

### 第三节 票据法律制度

- 票据法基础理论
- 汇票
- 本票
- 支票

#### 一、票据法基础理论

##### （一）票据的概念

出票人依法签发的，约定自己或委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。

银行本票的基本当事人包括出票人和收款人；汇票和支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人

##### （二）票据法上的关系和票据基础关系

###### 1. 票据法上的关系

票据法上的关系是指因票据行为及与票据行为有关的行为而产生的票据当事人之间的法律关系。票据法上的关系可分为票据法上的票据关系和票据法上的非票据关系。

（1）票据法上的票据关系，是指当事人基于票据行为而产生的票据权利义务关系。

（2）票据法上的非票据关系，是指由票据法直接规定的，不基于票据行为而发生的票据当事人之间与票据有关的法律关系。

###### 2. 票据基础关系

授受票据的原因或前提关系即是票据的基础关系，如基于购买货物或返还资金而授受票据，该购货关系和返还资金关系即票据的基础关系。

票据关系一经形成，就与基础关系相分离，基础关系是否存在，是否有效，对票据关系都不起影响作用。

【例题·单选题】付款人付款后请求持票人交出票据的权利义务关系，属于（ ）。

- A. 票据关系
- B. 票据法上的非票据关系
- C. 民法上的票据关系
- D. 民法上的非票据关系

【答案】B

【解析】票据法上的非票据关系是指由票据法直接规定的，不基于票据行为而发生的票据当事人之间与票据有关的法律关系。票据付款人付款后请求持票人交还票据而发生的关系属于票据法上的非票据关系。

【例题·单选题】甲、乙签订了买卖合同，甲以乙为收款人开出一张票面金额为5万元的银行承兑汇票，作为预付款交付于乙，乙接受汇票后将其背书转让给丙。后当事人甲乙因不可抗力解除该合同。下列关于甲的权利主张的表述中，符合票据法规定的是（ ）。

- A. 甲有权要求乙返还汇票
- B. 甲有权要求丙返还汇票
- C. 甲有权请求付款银行停止支付
- D. 甲有权要求乙返还5万元预付款

【答案】D

【解析】甲、乙解除合同，不影响持票人丙的票据权利，票据基础关系的存在与否、有效与否，与票据权利原则上互不影响。这里甲支付给丙票款后，还可以请求乙返还5万元价款。

##### （三）票据行为

###### 1. 票据行为的概念

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的的、以在票据上签章为权利义务成立要件的法律行为。

## 2. 票据行为成立的有效条件

### (1) 行为人必须具有从事票据行为的能力

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。法人的票据行为能力一般不受限制。

### (2) 行为人的意思表示必须真实或无缺陷

以欺诈、偷盗或者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。

### (3) 票据行为的内容必须符合法律、法规的规定。

### (4) 票据行为必须符合法定形式

#### ① 签章

a. 票据上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章。

b. 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；

c. 法人和其他使用票据的单位在票据上的签章，为该法人或者该单位的盖章加其法定代表人或者其授权的代理人的签章。

《票据法》司法解释就票据的签章要求作出了详尽的规定：

(a) 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；

(b) 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者授权的代理人的签名或者盖章；

(c) 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；

(d) 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；

(e) 个人在票据上的签章，应为该个人的签名或者盖章；

(f) 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。

d. 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。

e. 出票人在票据上的签章不符合规定的，票据无效；

(a) 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；

(b) 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。

#### ② 票据记载事项

票据记载事项一般分为绝对记载事项、相对记载事项、非法定记载事项等。

a. 票据金额以中文大写和数码同时记载，两者必须一致，两者不一致的，票据无效；

b. 票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。

c. 如果确属记载错误或需要重新记载的，只能由出票人重新签发票据。付款人或者代理人对此类票据付款的，应当承担责任。

3. 票据行为的代理

(1) 代理概述

票据行为的代理必须具备以下条件：

- ①票据当事人必须有委托代理的意思表示。该种授权委托一般以书面形式，即授权委托书的方式为宜；
- ②代理人必须按被代理人的委托在票据上签章；
- ③代理人应在票据上表明代理关系。

(2) 无权代理

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。  
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，即签章人应承担向持票人支付票据金额的义务。

(3) 越权代理

代理人超越代理权限而使被代理人增加票据责任的代理行为。  
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。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，在票据上更改特定记载事项的，将导致票据无效。下列各项中，属于该记载事项的是（ ）。

- A. 付款人名称
- B. 收款人名称
- C. 付款地
- D. 出票地

【答案】B

【解析】票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。

(五) 票据权利与抗辩

1. 票据权利

(1) 票据权利包括付款请求权和追索权。

(2) 票据权利的取得

- ①出票取得，出票是创设票据权利的票据行为，从出票人处取得票据，即取得票据权利。
- ②转让取得，票据通过背书或交付等方式可以转让他人，以此取得票据即获得票据权利。
- ③通过税收、继承、赠与、企业合并等方式取得票据。

行为人依法取得票据权利，必须注意以下几个问题：

一是票据的取得，必须给付对价，即应当给付票据双方当事人认可的相对应的代价。无对价或无相当对价取得票据的，如果属于善意取得，即票据取得人取得票据不存在欺诈、偷盗、胁迫等情形，没有主观恶意，仍然享有票据权利，但票据持有人必须承担其前手的权利瑕疵，即该票据权利不得优于其前手。

二是因税收、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。

三是因欺诈、偷盗、胁迫、恶意取得票据或因重大过失取得不符合法律规定的票据的，不得享有票据权利。

给付对价		有权利
欺诈、偷盗、胁迫、恶意或重大过失		无权利
明知是欺诈、偷盗、胁迫、恶意或重大过失而取得票据		无权利
无对价或无相当对价	善意取得	不得优于前手
	恶意取得	无权利
税收、继承、赠与	无对价限制	不得优于前手

【例题·多选题】甲受乙胁迫开出一张以甲为付款人，以乙为收款人的汇票，之后乙通过背书将该汇票赠与丙，丙又将该汇票背书转让与丁，以支付货款。丙、丁对乙胁迫甲取得票据一事毫不知情。下列说法中，正确的有（ ）。

- A. 甲有权请求丁返还汇票
- B. 乙不享有该汇票的票据权利
- C. 丙不享有该汇票的票据权利
- D. 丁不享有该汇票的票据权利

【答案】BC

【解析】选项AD，行为人合法取得票据，即取得了票据权利，甲无权请求丁返还票据。

### （3）票据权利的行使与保全

①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、提示票据请求定期付款、行使追索权等。

②票据权利的保全，是指票据权利人为了防止票据权利的丧失而实施的行为。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。

③持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其住所进行。

### （4）票据权利的补救

#### ①挂失止付

- a. 已承兑的商业汇票，
- b. 支票，
- c. 填明现金字样和代理付款人的银行汇票，
- d. 填明现金字样的银行本票，

挂失止付并不是票据丧失后票据权利补救的必经程序，而只是一种暂时的预防措施，最终要通过申请公示催告或提起普通诉讼来补救票据权利。

付款人或者代理付款人自收到挂失止付通知之日起12日内没有收到人民法院的止付通知书的，自第13日起，挂失止付通知书失效。但是，如果付款人或者代理付款人在收到挂失止付通知书前，已经依法向持票人付款的，不再接受挂失止付。

#### ②公示催告

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。

可以背书转让的票据丧失的，失票人可以申请公示催告。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，因此这些票据不能申请公示催告。

法院在受理后的3日内发出公告，催促利害关系人申报权利。

公示期间不得少于60日，且公示催告期间届满日不得早于票据付款日后15日。

#### ③普通诉讼

- a. 票据丧失后的诉讼被告一般是付款人，但在找不到付款人或付款人不能付款时，也可将其其他票据债务人（出票人、背书人、保证人等）作为被告。
- b. 诉讼请求的内容是要求付款人或其他票据债务人在票据的到期日或判决生效后支付或清偿票据金额。
- c. 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。
- d. 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。

e. 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。

#### (5) 票据权利的时效期间

	行使对象	起算点	时间
商业汇票（远期）	出票人、承兑人	到期日	2 年
银行汇票、本票、商业汇票（即期）	出票人	出票日	2 年
支票	出票人	出票日	6 个月
追索权	前手（不包括出票人、承兑人）	被拒绝承兑或被拒绝付款日	6 个月
再追索权	前手（不包括出票人、承兑人）	清偿日或被提起诉讼日	3 个月

【提示】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。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，持票人对支票出票人的追索权，应当在一定期间内行使。该期间是（ ）。

- A. 自出票日起 3 个月
- B. 自出票日起 6 个月
- C. 自出票日起 2 年
- D. 自到期日起 2 年

【答案】B

【解析】持票人对支票出票人的权利，自出票日起 6 个月。

【例题·单选题】甲公司于 2012 年 2 月 10 日签发一张汇票给乙公司，到期日为同年 3 月 20 日。乙公司将该汇票提示承兑后背书转让给丙公司，丙公司又将该汇票背书转让给丁公司。丁公司于同年 3 月 23 日向承兑人请求付款时遭到拒绝。根据《票据法》的规定，丁公司向甲公司行使追索权的期限是（ ）。

- A. 自 2012 年 2 月 10 日至 2014 年 2 月 10 日
- B. 自 2012 年 3 月 20 日至 2014 年 3 月 20 日
- C. 自 2012 年 3 月 23 日至 2012 年 9 月 23 日
- D. 自 2012 年 3 月 23 日至 2012 年 6 月 23 日

【答案】B

【解析】持票人对汇票的出票人的追索权，自票据到期日起 2 年。

## 2. 票据抗辩

### (1) 票据抗辩的概念

票据债务人对票据债权人拒绝履行义务的行为。

票据抗辩是票据债务人的一种权利，是债务人保护自己的一种手段。

### (2) 票据抗辩的种类

根据抗辩原因及抗辩效力的不同，票据抗辩可分为两种：

①对物抗辩，是指基于票据本身存在的事由而发生的抗辩。这一抗辩可以对任何持票人提出。其主要包括以下情形：

票据行为不成立	a. 应记载的内容有欠缺； b. 债务人无行为能力；
---------	-------------------------------

	c. 无权代理或超越代理权进行票据行为; d. 票据上有禁止记载的事项; e. 背书不连续。
依票据记载不能提出请求	票据未到期、付款地不符等
票据载明的权利已消灭或已失效	票据债权因付款、抵销、提存、免除、除权判决、时效届满而消灭等
票据权利的保全手续欠缺	应作成拒绝证书而未作等
票据上有伪造、变造情形	

## ②对人抗辩

票据债务人对抗特定债权人的抗辩。这一抗辩多与票据的基础关系有关。

票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人，进行抗辩。

票据债务人只能对基础关系中的直接相对人不履行约定义务的行为进行抗辩，该基础关系必须是该票据赖以产生的民事法律关系，而不是其他的民事法律关系；如果该票据已被不履行约定义务的持票人转让给第三人，而该第三人属善意、已对价取得票据的持票人，则票据债务人不能对其进行抗辩。

### (3) 票据抗辩的限制

①票据债务人不得以自己与出票人之间的抗辩事由对抗持票人。

②票据债务人不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人，下列情况除外：

a. 持票人明知存在抗辩事由而取得票据的；

b. 持票人取得的票据是无对价或不相当对价的；

③凡是善意的、已付对价的正当持票人可以向票据上的一切债务人请求付款，不受前手权利瑕疵和前手相互间抗辩的影响。

【例题·多选题】根据票据法律制度的相关规定，下列有关票据权利的表述，正确的有（ ）。

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

B. 以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，不得享有票据权利

C. 持票人因重大过失取得不符合法律规定的票据的，不得享有票据权利

D. 票据债务人无论如何不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人

【答案】ABC

【解析】票据债务人不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由，对抗持票人。但是，持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。

## 3. 票据的伪造和变造

### (1) 票据的伪造

假冒他人名义或虚构人的名义而进行的票据行为，包括票据的伪造和票据上签章的伪造。

①票据的伪造行为在法律上不具有任何票据行为的效力。持票人即使是善意取得，对被伪造人也不能行使票据权利。伪造人也不承担票据责任。但是，如果伪造人的行为给他人造成损害的，应承担民事责任，构成犯罪的，还应承担刑事责任。

②票据上有伪造签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。持票人依法提示承兑、提示付款或行使追索权时，在票据上真实签章人不能以票据伪造为由进行抗辩。

### (2) 票据的变造

无权更改票据内容的人，对票据上签章以外的记载事项加以变更的行为。

以下不属于票据的变造：

- ①有变更权限的人依法对票据进行的变更，这属于有效变更，不属于票据的变造；
- ②在空白票据上经授权进行补记的，由于该空白票据欠缺有效成立的条件，此等补记只是使票据符合有效票据的条件，不属于票据的变造；
- ③变更票据上的签章的，属于票据的伪造，而不属于票据的变造。
- ③票据的变造应依照签章是在变造之前或之后来承担责任
- ④变造人的变造行为给他人造成经济损失的，应对此承担赔偿责任，构成犯罪的，应承担刑事责任。

当事人签章在变造之前	按原记载内容负责
当事人签章在变造之后	按变造后的记载内容负责
无法辨别	视同在变造之前签章，按原记载内容负责

【例题·单选题】下列关于票据伪造及责任承担的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 票据被伪造人应向持票人承担票据责任
- B. 持票人行使追索权时，在票据上的真实签章人可以票据伪造为由进行抗辩
- C. 出票人假冒他人名义签发票据的行为属于票据伪造
- D. 票据伪造人应向持票人承担票据责任

【答案】C

【解析】票据伪造中，伪造人与被伪造人均不承担票据责任，票据上的真实签章人应当对持票人承担票据责任。

## 二、汇票

### （一）汇票的概述

#### 1. 概念

汇票是出票人签发的、委托付款人在见票时或者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。

- ①基本当事人：出票人、付款人和收款人。
- ②汇票是付款人无条件支付票据金额给持票人的票据，此处的持票人包括收款人、被背书人或受让人。

#### 2. 分类

出票人身份的不同	银行汇票和商业汇票	
汇票到期日的不同	即期 汇票	见票即付、到期日与出票日相同的汇票以及未记载到期日的汇票
	远期 汇票	定期付款、出票后定期付款、见票后定期付款
记载收款人方式不同	记名式汇票、无记名汇票	
签发和支付地点不同	国内汇票、国际汇票	
银行对付款要求不同	跟单汇票、原票	

### （二）汇票的出票

#### 1. 出票的记载事项

##### （1）绝对记载事项

- 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；

【提示】

1. 银行汇票的实际结算金额只能小于或等于汇票金额，如果实际结算金额大于汇票金额的，实际结算金额无效，以汇票金额为付款金额。
2. 未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。

绝对记载事项	商业汇票	银行汇票	银行本票	支票
表明×××的字样	√	√	√	√
无条件支付的承诺	×	√	√	×
无条件支付的委托	√	×	×	√
金额	√	√	√	√
付款人名称	√	√	×	√
收款人名称	√	√	√	×
出票日期	√	√	√	√
出票人签章	√	√	√	√

(2) 相对应记载事项

①付款日期

汇票上未记载付款日期，视为见票即付。

②付款地

汇票上未记载付款地的，付款地为付款人的营业场所、住所或者经常居住地；住所与经常居住地不一致的，则以其经常居住地为付款地。

③出票地

如果汇票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

2. 出票的效力

对出票人	出票人在汇票得不到承兑和付款时，应当向持票人清偿法律规定的金额和费用；
对付款人	①出票是单方行为，付款人并不因此而负有付款义务； ②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。
对收款人	依法享有付款请求权、追索权和转让票据的权利。

(三) 汇票的背书

1. 背书概述

持票人以转让汇票权利或授予他人一定的票据权利为目的，按法定的事项和方式在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。

2. 背书的形式

- (1) 绝对记载事项：背书人签章、被背书人名称



(2) 相对记载事项：背书日期

① 背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书。

② 持票人在票据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。

(3) 记载不得转让字样的票据

① 该汇票不得转让；

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，原背书人对其后手的被背书人（通过背书方式取得汇票的一切当事人）不承担保证责任。

③ 收款人或持票人将出票人作禁止背书的汇票转让的，该转让不发生票据法上的效力，出票人和承兑人对受让人不承担票据责任。

④ 对于记载不得转让字样的票据，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。

(4) 粘单

粘单上的第一记载人，应当在汇票和粘单的粘接处签章。

(5) 不得记载内容

① 背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。

② 将汇票金额的一部分或者将汇票金额分别转让给两人以上的背书无效。

3. 背书连续

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，如有伪造签章等，付款人仍应对持票人付款。但是，如果付款人明知持票人不是真正票据权利人，则不得向持票人付款，否则应自行承担保证责任。

② 对于以其他合法方式取得汇票的，不涉及背书连续的问题；（如因税收、继承、赠与等方式而取得票据）。只要取得票据的人依法举证，表现其合法取得得票据的方式，证明其汇票权利，就能享有票据上的权利。

4. 委托收款背书和质押背书

(1) 委托收款背书

持票人以行使票据上的权利为目的，而授予被背书人以代理权的背书。

① 被背书人只是代理人，而未取得票据权利，背书人仍是票据权利人。

② 被背书人不得再以背书转让汇票权利。被背书人因委托收款背书而取得代理权后，可以代为行使付款请求权和追索权。

(2) 质押背书

持票人以票据权利设定质权为目的而在票据上作成的背书。背书人是原持票人，也是出质人，被背书人则是质权人。

① 以汇票设定质押时，出质人在汇票上只记载了质押字样而未在票据上签章的，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。

② 被背书人取得质权人地位后，在背书人不能履行其债务的情况下，可以行使票据权利，背书人履行了所担保的债务，被背书人必须将票据返还给背书人。

5. 法定禁止背书

(1) 被拒绝承兑的汇票。

(2) 被拒绝付款的汇票。

(3) 超过付款提示期限的汇票。

背书人以背书将该种票据进行转让，应该承担汇票责任。

【例题·多选题】根据票据法律制度的相关规定，下列选项中，属于禁止背书转让汇票的情形有（ ）。

A. 汇票未记载付款地的

- B. 汇票超过付款提示期限的
- C. 汇票被拒绝承兑的
- D. 汇票被拒绝付款的

【答案】BCD

【解析】汇票被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，不得背书转让。汇票未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地，不影响背书的效力。

【例题·单选题】甲公司在向乙银行申请贷款时以一张银行承兑汇票作质押担保。下列关于甲公司汇票质押生效要件的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 甲公司只须和乙银行签订该汇票的质押合同即可生效
- B. 甲公司只须将该汇票交付乙银行占有即可生效
- C. 甲公司只须向乙银行作该汇票的转让背书即可生效
- D. 甲公司只须在该汇票上记载质押字样、乙银行名称并签章即可生效

【答案】D

【解析】《票据法》规定，质押时应当以背书记载质押字样并签章生效。

#### （四）汇票的承兑

##### 1. 承兑的概念

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。付款人承兑汇票后，作为汇票承兑人，便成为汇票的主债务人，应当承担到期付款的责任。

##### 2. 承兑的程序

###### （1）提示承兑期限

- 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。
- ③见票即付的汇票无须提示承兑。

持票人应当向付款人提示承兑，否则丧失对其前手的追索权。

###### （2）承兑成立

###### ①承兑时间

付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或者拒绝承兑。如果付款人在3日内不作承兑与否表示的，应视为拒绝承兑，持票人可以请求其作出拒绝承兑证明，向其前手行使追索权。

###### ②接受承兑

付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。

###### ③承兑的格式

绝对记载：承兑字样、签章

相对记载：承兑日期

见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的，以持票人提示承兑之日起的第3日，为承兑日期。

- ④付款人承兑汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视同拒绝承兑。

##### 3. 承兑的效力

（1）承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担延迟付款责任；

（2）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；

（3）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；

(4) 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。

## (五) 汇票的保证

### 1. 保证的当事人

保证的当事人为保证人与被保证人。保证人必须是由汇票债务人以外的他人担当。

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不得为保证人；但是经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷，国家机关提供票据保证的，以及企业法人的分支机构在法人书面授权范围内提供票据保证的除外。

### 2. 保证的格式

(1) 绝对记载：保证字样、保证人签章

(2) 相对记载：被保证人名称、保证日期、保证人住所

①未记载被保证人的名称的，已承兑的汇票，以承兑人为被保证人；未承兑的汇票，以出票人为被保证人。

②保证人在汇票或者粘单上未记载保证日期的，以出票日期为保证日期。

③保证不得附有条件；附有条件的，不影响对汇票的保证责任。

④保证人未在票据或者粘单上记载保证字样而另行签订保证合同或者保证条款的，不属于票据保证。

### 3. 保证的效力

①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。汇票到期后得不到付款的，持票人有权向保证人请求付款，保证人应当足额付款；

②保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任；

③保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

④保证人未在票据或者粘单上记载保证字样而另行签订保证合同或者保证条款的，不属于票据保证。

## (六) 汇票的付款

### 1. 提示付款期限

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。

持票人未按照上述规定期限内提示付款的，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。

### 2. 付款人审查义务

付款人或者代理付款人在付款时应当履行审查义务，即应当审查持票人提示的汇票背书是否连续，并应审查提示付款人的合法身份证明或者有效证件。该等审查义务仅限于汇款格式是否合法，即汇票形式上的审查，而不负责实质上的审查。

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。

## (七) 汇票的追索权

### 1. 追索权发生的原因

(1) 实质条件

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。

(2) 形式要件

①在法定提示期限提示承兑或提示付款；

②在不获承兑或不获付款时，在法定期限内作成拒绝证明。

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。但是，承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。

## 2. 追索权的行使

①持票人行使追索权，可以请求被追索人支付的金额和费用包括：

a. 被拒绝付款的汇票金额；

b. 汇票金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的同档次流动资金贷款利率计算的利息；

c. 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

②被追索人在依前述内容向持票人支付清偿金额及费用后，可以向其他汇票债务人行使再追索权，请求其他汇票债务人支付相应的金额和费用：

a. 已清偿的全部金额；

b. 前项金额自清偿日起至再追索日止，按照中国人民银行规定的同档次流动资金贷款利率计算的利息；

c. 发出通知书的费用。

【例题·单选题】根据票据法律制度的相关规定，下列有关汇票的表述中，正确的是（ ）。

A. 汇票金额中文大写与阿拉伯数码记载不一致的，以中文大写金额为准

B. 汇票保证中，被保证人的名称属于绝对应记载事项

C. 见票即付的汇票，无须提示承兑

D. 汇票承兑后，承兑人如果未受有出票人的资金，则可对持票人

【答案】C

【解析】选项 A，票据无效；选项 B，属于相对记载事项；选项 D，不能以与出票人的资金关系对抗持票人。

【例题·多选题】根据《票据法》的规定，下列选项中，属于汇票持票人行使追索权时可以请求被追索人清偿的款项有（ ）。

A. 自到期日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的相关利率计算的利息

B. 发出通知书的费用

C. 因汇票金额被拒绝支付而导致的利润损失

D. 因汇票金额被拒绝支付导致追索人对他人违约而支付的违约金

【答案】AB

【解析】追索权可以请求的金额包括：被拒绝付款的汇票金额；汇票金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的流动资金贷款利率计算的利息；取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

## 三、本票

### （一）本票概述

#### 1. 本票的概念

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。

除特别规定外，本票的背书、保证、付款行为和追索权的行使，适用汇票的有关规定。

### （二）出票

#### 1. 本票的出票人

本票的出票人必须具有支付本票金额的可靠资金来源，并保证支付。银行本票的出票人，为经中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构。

## 2. 本票的记载事项

### (1) 绝对应记载事项:

- ①表明本票字样②无条件支付的承诺③确定的金额
- ④收款人名称⑤出票日期⑥出票人签章

### (2) 相对应记载事项:

- ①付款地。未记载付款地的, 以出票人的营业场所为付款地。
- ②出票地。未记载出票地的, 以出票人的营业场所为出票地。

### (三) 见票付款

1. 银行本票是见票付款的票据, 收款人或持票人在取得银行本票后, 随时可以向出票人请求付款。
2. 本票自出票日起, 付款期限最长不得超过 2 个月; 本票的持票人未按照规定期限提示本票的, 丧失对出票人以外的前手的追索权。
3. 如果持票人超过提示付款期限不获付款的, 在票据权利时效内向出票银行作出说明, 并提供本人身份证或单位证明, 可持银行本票向出票银行请求付款。

【例题·多选题】根据票据法律制度的相关规定, 下列有关本票的表述中, 正确的有 ( )。

- A. 到期日是本票的绝对应记载事项
- B. 本票的基本当事人只有出票人和收款人
- C. 本票无须承兑
- D. 本票是由出票人自己对持票人付款的票据

【答案】BCD

【解析】本票为见票付款, 不须记载到期日。

【例题·多选题】甲出具一张银行本票给乙, 乙将该本票背书转让给丙, 丁作为乙的保证人在票据上签章。丙又将该本票背书转让给戊, 戊作为持票人未按规定期限向出票人提示本票。根据《票据法》的有关规定, 下列选项中, 戊不得行使追索权的有 ( )。

- A. 甲
- B. 乙
- C. 丙
- D. 丁

【答案】BCD

【解析】本票的持票人未按规定期限提示见票的, 丧失对出票人以外的前手的追索权。

## 四、支票

### (一) 支票概述

#### 1. 支票的概念

支票是出票人签发的, 委托银行或者其他金融机构在见票时无条件支付一定金额给收款人或者持票人的票据。

#### 2. 支票适用汇票的有关规定

除特别规定外, 支票的背书、付款行为和追索权的行使, 适用汇票的有关规定。

### (二) 支票的出票

#### 1. 支票的记载事项

绝对	①表明支票字样 ②无条件支付的委托 ③确定的金额 ④付款人名称
----	------------------------------------------

	⑤出票日期 ⑥出票人签章	
相对	付款地	未记载付款地的,付款人的营业场所为付款地
	出票地	未记载出票地的,出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地

### (3) 授权补记

金额和收款人名称可由出票人授权补记;金额未补记前,支票不得背书转让和提示付款。收款人名称未补记前,支票可以转让、但不能提示付款。

出票人既可以授权收取支票的相对人补记,也可以由相对人再授权他人补记。

出票人可以在支票上记载自己为收款人。

### 3. 出票的其他法定条件

(1) 禁止签发空头支票。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。

(2) 支票的出票人不得签发与其预留本名的签名式样或者印鉴不符的支票,使用支付密码的,出票人不得签发支付密码错误的支票。

### (三) 支票的付款

1. 支票限于见票即付,不得另行记载付款日期。另行记载付款日期的,该记载无效。

2. 支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款;

超过提示付款期限提示付款的,付款人可以不予付款。付款人不予付款的,出票人仍应当对持票人承担票据责任。

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定,支票的下列记载事项中,可以由出票人授权补记的有( )。

- A. 票据金额
- B. 收款人名称
- C. 出票日期
- D. 付款人名称

【答案】AB

【解析】支票上的金额和收款人名称可以由出票人授权补记。

种类		提示承兑期限	提示付款期限	付款期限	权利时效
商业汇票	见票后定期付款	出票日起1个月内	到期日起10日内	6个月	到期日起2年
	定日付款 出票后定期付款	到期日前			
支票（见票即付）			出票日起10日		出票日起6个月
银行汇票（见票即付）			出票日起1个月		出票日起2年
银行本票（见票即付）			出票日起2个月		
追索权					6个月
再追索权					3个月

#### 本章总结

1. 掌握证券发行与交易、上市公司收购的有关内容
2. 掌握《保险法》的基本原则、保险合同的相关规定
3. 掌握《票据法》基础理论及汇票的相关规定
4. 熟悉信息披露制度的相关规定
5. 熟悉本票、支票的相关规定
6. 了解与证券发行有关的机构
7. 了解保险公司、保监会的相关规定