类。记名票据是指在票据上明确记载权利人的名称的票据；无记名票据是指票据上不记载收款人的名称，或者把权利人记作“持票人”或“来人”等字样的票据；指示式票据是指在票据上记载的收款人的姓名或名称之后，还附加记载有“或其指定之人”的票据。
- **4、 即期票据与远期票据**
- 这是依票据上所记载的到期日的不同所进行的分类。即期票据是指持票人得随时提示付款，由出票人见票付款的票据；远期票据是指在票据上记载将来某个日期为到期日，付款人在该日期到来时才付款的票据。

第一节 票据与票据法概述

- 主要特征
- （一）票据是完全有价证券
- 所谓完全有价证券，是指证券上的“权利之发生、移转及行使三者全部与证券有不可分离关系是也。票据权利的产生以作成票据为必要；票据权利的转移以交付票据为必要；票据权利的行使以持有并提示票据为必要。可见票据是完全有价证券。
- （二）票据是金钱债权证券
- 票据的持票人享有向票据上的债务人请求支付票载金额的请求权及追索权，这种付款请求权和追索权本质上都是债权，而且这种债权的内容就是请求支付一定的金额，因而票据是一种金钱债权证券。

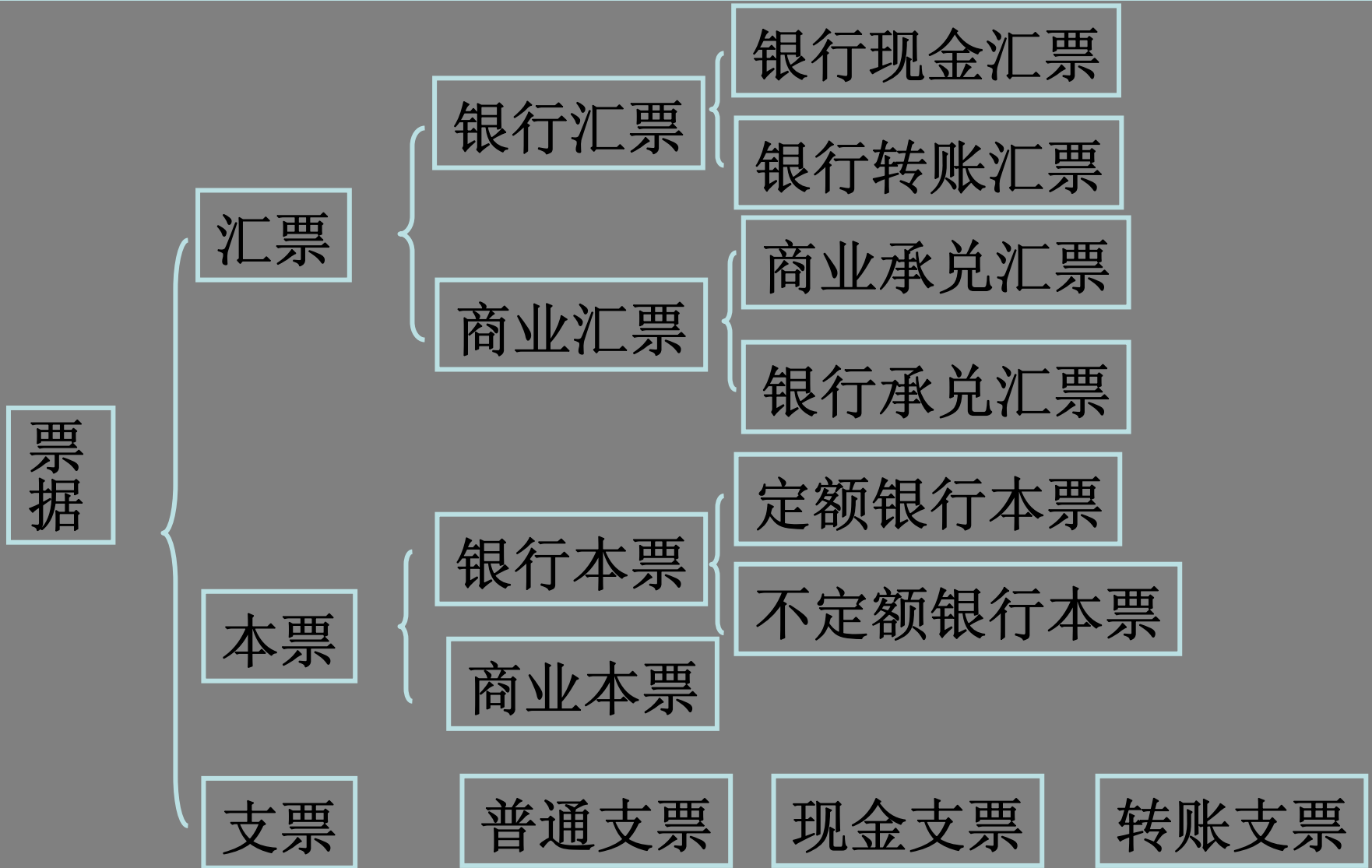
● 第一节 票据与票据法概述

- （三）票据是无因证券
- 票据法理论上的无因性，指的是票据只要符合票据法规定的形式要件，票据权利就产生，其效力原则上不受产生票据的原因关系的影响。
- （四）票据是要式证券
- 票据是依票据法签发的有价证券，其制作、转让、保证及承兑的方式等，票据法都有明确的规规定，票据行为必须严格按照票据法规定的要素和款式作成，才能产生票据法上的效力。

第一节 票据与票据法概述

- （五）票据是文义证券
- 根据票据法理论，票据上的一切权利义务，只能按照票据上记载的文义来确定，票载文义之外的任何理由、任何事项都不得作为确定票据权利义务的根据。
- （六）票据为流通证券
- 流通是票据的重要特征，是票据所采取之最高原则，票据法之一切制度，无不以此原则为出发点。

第一节 票据与票据法概述



第一节 票据与票据法概述

- （四）票据的特征：
- 1、票据是设权证券 2、票据是债权证券
- 3、票据是文义证券 4、票据是要式证券
- 5、票据是无因证券 6、票据是流通证券
- 7、票据是完全有价证券
- 8、票据是占有证券
- 9、票据是提示证券
- 10、票据是返还证券

第一节 票据与票据法概述

- 二、票据法概念及特征
- 票据法是指调整票据关系以及与票据关系有关的其他社会关系的法律规范的总称。
- 是规范票据制度以及各种票据关系的法律。
- 广义-----各个法律部门中关于票据规定的总和。
- 狭义-----有关票据的专门立法。



第一节 票据与票据法概述

- 票据法具有以下特征：
- （一）强行性而非任意性
- 票据法虽然属于民法的特别法或部门法，但其对于民法中的任意规范采用较少，票据法中的规定几乎都是强行性规定。
- （二）技术性而非伦理性
- 票据法的规范更多考虑的是方便交易、繁荣市场的技术上的要求，而较少受不同国家、不同民族的思想文化传统和伦理道德的影响，是一种技术性规范。
- （三）私法兼具公法性
- 票据法作为民商法的特别法，调整的是平等主体之间因票据而产生的社会关系，理当属于私法的范畴。但其也规定了大量的公法性规范，体现了票据法的公法性特征。

● 第一节 票据与票据法概述

- （四）国内法兼具国际性
- 票据法虽然属于国内法，但却具有较强的国际统一性。各国的票据立法都尽可能地与国际票据规则接轨，使各国的票据法在内容上日渐趋同，票据法也因而成为国际间统一化程度最高的法律。
- （五）实体法兼具程序性
- 票据法属于实体法，但同时又有许多程序性规定。票据的运作注重程序，许多规定都体现了票据法程序的严格性。

第一节 票据与票据法概述

- 三、票据法的历史发展及其国际统一化趋势
- 两大票据法体系和票据法国际统一
- 20世纪30年代以前，存在着三大票据法系：法国法系、德国法系、英国法系。
- 第一次世界大战以后，票据法国际统一运动，形成日内瓦统一票据法系、英美票据法系两大票据法系。
- 1988年12月，《联合国国际汇票本票公约》通过，标志着票据法的进一步统一。

第一节 票据与票据法概述

- （一）票据法的历史发展
- 一般认为，近代票据法起源于欧洲中世纪的商人习惯法，依托于**12、13**世纪意大利地中海沿岸城市发展起来的商人法，它主要表现为商业习惯和商业规则，为各国商人所共同接受。大约在**17**世纪以后，随着国家主权的兴起，各国相继颁布自己的商事法律，由此形成了各国成文的票据法。到**20**世纪**30**年代日内瓦统一票据法公约制定之前，世界上曾存在有法国法系、德国法系、英美法系三大有代表性的票据法体系。

第一节 票据与票据法概述

- 凡仿效法国票据立法的国家，在理论上被称为法国法系，包括意大利、西班牙、比利时、希腊、土耳其及拉丁美洲各国。凡仿照德国票据立法的国家，在理论上被称为德国法系，主要包括奥地利、瑞士、丹麦、瑞典、匈牙利、日本、挪威等国。在日内瓦统一票据法制定以后，法国法系与德国法系实际上形成了日益趋同的“日内瓦票据法系”。
- 英美国家的法律理论及实践与大陆法系国家有很大不同，其票据立法也有自己显著的特色。英美票据法体系的国家除英国、美国外，主要包括加拿大、印度、澳大利亚及一些英属殖民地国家。

第一节 票据与票据法概述

- （二）票据法的国际统一化趋势
- **19**世纪末**20**世纪初，票据随着贸易和旅游的发展而广泛流传于国际间，票据法各自为政的局面已难以适应这一发展，票据法的国际统一化问题引起了国际范围的广泛关注。自**20**世纪以来，统一票据法的国际活动主要有三次，分别是：海牙统一票据法会议、日内瓦统一票据法会议及联合国统一票据法活动。

第一节 票据与票据法概述

- 四、我国票据立法的发展
- 我国历史上很早就有了类似于票据的汇兑支付工具，但受封建社会自然经济的制约，在很长一段历史时期内，票据的实践一直未能得到制度化和法律化。
- 学者们多认为，现代意义的票据是出现于唐代的“飞钱”。
- 清朝末年，西方银行带来了西方的票据制度，并逐步取代了我国原有的钱庄及票据制度。至国民党政府制定票据法，完全采用了西方国家的票据制度，规定了由西方传来的汇票、本票和支票这三种形式的票据。
- 新中国成立后，很长一段时间内，经济形式基本限于国营经济，生产资料与生活资料的分配和调拨也绝大部分依靠国家计划来实现。国家实行严格的现金管理，注重银行信用，限制和取消了商业信用，致使票据制度基本没有存在的必要。

第一节 票据与票据法概述

- 在我国法制史上，票据法仅有很短的历史。**1907**年清政府宪政编查馆聘请日本学者志田钾太郎起草票据法，于**1911**年完成起草工作。该草案未能颁布实施。
- **1913**年民国政府法典编纂会以志田钾太郎为顾问重新起草票据法，形成了新的票据法草案。该草案也未能公布实施。
- **1922**年北京政府成立票据法编纂会，起草票据法，先后起草了若干个草案，但都未能公布。
- **1929**年，国民政府立法院制定了《票据法》，于**1929**年**9**月**28**日通过，同年**10**月**30**日公布实施，中国历史上第一部票据法从此诞生。次年**7**月**1**日国民政府又公布了《票据法实施法》共**20**条。这部票据法在中国内地施行到**1949**年，目前仍在台湾地区施行。

第一节 票据与票据法概述

- 中华人民共和国成立后，废除了旧中国包括票据法在内的所有法律，在此后的相当长时期内，我国一直是用行政办法来管理票据，对票据的使用进行严格的限制。进入80年代以后，随着改革开放的深入及商品经济的发展，票据又重新受到人们的重视和使用，调整票据活动的规则也逐步出现，这些规则起初是零散的地方法规和行政规章。**1986年9月**，根据国务院的指示，中国人民银行拟出《中华人民共和国票据法暂行条例（草案）》，向金融界、法律界征询意见。**1990年**草拟了《中华人民共和国票据法》（讨论稿），**1991年9月**，形成了《中华人民共和国票据法》（修改稿），于**1994年**经国务院提请全国人民代表大会常务委员会审议，终于在**1995年5月10日**，由第八届全国人民代表大会常务委员会第**13**次会议通过，并于**1996年1月1日**起实施，中华人民共和国第一部票据法由此诞生。

第一节 票据与票据法概述

- 我国的票据立法进程：
- 1928年，第一部正式的票据法
- 1949年，废止
- 50年代-----70年代末，无法可依
- 80年代，票据制度逐渐确立
- 1988年6月8日，《上海市票据暂行规定》，是新中国第一个比较全面的地方性票据法规

第一节 票据与票据法概述

- 1995年5月10日，《中华人民共和国票据法》通过
- 1996年1月1日起施行
- 1997年10月1日《票据管理实施办法》
- 2000年2月24日《关于审理票据纠纷案件若干问题的规定》



哈爾濱工業大學

第二节

票据关系及其基础关系



第二节 票据关系及其基础关系

基础关系

原因关系

资金关系

预约关系

票据关系与

基础关系的关系

票据关系与非票据关系相分离

票据关系与非票据关系的联系



第二节 票据关系及其基础关系

- 一、票据关系
- 与票据运作有关的法律关系，可以分为票据票据关系和非票据关系两大类。非票据关系又可以分为票据法上的非票据关系和民法上的非票据关系。
- 票据关系，是指票据当事人基于票据行为所直接发生的票据上的债权债务关系。票据关系具有自己的特点：
- （一）票据关系基于票据行为而产生
- 只有票据法规定的票据行为，才能产生票据权利义务。票据行为之外的任何行为，即便是票据法中规定的行为，也不能引起票据权利义务关系的发生。



第二节 票据关系及其基础关系

- （二）票据关系的内容是以金钱为内容的票据权利和票据义务
- 票据关系的内容是票据当事人所享有的票据权利与所承担的票据义务，这种权利义务的客体，只能是一定数额的金钱。
- （三）票据关系具有多重性
- 在票据流通的过程中，随着票据当事人的不断增加，票据关系的数量也在增加；再加上汇票的承兑、汇票及本票的保证等票据行为的出现，在同一张票据上也会产生多个票据关系，从而使票据关系具有了多重性。



第二节 票据关系及其基础关系

- （四）票据关系具有无因性
- 所谓票据关系的无因性，是指票据关系一经合法成立，就与其赖以产生的基础关系相分离，独立于基础关系之外，其效力一般不受其基础关系的影响。即使其基础关系存有瑕疵，一般也不会影响到票据关系的效力。
- （五）票据关系具有独立性
- 所谓票据关系的独立性，是指各个票据行为及其所引起的票据关系之间是彼此独立的，各个票据行为及票据关系的效力互不相关。一个票据行为及票据关系无效，不影响票据上其他票据行为及票据关系的效力。



第二节 票据关系及其基础关系

- 票据关系的性质：
 - 1、票据权利义务关系
 - 2、票据行为所生权利义务关系
 - 3、与其基础关系相分离的无因性法律关系



第二节 票据关系及其基础关系

- 二、票据关系的种类
- 按票据种类分
- 1、汇票关系
- 2、本票关系
- 3、支票关系



第二节 票据关系及其基础关系

- 按票据行为分
 - 1、基于发票行为而发生的票据关系
 - 2、由于承兑而发生的票据关系
 - 3、由于背书而发生的票据关系
 - 4、由于保证而产生的保证人与持票人间的关系
 - 5、票据付款而发生的关系。
 - 6、由于保证而发生的关系等。



第二节 票据关系及其基础关系

- （一）因出票行为而产生的票据发行关系
- 因票据的种类不同，票据的发行关系分为汇票的发行关系、本票的发行关系与支票的发行关系三种。
- （二）因票据的背书行为而产生的票据背书关系
- 票据背书关系的当事人为背书人与被背书人。背书人将票据权利转让给被背书人或将一定的票据权利授予被背书人行使。背书人对被背书人负有担保票据承兑和付款的义务。
- （三）因票据承兑行为而产生的票据承兑关系
- 票据承兑关系仅存在于汇票法律关系中。汇票经承兑后，承兑人与收款人或持票人之间便形成了确定的票据债权债务关系。



第二节 票据关系及其基础关系

- （四）因票据保证行为而产生的票据保证关系
- 票据保证关系中的保证人与被保证人对票据权利人承担连带责任。保证人所承担的责任内容与被保证人相同。
- （五）因票据的参加行为而产生的票据参加关系
- 票据参加关系分为参加承兑关系与参加付款关系。我国《票据法》中对参加承兑与参加付款均未有规定。
- （六）因支票的保付行为而产生的支票保付关系
- 所谓支票的保付，是指支票的付款人在支票上记载照付或保付或其他同义字样并签名的行为。支票的付款人进行保付行为后，其付款义务与汇票承兑一样。支票上的所有债务人均因付款人的保付行为而得以解除票据义务。我国票据法中也没有支票保付的规定。



第二节 票据关系及其基础关系

- 票据关系的当事人
- 票据关系的当事人，是指参与票据关系，享受票据权利和承担票据义务以及与票据权利义务有密切关系的法律主体。根据不同的标准，可对票据当事人作出不同的分类。
- （一）基本当事人与非基本当事人
- 这是根据当事人是否随票据的出票行为而出现所作的分类。凡随出票行为直接出现的当事人，称为基本当事人；非基本当事人是指不随票据出票行为出现，而是随着出票行为以外的其他票据行为出现的当事人。



第二节 票据关系及其基础关系

- （二）权利主体、义务主体和关系主体
- 这是根据票据当事人在票据上的地位所作的分类。通常讲，持有票据者，享有票据权利，为权利主体。在票据上进行票据行为并签章的人，负有相应的票据义务，是票据的义务主体。票据中的关系主体是指虽然票据上记载有某一主体的名称或姓名，但他既不享有票据权利也不负有绝对付款的票据义务，他的存在与票据权利义务有密切关系的法律主体。



第二节 票据关系及其基础关系

- 三、非票据关系
- 非票据关系，是指与票据有密切关系，又不是基于票据行为而产生的法律关系。它包括票据法上的非票据关系和民法上的非票据关系两大类，后者也称为票据关系的基础关系。是票据当事人借以实施票据行为、发生票据法律关系的民法上的债权债务关系。
- 包括：原因关系、资金关系、预约关系。



第二节 票据关系及其基础关系

- （一）票据法上的非票据关系
- 票据法上的非票据关系，是指票据法中规定的，与票据有密切关系，而非由票据行为产生的法律关系。票据法上的非票据关系主要有以下几种：
 - 1、汇票回单签发关系
 - 持票人将汇票交给付款人时，有权要求付款人签发收到汇票的回单，以证明持票人因提示承兑而向付款人交付了票据。
 - 2、票据返还关系
 - 票据返还关系主要有三种：（1）票据债务人履行票据义务后请求持票人返还票据，以消灭票据关系或据以行使追索权的权利义务关系；（2）持票人因获得承兑或者不获承兑、不获付款后请求付款人退还票据的权利义务关系。（3）正当权利人请求因恶意或重大过失而取得票据的人返还票据的权利义务关系。



第二节 票据关系及其基础关系

- **3、票据复本的签发与返还关系**
- 我国《票据法》中没有关于票据复本的规定。
- **4、誊本的持票人与原本持有人之间的票据原本返还关系**
- 我国《票据法》中也没有关于票据誊本的规定。
- **5、利益偿还关系**
- 持票人因未在票据权利时效之内主张权利或因手续的欠缺而使票据权利消灭的，请求出票人或承兑人在其实际所受利益限度之内予以偿还的权利义务关系。
- **6、损害赔偿关系**
- 票据当事人因违反票据法的规定致他人损失，受害人请求赔偿的权利义务关系。



第二节 票据关系及其基础关系

- （二）民法上的非票据关系（票据关系的基础关系）
- 票据关系的基础关系，是指票据关系赖以产生的民事基础法律关系，因而也称为民法上的非票据关系。票据关系的基础关系包括三种：票据的原因关系、票据的资金关系和票据的预约关系。
- 1、票据的原因关系
- 票据的原因关系，是指存在于票据直接当事人之间授受票据的理由。所谓授受票据的直接的当事人，是指票据的出票人与收款人，背书人与被背书人。



第二节 票据关系及其基础关系

常见的票据原因有买卖、借贷、赠予、设定担保或委托等。

- 原因关系可以是有对价的，也可以是无对价的，如买卖、借贷是有对价的，赠予便是无对价的
- 与票据关系：一般情况下分离，特殊场合中牵连



第二节 票据关系及其基础关系

- （二） 票据的资金关系
- 票据的资金关系，一般是指汇票或者支票的付款人与出票人或者其他资金义务人之间的委托付款法律关系。一般情况下，资金关系中的资金义务人是出票人，但当出票人是受他人的委托而为他人出票时，资金义务人即为该他人。



第二节 票据关系及其基础关系

- 票据资金关系是存在于汇票或支票的出票人与付款人或其他资金义务人之间的基础关系。
- （1）付款人处有出票人可支配的资金。这种资金关系在支票中最为常见。
- （2）出票人与付款人之间订有信用合同，付款人允诺为出票人垫付资金（若是支票，称透支合同）。（3）付款人对出票人欠有债务。
- （4）虽未订有契约，但付款人因信用关系代出票人付款。
- （5）付款人或承兑人于付款后，得向出票人请求补偿。



第二节 票据关系及其基础关系

- （三） 票据的预约关系
- 票据的预约关系，是指票据的直接当事人之间就授受票据所达成的合意。票据预约不仅存在于票据的出票人与付款人之间，同样也存在于票据的背书人与被背书人之间。
- 票据上所记载的事项如票据种类、票据金额、票据到期日、是否记名等问题进行约定
- 票据预约是沟通票据原因与票据行为的桥梁。

第二节 票据关系及其基础关系

- 四、 票据关系与其基础关系的分离与牵连
- 票据关系与其基础关系之间，存在着既相互独立、互不牵连而又在一定情况下相互牵连的关系。以彼此分离、各自独立为原则，以特殊情况下的相互牵连为例外。

● 第二节 票据关系及其基础关系

- 票据关系与其基础关系的分离
- （一）票据关系与票据原因关系的分离
- 票据为无因证券，票据关系与原因关系分离独立，原因关系的效力对票据关系无影响。
- 1、票据权利人行使权利不必证明票据原因关系，债务人也不得以票据原因关系欠缺对抗持票人。
- 2、票据关系中的权利义务内容只应按票载文义确定，而不能以票载文义之外的票据原因关系来改变
- 3、有效成立的票据关系的效力，不受原因关系效力的影响。



第二节 票据关系及其基础关系

- （二）票据关系与票据资金关系的分离
- 1、持票人通过出票、背书等行为取得的票据权利是一种独立的权利，而非取得代替出票人向付款人行使的一种基于资金关系上的请求权。
- 2、即使存在票据资金关系，付款人也不因此当然成为汇票上的债务人，付款人仍有权自行决定是否承兑、付款，付款人仍然可以不承兑、不付款。
- 3、出票人不得以自己已经向付款人提供了足够的资金为理由，拒绝持票人或者出票人的其他后手向其行使追索权，出票人仍应当承担相应的票据义务。



第二节 票据关系及其基础关系

- （三）票据关系与票据预约关系的分离
- 1、 即使出票人或者背书人没有按照票据预约的内容进行票据行为，票据关系的内容仍然依票载文义确定。
- 2、 即使没有票据预约或者票据预约无效或被撤销，只要出票或者背书行为符合票据法的规定，由此行为产生的票据关系不受影响，仍然有效。

● 第二节 票据关系及其基础关系

- 票据关系与票据基础关系的牵连
- （一）票据关系与票据原因关系的牵连
- 1、在授受票据的直接当事人之间，票据原因关系的有效与否，直接影响他们之间票据关系的效力。当事人同一时可以原因抗辩
- 2、无对价或不以相当对价取得票据者，受其前手票据原因关系的影响，不得享有优于其前手的票据权利。不法取得票据时可以原因关系瑕疵抗辩

第二节 票据关系及其基础关系

- **3、**持票人明知票据债务人与出票人或者与自己的前手之间存在抗辩事由而取得票据的，债务人可以票据原因关系对抗之。
- **4、**授受票据时，原因关系中债务不消灭
- **5、**随被担保债权之清偿而消灭

●第二节 票据关系及其基础关系

- 票据债权与原因债权并存时的行使顺序
- ①票据债权成立后，原因债权消灭，债权人只能行使票据债权。
- ②两种债权并存，债权人可任选一种。待行使一种后，另一种债权立即消灭。
- ③债权人应先行使票据权，如行使票据权无效果，可以再行使原因债权。



第二节 票据关系及其基础关系

- （二）票据关系与票据资金关系的牵连
- 1、在汇票关系中，当持票人是出票人时，承兑人可以资金关系不存在为由对抗之。
- 2、在支票关系中，付款人可以资金关系不存在为由对抗持票人。
- （三）票据关系与票据预约关系的牵连
- 票据关系与票据预约关系的牵连，主要体现在授受票据的直接当事人之间，债务人可以预约关系对抗债权人。



第二节 票据关系及其基础关系

- 张某向李某背书转让面额为**10**万元的汇票作为购买房屋的价金，李某接受汇票后背书转让给第三人。如果张某与李某之间的房屋买卖合同被合意解除，则张某可以行使下列哪一权利？
- **A.**请求李某返还汇票
- **B.**请求李某返还**10**万元现金
- **C.**请求从李某处受让汇票的第三人返还汇票
- **D.**请求付款人停止支付票据上的款项



哈爾濱工業大學

第三节

票据行为



第三节 票据行为

- 一、票据行为的概念和性质
- （一）票据行为的概念
- 票据行为有广义与狭义之分。
- 狭义的票据行为，是指能产生票据债权债务关系的要式法律行为，主要包括出票、背书、承兑、参加承兑、保证和保付等六种。我国：出票、背书、承兑、保证四种。
- 广义的票据行为，是指以票据关系的发生、变更或消灭为目的而为的法律行为，除了包括上述狭义的票据行为外，还包括付款、参加付款、见票、划线、涂销等。



第三节 票据行为

- （二）票据行为的性质
- 票据行为是单方法律行为还是双方法律行为，理论上及各国立法上都存在分歧，主要有两种不同的学说契约说与单方法律行为说，后者又分为创造说、发行说、人格说、所有权取得说、善意占有说。
- 我国票据法关于票据行为的性质，采用的是单方法律行为说中的发行说。即票据行为因票据行为人的单方行为而成立，但是，票据行为由行为人在票据上签名和将票据交付给收款人两个要素组成。



第三节 票据行为

- 二、票据行为的特征
- （一）票据行为具有要式性
- 票据行为具有严格的法定的行为方式，票据法对每种票据行为都规定了必要的方式，不允许当事人自由决定或变更，否则票据不生法律效力，票据因此被称为“要式证券”。
- （二）票据行为具有文义性
- 票据行为的内容完全以票据上的文字记载为准，即使文字记载与实际情况不一致，也不允许当事人的以票据上文字记载以外的证据对票据文字记载的内容加以解释或变更，票据因此被称为“文义证券”。



第三节 票据行为

- （三）票据行为具有无因性
- 票据行为的无因性，是指票据行为一旦成立，就与其赖以产生的基础关系（票据原因关系、票据资金关系、票据预约关系）相分离，该基础关系有效与否，甚至存在与否都不会影响票据行为的效力。抽象性
- （四）票据行为具有连带性
- 就是说，所有在票据上进行了票据行为的人，都是持票人的债务人，他们对持票人承担法定连带责任。



第三节 票据行为

- （五）票据行为具有独立性
- 票据行为的独立性，是指依法成立的各个票据行为，分别依其在票据上所记载的文义独立发生效力，不受其他票据行为的影响，一个票据行为的无效，不会影响到同一票据上其他票据行为的效力，这一性质也被称为票据行为独立原则。
- 表现：
 - 1、民事行为能力欠缺者实施的票据签名虽无效，但其他人的签名仍为有效；
 - 2、票据伪造变造的，不影响其他真实签章的效力；
 - 3、保证人的保证责任不因被保证债务的无效而无效。



第三节 票据行为

- 三、票据行为构成要件
- 是构成票据行为并使其发生票据权利义务的必要条件。
- 前提：
- 具备一般民事行为的要件（一般要件）
- 重要：
- 还需符合票据法的要件（特别要件）



第三节 票据行为

- （一）一般要件（实质要件）
- 包括行为人的票据能力和意思表示。
- 1、票据能力
- 行为人必须具有从事票据行为的能力。从事票据行为的能力即票据能力，包括票据权利能力和票据行为能力。票据权利能力是指行为人可以享有票据上的权利和承担票据上的义务的资格。票据行为能力是指行为人可以通过自己的票据行为取得票据上的权利和承担票据上的义务的资格。
《票据法》规定，无民事行为能力人或者限制民事行为能力人在票据上签章的，其签章无效。



第三节 票据行为

- **1) 自然人的票据权利能力**
- 根据民法理论，自然人的民事权利能力始于出生，终于死亡。自然人的票据权利能力也同样始于出生，终于死亡，自然人终生享有票据权利能力，一律平等。
- **2) 法人的票据权利能力**
- 法人的票据权利能力与法人的民事权利能力一样，始于法人的成立，终于法人的消灭，并不受法人性质、目的及章程的限制，不同法人的票据权利能力并无区别。



第三节 票据行为

- **3) 自然人的票据行为能力**
- 我国《票据法》把限制民事行为能力人和无民事行为能力人都规定为无票据行为能力人。凡具有完全民事行为能力的自然人，也具有票据行为能力；凡属于限制民事行为能力人和无民事行为能力人，均不具有票据行为能力，。
- **4) 法人的票据行为能力**
- 法人的票据行为能力与法人的民事行为能力是一致的，法人在其票据权利能力范围内享有票据行为能力，它始于法人的成立，终于法人的消灭。法人的票据行为能力是通过法人的法定代表人的行为实现的。



第三节 票据行为

- 2、意思表示
- 意思表示是民事法律行为的必备要素，也是票据行为不可缺少的要件。民法中要求行为人的意思表示必须真实，原则上也适用于票据行为。但由于票据行为具有文义性、无因性及流通性的特征，票据行为在对意思表示真实的具体适用上又有一定的特殊性。即以行为的外观来确定票据行为的效力，只要在外观上足以使人相信行为人的意思表示是真实的，票据行为即为有效。
- 合法、真实、无瑕疵，更强调客观、规范的解释 “表示主义”。票据行为人的意思表示必须合法、真实。以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有前述情形，出于恶意取得票据的，不得享有票据权利。

第三节 票据行为

- （二）特别要件（形式要件）
票据行为的形式要件，有书面、签章、记载事项和交付四项。
 - 1、票据行为必须采用书面形式。票据当事人应当使用中国人民银行规定的统一格式的票据，未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，票据无效。
 - 2、票据签章。
票据签章是票据的绝对必要记载事项。
- 票据上的签章因票据行为不同，签章人也不相同。票据签发时，由出票人签章；票据转让时，由背书人签章；票据承兑时，由承兑人签章；票据保证时，由保证人签章；票据代理时，由代理人签章；持票人行使票据权利时，由持票人签章等等。



第三节 票据行为

- 票据法对不同票据的签章做了明确规定。
- 1) 银行汇票的出票人在票据上的签章和银行承兑汇票的承兑人的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章；
- 2) 商业汇票的出票人在票据上的签章，为该法人或者该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人、单位负责人或者其授权的代理人的签名或者盖章；



第三节 票据行为

3) 银行本票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行本票专用章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章；

4) 单位在票据上的签章，应为该单位的财务专用章或者公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章；

5) 支票的出票人和商业承兑汇票的承兑人在票据上的签章，应为其预留银行的签章。

第三节 票据行为

- 签章的法律后果：
 - 1) 出票人在票据上签章不符合规定的票据无效；
 - 2) 承兑人、保证人在票据上的签章不符合规定的，或者无民事行为能力人、限制民事行为能力人在票据上签章的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力；
 - 3) 背书人在票据上的签章不符合规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。
 - 4) 银行汇票、银行本票的出票人以及银行承兑汇票的承兑人在票据上未加盖规定的专用章而加盖该银行的公章，支票的出票人在票据上未加盖与该单位在银行预留签章一致的财务专用章而加盖该出票人公章的，签章人应当承担票据责任。



第三节 票据行为

- **3、票据记载事项。**
- 票据行为要有效成立，必须根据《票据法》的规定，在票据上记载有关事项。
- 根据记载事项的效力，票据记载事项可以分为绝对必要记载事项、相对必要记载事项、任意记载事项、不得记载事项等。
- **1) 绝对必要记载事项，如果没有记载，票据是无效的。**



第三节 票据行为

- 汇票、本票、支票绝对记载的事项主要有：
- 一是票据种类的记载。
- 二是票据金额的记载。票据金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的票据无效。
- 三是票据收款人的记载。收款人是票据到期收取票款的人，并且是票据的主债权人，票据必须记载这一内容，否则票据无效。
- 四是出票或签发日期的记载。这是判定票据权利义务发生、变更和终止的重要标准，票据必须将此作为必须记载的事项，否则票据无效。



第三节 票据行为

- 不得更改事项：
- 正是基于票据金额、日期、收款人名称等内容在票据上的重要性，《票据法》规定，票据金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。
- 在支票中，票据金额和收款人名称可以授权补记。



第三节 票据行为

- **2) 相对必要记载事项：**应当记载，但不记载不致票据无效，法律另行拟制，推定效果。
- **主要为：**付款地点、付款日期。





第三节 票据行为

- **3) 任意记载事项**，是指《票据法》规定由当事人选择记载的事项，该事项一经记载，即发生票据法上的效力。如出票人或背书人在汇票上记载“不得转让”，就属于任意记载事项，行为人不作记载，对票据效力不发生影响，一旦作了记载，就发生票据法规定的效力。

第三节 票据行为

- 4) 不得记载事项，是指《票据法》禁止行为人在票据上记载的事项，包括记载无效的事项和使票据无效的事项。记载无效的事项是指行为人虽作记载，但票据法上视作未记载，只是此项记载本身无效，票据的效力并不因此受到影响。如支票上记载付款日期的，该记载无效。使票据无效的事项是指行为人记载了此类事项，不仅记载本身无效，而且使整个票据无效。如在汇票上记载附条件支付委托的，汇票无效。另外，票据上可以记载《票据法》规定事项以外的其他事项，但是该记载事项不具有票据上的效力，银行不负审查责任。如票据上记载票据基础关系事项等。

- 
- **4、票据行为人必须交付票据**
 - 所谓交付，是指票据行为人将记载完毕的票据交给相对人持有。有效的票据行为，除了行为人以书面在票据上记载法定事项并签章外，还需要将票据交付相对人。
- 



第三节 票据行为

- 二、票据行为的代理

- （一）票据行为代理概念

票据行为的代理，是指代理人在其代理权限范围内，在票据上记载被代理人的名称及为被代理人代理的意思，并在票据上签章的行为。《票据法》规定，票据当事人可以委托其代理人在票据上签章，并应当在票据上表明其代理关系。



第三节 票据行为

- 要件：
- 1、必须存在票据行为
- 2、享有代理权并在代理权限范围内行使代理权
- 以代理人依法享有代理权为前提。
- 3、行使代理权必须在票据上明示被代理人的名义
- 指代理人必须在票据上表明即记载本人的姓名或名称。
- 4、必须在票据上表明为本人代理意思
- 票据的文义性特征决定。
- 5、代理人必须在票据上签章
- 没有代理人的签章，则票据行为的代理不能成立。



第三节 票据行为

- （二）无权代理
- 无权代理：票据签名者未得本人授权而以本人为被代理人，以自己为代理人所实施的票据行为。行为人没有被代理人的授权而以代理人名义在票据上签章的行为。
- 要件：
 - （1）形式要件齐备，票据有效
 - （2）具备代理的形式要件
 - （3）行为人无代理权
- 责任：签章人承担
- 《票据法》规定，没有代理权而以代理人名义在票据上签章的，应当由签章人承担票据责任。



第三节 票据行为

- （三）越权代理：票据代理人超越权限代理的，应该就超越权限的部分承担票据责任。在权限范围内的代理行为，是继续有效的。
- 《票据法》规定，代理人超越代理权限的，应当就其超越权限的部分承担票据责任。



第三节 票据行为

- 单选题：

代理人超越代理权限，在票据上签章的，则（ ）

A. 承担代理责任

B. 签章人与被代理人承担连带责任

C. 被代理人承担票据责任

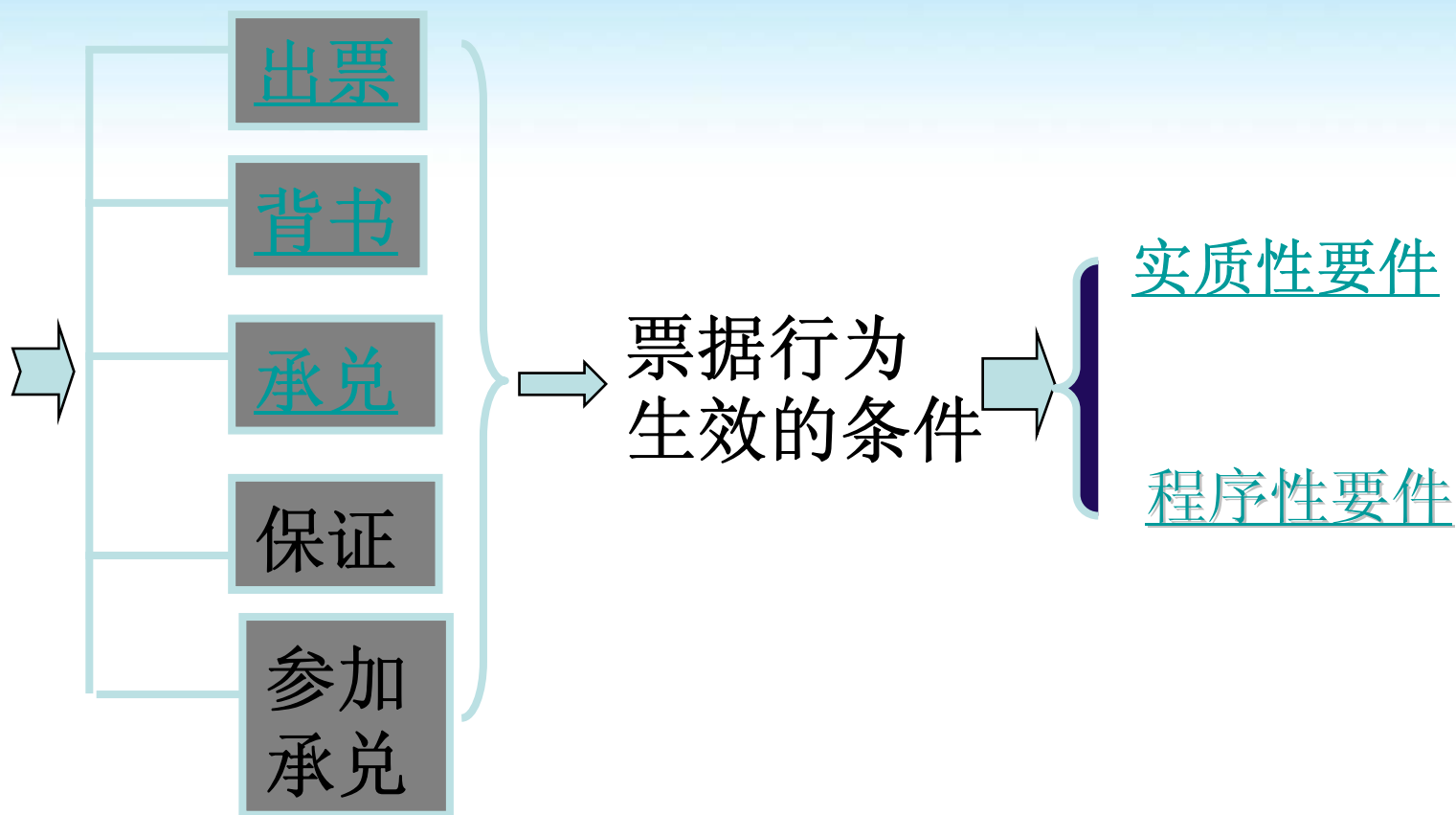
D. 代理人应就其超越权限的部分承担票据责任

解析：票据当事人可以委托当事人在票据上签章，并且应该在票据上标明代理关系，没有代理权，以代理人的名义在票据上签章的，应该由签章人承担票据责任。在题目中，应该由代理人就其超越权限的部分承担票据责任。

答案：**D**

第三节 票据行为

- 票
- 据
- 行
- 为
- 种
- 类
-





第三节 票据行为

- 三、票据行为的特点
- 具备一般民事行为的基本特点
- 与一般民事行为不同的：
 - 1、要式性----“要式证券”
 - 2、无因性----抽象性“无因证券”
 - 3、独立性-----
 - 1) 行为能力有瑕疵的；
 - 2) 代理权有瑕疵的；
 - 3) 签章伪造和变造的
 - 4、文义性----“文义证券”



哈爾濱工業大學

第四节

票据权利



第四节 票据权利

- 一、票据权利的概念和特点
- （一）概念：所谓票据权利，是指持票人向票据债务人或关系人请求支付一定金额的权利，包括付款请求权和追索权。
- 这一概念表明：
- 1、票据权利是票据持票人向票据债务人行使的一种权利
- 票据为完全有价证券，票据权利附随在票据之上，票据权利和票据完全结合在一起，行使票据权利，必须以持有并提示票据为前提，不持有票据则无法行使票据权利。所以票据权利只能是持票人享有的权利。



第四节 票据权利

- **2、票据权利是一种单纯的金钱给付请求权**
- 票据是金钱债权证券，所以票据权利是持票人向票据债务人所行使的请求权，该请求权的内容只能是票载数额的货币，而不可能是金钱之外的任何物品或劳务。
- **3、票据权利是双重请求权**
- 票据权利包括付款请求权和追索权两种（或称两次）权利。付款请求权是第一次请求权；在票据到期时付款请求权不获实现或票据到期前因存在法定事由使付款请求权可能得不到实现时，则产生第二次请求权即追索权。



第四节 票据权利

- （二）票据权利的特点：
 - 1、特种金钱债权，以票面金额为限
 - 2、证券化权利，权利与票据一体化
 - 3、无因性金钱债权，不考虑债权的原因
 - 4、两次性权利，付款请求权与追索权
 - 5、单纯金钱给付，不得为其他形式给付



第四节 票据权利

- 二、票据权利的分类
- （一）付款请求权与追索权
- 付款请求权，是指持票人对主债务人所享有的、依票据而请求支付票据所载金额的权利，具有主票据权利的性质。此权利属于第一权利。
- 追索权，是指付款请求权得不到满足时，向付款人以外的票据债务人要求清偿票据金额及有关费用的权利，又称为偿还请求权。此权利属于第二权利。



第四节 票据权利

- （二）主票据权利与副票据权利、辅助票据权利
- 主票据权利：第一次请求权是付款请求权，这是票据上的主权利；
- 副票据权利：第二次请求权为追索权，是一种附条件的权利，即有赖于第一次请求权不能实现才得以行使的权利，又叫从票据权利。通常情况下，持票人只有在首先向付款人行使付款请求权得不到付款时，才可以行使追索权。
- 辅助票据权利：与支付票面金额的目的直接相关但起辅助作用的权利。如对参加承兑人、参加付款人的付款请求权等。



第四节 票据权利

- （三）票据权利与票据法上的权利的区别
- 票据权利---直接体现在票据上的权利
- 票据法上的权利-----票据法规定的、票据权利以外的有关票据的权利



第四节 票据权利

- 二、票据权利的取得
- 持票人取得票据的方式包括原始取得、继受取得。
- 持票人取得票据权利必须同时具备以下三个条件：
 - 1、持票人取得票据必须给付对价，法律另有规定者除外
 - 2、持票人取得票据的手段必须合法
 - 3、持票人取得票据时必须具备主观上的善意



第四节 票据权利

- 原始取得具体有以下几种：
 - 1、依出票而取得：持票人因出票人的行为或出资善意而从无权处分票据的人取得票据权利。
 - 2、善意取得（善意受让）：是指票据受让人依票据法所规定的票据转让方式，善意地从无处分权人手中取得票据，从而享有票据权利的一种法律制度。
- 如：甲遗失一张支票，被乙拾得，乙经背书将该支票转让给丙，而丙在取得时没有恶意或重大过失。此时，乙即无处分权人，丙就可以根据善意取得的规则，取得票据权利。



第四节 票据权利

- 票据的善意取得，必须同时具备下列条件：
- **（1）** 持票人必须是从无处分票据权利的人手中取得票据。
- **（2）** 持票人必须是依票据法上的票据转让方式取得票据。
- **（3）** 持票人取得票据时必须是善意的。
- **（4）** 持票人必须是付出了相当代价而取得票据。



第四节 票据权利

- （二）继受取得
- 1、票据法上的继受取得
- 持票人从有正当处分权的人那里依背书转让或交付程序而取得票据。
- 2、非票据法上的继受取得
- 持票人非依据票据法的规定，而是通过普通债权转让的方式取得票据权利。如公司合并、继承税收、赠与等。



第四节 票据权利

- 可见：
- 1、凡是通过连续背书取得票据的，就合法的取得票据权利
- 2、凡在取得票据时是善意的、无重大过失，则取得票据权利
- 3、凡是无代价或以不相当的代价取得票据，则不得享有前手的权利
- ---因欺诈、偷盗、胁迫、恶意或者重大过失而取得票据的，不得享有票据权利



第四节 票据权利

- 三、票据权利的行使和保全
- （一）行使：票据权利的行使，是指票据权利人向票据债务人提示票据，请求实现票据权利的行为。
如请求承兑、提示票据请求付款、行使追索权等。持票人行使票据权利，应当按照法定程序在票据上签章，并出示票据。
- （二）保全：票据权利的保全，是指票据权利人为防止票据权利丧失而实施的行为。如为防止付款请求权与追索权因时效而丧失，采取中断时效的行为；为防止追索权丧失而请求作成拒绝证明的行为等。
- 1、提示票据 2、做成拒绝证明 3、起诉



第四节 票据权利

- 票据权利人为了防止票据权利丧失，在人民法院审理、执行票据纠纷案件时，可以请求人民法院依法对票据采取保全措施或者执行措施。根据有关规定，经当事人申请并提供担保，对具有下列情形之一的票据，可以依法采取保全措施和执行措施：**(1)**不履行约定义务，与票据债务人有直接债权债务关系的票据当事人所持有的票据；**(2)**持票人恶意取得的票据；**(3)**应付对价而未付对价的持票人持有的票据；**(4)**记载有“不得转让”字样而用于贴现的票据；**(5)**记载有“不得转让”字样而用于质押的票据；**(6)**法律或者司法解释规定有其他情形的票据。



第四节 票据权利

- 票据权利行使和保全的方法通常有按期提示、依法取证和中断时效等三种。
- 所谓按期提示，是指在票据法规定的期间内，现实地向票据债务人或关系人出示票据，请求其履行票据债务。
- 所谓依法取证，是指为了证明持票人曾经依法行使票据权利而遭到拒绝或者根本无法行使票据权利而依法取得相关的证据。
- 所谓中断时效，是指持票人通过提起诉讼、向债务人提出履行要求等方式，使票据权利以前经过的时效统归无效，从中断时起重新计算。



第四节 票据权利

- (三) 处所与时间
- 1、处所：营业场所/住所
- 2、时间：营业时间
- 持票人行使或者保全票据权利，应当在当事人的营业时间内、在票据当事人的营业场所进行；票据当事人无营业场所的，则在其住所进行。



第四节 票据权利

- 四、票据权利的消灭
- 票据法上的事由：
 - 1、付款：付款人付款责任解除，绝对消灭
 - 2、被追索人清偿票据债务及追索费用：相对消灭
 - 3、票据时效期间届满：主债务人承担
 - 4、票据记载事项欠缺：丧失票据权利，利益返还请求权产生
 - 5、保全手续欠缺：消灭追索权
- 民法上的债消灭事由也可使票据权利消灭。



第四节 票据权利

- **1、持票人对票据的出票人和承兑人的权利，自票据到期日起二年。见票即付的汇票、本票，自出票日起二年；**
- **2、持票人对支票出票人的权利，自出票日起六个月；**
- **3、持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起六个月；**
- **4、持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起三个月。**
- **票据的出票日、到期日由票据当事人依法确定。**



第四节 票据权利

- 五、利益偿还请求权
- 所谓利益偿还请求权，是指当票据权利因时效届满或者手续欠缺而消灭时，票据的持票人享有的，请求票据的出票人或者承兑人在其所受利益限度内予以偿还的权利。
- 关于利益偿还请求权的性质，学说多有争议，一种观点认为利益偿还请求权是票据权利，第二种观点认为利益偿还请求权属于不当得利请求权，三种观点认为利益偿还请求权与损害赔偿请求权性质相同，第四种观点认为利益偿还请求权属于票据法上的特别请求权，此为通说。



第四节 票据权利

- 利益偿还请求权的构成条件：
 - 1、须有合格的当事人
 - 利益偿还请求权的权利主体必须是曾经享有票据权利而又因法定原因丧失票据权利的持票人。就是说，权利主体首先只能是持票人，而且这一持票人曾经享有的票据权利已因法定原因丧失。
- **2、票据权利必须是因时效期限届满或手续欠缺而消灭**
- 票据权利已经丧失，是利益偿还请求权产生的前提条件，因为若票据权利没有丧失，则持票人直接行使票据权利即可。但票据权利的丧失还必须是因时效期限届满或手续欠缺这两个特定的原因，才可能发生利益偿还请求权，如果票据权利是因其他原因而消灭，则不会产生利益偿还请求权。



第四节 票据权利

- **3、**出票人或者承兑人只在其因持票人的票据权利丧失而实际受有的利益限度之内负偿还责任
- 所谓受有利益，是指出票人或者承兑人因为出票行为或者承兑行为而实际受有利益，持票人能否通过利益偿还请求权得到补救，取决于出票人或者承兑人因持票人丧失票据权利而实际受有多少利益，如果虽然持票人的票据权利因时效期限届满或手续欠缺而丧失，但出票人或承兑人并未因此受有任何利益，那么持票人则不应行使利益偿还请求权。



第四节 票据权利

- 4、利益偿还请求权的行使
- 持票人即可行使利益偿还请求权，不以持有票据并提示票据为必要，但应提供证明自己能够行使该权利的所有事实。利益偿还请求权的诉讼时效适用《中华人民共和国民法通则》的一般规定。



第四节 票据权利

- 下列有关票据权利的表述，哪一种是不正确的？
- A、持票人行使票据权利，应当按照法定程序在票据上签章并出示票据
- B、票据权利是专指持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权
- C、票据权利在持票人自票据到期日起二年内不行使而消灭
- D、持票人对出票人的票据权利，自出票日起**6**个月内不行使而消灭



哈爾濱工業大學

第五节

票据的伪造和变造

● 第五节 票据的伪造和变造

- 一、票据的伪造
- 我国票据法的票据伪造，是指假冒他人的名义或虚构他人名义在票据上进行票据行为并签章的行为。包括假冒出票人名义签发票据、伪造背书签章、承兑签章、保证签章等票据上的签章。
- 构成票据伪造行为，必须具备以下要件：
- （一）伪造者所为的行为在形式上符合票据行为的要件
- 票据伪造行为本身并非票据行为，但从该行为的外观看，完全符合法律规定的票据行为的形式要件，如果伪造行为不符合法律对票据行为的形式要求，则不构成票据的伪造。

第五节 票据的伪造和变造

- （二）伪造者假冒他人名义或虚构他人名义在票据上签章
- 此乃票据伪造的根本。所谓“假冒”，是指没有得到他人的授权而以他人名义在票据上签章。
- （三）行为人的目的是骗取财物
- （四）伪造人将伪造票据转手

第五节 票据的伪造和变造

- 二、票据伪造的法律后果
- （一）票据伪造对伪造人的法律后果
- 票据伪造人没有在票据上签自己的姓名，因而其不承担票据义务，但承担其他法律责任。
- （二）票据伪造对被伪造人的法律后果
- 由于被伪造人自己并没有在票据上签章，也不承担任何票据责任。
- （三）票据伪造对票据上真正签章人的法律后果
- 当票据上既有伪造的签章又有其他真实的签章时，伪造的签章不影响真实的签章的效力，真实的签章人应对自己所为的票据行为承担票据义务。

第五节 票据的伪造和变造

- （四）票据伪造对票据的付款人的法律后果
- 根据我国《票据法》第**57**条及《支付结算办法》第**17**条规定，付款人或代理付款人在付款时，只要按照法律规定对票据上的签章及各项记载事项进行了通常的审查，不存在恶意及重大过失的情形，那么，即使其未能辨认出票据上有伪造的签章而付了款，这一付款行为也是有效的。
- （五）票据伪造对善意持票人的法律后果
- 对伪造人有赔偿请求权，对真实签章人有追索权。



第五节 票据的伪造和变造

- 例：甲出票给乙，乙以背书转让的方式转让给丙，丙取得票据之后被丁偷走，丁无签章，因此伪造了丙的签章。并将票据背书转让给戊，如果持票人戊被拒绝付款，戊可以向出票人甲和背书人乙追索，但是，不能向丙和丁追索。因为，当事人丙属于被伪造人，并没有在票据上真正签章，因此对持票人戊不承担任何责任。当事人丁属于伪造人，由于丁没有以自己的名义在票据上进行签章，所以对持票人戊也不承担票据责任。但当事人丁应当承担伪造票据的民事责任，构成犯罪的应当承担刑事责任。丙作为被伪造人，本人没有签章，也没有委托任何人签章，其没有过错，不承担责任。丁作为伪造人，其虽然有签章的动作，但其使用的不是本人的章，他不是真正的签章人，所以不承担票据责任，承担的是相应的法律责任。

第五节 票据的伪造和变造

- 二、票据的变造
- 票据变造，是指没有合法变更权限的人，变更票据上除签章以外的其他记载事项的行为，如变更票据上的到期日、付款日、付款地、金额等。。
- 构成票据变造行为，必须具备以下几个要件：
- （一）没有变更权限的人所为
- 任何人对票据上记载的票据金额、日期或收款人名称进行更改，以及非原记载人对除这三项以外的其他记载事项进行更改的行为，均属没有更改权限的人所为，都构成票据的变造。

● 第五节 票据的伪造和变造

- （二）变更票据签章以外的其他事项
- 变更票据签章的行为属于票据的伪造行为，因此，票据的变造行为只能是对票据签章以外的其他事项进行变更的行为。
- （三）变造的票据是合法成立的有效票据
- 例：**A**签发一张金额为**10**万元的支票给**B**，**B**以背书的方式把支票转让给了**C**，现在**D**向**C**发了**100**万的货物。而**C**这里只有一张**10**万元的票据，便将**10**万改成了**100**万。签章后转给**D**。**D**又将此票据背书转让给了**E**，**E**作为持票人，向银行提示付款时，被拒绝付款，**E**需要行使追索权，**E**向**AB**追，可以追到**10**万，向**CD**追可以追到**100**万。

第五节 票据的伪造和变造

- 二、票据变造的法律后果
- （一）票据变造对变造者、参与变造者及同意变造者的法律后果
- 如果票据的变造人本来就是票据上的行为人，在票据上有其签章，那么该变造人应当按其变造后的票据记载事项承担票据义务，并承担变造票据的刑事责任、民事责任及行政责任；如果票据的变造人在票据上没有签章，则不负有票据上的义务，但应当承担刑事责任、民事责任及行政责任。
- 对于参与或同意变造票据的人，不论其签章是在变造之前还是在变造之后，一律按变造后的文义承担票据义务。

● 第五节 票据的伪造和变造

- （二）票据变造对票据上其他签章人的法律后果
- 在变造之前签章的人，对原记载事项负责；在变造之后签章的人，对变造后的记载事项负责；不能辨别是在票据被变造之前或之后签章的，视为在变造之前签章。
- （三）票据变造对票据的付款人的法律后果
- 票据变造对票据的付款人的法律后果与票据伪造对票据付款人的法律后果基本相同。



哈爾濱工業大學

第六节

票据抗辩权



第六节 票据抗辩权

- 一、票据抗辩权的概念
- 票据债务人依票据法享有的、因法定事由存在而得对抗持票人，拒绝履行票据债务的权利。
- 这一概念包含了以下几层意思：
- 1、票据抗辩权是票据债务人所享有的一种权利
- 票据债务人依法对票据的持票人行使票据权利的请求进行对抗的行为。
- 2、票据债务人行使票据抗辩权以不履行票据债务为目的
- 票据债务人行使票据抗辩权的目的是，为了不履行票据债务。拒绝履行票据债务是票据债务人行使抗辩权的唯一目的。



第六节 票据抗辩权

- **3、票据债务人行使票据抗辩权必须存在法定的抗辩事由**
- 票据债务人应当履行票据债务，不得无故拒绝履行，只有当出现诸如票据欠缺法定形式要件或者持票人取得票据手段不合法等情况时，票据债务人才可对抗，否则必将损害真正票据权利人的利益，也将使票据债务人处于不利之地位。
- **4. 票据债务人行使抗辩权必须符合票据法的规定**
- 票据债务人行使抗辩权，只能依据票据法有关票据抗辩的规定，而不能简单地套用民法上的抗辩制度。



第六节 票据抗辩权

- 票据抗辩权与民事抗辩权的不同点：
 - **1、** 票据债务人的票据抗辩权具有“抗辩切断”性；
 - **2、** 票据抗辩通常是对票据金额的全额抗辩；
 - **3**票据保证人不享有先诉抗辩权。



第六节 票据抗辩权

- 二、行使票据抗辩权的法定事由
- 票据债务人行使票据抗辩权的法定事由，也称为票据抗辩原因，是指法律规定票据债务人可以对票据的持票人进行抗辩的情事，可以分为物的抗辩原因和人的抗辩原因两大类。
- （一）物的抗辩原因
- 1、任何票据债务人可以对任何持票人行使的抗辩原因。主要有：
 - （1）票据因欠缺票据法规定的形式要件而无效
 - （2）持票人不依票据文义提出请求
 - （3）票据债权已消灭或已失效



第六节 票据抗辩权

- **2、特定的票据债务人可以对任何持票人行使的抗辩原因。主要有：**
 - **（1）** 票据行为不能有效成立
 - **（2）** 票据债务人因持票人欠缺权利保全手续而解除了票据责任
 - **（3）** 持票人的票据权利因超过时效而消灭，票据债务人因而解除了被追索的票据义务
 - **（4）** 票据上记载的票据债务人已实际丧失负担票据义务的能力



第六节 票据抗辩权

- （二）人的抗辩原因
- 1、任何票据债务人可以对特定持票人行使的抗辩原因：主要有：
 - （1）特定持票人欠缺实质上的受领票据金额的资格
 - （2）特定持票人欠缺形式上的受领资格
- 2、特定票据债务人可以向特定持票人行使的抗辩原因。主要有：
 - （1）票据原因关系无效
 - （2）票据原因关系欠缺
 - （3）票据当事人违反了彼此之间的特别约定



第六节 票据抗辩权

- 三、票据抗辩权行使的限制
- （一）票据抗辩权行使限制的理论
- 所谓票据抗辩权行使的限制，是指票据法对票据债务人不得对特定的持票人行使抗辩权的规定。在票据抗辩中，物的抗辩是客观的、绝对的，是基于票据自身或票据上记载的债务人自身的原因而发生的，不存在对物的抗辩进行限制的问题。票据抗辩权的行使限制主要是指对人的抗辩的限制。



第六节 票据抗辩权

- （二）票据抗辩的限制（切断）
 - 1、内容
 - 1) 与出票人之间的事由
 - 2) 与持票人的前手的事由
 - 2、例外（不被切断）
 - 1) 直接的债权债务关系
 - 2) 非法手段取得票据
 - 3) 恶意
 - 4) 重大过失

第六节 票据抗辩权

- **1997年2月20日**，新时代服装厂与大福布料厂签订了购销**40万元**布料的合同。新时代服装厂向大福布料厂出具了一张以工商行某分行为承兑人的银行承兑汇票**00883109**号。该汇票的记载事项完全符合《票据法》的要求。大福布料厂将该汇票贴现给了建行某分行。在建行某分行向承兑行提示付款时，工商行某分行拒付。理由是：大福布料厂所供布料存在瑕疵，新时代服装厂来函告知，**00883109**号汇票不能解付，请协助退回汇票。建行某分行认为，工商行某分行拒付违反《票据法》的有关规定，故向法院起诉，要求法院判决。
- 工商行某分行的做法是否符合《票据法》的有关规定？



哈爾濱工業大學

第七节

票据时效



第七节 票据时效

- 一、票据时效（消灭时效）
- 票据权利人在法定期间内不行使其票据权利，该权利即行消灭的法律制度。
- 二、票据时效的效力
- 《票据法》第17条规定，票据权利在法定时限内不行使而消灭，属于消灭时效。
- 票据权利消灭后，权利人可依法行使利益返还请求权，请求出票人或承兑人返还其与本支付的票据金额相当的利益。
- 利益偿还请求权—非票据权利，但是票据法上的权利“票据法上的非票据权利”



第七节 票据时效

- 三、票据时效的期间
- **1、2年**
- 汇票的持票人对出票人的权利；汇票的持票人对承兑人的权利；本票的持票人对出票人的权利。
- **2、6个月**
- 支票的持票人对出票人的权利；持票人对前手的追索权。
- **3、3个月**
- 再追索权



第七节 票据时效

- 《票据法》**17**条：票据权利在下列期限内不行使而消灭：
 - **1**、持票人对票据的出票人和承兑人的权利，自票据到期日起**2**年。见票即付的汇票、本票，自出票日起**2**年；
 - **2**、持票人对支票出票人的权利，自出票日起**6**个月；
 - **3**、持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起**6**个月；
 - **4**、持票人对前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起**3**个月。
- 票据的出票日、到期日由票据当事人依法确定。



哈爾濱工業大學

第八节

票据丧失后的救济

第八节 票据的丧失后的救济

- 一、票据丧失
- 票据丧失，是指票据因灭失、遗失、被盗等原因使票据权利人非出于自己的本意而丧失对票据的占有。票据权利与票据紧密相连，如果票据丧失，票据权利的实现就会受到影响。
- 票据丧失又分为票据的绝对丧失与票据的相对丧失。前者是指票据的物质形态已经发生了根本性的变化，作为一张票据已不存在，也称为票据的灭失。后者是指票据只是脱离了原持有人的占有，而在物质形态上并没有发生根本性的变化，作为一张票据仍然存在，只是原来的持票人丧失了对票据的占有，也称为票据的遗失。

第八节 票据的丧失后的救济

- 构成票据丧失应具备三个要件：须有持票人丧失对票据的占有的事实；持票人丧失票据是由于其意志以外的原因造成的；持票人所丧失的票据上的票据权利须有效存在
- 票据丧失的法律后果
- 票据作为完全有价证券，无论是绝对丧失还是相对丧失，都将导致票据权利人无法行使票据权利的法律后果。但是，票据的绝对丧失与相对丧失的风险不同。

第八节 票据的丧失后的救济

- 二、我国的失票救济制度
- 由于票据丧失并非出于持票人的本意，《票据法》规定了票据丧失后的三种补救措施，即挂失止付、公示催告、普通诉讼。
- （一）挂失止付
- 挂失止付，是指失票人将票据丧失的情况通知付款人并由接受通知的付款人暂停支付，以防止票据款项被他人取得，暂时保全失票人票据权利的一种补救措施。此补救措施，不是补救措施的必经程序，而只是暂时性的补救措施。

第八节 票据的丧失后的救济

- 《票据法》规定，票据丧失，失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付（条件：可以挂失止付的票据必须是未获付款的有效票据），但是，未记载付款人的票据或者无法确定付款人及其代理付款人的票据不能挂失止付。
- 在票据实务中，已承兑的商业汇票、支票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票以及未填明“现金”字样的银行本票丧失，不得挂失止付。

第八节 票据的丧失后的救济

- 《票据法》规定，失票人应当在通知挂失止付后**3**日内，可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或者提请普通诉讼；也可以直接向人民法院申请公示催告，或者提请普通诉讼。
- 付款人或者代理付款人自收到挂失止付通知书之日起**12**日内没有收到人民法院的止付通知书的，自第**13**日起，持票人提示付款并依法向持票人付款的，不再承担责任。

第八节 票据的丧失后的救济

- 根据票据法的规定，下列票据不能进行挂失支付的有（ ）。
 - A. 未记载付款人的票据**
 - B. 绝对记载事项不全的票据**
 - C. 无法确定票据付款人以及代理付款人的票据**
 - D. 票据权力时效届满的票据**

答案：**ABCD**

解析：这四种情况都是之前所讲的不得挂失止付票据的情况。

第八节 票据的丧失后的救济

- （二）公示催告
- 公示催告，是指在票据丧失后，由失票人向人民法院提出申请，请求人民法院以公告方法通知不确定的利害关系人限期申报权利，逾期未申报者，由人民法院通过除权判决宣告所丧失票据无效的一种制度。
- 《票据法》规定，失票人应当在通知挂失止付后**3**日内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告。《民事诉讼法》规定，按照规定可以背书转让的票据持有人，因票据被盗、遗失或者灭失，可以向票据支付地的基层人民法院申请公示催告。

第八节 票据的丧失后的救济

- 票据丧失后的公示催告程序如下：
（1）失票人向票据支付地的基层人民法院提出公示催告的申请。
- 银行汇票以出票人所在地为支付地；商业汇票以承兑人或付款人所在地为支付地；银行本票以出票人所在地为支付地；支票以出票人开户银行所在地为支付地。失票人向人民法院递交公示催告申请书时，应当写明票据金额、出票人、持票人、背书人等主要内容 and 申请的理由以及事实等。

第八节 票据的丧失后的救济

- **(2)** 人民法院决定受理申请后，应当同时向付款人及其代理付款人发出止付通知，并自立案之日起**3**日内发出公告。止付通知是由人民法院向付款人发出的停止付款的通知，付款人接到停止付款通知后，应当停止支付，直至公示催告程序终结。如果付款人拒不止付，由此给失票人造成损失的，应承担相应的责任。公告是由人民法院在受理公示催告申请后，以公开文字形式向社会发出的旨在敦促利害关系人限期申报权利的一种告示。该公告应当在全国性的报刊上登载。人民法院应在受理申请后**3**日内发出公告，公示催告的期间不得少于**60**日，涉外票据可根据情况适当延长，但最长不得超过**90**日。

第八节 票据的丧失后的救济

- **（3）** 人民法院收到利害关系人的申报后，应当裁定终结公示催告程序。人民法院在收到利害关系人提出的票据权利主张后，应通知公示催告申请人在指定的期间查看票据。如果公示催告的票据与利害关系人出示的票据不一致的，法院应裁定予以驳回利害关系人的申报。
- **（4）** 公示催告期间届满以及在判决作出前，没有利害关系人申报权利的，公示催告申请人应当自申报权利期间届满的次日起1个月内申请法院作出除权判决，判决丧失的票据无效。判决应当公告，并通知付款人。判决生效后，公示催告申请人有权依据该判决向付款人请求付款或向其他票据债务人行使追索权。

第八节 票据的丧失后的救济

- (三) 提起诉讼。

提起诉讼，是指丧失票据的失票人向人民法院提起民事诉讼，要求法院判定付款人向其支付票据金额的活动。

失票人向人民法院提起诉讼的主要内容及程序：

(1) 被告一般是付款人，但在找不到付款人或付款人不能付款时，也可将其他票据债务人(出票人、背书人、保证人等)作为被告。

(2) 诉讼请求的内容是要求付款人或其他票据债务人在票据到期日或判决生效后支付或清偿票据金额。

第八节 票据的丧失后的救济

- **（3）** 失票人在向法院起诉时，应提供所丧失票据的有关书面证明。
- **（4）** 失票人向法院起诉时，应当提供担保，以防由于付款人支付已丧失票据票款后可能出现的损失。担保的数额相当于票据载明的金额。

第八节 票据的丧失后的救济

- **（5）** 在判决前，丧失的票据出现时，付款人应以该票据正处于诉讼阶段为由暂不付款，而将情况迅速通知失票人和人民法院。法院应终结诉讼程序。失票人与票据提示人对票据债权人没有争议的，应由真正的票据债权人持有票据并向付款人行使票据权利；如失票人与提示人对票据债权人有争议的，任何一方均可向法院起诉，由法院确认。在法院判决生效后，丧失的票据出现时，付款人不为付款，应将情况通知失票人。如果失票人与提示人对票据权利没有争议的，由真正的票据权利人向付款人行使票据权利；如有争议，任何一方均可向法院起诉，请求确认权利人



哈爾濱工業大學

第九节

涉外票据的法律适用

● 第九节 涉外票据的法律适用

- 一、涉外票据的概念

涉外票据是指在票据关系上具有一定涉外因素的票据。《票据法》规定，涉外票据是指出票、背书、承兑、保证、付款等行为中，既有发生在我国境内又有发生在我国境外的票据。

● 第九节 涉外票据的法律适用

- 二、我国票据法与有关国际条约、国际惯例的关系

国际条约是指国家之间缔结的，确定其相互关系中权利和义务的一种国际书面协议。国际惯例是指在国际经济交往中所形成的被普遍认可并具有一定约束力的习惯和惯例。除我国声明保留的条款外，我国缔结或者参加的国际条约同《票据法》有不同规定的，适用国际条约的规定。如果《票据法》和我国缔结或者参加的国际条约没有规定，也可以适用国际惯例。



第九节 涉外票据的法律适用

• 三、涉外票据的准据法

我国《票据法》根据通常法律冲突的处理原则，规定了涉外票据发生法律冲突时的准据法。

1、出票时记载事项的法律适用。汇票、本票出票时的记载事项，适用出票地法律；支票出票时的记载事项，适用出票地法律，经当事人协议，也可以适用付款地法律。

2、追索权行使期限的法律适用。票据追索权的行使期限，适用出票地法律。

第九节 涉外票据的法律适用

- **3、当事人行为能力的法律适用。**一般情况下，票据债务人的民事行为能力，适用其本国法律；如果依照其本国法律为无民事行为能力或者为限制民事行为能力而依照行为地法律为完全民事行为能力的，适用行为地法律。
- **4、背书、承兑、保证、付款行为的法律适用。**票据的背书、承兑、付款和保证行为，适用行为地法律。



第九节 涉外票据的法律适用

- **5、提示期限、拒绝证明的方式及出具期限的法律适用。** 票据的提示期限、有关拒绝证明的方式、出具拒绝证明的期限，适用付款地法律。
 - 6、票据丧失时保全票据权利程序的法律适用。** 票据丧失时，失票人请求保全票据权利的程序，适用付款地法律。
- 支票出票时的记载事项，可以适用付款地法律，也可以适用出票地法律。



本章思考题

- 1、票据概念及性质
- 2、简述票据行为的要件
- 3、简述票据权利的取得方式
- 4、阐述票据的抗辩权行使要件
- 5、票据的伪造与变造以及法律责任的承担
- 6、票据时效的规定
- 7、票据丧失后的补救措施



哈爾濱工業大學

第二章

匯票法律制度



本章重点难点问题

- 1、汇票的概念与特征
- 2、汇票的法律关系和汇票当事人
- 3、汇票的出票
- 4、汇票的背书
- 5、汇票的承兑
- 6、汇票的保证
- 7、追索权的要件



哈爾濱工業大學

第一节

汇票概述



第一节 汇票概述

- 一、汇票的概念
- 出票人签发的，委托付款人在见票时或指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。
- （一）汇票是委托票据
- 汇票的出票人并不是汇票的付款人，而是另行委托他人作为付款人支付汇票金额
- （二）汇票是信用票据
- 汇票既可以是见票即付的即期汇票，也可以是记载将来某个日期为付款日的远期汇票。
- （三）汇票设有承兑制度
- 承兑是汇票特有的制度，是远期汇票的付款人承诺在汇票到期日无条件支付汇票金额的票据行为。



第一节 汇票概述

- 二、汇票的特征
- 1、票据的一种，最基本、最重要的票据
- 2、委托他人支付的票据
- 3、到期日具有多样性
- 4、具有融资功能的金融工具



第一节 汇票概述

- 三、汇票在学理上的分类
- （一）即期汇票与远期汇票
- 根据汇票上记载的到期日的不同所进行的分类。
即期汇票，是指以汇票的出票日为到期日，持票人可以随时请求付款人对汇票付款，付款人见票即付的汇票。远期汇票，是指汇票上记载了将来的某个日期为付款日，在这一日期到来之前，持票人不得提示付款的汇票。
- 依据出票人对票据付款日期的不同记载，远期汇票又分定日付款的汇票、出票后定期付款的汇票、和见票后定期付款的汇票三种。



第一节 汇票概述

- （二）记名汇票、指示汇票与无记名汇票
- 根据汇票对权利人记载方式的不同所作的分类。
- 记名汇票，是指出票人在汇票上明确记载了收款人的姓名或名称的汇票，也称为“抬头汇票”。
- 指示汇票，是指出票人在汇票上不仅明确记载了收款人的姓名或名称，而且附加了“或其指定人”字样的汇票。
- 无记名汇票，是指出票人没有在汇票上记载收款人的姓名或名称，或者将其记载为“持票人”或“来人”的汇票。



第一节 汇票概述

- （三）一般汇票与变式汇票
- 这是根据当事人的资格是否兼任而进行的分类。
- 一般汇票，是指汇票的三方基本当事人分别由三个不同的主体充当，互不兼任的汇票。
- 变式汇票，是指某一主体同时兼任两个或两个以上汇票基本当事人的汇票。
- 包括指己汇票、付受汇票、对己汇票和己付己受汇票。



第一节 汇票概述

- （四）国内汇票与涉外汇票
- 根据汇票是否具有涉外因素所作的分类。
- 国内汇票，是指不具有涉外因素的汇票。即汇票上的全部当事人均为中国人，且票据上的全部行为都发生在中华人民共和国境内的汇票。
- 涉外汇票，是指具有涉外因素的汇票。即票据的当事人中有外国人或票据行为中有的发生在我国领域外的汇票，都属于涉外汇票。



第一节 汇票概述

- 四、我国票据法中的汇票种类
- （一）银行汇票
- 银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。根据银行汇票的用途，可将银行汇票分为现金银行汇票和转帐银行汇票两种。
- （二）商业汇票
- 商业汇票是由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。根据承兑人的不同，商业汇票可以分为银行承兑汇票和商业承兑汇票，由银行承兑的汇票，称为银行承兑汇票；由付款人承兑的商业汇票，称为商业承兑汇票。

第一节 汇票概述

<div>付款期限</div> <div>壹、叁、六、月</div>		 <div>中国 银行</div> <div>银行 汇票</div>		<div>2</div> <div>80</div>		<div>XX 00000000</div>																					
出票日期 壹玖玖玖年 零 壹 月 零 壹 日 (大写)				代理付款行 中国银行长沙分行		行址 40000																					
出票人 赵军																											
出票金额 人民币 贰仟捌万伍仟陆佰元正 (压数机压印出票金额)																											
实际结算金额 人民币						<table border="1"> <tr> <th>千</th> <th>百</th> <th>十</th> <th>万</th> <th>千</th> <th>百</th> <th>十</th> <th>元</th> <th>角</th> <th>分</th> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分										
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																		
申请人 王亮																											
出票行 中行长沙分行 行址 40000																											
备注																											
背书日期																											
出票行盖章																											





科目 (原)	
对方科目 (贷)	
付款日期 年 月 日	
金额 记账	

此票为银行承兑汇票，请妥善保管，不得涂改。

第一节 汇票概述

银行承兑汇票

2 XX 00000000

出票日期 壹玖玖柒年壹月壹拾日
(大写)

票号

出票人全称	北京市××工厂	收款人	南京市××工厂
出票人账号	100-100-10	收款人账号	100-100-10
付款行全称	工行北京市分行	付款行全称	工行南京市分行
汇票金额	人民币 壹拾捌万圆	金额大写	壹拾捌万圆
汇票到期日	壹玖玖柒年壹月壹拾日	承兑日期	壹玖玖柒年壹月壹拾日
出票人签章		承兑人签章	
1997 年 1 月 10 日		1997 年 1 月 10 日	

票样



本票为不可转让的票据，不得背书转让。如背书转让，其后果由背书人自负。

第一节 汇票概述

商业承兑汇票										2	XX00000000
出票日期 壹玖玖玖年 壹月 壹日										票 号	
付 款 人	全 称	北京市××公司				收 票 人	全 称	天津市××公司			
	账 号	XXX-XXX-XX					账 号	XXX-XXX-XX			
	开户行	中行北京市XX办事处					开户行	中行天津市XX办事处			
出票金额		人民币 伍拾万元整				票 额		32000			
		(大写)						¥ 5 0 0 0 0 0 0 0			
汇票到期日		壹玖玖玖年 壹月 壹日				交票日期		1000			
 						 					
承兑人签章						出票人签章					
票 号 9972 6 10											



第一节 汇票概述

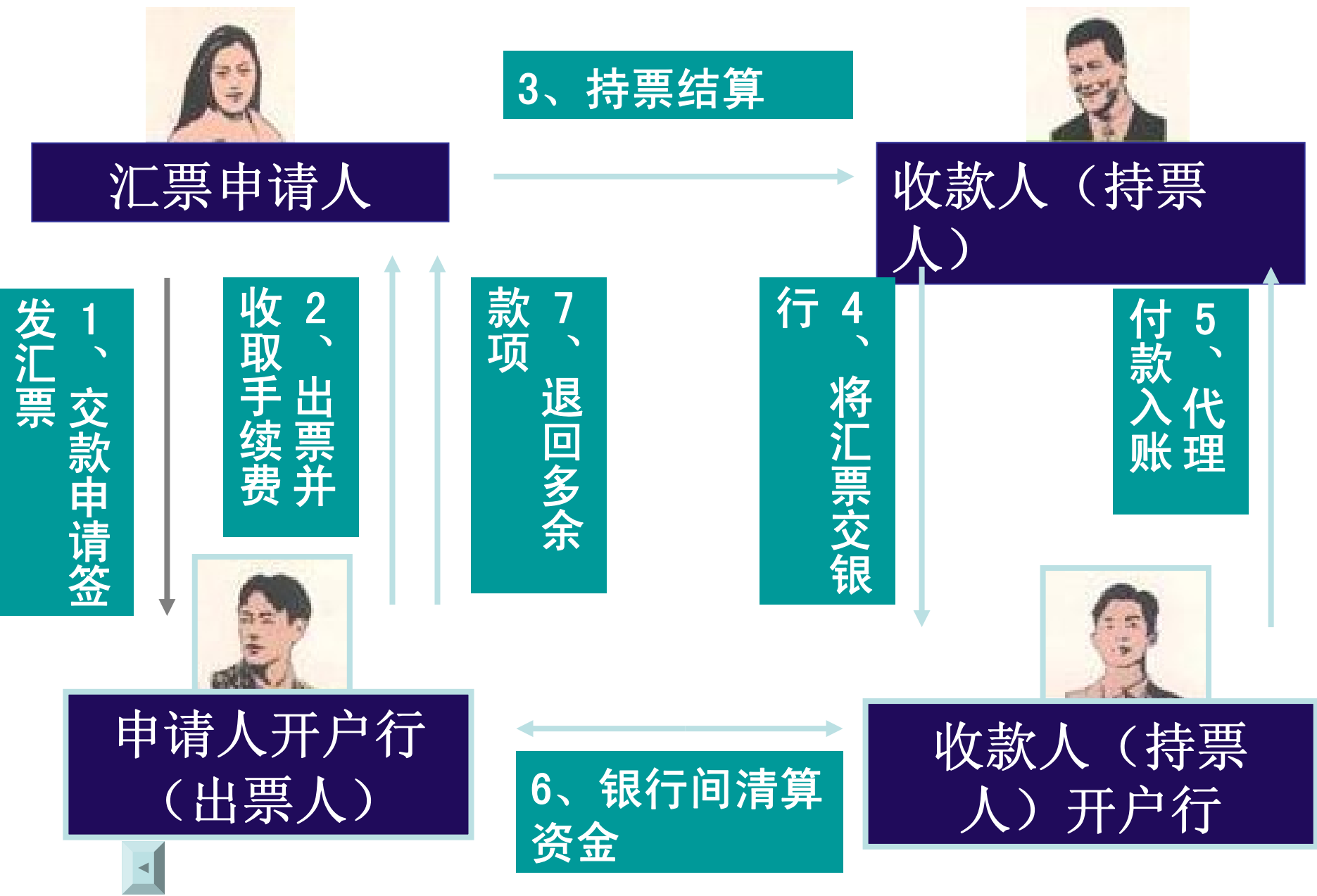
- 五、汇票的法律关系和汇票当事人
- （一）法律关系
 - 1、出票关系
 - 2、背书关系
 - 3、承兑关系
 - 4、保证关系



第一节 汇票概述

- （二）汇票当事人
- 在汇票法律关系中享有权利和承担义务的人。
- 1、基本当事人
- 出票人、收款人、付款人
- 2、非基本当事人
- 被背书人、保证人、承兑人

银行汇票结算程序





哈爾濱工業大學

第二节

汇票的出票



第二节 汇票的出票

- 一、出票行为 (**come out bill**)
- 出票人依照票据法的规定及要求，记载汇票所必须记载的事项，签署自己的姓名、加盖单位公章（或与银行约定的财务章），然后交付给收款人的票据行为。
- 这一概念有三层含义：
 - 1、汇票的出票是出票人创设汇票的基本票据行为；
 - 2、汇票出票的内容表现为一种无条件支付的委托；
 - 3、汇票的出票由作成汇票和交付汇票两部分构成。



第二节 汇票的出票

- 二、汇票出票的记载事项
- （一） 绝对必要记载事项
- 汇票出票的绝对必要记载事项，是指出票时必须
在汇票上进行记载，如有欠缺，汇票无效的事
项。
- 《票据法》第**22**条第**1**款规定了 7 项绝对必要记
载事项：
 - 1、表明汇票的字样； 2、无条件支付的委托；
 - 3、确定的金额； 4、付款人名称；
 - 5、收款人名称； 6、出票日期；
 - 7、出票人签章。



第二节 汇票的出票

- （二）相对必要记载事项
- 汇票的相对必要记载事项，是指出票人应当在汇票上记载，但是如果没有记载，也不影响汇票的效力，而是按照票据法的规定推定其内容的事项。主要包括付款日期、付款地、和出票地三项。
- 汇票上未记载付款日期的，为见票即付。
- 汇票上未记载付款地的或出票地的，以付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地或出票地。



第二节 汇票的出票

- （三）可以记载事项
- 又称为任意记载事项或得记载事项，它是指法律允许当事人自由选择记载，不记载并不影响汇票的效力，但一经记载，即发生票据法上的效力的事项。我国票据法主要规定了以下两项：禁止转让文句和有关汇票支付货币种类的约定条款。
- （四）记载不生票据法上效力的事项
- 出票人除了记载上述应当记载的事项和任意记载的事项外，还可以记载其他出票事项，但是这类记载不能产生票据法上的效力，在符合其他法律规定时，当然能够产生其他法律效力。



第二节 汇票的出票

- （五）记载本身无效的事项
- 记载本身无效的事项，也称为无益记载事项，这类事项的记载，不仅不能产生票据法上的效力，而且不产生任何法律效力，在票据法上视为无记载。
- （六）记载使汇票无效的事项
- 记载使汇票无效的事项，又称为有害记载事项、不得记载事项或禁止记载事项，是指记载违反票据法的有关规定，导致汇票无效的事项。



第二节 汇票的出票

- 三、出票的效力
- （一）汇票出票对出票人的效力
- 汇票的出票使出票人成为汇票上的义务人，其义务的内容是对其签发的汇票能够获得承兑和付款承担担保责任，当汇票不获承兑或者付款时承担清偿责任。
- （二）汇票出票对收款人的效力
- 出票人作成汇票并将汇票实际交付给收款人后，收款人便取得了汇票上的权利，包括付款请求权和追索权。
- （三）汇票出票对付款人的效力
- 即期汇票的出票，使付款人成为汇票的债务人，负有对汇票付款的义务。而在远期汇票，情况则大不相同。付款人仅因出票而取得一种地位或资格，即取得对汇票进行承兑和付款的资格。



哈爾濱工業大學

第三节

汇票的背书



第三节 汇票的背书

- 一、背书的概念
- （一）背书的概念和特征
- 所谓背书，是指持票人以转让汇票权利或者将一定的汇票权利授予他人行使为目的，在汇票背面或者粘单上记载有关事项并签章，然后将汇票交付被背书人的一种附属的票据行为。
- 1、 背书是一种附属的票据行为
- 汇票的背书必须以汇票的出票行为为前提，出票是基本的票据行为，背书是附属的票据行为，只能在已经作成并交付的汇票上才能进行。
- 2、 背书是由持票人所为的票据行为
- 背书行为的目的是，为了将汇票权利转让给他人或将一定的汇票权利授予他人行使，只有汇票权利的享有者（持票人）方可进行背书行为。



第三节 汇票的背书

- **3、**背书是以转让汇票权利或者将一定的票据权利授予他人行使为目的的票据行为
- 持票人进行背书行为的主要目的，在于转让票据权利，但也有例外，我国票据法允许以将一定的汇票权利授予他人行使为目的进行背书。
- **4、**背书是一种要式行为
- 票据法对背书的形式有严格的要求，必须由背书人在汇票的背面或者粘单上记载有关事项并签章，然后将作成的汇票交付给被背书人。



第三节 汇票的背书

- 二、背书的种类
- 根据背书的目的不同，可将汇票的背书分为转让背书与非转让背书两大类。转让背书中，依背书是否存在特殊性为标准，可进一步分为一般转让背书与特殊转让背书；一般转让背书中，依是否记载被背书人为标准，可进一步分为完全背书与空白背书；特殊转让背书中，依背书的特殊性不同，可进一步分为限制背书、回头背书和期后背书；非转让背书中，依背书目的不同，可进一步分为委托收款背书与质押背书。



第三节 汇票的背书

- （一）转让背书
- 转让背书，是指持票人以转让汇票权利为目的而为之的背书。
- 包括一般转让背书和特殊转让背书。
- 一般转让背书，是指持票人为转让汇票权利，按照票据法的规定进行背书行为，无论在背书人方面，背书的记载事项方面，还是在被背书人方面都不存在任何特殊情况，一经作成即产生背书法律效力的背书。
- 特殊转让背书，是指持票人为转让汇票权利而为之的，在某些方面存在特殊情形的背书。主要有限制背书、回头背书和期后背书三种。



第三节 汇票的背书

- 限制背书，是指背书人在背书有关事项的记载中，对转让的票据权利给予一定限制的背书。
- 回头背书，又称还原背书或逆背书，是指背书人以汇票上的原债务人为被背书人的背书；
- 期后背书，是指在一定期限或期日后所为的背书。



第三节 汇票的背书

- （二）非转让背书
- 非转让背书，是指持票人为了将汇票上的一定权利授予他人行使而为之的背书。
- 非转让背书主要有委托收款背书与质押背书两种。
- 委托收款背书，又称为委托取款背书、委任背书或代理背书，是指以委托他人代理收款为目的而为之的背书；
- 质押背书，是指为担保债务履行而在汇票上设定质权而为之的背书。



第三节 汇票的背书

- 1、委托收款背书

背书人仍然是票据的权利人，被背书人是代理人，他可以请求行使付款请求权和追索权，但是并没有取得票据权利，是不可以转让的，否则，原背书人对后手的被背书人不承担票据责任，但不影响出票人、承兑人以及原背书人的前手的票据责任。

- 2、质押背书

质押背书确立的是一种担保关系，而不是票据权利的转让。质押人不享有票据权利也就不能将其转让。如果转让，原背书人对后手的被背书人不承担票据责任，但不影响出票人、承兑人以及原背书人的前手的票据责任。以汇票设定质押时，出质人在汇票上必须记载“质押”字样并且签章，或者出质人未在汇票、粘单上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款的，不构成票据质押。



第三节 汇票的背书

- 三、背书的款式
- （一）背书的绝对必要记载事项
- 背书的绝对必要记载事项，是指背书人在背书时必须予以记载的事项。我国票据法规定背书的绝对必要记载事项有背书人名称和被背书人名称两项。
- （二）背书的相对必要记载事项
- 背书的相对必要记载事项，是指背书人应当在背书时予以记载，但如果没有记载也不影响背书的效力，其内容按法律规定进行推定。我国票据法规定的背书的相对必要记载事项有两项，一是表明背书类型的文句，二是背书日期。



第三节 汇票的背书

- （三）背书的可以记载的事项
- 可以记载的事项，又称为得记载事项或任意记载事项，是指法律不规定必须记载，背书人依自己的意志决定记载与否，一旦记载即产生票据法上效力的事项。
- 按我国票据法的规定，这类事项只有一项，就是“不得转让”字样的记载。出票人的禁止背书、背书人的禁止背书。
- 禁止背书是一种合法的票据行为，出票人的禁止背书是指出票人在汇票的正面记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，不发生票据法的效力，只具有普通债权让与的效力。出票人对受让人不承担票据责任。
- 背书人的禁止背书是指背书人在汇票的背面记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对直接被背书人以后通过背书方式取得汇票的一切当事人不付担保责任。



第三节 汇票的背书

- （四）记载不生票据法效力的事项
- 这类事项不属于票据法规定的背书的应当记载事项，但是，票据法也不禁止背书人记载，如果背书人在背书时记载了这种事项，也不因此影响背书的效力，只是这一记载不产生票据法上的效力。按照我国票据法的规定，记载不生票据法效力的事项只有一项，就是有关背书附条件的记载。
- （五）记载使背书行为无效的事项
- 这类事项也称为禁止记载事项或有害记载事项，是指票据法规定背书人不得记载，一旦记载，将导致背书行为无效的事项。
- 根据我国票据法的规定，这类事项有两项：一是将汇票金额部分转让的记载，二是将汇票金额分割转让的记载。



第三节 汇票的背书

- 四、背书连续

背书连续主要是指背书在形式上连续，如果背书在实质上不连续，如有伪造签章等，付款人仍应对持票人付款。

例如：**A**企业向甲企业签发了一张**100**万元的银行承兑汇票。承兑人为R银行。甲企业背书转让给乙企业，乙企业将汇票转让给了丙企业，丙企业转让给了丁企业，丁背书给B。

- 如图示，前一栏的被背书人应为后一栏的背书人，第一位背书人为正面的收款人，方为背书的连续。背书不连续，付款人可以抗辩。



第三节 汇票的背书

- 连续背书的要求： A为正面的收款人

被背书人甲	被背书人乙	被背书人丙	被背书人丁	被背书人 B
背书人 A	背书人甲	背书人乙	背书人丙	背书人丁



第三节 汇票的背书

- 五、法定禁止背书

法定禁止背书的情形有三种：

（1）被拒绝承兑的汇票。

（2）被拒绝付款的汇票。

（3）超过付款提示期限以及票据权利中的付款请求权利已经丧失的汇票。

- 以上背书无效。



第三节 汇票的背书

- 六、背书的效力
- （一）一般转让背书的效力
- 1、权利转移效力
- 一般转让背书以票据权利转让为目的，当背书行为有效成立以后，即发生票据权利转移的效力，被背书人取得票据权利。
- 2、权利担保效力
- 权利担保效力，是指背书人对其所有后手均承担担保承兑和担保付款的责任。当其后手所持汇票不获承兑或者不获付款时，背书人应根据其要求予以偿还。



第三节 汇票的背书

- **3、权利证明效力**
- 权利证明效力，是指持票人所持票据上的背书，只要具有形式上的连续性，法律就推定他为正当的票据权利人。
- **4、切断抗辩的效力**
- 被背书人经背书受让汇票权利后，原则上不承受背书人在汇票权利上存在的瑕疵，这是由票据行为的独立性所决定的。
- **（二）特殊转让背书的效力**
- 不可以转让，否则，原背书人对后手的被背书人不承担票据责任，但不影响出票人、承兑人以及原背书人的前手的票据责任。



哈爾濱工業大學

第四节

汇票承兑和保证

第四节 汇票的承兑和保证

- 一、汇票承兑概述
- （一）概念：承兑，是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。承兑是汇票特有的制度，本票和支票都没有承兑。
- 《票据法》38条：“汇票付款人承诺在到期日支付汇票金额的票据行为”
- 承兑的意义：
- 由选择权而变成绝对付款义务，第一债务人。

● 第四节 汇票的承兑和保证

- (二) 承兑的程序

- 1、承兑的记载事项。

汇票承兑的应记载事项必须记载于汇票的正面，而不能记载于汇票的背面或粘单上。承兑不得附条件，承兑附条件的视为拒绝承兑。

- 2、提示承兑。

提示承兑，是指持票人向付款人出示汇票，并要求付款人承诺付款的行为。

(1) 见票即付的汇票无需提示承兑。

(2) 定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑。

(3) 见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起1个月内向付款人提示承兑。

● 第四节 汇票的承兑和保证

- 3、承兑和拒绝承兑
- 承兑：正面记载承兑字样，承兑日期，签章
- 拒绝承兑：承兑附条件视为拒绝承兑
- 4、汇票的回单与交还

● 第四节 汇票的承兑和保证

- （三）承兑的效力
付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任。
具体表现在：
 - 1、汇票一经承兑，承兑人就成为汇票的主债务人，承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地当日足额付款，否则其必须承担迟延付款责任。
 - 2、承兑人不得以其与出票人之间资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额。
 - 3、承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。
 - 4、承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，这些权利人包括付款请求权人和追索权人。

第四节 汇票的承兑和保证

- 例如，**A企业**在**06年**的**4月1日**向**B企业**签发一张出票后**3个月**付款的银行承兑汇票，汇票金额为**100万**，承兑人是甲银行，**B企业**承兑以后背书转让给**C企业**，**C企业**又背书转让给**D企业**，汇票于**7月1日**到期以后，持票人**D企业**于**7月5日**向甲银行提示付款。甲银行以**A企业**的资金账户只有**80万**为由拒绝付款，甲银行的主张是否符合法律规定？

● 第四节 汇票的承兑和保证

- 甲银行的主张不符合法律规定。根据《票据法》规定，承兑人不得以其与出票人之间资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额。汇票一经承兑，承兑人就成为汇票的主债务人，承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地当日足额付款，否则其必须承担迟延付款责任。

● 第四节 汇票的承兑和保证

- 例如，**A企业**在**06年**的**4月1日**向**B企业**签发一张出票后**3个月**付款的银行承兑汇票，汇票金额为**100万**，承兑人是甲银行，**B企业**承兑以后背书转让给**C企业**，**C企业**又背书转让给**D企业**，汇票于**7月1日**到期以后，持票人**D企业**于**7月15日**向甲银行提示付款。
本案中持票人**D企业**没有在法定期限内提示付款，则丧失对前手**B企业**和**C企业**的追索权，但可以向出票人**A企业**和甲银行进行追索。因为《票据法》规定，承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除，所以甲银行仍然要对持票人**D企业**承担票据责任。

第四节 汇票的承兑和保证

- 二、保证的概念和分类
- 概念：汇票的保证，是指汇票债务人以外的第三人，以担保特定汇票债务人履行票据债务为目的，而在票据上所为的一种附属票据行为。
- 《票据法》45条“汇票债务人之外的第三人以承担无条件付款为目的，在汇票上签章及记载保证字样的票据行为”
- 分类：
 - 1、全部保证、部分保证；
 - 2、单独保证、共同保证
 - 3、正式保证、略式保证

● 第四节 汇票的承兑和保证

- 三、保证的当事人及效力
- 保证人-----资格无限制（担保法）
- 国家机关、以公益为目的的事业单位、社会团体、企业法人的分支机构和职能部门作为保证人的，票据保证无效。
- 被保证人----汇票债务人
- 保证的效力
- 1、保证人的责任——连带
- 2、保证人的权利——追索权

第四节 汇票的承兑和保证

- 四、保证的记载事项
- 1、保证人必须在汇票或粘单上记载下列事项：
- （1）表明“保证”的字样；（2）保证人名称和住所；（3）被保证人的名称；（4）保证日期；（5）保证人签章。

其中，保证文句和保证人签章属于绝对必要记载事项；如果欠缺，票据无效。

- 被保证人的名称、保证日期和保证人住所属于相对必要记载事项。未记载被保证人名称的，已承兑的汇票，承兑人为被保证人；未承兑的汇票，出票人为被保证人。保证人未记载保证日期的，出票日期为保证日期。

● 第四节 汇票的承兑和保证

- 2、无益记载事项
- 条件：附条件的不影响保证责任
- 保证不得附有条件；附有条件的，不影响对汇票的保证责任。
- 3、被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。
保证人为**2**人以上的，保证人之间承担连带责任。
保证人对合法取得汇票的持票人所享有的汇票权利，承担保证责任。但是，被保证人的债务因汇票记载事项欠缺而无效的除外。



哈爾濱工業大學

第五节

汇票的付款



第五节 汇票的付款

- 一、付款的概念
- 债务人将票面金额无条件付给持票人的票据行为。
- 《票据法》60条：付款人依法足额付款后，全体汇票债务人的责任解除。
- 二、付款的程序
- （一）付款提示
- 根据《票据法》规定，持票人应当按照下列期限提示付款：（1）见票即付的汇票，自出票日起1个月内向付款人提示付款；（2）定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自到期日起10日内向承兑人提示付款。



第五节 汇票的付款

- （二）实际付款
- 持票人未在上述规定期限内提示付款的，丧失对前手的追索权，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。
- 付款人应该具有审查义务，应该审查提示付款人的合法身份证明、有效证件，应该审查汇票上的各种事项是否连续。如果付款人没有尽审查义务，或有重大过失付款的应当承担责任。
- （三）交回汇票
- 三、付款的效力-----消灭汇票法律关系



哈爾濱工業大學

第六节

追索权



第六节 追索权

- 一、追索权的概念和特征
- 1、概念：第二次请求权，汇票到期被拒绝承兑或被拒绝付款的，持票人可以对背书人、出票人、保证人以及汇票的其他债务人行使追索权。
- 2、当事人-----追索权人、被追索人
- 3、分类-----期前追索权和到期追索权

第六节 追索权

- 二、追索权的要件
- （一）实质要件
- 行使追索权的实质要件是指持票人行使追索权的法定原因。根据《票据法》的规定，追索权发生的实质要件包括：（1）汇票到期被拒绝付款；（2）汇票在到期日前被拒绝承兑；（3）在汇票到期日前，承兑人或付款人死亡、逃匿的；（4）在汇票到期日前，承兑人或付款人被依法宣告破产或因违法被责令终止业务活动。
- 发生上述情形之一的，持票人可以对背书人、出票人以及汇票的其他债务人行使追索权。



第六节 追索权

- 追索权分类：
 - 1、到期追索-----到期被拒绝付款
 - 2、期前追索
 - 1) 被拒绝承兑
 - 2) 承兑人或付款人死亡、逃匿
 - 3) 承兑人或付款人被依法宣告破产或因违法经营被责令终止业务活动

第六节 追索权

- （二）形式要件
- 行使追索权的程序：（1）取得“拒绝证明”。
- “拒绝证明”可能是“退票理由书”、被拒绝承兑、被拒绝付款的主要记载，也可能是医院或者有关单位出具的承兑人、付款人死亡的证明；司法机关出具的承兑人、付款人逃匿的证明；公证机关出具的具有拒绝证明效力的文书。承兑人或者付款人被人民法院依法宣告破产的，人民法院的有关司法文书具有拒绝证明的效力。承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动的，有关行政主管部门的处罚决定具有拒绝证明的效力。持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的，丧失对其前手的追索权。

第六节 追索权

- **（2）发出追索通知**

特别注意追索通知的期限。《票据法》规定，持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起**3**日内，将被拒绝事由书面通知其前手；其前手应当自收到通知之日起**3**日内书面通知其再前手。如果持票人未按规定期限发出追索通知或其前手收到通知未按规定期限再通知其前手，持票人仍可以行使追索权，因延期通知给其前手或者出票人造成损失的，由没有按照规定期限通知的汇票当事人，承担对该损失的赔偿责任，但是所赔偿的金额以汇票金额为限。



第六节 追索权

- 三、追索权的效力
- （一）对人效力
- 1、对追索人的效力
- 选择追索权（飞越追索权）、变更追索权（转向追索权）、代位追索权
- 出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。持票人对汇票债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他汇票债务人仍可以行使追索权。
- 2、对被追索人的效力



第六节 追索权

- （二）对物效力
- 追索金额、再追索的金额
- 《票据法》70条
- （1）被拒绝付款的汇票金额。（2）利息。利息指的是汇票金额从到期日或者提示付款日到清偿日为止，按照中国人民银行利率计算利息。（3）相关的费用。主要包括取得具体证明和发出追索通知的费用。



本章思考题

- 1、汇票的概念与特征
- 2、汇票的法律关系和汇票当事人
- 3、汇票的出票
- 4、汇票的背书
- 5、汇票的承兑
- 6、汇票的保证
- 7、追索权的要件



哈爾濱工業大學

第三章

本票



本章重点难点问题

- 1、本票的概念和特征
- 2、本票的特殊规则
- 3、本票适用汇票的规定



哈爾濱工業大學

第一节

本票概述



第一节 本票概述

- 一、本票的概念和特征
- 《票据法》73条：本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。
- 我国票据法中所称的本票，特指银行本票，是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。
- 本票作为票据的一种，具有票据的共同特征，与汇票、支票及其他国家本票相比，具有以下特征：
 - 1、票据的一种
 - 2、出票人承诺自己付款的票据
 - 3、到期日无条件付款



第一节 本票概述

- 二、本票的种类
- （一）学理上的分类
- 1、 记名本票、指示式本票与无记名本票
- 这是以本票对权利人的记载方式为标准所作的分类。所谓记名本票，也称抬头本票，是指在本票上明确记载收款人的名称或姓名的本票；所谓指示式本票，是指本票上记载的收款人名称或姓名后面载有“或其指定人”字样的本票；所谓无记名本票，是指本票上不记载收款人的名称或姓名，或将其记载为“持票人”或“来人”字样的本票。



第一节 本票概述

- **2、 银行本票与商业本票**
- 这是以出票人的身份为标准所作的分类。银行本票是指出票人是银行的本票；商业本票是指出票人为银行以外的企业、单位或个人的本票。
- **3、 即期本票与远期本票**
- 这是以本票上记载的到期日的不同为标准所作的分类。即期本票是见票即付的本票，持票人自出票日起可以随时请求出票人付款；远期本票是指持票人只能在本票上记载的到期日到来时才能请求出票人付款的本票，包括定期本票、出票后定期付款的本票和见票后定期付款的本票。
- **4、 国内本票与涉外本票**
- 这是以本票是否具有涉外因素为标准所作的分类。国内本票，是指不具有涉外因素的本票。涉外本票，是指具有涉外因素的汇票。



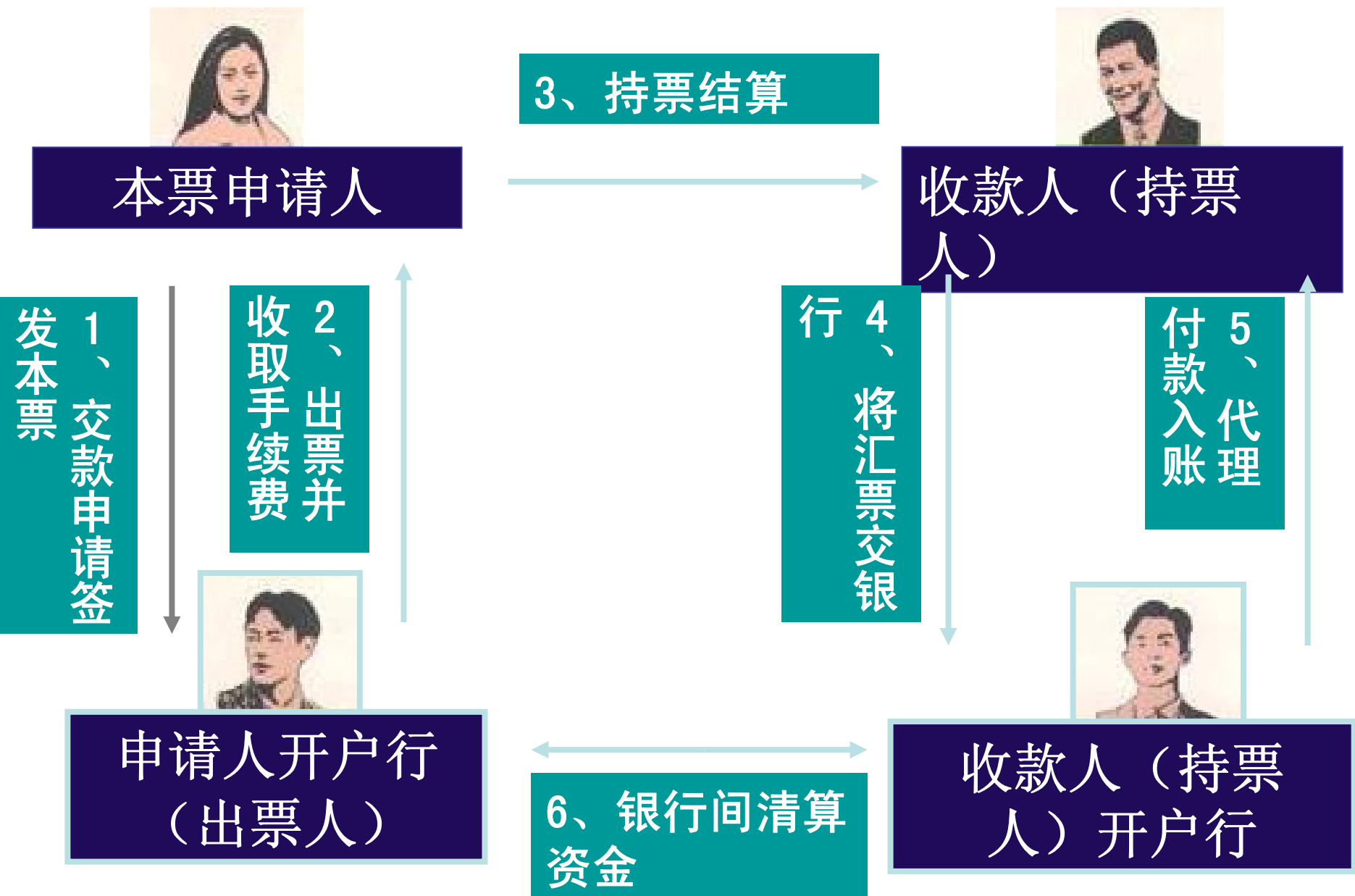
第一节 本票概述

- (二) 我国票据法中本票的分类
- 1、定额银行本票与不定额银行本票
- 这是以本票上记载的金额是否固定为标准对银行本票所作的分类。定额银行本票的金额，已由本票的印制部门事先印制于本票正面，签发时不必再另行填写；不定额银行本票则并未印有本票金额，而是由出票银行根据当事人的约定在出票时按规定填写。
- 2、现金本票与转帐本票
- 这是以付款方式为标准对银行本票所作的分类。用于转帐的，是转帐银行本票；用于支取现金的，是现金银行本票。

第一节 本票概述



银行本票结算程序





哈爾濱工業大學

第二节

本票的特殊规则



第二节 本票的特殊规则

- 一、本票的出票
- 概念：是指出票银行根据企业或者个人的申请，依法签发本票并将其交付给收款人的票据行为。
- 出票的款式
- 1、绝对必要记载事项：
- 《票据法》第**76**条规定了**6**项绝对应当记载的事项。分别是（**1**）表明“本票”的字样，即本票文句。（**2**）无条件支付的承诺，即支付文句。（**3**）确定的金额。（**4**）收款人名称。（**5**）出票日期。（**6**）出票人签章。（比较汇票的事项，少了那一项？）



第二节 本票的特殊规则

- 2、相对必要记载事项-----2项（比较汇票的事项，少了那一项？）
- 我国《票据法》第77条规定了付款地与出票地二项相对应当记载的事项。与汇票的相对记载事项相比没有付款日期
- 本票上未记载付款地的，以出票人的营业场所为付款地。
汇票上未记载付款地的，以付款人的营业场所为付款地。
- 本票自出票日起，付款期限最长不得超过2个月。
如果本票的持票人未按照规定期限提示付款的，丧失对出票人以外的背书人及其保证人等前手的追索权。



第二节 本票的特殊规则

- **3、 可以记载的事项**
- 出票人可以在本票上记载“不得转让”字样，记载有这一内容的本票不得转让。
- **4、 记载不生票据法上效力的事项**
- 这是由出票人记载的票据法规定以外的事项，依票据法规定，这些事项不发生票据法上的效力，但若符合其他法律的规定，则可生其他法上的效力。这类事项的记载适用票据法对汇票的规定。



第二节 本票的特殊规则

- **5、 不得记载事项**
- 这是指依票据法规定，行为人不应当记载在票据上的事项，包括记载本身无效的事项和记载使票据无效的事项。
- 记载本身无效的事项，也称为无益记载事项，是指票据法规定不得记载，当事人仍予以记载，则该记载本身无效，但并不因此影响票据或票据上其他票据行为的效力。
- 记载使票据无效的事项，也称为禁止记载事项或有害记载事项，是指法律规定不得记载的、与票据的必要记载事项内容相抵触的事项，此类事项一旦记载，将导致票据无效。



第二节 本票的特殊规则

- 本票出票的效力
- 1、对出票人的效力
- 本票出票的效力在于，使出票人成为本票的付款人或者主债务人，负有无条件支付本票金额的绝对付款义务，这一义务只能因时效届满而消灭，在时效期限内，出票人的付款义务始终存在，即使持票人未在法定提示付款期限内进行提示，也不影响出票人的付款义务。
- 2、对收款人的效力
- 本票的出票行为成立后，使本票上记载的收款人取得本票的付款请求权和追索权。出票人-----绝对的付款责任
- 收款人-----期待权



第二节 本票的特殊规则

- 二、本票准用汇票的法律规定
- 我国《票据法》第81条规定：“本票的背书、保证、付款行为和追索权的行使，除本章有规定外，适用本法第二章有关汇票的规定。本票的出票行为，除本章规定外，适用本法第二十四条关于汇票的规定。”
- 1、本票的出票对于汇票的准用
- 本票的当事人只有出票人与收款人双方，与汇票不同，因此在出票的记载事项上与汇票存在较大差别，对汇票的准用较少。我国《票据法》对于本票的绝对应当记载事项和相对应记载事项作出了特别规定，并同时规定其他事项准用关于汇票的规定。



第二节 本票的特殊规则

- 2、本票背书对于汇票的准用
- 我国票据法中的本票与汇票均限于记名本票与记名汇票，都必须以背书方式进行转让，其转让方式并无差别，因此，票据法对于本票的背书没有作出任何规定，完全准用对于汇票背书的法律规定。
- 3、本票保证对于汇票的准用
- 本票也可以由债务人以外的第三人充当保证人，我国《票据法》对本票的保证没有作出特别规定，应当适用该法第二章第四节关于汇票保证的规定。



第二节 本票的特殊规则

- 4、本票付款对于汇票的准用
- 本票作为自付证券，在付款人以及付款提示期限方面，与作为委托证券的汇票存在一定差异，我国《票据法》对本票的提示付款期限也作出了特别的规定，我们在第二节中已经讲到。除此之外，本票的付款均适用法律对于汇票付款的规定。
- 5、本票追索权对于汇票的准用
- 我国票据法对于本票的追索权没有作出特别规定，应当适用关于汇票追索权的法律规定。



本章思考题

- 1、本票概念
- 2、本票的出票
- 3、本票与汇票的区别有哪些？



哈爾濱工業大學

第四章

支 票



本章重点难点问题

- 1、支票的概念和特征
- 2、支票的特殊规则
- 3、支票适用汇票的规定



哈爾濱工業大學

第一节

支票概述



第一节 支票概述

- 一、支票的概念和特征
- 《票据法》82条：支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。
- 特征：
 - 1、票据的一种 2、付款人的限制
 - 3、付款期限的限制 4、无因性受到限制
- 支票与汇票和本票相比，有两个显著特征：
 - （1）支票的付款人仅限于银行或者其他金融机构
 - （2）支票是见票即付的票据。



第一节 支票概述

- 二、支票的种类
- 《票据法》按照支付票款方式，将支票分为现金支票、转账支票和普通支票。
 - 1、现金支票：现金支票只能用于支取现金。
 - 2、转账支票：转账支票只能用于转账，不得支取现金。
 - 3、普通支票：普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。



第一节 支票概述

- 学理上的分类：
- 1、记名支票、无记名支票与指示式支票
- 这是以支票对收款人的记载方式为标准所作的分类。记名支票是在支票上明确记载收款人名称的支票；无记名支票是在支票上不记载收款人名称，或者将收款人记载为“来人”或“持票人”的支票；指示式支票是在支票上记载的收款人名称之后记载有“或其指定人”字样的支票。



第一节 支票概述

- **2、一般支票与变式支票**
- 这是以支票当事人资格是否兼充为标准所作的分类。所谓一般支票，是指支票关系的三方当事人互不兼充的支票；所谓变式支票，是指支票关系的三方当事人存在资格兼充的支票，主要分为对己支票、指己支票和付受支票三种。
- **3、普通支票与特殊支票**
- 这是以支票的付款有无特殊规定为标准所作的分类。普通支票是指在付款上没有特殊规定的支票；特殊支票是指在付款上存在特殊规定的支票。主要包括保付支票和划线支票。

第一节 支票概述

		中国建设银行 现金支票 (苏)		XX00000000	
出票日期(大写) 壹玖 玖 玖 年 零 陆 月 壹 拾 玖 日				付款行名称: 建行江苏无锡市XX办事处	
收款人: 张勇涛				出票人帐号: XXX-XXX-XX	
人民币 (大写) 壹万元整	千 百 十 万 千 百 十 元 角 分				
	¥ 1 0 0 0 0 0 0				
用途: 货款		科目(借):		科目(贷):	
上列款项请从		付讫日期 年 月 日		出纳 复核 记账	
我帐户内支付		贴对号单处		XX00000000	
出票人签章					

本支票付款期限十天

财务专用章

样

支票结算程序 (不在同一银行开户)



付款人（出票人）

1、签发支票



收款人（持票人）

6、定期到账



申请人开户行

2、将支票
交银行进账

3、交换支票清算资金

4、以不退票表示付款



5、通知
入账



收款人（持票人）开户行



哈爾濱工業大學

第二节

支票的特殊规则



第二节 支票的特殊规则

- 一、支票的出票
- （一）概念：支票的出票，是指由出票人作成支票并将其交付给收款人的行为。
- （二）出票的款式
- 1、绝对应当记载的事项
- 有支票字样、无条件支付文句、确定的金额、付款人名称、出票日期和出票人签章**6**项，缺少其中任何一项，支票无效。
- 2、相对应当记载的事项
- 主要有支票的相对应当记载的事项有付款地和出票地两项。



第二节 支票的特殊规则

- **3、可以记载的事项**
- 例如，出票人可以在支票上记载“不得转让”字样，则支票不得转让；出票人可以依双方约定在支票上记载支付的货币种类，则付款时应以支票上记载的货币支付。
- **4、记载不生票据法上效力的事项**
- 支票的记载不生票据法效力的事项适用对汇票的法律规定。
- **5、不得记载事项**
- 这是指依票据法规定，行为人不应当记载在票据上的事项，包括记载本身无效的事项和记载使票据无效的事项。记载本身无效的事项，也称为无益记载事项，是指票据法规定不得记载，当事人仍予以记载，则该记载本身无效，但并不因此影响票据或票据上其他票据行为的效力。



第二节 支票的特殊规则

- （三）支票出票人与付款人之间的资金关系
- 支票与汇票同属于委托票据，但是支票与汇票不同的是，支票的出票人必须与其委托的付款人之间存在一定的资金关系。也正是由于这种资金关系的存在，才使付款人不必经过承兑而负有付款义务。
- 我国《票据法》第88条规定：“支票的出票人所签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额。出票人签发的支票金额超过其付款时在付款人处实有的存款金额的，为空头支票。禁止签发空头支票。”



第二节 支票的特殊规则

- (四) 支票出票的效力
- 1、对出票人的效力：支票出票对出票人而言，使其承担了担保支票付款的义务。
- 2、对付款人的效力：支票的出票，对付款人而言，使其承担见票付款的义务。
- 3、对收款人或持票人的效力
- 支票出票后，收款人或持票人取得票据权利，有权在法定提示付款期间内向付款人请求付款并受领支票金额；如果付款人拒绝付款，则依法取得追索权；收款人或持票人也有权依法对支票进行转让。



第二节 支票的特殊规则

- 二、支票的付款
- 1、支票的付款提示期限
- 我国《票据法》第92条第1款规定了支票的提示付款期间：“支票的持票人应当自出票日起**10**内提示付款。异地使用的支票。其提示付款期限由中国人民银行另行规定。”
- 2、支票付款的程序
- 支票付款人对支票的审查，有两点与汇票、本票不同，一是审查出票人在支票上的签章是否与其预留银行的签章相符，银行与出票人约定使用支付密码的，同时应当审查支付密码是否正确。二是付款人在付款时应当审查支票是否为空头支票，只有出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人才于持票人提示付款的当日足额付款。



第二节 支票的特殊规则

- 三、支票准用汇票的制度
- 我国《票据法》第**94**条规定：“支票的背书、付款行为和追索权的行使，除本章有规定外，适用本法第二章有关汇票的规定。支票的出票行为，除本章规定外，适用本法第二十四条、第二十六条关于汇票的规定。”
- 1、支票的出票对于汇票的准用
- 根据《票据法》第**94**条的规定，支票的出票对汇票的准用内容有两条：即《票据法》第**24**条和第**26**条。
- 2、支票背书对于汇票的准用
- 我国票据法规定的支票既包括记名支票，也包括无记名支票，因此其转让既可以通过背书方式进行，也可以通过直接交付的方式进行。凡是无记名支票的转让，适用交付转让的方式；凡是记名支票的转让，适用与汇票转让完全相同的背书方式。



第二节 支票的特殊规则

- 3、支票的付款对于汇票的准用
- 支票的付款，除了付款提示期限、付款人对出票人的印鉴、密码及是否为空头支票的审查以及付款程序以外，均可准用汇票付款的法律规定。
- 4、支票追索权对于汇票的准用
- 我国票据法对于支票的追索权并未作出具体规定，而是在第94条规定，适用汇票追索权的规定。
- 5、关于支票的保证
- 国外票据法中一般均有关于支票保证的规定。我国《票据法》在支票一章既没有就支票的保证作出单独规定，也没有准用条款，一般可理解为我国支票不适用保证制度。



第二节 支票的特殊规则

- 四、支票与汇票比较
- 相同之处
 - 1、委付证券 2、基本当事人都为三方
- 不同之处
 - 1、付款人的限制
 - 2、无主债务人
 - 3、资金关系的要求
 - 4、担保付款责任
 - 5、见票即付
 - 6、无承兑制度



本章思考题

- 1、支票概念特征
- 2、支票与见票即付的汇票有何区别？