

注册会计师  
经济法  
冲刺班

授课教师：章珩

第九章 票据与支付结算法律制度

第九章 票据与支付结算法律制度

考情分析

2019 年教材内容没有实质变化；本章内容专业性强，学习有困难的知识点可以先听课理清法律关系，注意运用民商法的思维方式理解教材中“举例、观点”。

属于重要章节，各种题型均可出现，案例题注意“票据法”的内容结合“合同法”的内容进行综合考核。

预计 2019 年本章的分值在 10 分左右。

第九章 票据与支付结算法律制度

专题概要

专题一 结算账户

专题二 非票据结算方式

专题三 票据法的基本原理

专题四 汇票的具体制度

专题五 银行本票和支票具体制度

第九章 票据与支付结算法律制度

专题一 结算账户

知识点概要

专题一	要点	考试频率
结算账户	结算账户的种类	★★
	基本存款账户	★
	一般存款账户	★
	专用存款账户	★
	临时存款账户	★
	个人银行结算账户	★★

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点一 结算账户的种类

按存款人不同可分	单位银行结算账户
	个人银行结算账户
单位结算账户按用途不同分	基本存款账户
	一般存款账户
	专用存款账户
	临时存款账户

第九章 票据与支付结算法律制度

提示：结算账户核准 VS 备案

开立时需要人民银行核准的账户	①基本存款账户 ②临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外） ③预算单位专用存款账户 ④QFII 专用存款账户
开立实行备案制的账户	①一般存款账户 ②个人银行结算账户 ③因注册验资和增资验资开立的临时存款账户 ④其他专用存款账户

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点二 基本存款账户

1. 使用：主办账户。日常转账结算和现金收付。
2. 限制：只能在银行开立一个基本存款账户。
3. 开立者资格：具备申请资格的并不限于具有独立法人资格的单位。

提示：包括企业法人；非法人企业；机关、事业单位；异地常设机构；个体工商户；单位设立的独立核算的附属机构等。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点三 一般存款账户

1. 使用：用于办理存款人借款转存、借款归还、现金缴存和其他结算的资金收付；  
提示：不得办理现金支取。
2. 开立：在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点四 专用存款账户

1. 专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。
2. 对下列资金的管理与使用，存款人可以申请开立专用存款账户：
  - (1) 基本建设资金；
  - (2) 更新改造资金；
  - (3) 财政预算外资金；
  - (4) 粮、棉、油收购资金；
  - (5) 证券交易结算资金；

## 第九章 票据与支付结算法律制度

- (6) 期货交易保证金；
- (7) 信托基金；
- (8) 金融机构存放同业资金；
- (9) 政策性房地产开发资金；
- (10) 单位银行卡备用金；
- (11) 住房基金；
- (12) 社会保障基金；
- (13) 收入汇缴资金和业务支出资金；
- (14) 党、团、工会设在单位的组织机构经费等。

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点五 临时存款账户

- 1. 可以开立临时存款账户的情况：
  - (1) 设立临时机构；
  - (2) 异地临时经营活动；
  - (3) 注册验资；
  - (4) 境外（含港澳台地区）机构在境内从事经营活动。
- 2. 临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点六 个人银行结算账户

- 1. 个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。  
提示：个人的工资收入等合法款项可以转入个人银行结算账户。
- 2. 单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供付款依据。

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点七 结算账户的撤销

- 1. 结算账户的撤销情形：
  - (1) 被撤并、解散、宣告破产或关闭的；
  - (2) 注销、被吊销营业执照的；
  - (3) 因迁址需要变更开户银行的；
  - (4) 其他原因需要撤销银行结算账户的。

第九章 票据与支付结算法律制度

- 2. 程序：  
存款人因主体资格终止撤销银行结算账户的，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销。
- 3. 自愿销户：  
存款人应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户或银行对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户，应通知单位自发出通知之日起 30 日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

第九章 票据与支付结算法律制度

专题二 非票据结算方式

知识点概要

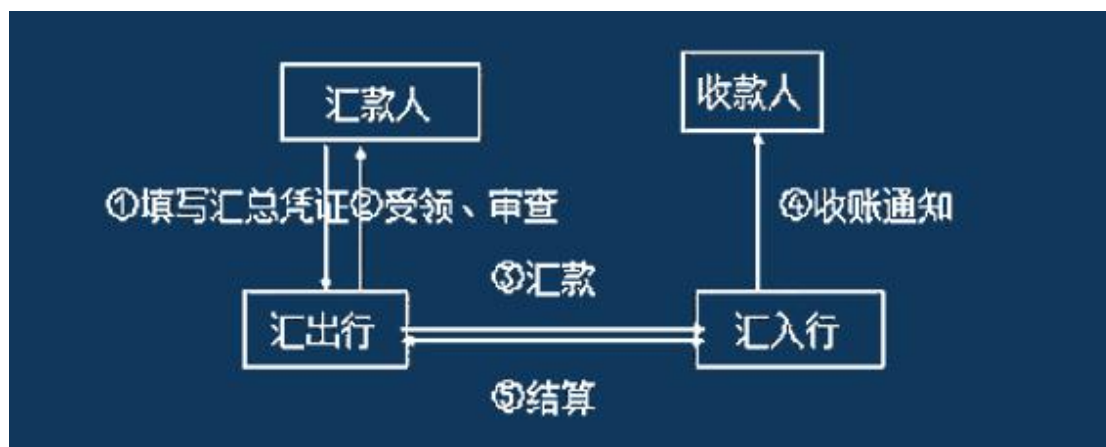
专题二	要点	考试频率
非票据结算方式	汇兑	
	托收承付	
	委托收款	
	国内信用证	★★
	银行卡与预付卡	★★
	电子支付	★

第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点一 汇兑

汇兑：是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式，包括信汇、电汇。

提示：汇兑业务的基本流程如图所示



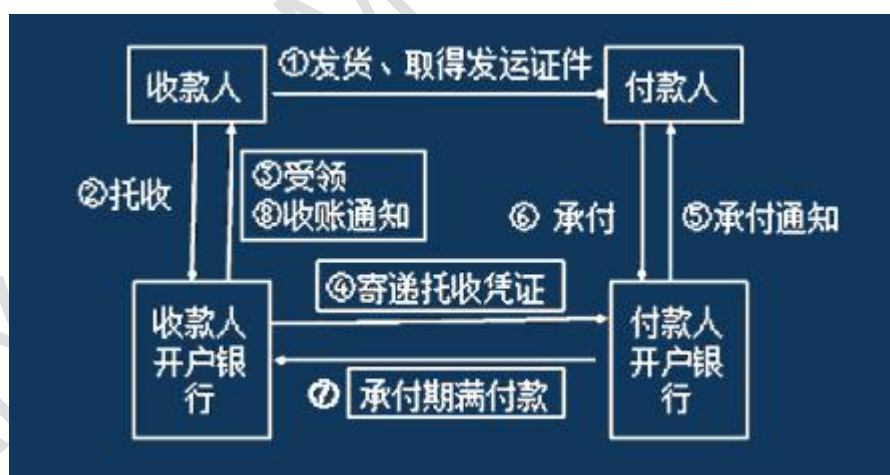
### 第九章 票据与支付结算法律制度

1. 单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。
  2. 汇款回单：只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。
  3. 收账通知：是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。
  4. 汇兑的撤销和退汇
    - (1) 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。
    - (2) 汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。
- 汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。

### 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 知识点二 托收承付

托收承付：是指根据买卖合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。



### 第九章 票据与支付结算法律制度

1. 托收承付结算每笔的金额起点为 1 万元（新华书店系统为 1000 元）。
2. 托收承付的适用条件
  - (1) 办理托收承付结算的款项必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项；代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。

(2) 使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

提示：托收承付、商业汇票、国内信用证仅限于单位使用（个体工商户和个人不得使用）；  
汇兑、委托收款、银行汇票、银行本票、支票：单位和个人均可使用。

(3) 收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人对该付款人办理托收；

付款人累计 3 次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 3. 承付期

(1) 验单付款的承付期为 3 天，自付款人开户银行发出承付通知次日起计算；

(2) 验货付款的承付期为 10 天，自运输部门向付款人发出提货通知的次日起计算。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

提示：

付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款的，银行即视为承付，并在承付期满的次日（遇法定休假日顺延）上午银行开始营业时，将款项划给收款人。

不论验单付款还是验货付款，付款人都可以在承付期内提前向银行表示承付，并通知银行提前付款，银行应当立即办理划款。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 4. 拒绝付款的理由

(1) 没有签订买卖合同或者合同未订明托收承付结算方式的款项；

(2) 未经双方事先达成协议，收款人提前交货或因逾期交货，付款人不需要该项货物的款项；

(3) 未按合同规定的到货地址发货的款项；

(4) 代销、寄销、赊销商品的款项；

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(5) 验单付款，发现所列货物的品种、规格、数量、价格与合同规定不符；或者货物已到，经查验货物与合同规定或与发货清单不符的款项；

(6) 验货付款，经查验货物与合同规定或与发货清单不符的款项；

(7) 货款已经支付或计算错误的款项。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点三 委托收款

委托收款：是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

委托收款结算方式同城、异地均可使用。

提示：委托收款业务的基本流程如图所示



## 第九章 票据与支付结算法律制度

1. 付款人应当于接到通知的当日书面通知银行付款，如果付款人未在接到通知的次日起 3 日内通知银行付款的，视为同意付款。

2. 银行在办理划款时，发现付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款通知书。

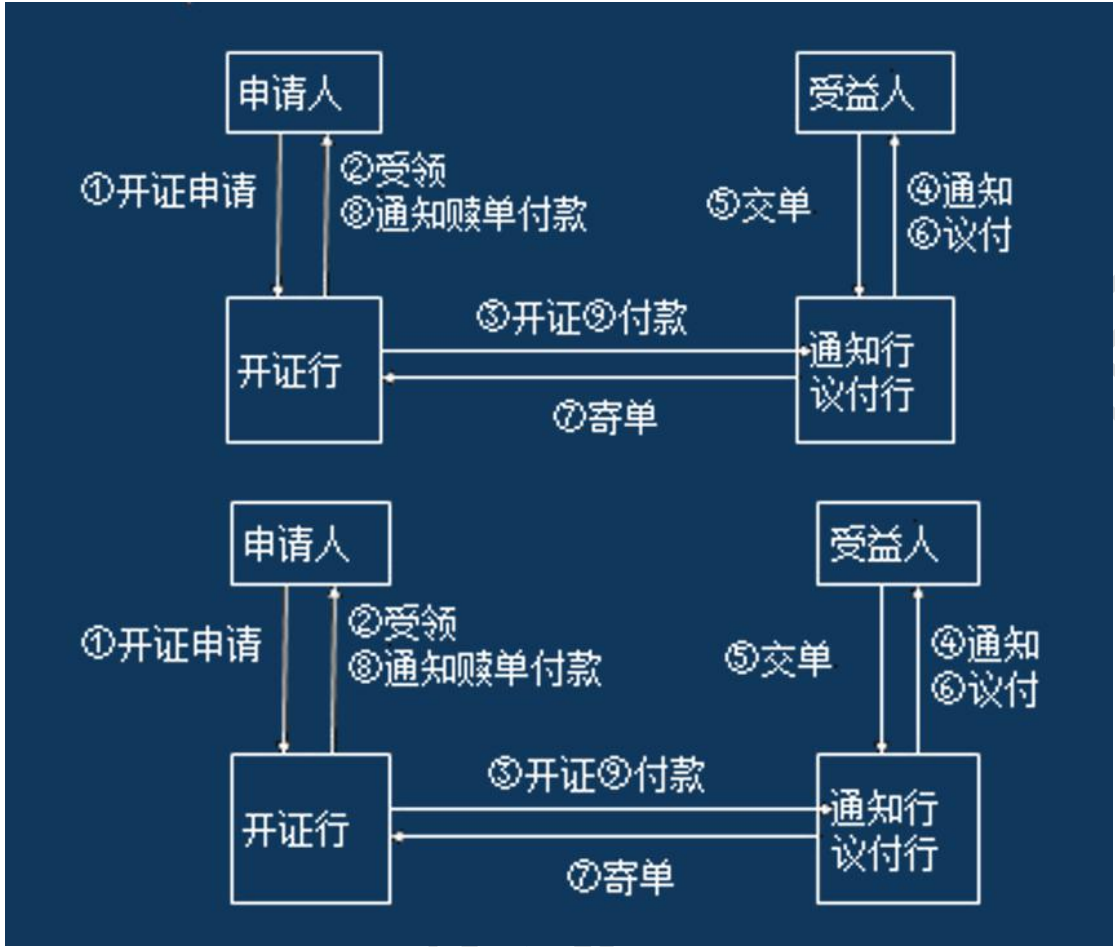
## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点四 国内信用证

国内信用证：是指开证银行依照申请人（买方）的申请向受益人（卖方）开出一定金额、并在一定期限内凭符合信用证条款的单据支付款项的书面承诺。

提示：办理信用证的基本流程如图所示

## 第九章 票据与支付结算法律制度



第九章 票据与支付结算法律制度

- 1. 只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算。
- 2. 只能用于转账结算，不得支取现金。
- 3. 我国信用证是以人民币计价、不可撤销的跟单信用证。

【解释】不可撤销信用证：

是指信用证开具后在有效期内，非经信用证各有关当事人（开证银行、开证申请人和受益人）的同意，开证银行不得修改或者撤销的信用证。

- 4. 信用证有效期为受益人向银行提交单据的最迟期限，最长不得超过 6 个月。

第九章 票据与支付结算法律制度

- 5. 申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理。

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点五 银行卡与预付卡

（一）银行卡的种类

信用卡 （可以透支）	贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡
---------------	---

	准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡
借记卡 (不能透支)	转账卡是实时扣账的借记卡，具有转账结算、存取现金和消费功能
	专用卡是具有专门用途、在特定区域使用的借记卡，具有转账结算、存取现金功能
	储值卡是发卡银行根据持卡人要求将其资金转至卡内储存，交易时直接从卡内扣款的预付钱包式借记卡

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### (二) 银行卡的申领与销户

#### 1. 单位卡

(1) 凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。

(2) 单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。

(3) 单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 2. 销户

(1) 持卡人还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，才可申请办理销户。

(2) 销户时：单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户，单位外币卡账户的资金应当转回相应的外汇账户，不得提取现金；

(3) 个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### (三) 预付卡

1. 预付卡：是指发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值，但不包括：

- (1) 仅限于发放社会保障金的预付卡；
- (2) 仅限于乘坐公共交通工具的预付卡；
- (3) 仅限于缴纳电话费等通信费用的预付卡；
- (4) 发行机构与特约商户为同一法人的预付卡。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

2. 单用途商业预付卡：是指企业发行的，仅限于在本企业或本企业所属集团或同一品牌特许经营体系内兑付货物或服务的预付凭证。

提示：从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业的企业法人也可以在境内开展单用途商业预付卡业务。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 3. 使用

	记名预付卡	不记名预付卡
--	-------	--------



挂失、赎回	可以	不可以
有效期	无	不得低于 3 年
透支	不得	不得

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点六 电子支付

#### 1. 电子支付的类型：

(1) 网上支付；(2) 移动支付等。

#### 2. 基本流程

(1) 在客户发出电子支付指令前，发起行应建立必要的安全程序，在提示客户对指令的准确性和完整性进行确认的前提下，对客户身份和电子支付指令再次进行确认，并应能够向客户提供纸质或电子交易回单，同时形成日志文件等记录，保存至交易后 5 年。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(2) 发起行执行指令后，客户不得要求变更或撤销电子支付指令。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 专题三 票据法的基本原理

#### 知识点概要

专题三	要点	考试频率
票据法的基本原理	票据的种类	
	票据关系	★
	票据权利的取得	★★★★
	票据的伪造和变造	★★
	票据权利的消灭	★
	票据抗辩	★★★★
	票据丧失及补救	★

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点一 票据的种类

票据法规定的票据包括：汇票、本票和支票。

#### 【票据种类总结】

	种类	基本当事人	期限承兑
汇票	商业汇票	出票人、付款人、收款人	商业承兑汇票：远期，需承兑 银行承兑汇票：远期，需承兑
	银行汇票	出票人、付款人、收款人	即期，无需承兑
本票	银行本票	出票人、收款人	即期，无需承兑
支票	即期支票	出票人、付款人、收款人	无需承兑

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点二 票据关系

#### （一）票据关系与非票据关系的概念

##### 1. 票据关系：

指基于票据行为而发生的、以请求支付票据金额为内容的债权债务关系。

##### 2. 非票据关系：

指与票据有密切联系，但是并非基于票据行为而发生，并且不以请求支付票据金额为内容的法律关系。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 【法条评析】

持票人因超过票据权利时效或者因票据记载事项欠缺而丧失票据权利的，仍享有民事权利，可以请求出票人或者承兑人返还其与未支付的票据金额相当的利益。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### （三）票据责任概述

票据责任：指票据债务人基于其票据行为而发生的向持票人支付票据金额的义务。票据义务人可以区分为：主债务人和次债务人。

##### 1. 票据上的主债务人：是指本票出票人、汇票承兑人。

提示：被保证人是主债务人，则保证人属于主债务人；如果被保证人是次债务人，则保证人属于次债务人。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 2. 票据上的次债务人，常被称为第二次义务、次义务或者偿还义务。次债务人包括：

##### （1）汇票上的出票人、背书人、保证人。

##### （2）本票上的背书人、保证人。

##### （3）支票上的出票人、背书人、保证人。

解释：支票上的付款人、未经承兑的汇票的付款人、委托收款人以及代理付款人，并非票据义务人，而仅仅是票据关系的“关系人”。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点三 票据权利的取得

#### （一）票据权利的取得原因概述

##### 1. 依票据行为而取得票据权利

###### （1）依出票行为而取得；

###### （2）依（背书）让与而取得；

###### （3）依票据保证而取得；

###### （4）依票据质押而取得。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 2. 依法律规定而直接取得票据权利

##### （1）票据法上的规定而取得。

其中最主要的是，被追索人（含票据保证人）向持票人偿还票据金额、利息和费用后，可以取得票据权利。

(2) 依其他法律规定而取得。

如：因为继承、法人合并或者分立、税收等原因而取得票据权利。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### (二) 票据行为的特征

#### 【法条评析 (1)】

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，但是不影响其他签章的效力。

#### 【法条评析 (2)】

票据上有伪造、变造的签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 【法条评析 (3)】

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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### (三) 票据行为的形式要件

1. 票据凭证：应当使用中国人民银行规定的统一格式的票据。

2. 特定事项的记载方式

#### 【法条评析 (1)】

票据金额以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的，票据无效。

#### 【法条评析 (2)】

票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 3. 签章方式

(1) 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。

合同专用章×

(2) 个人在票据上的签章：应为该个人的签名、盖章“或者”签名加盖章。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 【法条评析 (1)】

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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 【法条评析 (2)】

出票人在票据上的签章不符合票据法和本办法规定的，票据无效；

背书人、承兑人、保证人在票据上的签章不符合票据法和本办法规定的，其签章无效，但是不影响票据上其他签章的效力。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

4. 交付：记载行为并非立即导致票据行为成立。应该是“记载+交付”

(1) 记载+交付：产生票据行为；

(2) 记载+涂销+另行记载+交付：以另行记载的为准，产生票据效力；

(3) 记载+遗失、被盗：所记载的票据权利人并不能取得对行为人的票据权利；

如果之后有第三人主张善意取得，第三人取得票据权利。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(四) 票据行为的代理

1. 票据代理行为的有效要件：

(1) 须明示本人的名义，并表明代理的意思；

(2) 代理人签章；

(3) 代理人有代理权。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

2. 票据行为的无权代理

【法条评析】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；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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

【实务推理】：

(1) 如果不符合表见代理的要件，比如，相对人明知代理人没有代理权，或者因过失而不知，那么，参照适用《合同法》48 条关于狭义无权代理的规定，该代理行为应当不生效力。

(2) 如(1)，票据代理构成狭义无权代理，但是相对人又对他人进行票据行为，假如满足善意取得的要件，本人仍然不承担票据责任。这时无权代理人承担票据责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(3) 如果满足了表见代理的要件，相对人取得票据权利。此时，本人应承担票据责任，无权代理人不承担票据责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

3. 票据行为的代行

(1) 界定：行为人在进行票据行为时在票据上记载“他人之名”，或者盖“他人之章”，而未签署自己的姓名或者盖自己的章（不构成代理）。

(2) 责任：

① 获得本人授权或相对人有理由相信：由本人承担票据责任；

② 其余情形：构成票据伪造。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(五) 票据权利的善意取得

1. 票据权利的善意取得：

指无处分权人处分他人之票据权利，受让人依照票据法所规定的票据转让方式取得票据，并且善意且无重大过失，则可以取得票据权利的法律制度。

【法条评析】

以欺诈、偷盗、胁迫等手段取得票据的，或者明知有前列情形，出于恶意取得票据的，不得享有票据权利。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

2. 票据权利善意取得的要件：

- (1) 转让人是（形式上）的票据权利人，享有处分权。
- (2) 转让人（实质上）没有处分权。

解释：

实质没有处分权主要包括：转让人从其前手取得票据时，前手是①没有行为能力；②以欺诈、偷盗、胁迫等意思表示不真实；③没有真实交易和债权债务关系并导致票据行为无效而取得票据，再转让。

第九章 票据与支付结算法律制度

- (3) 受让人依照票据法规定的转让方式取得票据。
- (4) 受让人善意且无重大过失。
- (5) 受让人须付出相当对价。

第九章 票据与支付结算法律制度

【法条评析】

因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，不受给付对价的限制。  
但是，所享有的票据权利不得优于其前手的权利。

3. 票据权利善意取得的类推适用：

无权处分人如果并非将票据权利转让他人，而是为他人设定质权，也适用善意取得制度。

第九章 票据与支付结算法律制度

(六) 票据原因关系对票据行为效力的影响

出票行为的原因关系不存在，或者双方不具有真实的交易关系和债权债务关系时，出票行为无效，出票人有权请求持票人返还票据。

解释：

银行汇票、银行本票的签发发挥的是单纯的支付职能，作为出票人的银行与收款人之间不存在交易关系；

但背书转让需要真实的交易关系作为基础。真实交易关系主要针对商业汇票。

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点四 票据的伪造和变造

(一) 票据的伪造

- 1. 票据的伪造：是指假冒他人名义或虚构他人的名义而为之的票据行为。

第九章 票据与支付结算法律制度

解释：伪造者假冒或者虚构他人名义在票据上签章。

假冒签章	获得本人授权或相对人有理由相信获得授权	票据行为有效,构成表见代理
	未获得授权且相对人没有理由相信获得授权	票据行为不生效力,构成伪造
虚构他人名义签章	若只是没有使用其本名,不论其主观目的如何,该票据行为均应视为使其法律效果归属于自己的意思,应由其承担票	其他情况, 构成票据伪造

	据责任，不构成票据伪造	
--	-------------	--

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 2. 票据伪造法律后果

- (1) 对伪造人：伪造人并未以自己名义在票据上签章，不承担票据责任。  
但是可能要承担刑事责任、行政法律责任或者民法上的赔偿责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(2) 对被伪造人：在虚构他人名义的情形下，并不存在一个“被伪造人”，因此不存在相应的法律后果问题。

在假冒他人名义的情形下，假如属于上文所分析的票据行为无效的情形，被伪造人不承担因为该票据行为所产生的票据责任。

- (3) 票据上有伪造签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。

在票据上真正签章的当事人，仍应对被伪造的票据的债权人承担票据责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### (二) 票据的变造

1. 票据的变造：指无权更改票据内容的人，对票据上除签章以外的记载事项加以变更的行为。

如：变更票据上的到期日、付款日、付款地、金额等。

### 2. 票据变造法律后果

- (1) 当事人的签章在变造之前，应当按照原记载的内容负责；  
(2) 当事人的签章在变造之后，则应当按照变造后的记载内容负责。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(3) 如果无法辨别签章发生在变造之前还是之后，视同在变造之前签章。

3. 尽管变造的票据仍然有效，但变造人的行为给他人造成经济损失的，应当对此承担民事责任，构成犯罪的，依法承担刑事责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点五 票据权利的消灭

#### (一) 票据权利的消灭事由概述

1. 票据权利的一般消灭原因（付款）。
2. 因为没有进行票据权利的保全而导致追索权消灭。
3. 消灭时效期间的经过。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### (二) 追索权因为未进行票据权利保全而消灭

#### 1. 遵期提示

- (1) 遵期提示承兑。

#### 【法条评析（1）】

- ① 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。
- ② 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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

③ 汇票未按照规定的期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权。

#### 【法条评析（2）】

汇票的持票人未遵期提示承兑的，并不丧失对出票人的追索权。

第九章 票据与支付结算法律制度

(2) 遵期提示付款

- ①商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起 10 日内。
- ②银行汇票自出票日起 1 个月内提示付款。
- ③银行本票自出票日起 2 个月内提示付款。
- ④支票自出票日起 10 日内提示付款。

提示：如果未在规定期限内提示付款，持票人即丧失对出票人、汇票承兑人之外的前手的追索权。

第九章 票据与支付结算法律制度

2. 依法取证

【法条评析】

持票人提示承兑或者提示付款被拒绝的，承兑人或者付款人必须出具拒绝证明，或者出具退票理由书。

提示：

如果持票人未取得拒绝证明或者具有相同效力的其他证明，或者在行使追索权时不出示该证明，则不能行使其前手的追索权，但仍享有对出票人、承兑人的追索权。

第九章 票据与支付结算法律制度

(三) 票据时效

1. 票据时效也就是票据权利的消灭时效：

是指票据权利人如果未在法定期间内行使权利，其权利归于消灭的票据法律制度。

第九章 票据与支付结算法律制度

票据种类		提示承兑期限	提示付款期限	票据权利的消灭时效
汇票	见票即付	无需提示承兑	出票日起 1 个月	出票日起 2 年
	定日付款	到期日前提示承兑	到期日起 10 日	到期日起 2 年
	出票后定期付款			
	见票后定期付款	出票日起 1 个月		
本票（见票即付）		无需提示承兑	自出票日起，付款期限不得超过 2 个月	出票日起 2 年
支票（见票即付）		无需提示承兑	自出票日起 10 日	出票日起 6 个月

第九章 票据与支付结算法律制度

提示：

持票人对前手的（首次）追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月。

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。

第九章 票据与支付结算法律制度

2. 利益返还请求权

持票人因超过票据权利时效或者因票据记载事项欠缺而丧失票据权利的，仍享有民事权利，可以请求出票人或者承兑人返还其与未支付的票据金额相当的利益

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点六 票据抗辩

（一）票据抗辩中的“物的抗辩”（又称绝对的抗辩）。其具体情形如下：

第九章 票据与支付结算法律制度

全部票据权利均不存在	（1）出票行为因为法定形式要件的欠缺而无效 （如大小写不一致） （2）票据权利已经消灭 （如已付款）
特定债务人的债务不存在	（1）签章人是无民事行为能力或者限制民事行为能力人； （2）狭义无权代理情形下的本人； （3）被伪造人； （4）变造前在票据上签章的债务人拒绝对变造后的承担； （5）对特定债务人时效期间经过； （6）对特定票据债务人的追索权未保全
权利的行使不符合债的内容	（1）行使时间、地点、方式不符合（如未在当事人的营业时间进行）； （2）经公示催告后作出除权判决，权利人持票据主张权利

第九章 票据与支付结算法律制度

（二）票据抗辩中的“人的抗辩”

票据上的人的抗辩，又称相对的抗辩：指票据债务人仅可以对特定的持票人主张的抗辩事由。其具体情形如下：

1. 持票人不享有票据权利。  
假如票据上的全部权利均已经消灭，则属于上述“物的抗辩”的情形。  
假如票据上仍有权利存在，只是现在占有并主张票据权利的持票人并非真正的权利人，则属于这里的人的抗辩的范围。

第九章 票据与支付结算法律制度

2. 持票人不能够证明其权利。最主要的情形是，背书不连续，持票人又不能证明背书中断之处乃是由于其他合法原因而发生票据权利的转移。
3. 背书人记载了“不得转让”字样的情形下，记载人对于其直接后手的后手不承担票据责任。
4. 在票据行为的直接当事人之间，票据债务人可以基于基础关系上的事由对于票据权利人进行抗辩。

第九章 票据与支付结算法律制度

5. 票据债务人以其对持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人的情形：
  - （1）持票人未给付对价而取得票据。  
因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，不受给付对价的限制。  
但是，所享有的票据权利不得优于其前手的权利。
  - （2）明知出票人对持票人的前手存在抗辩事由而取得票据。  
如果持票人明知票据债务人与出票人或者与持票人的前手之间存在抗辩事由，而仍然受让



票据权利的，票据债务人可以以该事由对抗持票人。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### （三）抗辩切断制度

（1）票据债务人原则上不得以自己与出票人之间的抗辩事由（如出票人与票据债务人存在合同纠纷、出票人存入票据债务人的资金不够）对抗（善意）持票人。

例：A 向 B 签发一张银行承兑汇票，汇票金额为 100 万元，这里的承兑银行为票据的债务人。B 背书给 C，C 背书给 D，D 是最终的持票人；假设 D 向银行提示付款时，银行以出票人 A 存入银行账户的资金不够为理由拒绝向 D 付款，此时银行的做法是不符合规定的。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

根据规定，票据债务人原则上不得以自己与出票人之间的抗辩事由（如出票人与票据债务人存在合同纠纷、出票人存入票据债务人的资金不够）对抗持票人。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

（2）票据债务人原则上不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由（如票据债务人与持票人的前手存在抵销关系）对抗持票人。

例：A 向 B 签发一张支票，B 背书给 C，C 背书给 D，假设 D 向 A 请求付款时，债务人 A 认为其与 B 的债权存在抵销关系而拒绝支付票据款，那么债务人 A 的做法是不符合规定的，因为票据债务人原则上不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由（如票据债务人与持票人的前手存在抵销关系）对抗持票人。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点七 票据丧失及补救

票据权利的补救措施包括：挂失止付、公示催告和普通诉讼。

#### （一）挂失止付

##### 1. 适用的票据种类：

- （1）已承兑的商业汇票；
- （2）支票；
- （3）填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票；

## 第九章 票据与支付结算法律制度

（4）填明“现金”字样的银行本票。

解释：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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 2. 效力（临时性措施）

（1）申请挂失止付的当事人，必须在申请之前已经向法院申请公示催告或者起诉，或者应当在通知挂失止付后的 3 日内向法院申请公示催告或者起诉；否则挂失止付失去效力。

（2）如果自收到通知书之日起 12 日内还没有收到法院的止付通知书的，自第 13 日起，挂失止付通知书失效。

提示：付款人在收到通知书前已经依法向持票人付款的，不再接受挂失止付。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### （二）公示催告程序

1. 公示催告程序：指法院根据失票人的申请，以公示的方式催告利害关系人在一定期限内向法院申报权利，到期无人申报权利的，法院将根据申请人的申请作出除权判决的一种非诉讼程序。

2. 适用的票据种类：可以背书转让的票据丧失的，持票人可以申请公示催告。  
提示：填明“现金”字样的银行汇票、银行本票和现金支票不得背书转让，不能申请公示催告。

第九章 票据与支付结算法律制度

3. 具体程序
- (1) 失票人应当在通知挂失止付后的 3 日内，也可以在票据丧失后，依法向票据支付地基层人民法院申请公示催告。
  - (2) 人民法院决定受理公示催告申请，应当同时通知付款人或代理付款人停止支付，并自受理后的 3 日内发布公告，催促利害关系人申报权利。
  - (3) 公示催告的期间，由人民法院根据情况决定，但不得少于 60 日。

第九章 票据与支付结算法律制度

- (4) 利害关系人在法院作出除权判决之前申报权利的，如果该票据就是申请人申请公示催告的票据，法院应裁定终结公示催告程序，并通知申请人和付款人。
- (5) 公示催告期间届满，没有利害关系人申报权利的，公示催告申请人可以自申报权利期间届满的次日起 1 个月内申请法院作出判决。

第九章 票据与支付结算法律制度

4. 除权判决撤销
- 利害关系人因为正当理由不能在除权判决之前向法院及时申报权利的，自知道或者应当知道判决公告之日起 1 年内，可以向作出除权判决的法院起诉，请求撤销除权判决。

第九章 票据与支付结算法律制度

专题四 汇票的具体制度  
知识点概要

专题四	要点	考试频率
汇票的具体制度	汇票概述	
	汇票出票	★★
	汇票的背书	★★★★
	汇票的承兑	★★
	汇票的保证	★★★★
	汇票的追索权	★★★★

第九章 票据与支付结算法律制度

- 知识点一 汇票概述
- 1. 根据出票人的不同，将汇票分为：银行汇票和商业汇票。
  - 2. 商业汇票又区分为：银行承兑汇票和商业承兑汇票。

第九章 票据与支付结算法律制度

- 知识点二 汇票出票
- 1. 绝对必要记载事项
  - (1) 汇票的绝对应记载事项是指《票据法》规定必须在票据上记载的事项，若欠缺记载，

票据便为无效。

(2) 汇票的绝对应记载事项有：

- 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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

提示：

- (1) 票据金额以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，否则票据无效；
- (2) 银行汇票的实际结算金额只能小于或者等于汇票金额；
- (3) 票据“金额、出票日期、收款人名称”不能更改，否则票据无效。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 2. 相对应记载事项

- (1) 付款日期：未记载付款日期的，视为见票即付。
- (2) 付款地：未记载付款地的，以付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地。
- (3) 出票地：未记载出票地的，以出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

### 3. 可以记载事项

出票人可以记载“不得转让”字样；如果未做该种记载，则汇票可以转让。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 4. 记载不生票据法上效力的事项，如：出票人关于利息、违约金的记载。

### 5. 记载无效事项

出票人不得在票据上表明不承担保证该汇票承兑或者付款的责任；  
如有此类记载，出票行为仍然有效，但是该记载无效。

### 6. 记载使票据无效事项

出票人必须记载“无条件支付的委托”；该条属于绝对必要记载事项，未作该记载的，汇票无效。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 7. 出票的效力

#### (1) 对出票人的效力

出票人委托他人付款，一旦该行为成立，就必须保证该付款能得以实现。如果付款人不予付款，出票人就应该承担票据责任。

#### (2) 对收款人的效力

收款人取得出票人发出的汇票后，即取得票据权利，一方面就票据金额享有付款请求权，另一方面，在该请求权不能满足时，即享有追索权。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### (3) 对付款人的效力

出票行为是单方行为，付款人并不因此而负有付款义务，只有付款之权限。

但基于出票人的付款委托使其具有承兑人的地位，在其对汇票进行承兑后，即成为汇票上的主债务人。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点三 汇票的背书

1. “出票人”在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，该转让不发生票据法上的效力，而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”。

提示：对于“出票人”记载“不得转让”字样的汇票，其后手以此票据进行贴现、质押的，通过贴现、质押取得票据的持票人主张票据权利的，人民法院不予支持。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

2. 背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

### 3. 记载事项

(1) 绝对应记载事项：背书人签章、被背书人的名称。

(2) 相对应记载事项：背书日期：背书未记载日期的，视为到期日前背书。

解释：背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人的，持票人在被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

4. 附条件的背书：所附条件无效，背书有效。

5. 部分背书、多头背书：将汇票金额的一部分转让或者将汇票金额分别转让给2人以上的背书无效。

### 6. 回头背书：

(1) 最终持票人为出票人的，对其前手无追索权；

例：甲公司向乙公司开具了一张金额为20万元的商业承兑汇票，乙公司将此汇票背书转让给丙，丙又将汇票背书转让给甲。甲在汇票得不到付款时，不可以向丙行使票据追索权。

(2) 最终持票人为背书人的，对其后手无追索权。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 7. 权利证明的效力

(1) 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，如有伪造签章的，付款人仍应对持票人付款。

(2) 对于非经背书转让，而以其他合法形式

(如税收、继承、赠与)取得汇票的，只要取得汇票的人依法举证，表现其合法取得汇票的方式，证明其票据权利，就可以享有票据权利。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 8. 票据贴现的特殊问题

(1) 办理票据贴现业务的机构，必须是经过中国人民银行批准经营贷款业务的金融机构；

(2) 申请贴现的人，必须是商业汇票的持票人，并在该金融机构开立存款账户；

(3) 贴现人必须审查贴现申请人与前手之间交易关系的有关文件；

(4) 贴现利息以及贴现票据的选择，须符合国家规定等。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 9. 委托收款背书

例：A出票给B，B背书转让给C，C得到汇票之后，委托D收款，C向D背书时应注明“委托收款”字样并签章，D取得该票据后不得背书转让。

背书人仍是票据权利人，被背书人只是代理人(可以行使付款请求权和追索权或收取款项代理权)，未取得票据权利，因此不能转让。

【链接】质押背书的被背书人并不享有对票据权利的处分权。被背书人再行转让背书或者质押背书的，背书行为无效。但是，被背书人可以再进行委托收款背书。

第九章 票据与支付结算法律制度

概念	指为担保他人之债权的实现，票据权利人在票据上为了对债权人设定质权而进行的背书行为。
款式	以汇票设定质押时，出质人在汇票上只记载了“质押”字样未在票据上签章的，或出质人未在汇票、粘单上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款，不构成票据质押。 提示：必须记载“质押（设质、担保）”，只是签章并记载被背书人名称，形式上构成票据转让背书。

10. 质押背书

第九章 票据与支付结算法律制度

效力	(1) 行使票据权利：有权以相当于票据权利人的地位行使票据权利，包括行使付款请求权、追索权。 (2) 行使优先受偿权：票据质权人（被背书人）享有优先于其他债权人的权利。 (3) 被背书人可以再进行委托收款背书。 (4) 具有抗辩切断的效力。 (5) 背书人承担了担保承兑、担保付款的责任。
无效	被背书人不享有票据权利的处分权：再行转让背书或质押背书，背书无效。

第九章 票据与支付结算法律制度

知识点四 汇票的承兑

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，持票人应当自出票之日起 1 个月内向付款人提示承兑。

第九章 票据与支付结算法律制度

4. 如果持票人超过法定期限提示承兑的，即丧失对其前手的追索权。  
提示：承兑文句和承兑人签章是绝对应记载事项；承兑日期属于相对应记载事项。
5. 付款人承兑汇票，不能附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

第九章 票据与支付结算法律制度

6. 承兑的法律效力

(1) 汇票一经承兑，承兑人即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，否则应承担延迟付款的法律责任。

(2) 承兑人不得以其与出票人之间的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内提示付款而解除，承兑人仍要对持票人承担票据责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

提示：

如果汇票的持票人未在法定期限内提示付款的，则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。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点五 汇票的保证

1. 保证文句、保证人的名称和住所、保证人签章属于绝对必要记载事项。

票据保证是一种书面形式，必须作成于汇票之上（保证人在票据上记载“保证”字样并“签章”），如果另行签订保证合同或者保证条款的，不属于票据保证。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

2. 被保证人的名称、保证日期属于相对必要记载事项。

(1) 未记载被保证人的，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。

(2) 未记载保证日期的，出票日期为保证日期。

3. 保证不得附条件，附条件的，不影响对汇票的保证责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

4. 保证的效力

(1) 汇票保证人的票据责任从属于被保证人的债务，与被保证人负有同一责任。

(2) 汇票保证人的票据责任不随被保证人的债务因实质原因无效而无效，只有当被保证人的债务因欠缺票据形式要件而无效时，保证人的票据责任才能解除。

(3) 保证人为2人以上的，保证人之间承担连带责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点六 汇票的付款

1. 法定提示付款期限

见票即付的汇票自出票日起1个月内向付款人提示付款；定日付款、出票后定期付款、见票后定期付款的汇票，自到期日起10日内向付款人提示付款。

如果持票人未在法定期限内提示付款的，则丧失对前手的追索权；但出票人、承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限内提示付款而解除。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

2. 付款人的审查义务

(1) 付款人及其代理付款人付款时，应当审查汇票背书的连续，并审查提示付款人的合法身份证明或者有效证件；审查义务仅限于汇票形式上的审查，而不负责实质上的审查。

(2) 如果付款人未尽审查义务，对不符合法定形式的票据付款，或者存在恶意或者重大过失而付款的，则付款人的义务不能免除。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

### 知识点七 汇票的追索权

#### 1. 确定追索对象

出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任；

持票人可以不按照汇票债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权；持票人对汇票债务人中的一人或者数人已经开始进行追索的，对其他汇票债务人仍然可以行使追索权。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 2. 追索权的发生原因

(1) 到期追索权的发生原因：汇票到期被拒绝付款。

(2) 期前追索权的发生原因：

- ①被拒绝承兑（包括承兑附条件）；
- ②承兑人或者付款人死亡、逃匿；
- ③承兑人或者付款人被宣告破产或者因违法被责令终止业务活动。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 3. 追索权的保全

(1) 持票人须遵期提示、依法取证，才能保全其追索权。

(2) 如果持票人未依法提供相关证明的，将丧失对其前手的追索权，但主债务人（承兑人）仍应负绝对付款责任。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 4. 追索金额

(1) 首次追索权的追索金额：

- ①被拒绝付款的汇票金额；
- ②汇票金额自到期日或提示付款日至清偿日，按中国人民银行规定的利率计算的利息；
- ③取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

(2) 再追索权的追索金额：

- ①已清偿的全部金额；
- ②前项金额自清偿日至再追索清偿日，按中国人民银行规定的利率计算的利息；
- ③发出通知书的费用。

## 第九章 票据与支付结算法律制度

#### 5. 未在规定期限内发出追索通知的后果

持票人未按照规定期限（3日）发出追索通知的，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，由其承担该损失的赔偿责任，但所赔偿的金额以汇票金额为限。