

基础精讲班

主讲老师：赵国良

● 第四章

● 第二节 保险法律制度

●

考点一：最大诚信原则（★★）（P152）

告知	时间	订立保险合同时
	内容	与保险标的有关的重要事实 判定标准：影响保险人决定是否接受承保或确定保险费率
	义务	投保人的告知义务限于保险人询问的范围和内容 【注意1】对于保险人询问之外的问题，投保人没有告知义务【注意2】当事人对询问范围及内容有争议的，保险人负举证责任。保险人以投保人违反了对投保单询问表中所列概括性条款的如实告知义务为由请求解除合同的，人民法院不予支持。但该概括性条款有具体内容的除外。

告知	法律后果	投保人	故意不履行告知义务：不赔、不退 重大过失不履行告知义务且对保险事故的发生有严重影响：不赔但退还保费 【总结】（1）故意不告知：不赔不退；（2）重大过失：不赔但退还保险费。
		保险人	投保人故意或者因重大过失未履行如实告知义务的，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同【司法解释】保险人在保险合同成立后知道或者应当知道投保人未履行如实告知义务，仍然收取

			保险费，又主张解除合同的，人民法院不予支持。
--	--	--	------------------------

告知	法律后果	保险人	在合同订立时已经知道投保人未如实告知：不得解除合同，承担赔偿责任
	期限	(1) 保险人的解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过 30 日不行使而消灭； (2) 自合同成立之日起超过两年，保险人不得解除合同；发生保险事故的保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任	
保证	定义	投保人在保险合同中向保险人作出的履行某种特定义务的承诺，或担保某一事项的真实性（不去战乱地区、用于特定用途）	

保证	法律后果	保险人可解除合同或不负赔偿责任
弃权与禁止反言	弃权	保险人放弃因投保人或被保险人违反告知义务或保证而产生的保险合同解除权
	禁止反言	保险人既然放弃自己的权利，将来不得反悔再向对方主张已经放弃的权利【注意】弃权是禁止反言的前提，禁止反言是弃权的法律后果

【例题·单选题】根据保险法律制度的规定，投保人在订立保险合同时故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或提高保险费率的，保险人有权解除合同。保险人解除权，自保险人知道有解除事由之日起超过一定期限不行使而消灭，该期限为（ ）。

A. 1 年 B. 30 日 C. 2 年 D. 3 个月

【答案】B

考点二：保险利益原则（★★）（P153）

定义	投保人或者被保险人对保险标的具有的法律上承认的利益
利益构成要件	保险利益必须是法律上承认的利益（合法利益）
	保险利益必须具有经济性（可以用货币计算估价）
	保险利益必须是确定的（现有利益和期待利益）

人身保险	投保人对下列人员具有保险利益	(1) 本人；(2) 配偶、子女、父母；(3) 上述人员以外的与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；(4) 与投保人有劳动关系的劳动者(5) 此外被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益
	时间限制	在保险合同订立时必须对保险标的具有保险利益，否则合同无效 【注意】投保人对被保险人不具有保险利益的，保险合同无效，但投保人主张保险人退还扣减相应手续费后的保险费的，人民法院应予支持。(人身) 保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院不予支持。
财产保险	保险利益的人员范围	对财产享有法律上权利的人：所有权人、抵押权人、留置权人
		财产保管人
		合法占有财产的人：承租人、承包人
	时间限制	在保险事故发生时被保险人对保险标的应当具有保险利益，否则不得对保险人行使请求赔偿或给付保险金的权利

【例题·判断题】人身保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院应予支持。()

【答案】X

【解析】人身保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院应予支持

考点三：损失补偿原则(★)(P154)

损失补偿原则是财产保险合同所特有的一项原则。保险人的赔付以投保时约定的保险金额(保险人的最高赔偿限额)为限，而且保险金额不得超过保险标的的实际价值，超过保险金额的损失，保险人不予赔偿。具体而言：

1. 足额保险合同

保险金额等于保险价值的保险合同中，如果保险标的遭受全部损失，保险人即按保险金额赔偿；如为部分损失，则按实际损失赔偿。

2. 不足额保险合同（低额保险）

保险金额小于保险价值的，除合同另有约定外，保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿保险金的责任。

3. 超额保险合同

保险金额不得超过保险价值；超过保险价值的，超过部分无效，保险人应当退还相应的保险费。

【例题·判断题】财产保险合同中，保险金额可以超过保险价值。（ ）

【答案】 X

【解析】保险人的赔付以投保时约定的保险金额为限，而且保险金额不得超过保险标的的实际价值，超过保险金额的损失，保险人不予赔偿

考点四：保险公司（★）（P155）

1. 注册资本

（1）主要股东具有持续盈利能力，信誉良好，最近 3 年内无重大违法违规记录，净资产不低于人民币 2 亿元；

（2）设立保险公司，其注册资本的最低限额为人民币 2 亿元；国务院保险监督管理机构根据保险公司的业务范围、经营规模，可以调整其注册资本的最低限额，但不得低于 2 亿元人民币；

（3）保险公司的注册资本必须为实缴货币资本。

2. 对寿险的特殊保障

（1）经营有人寿保险业务的保险公司，除因合并、分立或者被依法撤销外，不得解散。

（2）经营有人寿保险业务的保险公司被依法撤销或者被依法宣告破产的，其持有的人寿保险合同及责任准备金，必须转让给其他经营有人寿保险业务的保险公司；不能同其他保险公司达成转让协议的，由国务院保险监督管理机构指定经营有人寿保险业务的保险公司接受转让。

（3）保险人不得兼营人身保险业务和财产保险业务；但经营财产保险业务的保险公司经国务院保险监督管理机构批准，可以经营短期健康保险业务和意外伤害保险业务。

3. 再保险

（1）原保险人将其承担的保险业务，以分保形式部分转移给其他保险人的，为再保险。

（2）保险公司对每一危险单位，即对一次保险事故可能造成的最大损失范围所承担的责任，不得超过其实有资本金加公积金总和的 10%；超过部分应当办理再保险。

考点五：保险代理人与保险经纪人（★）（P156）

1. 保险代理人

（1）保险代理人是保险人的委托代理人；向保险人收取佣金；以保险人的名义，在保险人授权范围内代为办理保险业务；由保险人承担责任。

（2）保险代理人可以是单位，也可以是个人。

（3）个人保险代理人代为办理人寿保险业务时，不得同时接受两个以上保险人的委托。

2. 保险经纪人

（1）保险经纪人是以自己的名义独立实施保险经纪行为；保险经纪人既不是保险合同的当事人，也不是任何一方的代理人。

（2）保险经纪人代表投保人的利益从事保险经纪行为；在选择保险人并与保险人进行洽谈时，应当按照投保人的指示和要求行事，维护投保人、被保险人的利益。

（3）佣金

①保险经纪人的佣金一般由保险人支付；

②如果保险经纪人与投保人约定，投保人应当为保险经纪人的中介服务提供佣金的，投保人

应当按照合同约定予以支付；

③保险经纪机构不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。

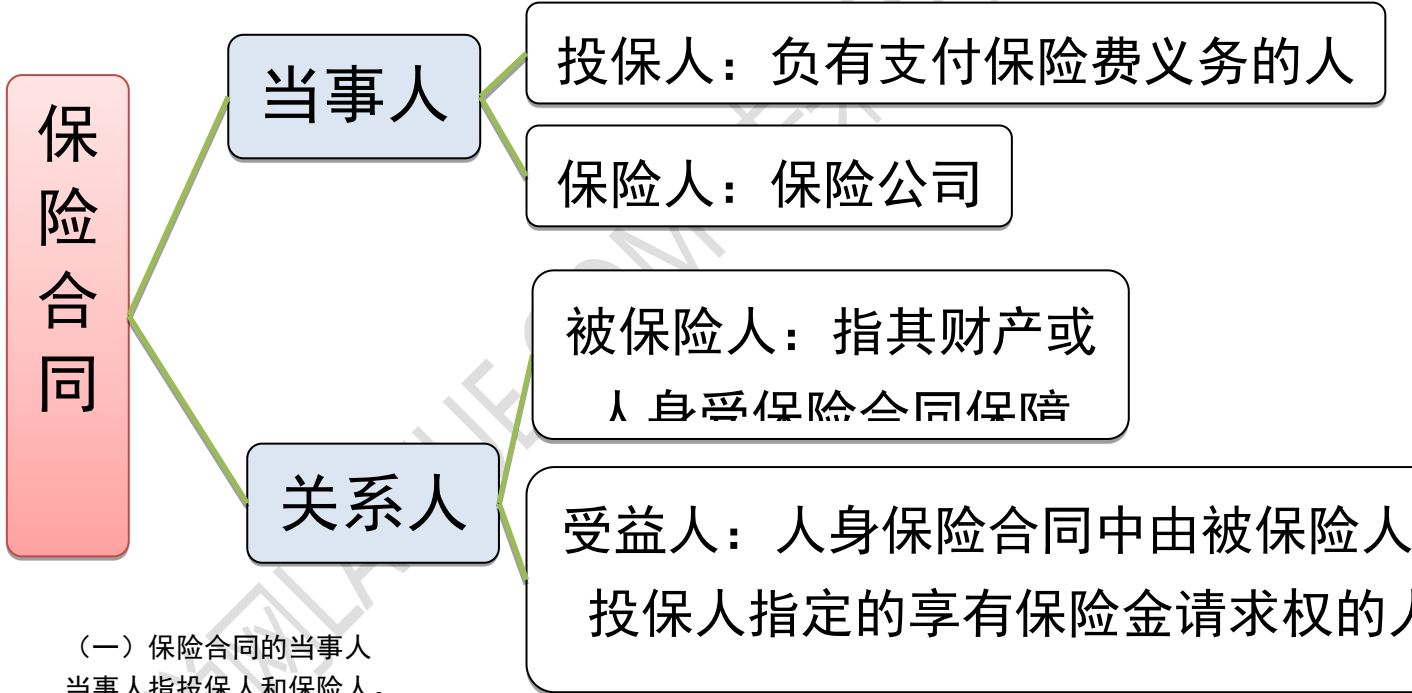
(4) 保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，不能是个人。

	保险代理人	保险经纪人
地位	代理人	中介服务
名义	以保险人的名义	保险经纪人（自己名义）
身份	可以是单位，也可以是个人	只能是单位
佣金	由保险人支付	一般由保险人支付，可以依合同约定由投保人支付，但不得同时向投保人和保险人双方收取佣金

考点六：保险合同的当事人和关系人

(★★) (P161)

【注意】 投保人可以同时为被保险人、受益人。



(一) 保险合同的当事人

当事人指投保人和保险人。

1. 身份：投保人可以是自然人，也可以是法人。

2. 条件：投保人需具有相应的民事权利能力和民事行为能力。

(二) 保险合同的关系人

1. 被保险人：

(1) 身份：

(2) 死亡保险：以死亡为给付保险金条件的合同

财产保险	自然人和法人均可以为被保险人
人身保险	只能是自然人为被保险人

能否投保	(1) 未经被保险人同意并认可保险金额，保险合同无效，父母为其未成年子女投保的人
------	--

	<p>身保险不受此限；</p> <p>①当事人订立以死亡为给付保险金条件的合同，“被保险人同意并认可保险金额”可以采取书面形式、口头形式或者其他形式；可以在合同订立时作出，也可以在合同订立后追认。</p> <p>②有下列情形之一的，应认定为被保险人同意投保人为其订立保险合同并认可保险金额：</p>
--	---

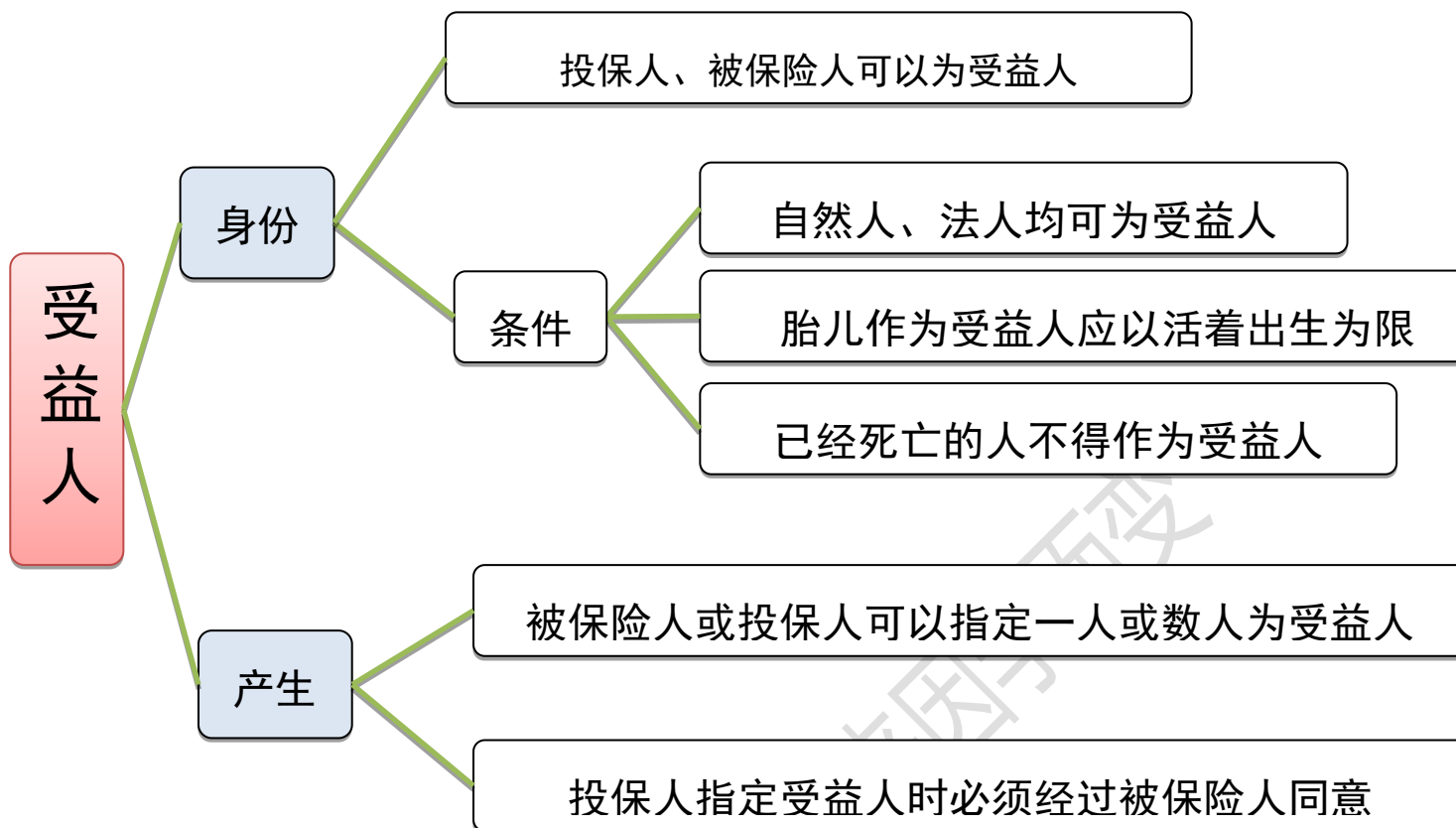
能否投保	<p>★A. 被保险人明知他人代其签名同意而未表示异议的；</p> <p>B. 被保险人同意投保人指定的受益人的；</p> <p>C. 有证据足以认定被保险人同意投保人为其投保的其他情形。</p> <p>③死亡保险既需要投保人在订立时有保险利益，还需要经被保险人同意。</p> <p>（2）投保人不得为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保；父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。★</p>
能否转让	<p>未经被保险人书面同意，不得转让或质押。</p> <p>【注意】父母为其未成年子女投保的人身保险受此限制。</p>

【总结】死亡保险的处理

成年人	无民事行为能力人	不得投保
	其余	经同意(保险利益+死亡保险)
父母	未成年子女可以为其投保，无须同意	

（三）受益人

1. 要（三）受益人求



【注意】受益人不要求行为能力。

2. 当事人对保险合同约定的受益人存在争议

原保险合同约定	处理意见	
约定为法定或法定继承人	以继承法规定的法定继承人为受益人	
约定为身份关系	投保人、被保险人为同一主体	根据事故发生时与被保险人的身份关系确定受益人
	投保人、被保险人为不同主体	根据保险合同成立时与被保险人的身份关系确定受益人
约定包括姓名和身份关系	保险事故发生时，身份关系发生变化，认定为未指定受益人	

【例题·单选题】李某为其母亲赵某投保人寿险，在确定具体受益人时李某与赵某发生了分歧。下列关于如何确定受益人的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 受益人只能是李某
- B. 受益人只能是赵某
- C. 受益人可以由李某指定，但必须经赵某同意
- D. 受益人只能由赵某指定

【答案】C

【解析】人身保险合同的受益人由被保险人或者投保人指定，但投保人指定受益人的，应当经被保险人同意

3. 受益人的顺序与份额

(1) 受益人为数人的，被保险人或者投保人可以确定受益顺序和受益份额；未确定受益份额的，受益人按照相等份额享有受益权。

(2) 投保人或者被保险人指定数人为受益人，部分受益人在保险事故发生前死亡、放弃受益权或者依法丧失受益权的，该受益人应得的受益份额按照保险合同的约定

处理；保险合同没有约定或者约定不明的，该受益人应得的受益份额按照以下情形分别处理：

具体情形	处理方式
未约定受益顺序及受益份额	其他受益人平均享有
未约定受益顺序但约定受益份额	其他受益人按比例享有
约定受益顺序但未约定受益份额	由同顺序的其他受益人平均享有同一顺序没有其他受益人的，由后一顺序的受益人平均享有
约定受益顺序及受益份额	同顺序的其他受益人按比例享有同一顺序没有其他受益人的，由后一顺序的受益人按比例享有

4. 保险金的继承

被保险人死亡后，有下列情形之一的，保险金作为被保险人的遗产，由保险人依照《继承法》的规定履行给付保险金的义务：

- ①没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的
- ②受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的（受益人与被保险人在同一事件中死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定受益人死亡在先）；
- ③受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

5. 丧失受益权

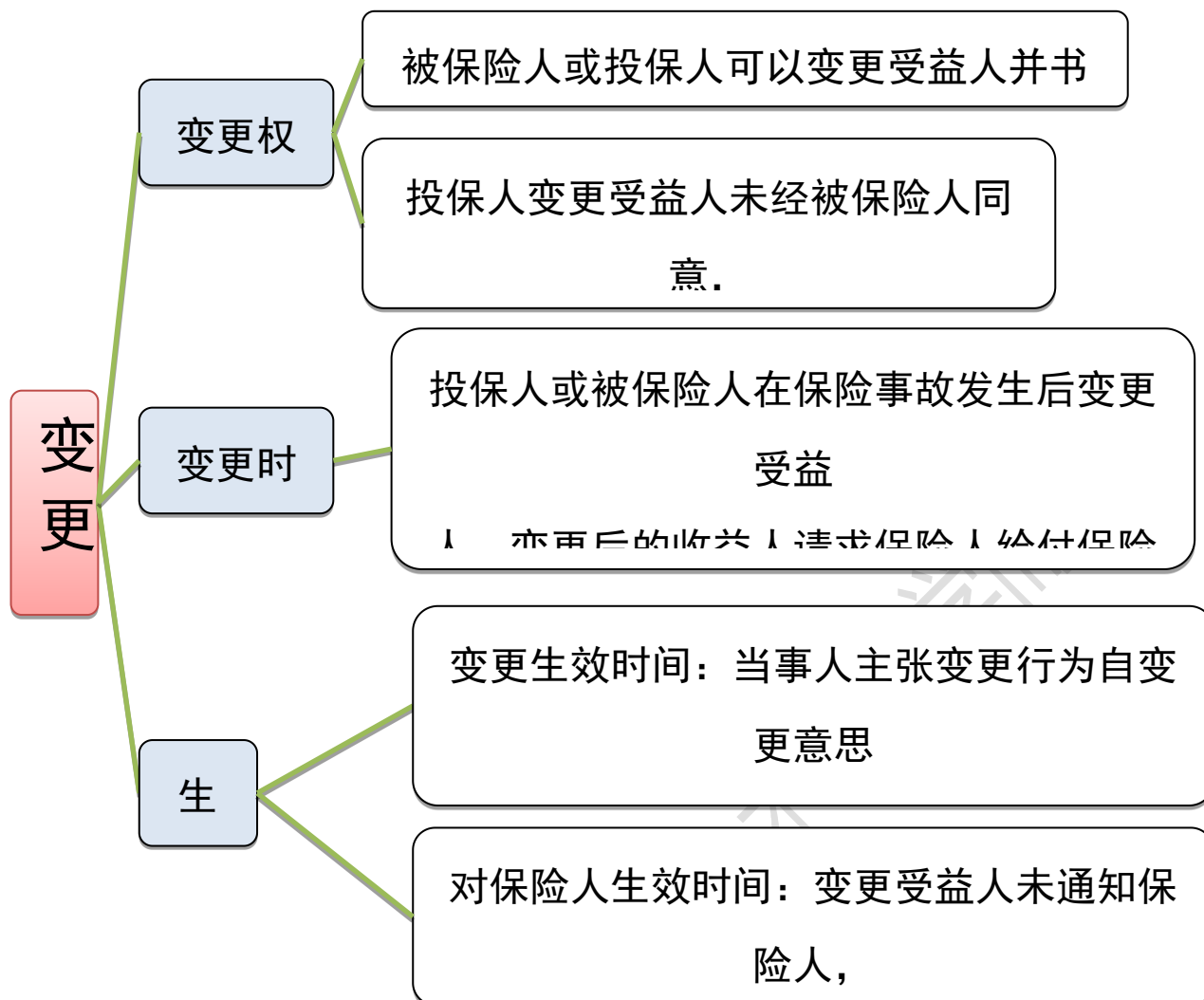
受益人故意造成被保险人死亡、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权。

【例题·单选题】投保人甲与保险公司订立人身保险合同，甲为被保险人，并指定其妻子和儿子为受益人。保险期间内，甲与妻子因交通事故意外身亡，且不能确定死亡时间的先后顺序。根据保险法律制度的规定，关于保险金的处理，下列表述正确的是（ ）。

- A. 不作为遗产，全部由甲的儿子作为受益人享有
- B. 作为遗产，继承人为甲的妻子和儿子
- C. 作为遗产，继承人为甲的妻子
- D. 保险公司无需支付保险金

【答案】A

6. 变更受益人



考点七：保险合同的订立（★★）

（P162）

（一）保险合同的成立

1. 保险合同是诺成合同，投保人提出保险要求（投保要约），经保险人同意承保（承诺），保险合同成立
2. 投保人或者投保人的代理人订立保险合同时没有亲自签字或者盖章，而由保险人或者保险人的代理人代为签字或者盖章的，对投保人不生效；但投保人已经交纳保险费的，视为其对代签字或者盖章行为的追认。
3. 保险人接受了投保人提交的投保单并收取了保险费，尚未作出是否承保的意思表示，发生保险事故，被保险人或者受益人请求保险人按照保险合同承担赔偿或者给付保险金责任：
 - （1）符合承保条件的，人民法院应予支持；
 - （2）不符合承保条件的，保险人不承担保险责任，但应当退还已经收取的保险费；保险人主张不符合承保条件的，应承担举证责任。

（二）格式条款

提醒义务	对保险人的免责条款，保险人在订立合同时应以书面或者口头形式向投保人说明，未作提示或者未明确说明的，该条款不产生效力 保险人已向投保人履行了保险法规定的提示和明确说明义务，保险标的的受让人以保险
------	---

	标的转让后保险人未向其提示或者明确说明为由,主张免除保险人责任的条款不生效的,人民法院不予支持。(2019 年新增)
格式条款无效	①免除保险人依法应承担的义务或者加重投保人、被保险人责任的 ②排除投保人、被保险人或者受益人依法享有的权利的
争议条款处理	①保险人与投保人、被保险人或受益人对合同条款有争议的,应当按照通常理解予以解释 ②对合同条款有两种以上解释的,人民法院或者仲裁机构应当作出有利于被保险人和受益人的解释

【例题·单选题】根据保险法律制度的规定,采用保险人提供的格式条款订立的保险合同,保险人与投保人、被保险人或者受益人对格式条款有争议的,应当适用的解释规则是()。

(2018 年)

- A. 按照有利于投保人解释
- B. 按照有利于保险人解释
- C. 按照有利于被保险人或者受益人解释
- D. 按照通常理解予以解释

【答案】D

【注意】提示、说明的方式

(1) 保险合同订立时,保险人在投保单或者保险单等其他保险凭证上,对保险合同中免除保险人责任的条款,以足以引起投保人注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示的,人民法院应当认定其履行了《保险法》规定的提示义务。

(2) 保险人对保险合同中有关免除保险人责任条款的概念、内容及其法律后果以书面或者口头形式向投保人作出常人能够理解的解释说明的,人民法院应当认定保险人履行了《保险法》规定的明确说明义务。

(3) 通过网络、电话等方式订立的保险合同,保险人以网页、音频、视频等形式对免除保险人责任条款予以提示和明确说明的,人民法院可以认定其履行了提示和明确说明义务。

(三) 举证责任

(1) 保险人对其履行了明确说明义务负举证责任。

(2) 投保人对保险人履行了符合《保险法》及其司法解释要求的明确说明义务在相关文书上签字、盖章或者以其他形式予以确认的,应当认定保险人履行了该项义务,但另有证据证明保险人未履行明确说明义务的除外。

(四) 保险合同的形式

1. 保险合同的表现形式

形式	具体内容
保险单 (正式凭证)	保险合同的正式书面凭证, 索赔的主要凭证 【注意】某些情况下, 保险单具有有价证券的效用
保险凭证 (简化版)	一般不列明具体条款, 与保险单具同等法律效力【注意】对保险凭证未列明的内容, 以

	相应的保险单的记载为准
--	-------------

形式	具体内容
暂保单（临时凭证）	保险单发出前的临时保险凭证 【注意 1】 保险人正式签发保险单前，与保险单具同等法律效力 【注意 2】 保险人出具正式保险单或暂保单的有效期限届满，暂保单的法律效力自动终止
投保单（不是合同）	保险人事先制定的供投保人提出保险要约的格式文件 【注意】 投保单不是保险合同，但经投保人填具后，保险人完全接受并盖章，就成为保险合同的组成部分

2. 保险合同中记载的内容不一致的，按照下列规则认定：

- （1）投保单与保险单或者其他保险凭证不一致的，以投保单为准，但不一致的情形系经保险人说明并经投保人同意的，以投保人签收的保险单或者其他保险凭证载明的内容为准；
- （2）非格式条款与格式条款不一致的，以非格式条款为准；
- （3）保险凭证记载的时间不同的，以形成时间在后的为准；
- （4）保险凭证存在手写和打印两种方式的，以双方签字、盖章的手写部分的内容为准。

【例题·单选题】根据《保险法》的规定，保险人对保险合同中的免责条款未作提示或者未明确说明的，该免责条款（ ）。

- A. 不产生效力
- B. 效力待定
- C. 可撤销
- D. 可变更

【答案】A

【解析】对保险人的免责条款，保险人在订立合同时应以书面或者口头形式向投保人说明，未作提示或者未明确说明的，该条款不产生效力

【例题·单选题】根据《保险法》的规定，下列关于保险合同成立时间的表述中，正确的是（ ）。

- A. 投保人支付保险费时，保险合同成立
- B. 保险人签发保险单时，保险合同成立
- C. 保险代理人签发暂保单时，保险合同成立
- D. 投保人提出保险要求，保险人同意承保时，保险合同成立

【答案】D

【解析】投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立

考点八：保险合同的履行（★）（P166）

（一）投保人的义务

投保人义务	具体规定
支付保险费（最基本、最主要）	（1）当事人以被保险人、受益人或者他人已经代为支付保险费为由，主张投保人对应的交费义务已经履行的，人民法院应予支持。 （2）合同约定分期支付保险费，投保人支付首期保险费后，除另有约定，投保人自保险人催告之日起超过 30 日未支付当期保险费，

	或超过约定期限 60 日未支付当期保险费，合同效力中止 或减少保险金额（3）因投保人未按规定支付保费而导致合同效力中止的，经保险人与投保人协商并达成协议，在投保人补交保险费后，合同效力恢复。但自合同效力中止之日起满 2 年未达成协议，保险人有权解除合同
--	--

投保人义务	具体规定
危险增加通知	<p>（1）保险标的的危险显著增加的，被保险人应当按照合同约定及时通知保险人，保险人可以按照合同约定增加保险费或解除合同——通知后，增保费或解除（2）保险人解除合同的，应当将已收取的保险费，按照合同约定扣除自保险责任开始日起至合同解除日止应收的部分后，退还投保人（3）被保险人未履行危险增加的通知义务的，因保险标的的危险显著增加而发生的保险事故，保险人不承担赔偿保险金的责任。——未通知，不赔付</p> <p>【解释】认定保险标的是否构成“危险程度显著增加”时，应当综合考虑以下因素：保险标的用途的改变；保险标的使用范围的改变；保险标的所处环境的变化；保险标的因改装等原因引起的变化；保险标的使用人或者管理人的改变；危险程度增加持续的时间以及其他可能导致危险程度显著增加的因素。（2019 年新增）</p>

投保人义务	具体规定
保险事故后通知	故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的部分，不承担赔偿责任，但保险人通过其他途径已经及时知道或应当及时知道保险事故发生的除外——恶意未通知，不赔付
接受检查和维护标的的安全	投保人、被保险人未按照约定履行其对保险标的的安全应尽责任的，保险人有权要求增加保险费或者解除合同
积极施救	保险事故发生时，被保险人应当尽力采取必要的措施，防止或者减少损失

【例题·单选题】姜某的私家车投保商业车险，年保险费为 3000 元。姜某发现当网约车司机收入不错，便使用手机软件接单载客，后辞职专门跑网约车。某晚，姜某载客途中与他人相撞，造成车损 10 万元。姜某向保险公司索赔，保险公司调查后拒赔。根据保险法律制度的

规定，有关本案的下列说法中，正确的是（ ）。

- A. 保险合同无效
- B. 姜某有权主张约定的保险金
- C. 保险公司不承担赔偿保险金的责任
- D. 保险公司有权解除保险合同并不退还保险费

【答案】C

【解析】被保险人未履行危险显著增加而发生的保险事故，保险人不承担赔偿保险金的责任

（二）保险人的义务

保险人义务	具体内容
给付保险赔偿金或保险金（最基本、最主要）	（1）保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当及时核定，情形复杂的，应当在 30 日内作出核定，但合同另有约定的除外（2）对属于保险责任的，与被保险人或者受益人达成赔偿或者给付保险金的协议后 10 日内履行成赔偿或者给付义务（3）不属于保险责任的自作出核定之日起 3 日内发出拒绝通知并说明理由（4）保险人自收到赔偿或者给付保险金的请求和有关证明、资料之日起 60 日内，对其赔偿或者给付保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；保险人最终确定赔偿或者给付保险金的数额后，应当支付相应的差额。

保险人义务	具体内容
支付其他合理、必要费用	保险金额低于保险价值的，除合同另有规定外，保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿保险金的责任
	止损费 为防止或者减少保险标的的损失所支付的合理费用,如施救费用等【注意】合理费用在保险标的的损失赔偿金额以外另行计算,最高不超过保险金额
	查证费 保险人、被保险人为查明和确定保险事故的性质、原因和保险标的的损失程度所支付的必要的、合理的费用,由保险人承担。
	诉讼费 责任保险中被保险人因给第三者造成损害的保险事故而被提起仲裁或者诉讼的,被保险人支付的仲裁或者诉讼费用以及其他必要的、合理的费用,除合同另有约定外,由保险人承担。

--	--	--

【注意】《保险法》司法解释（四）规定，保险事故发生后，被保险人依照保险法的规定，请求保险人承担为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要、合理费用，保险人以被保险人采取的措施未产生实际效果为由抗辩的，人民法院不予支持。（2019 年新增）

【例题·单选题】甲公司购进一台价值 120 万元的机器设备，向保险公司投保。保险合同约定保险金额为 60 万元，但未约定保险金的计算方法。后保险期间发生了保险事故，造成该设备实际损失 80 万元；甲公司为防止损失的扩大，花费了 6 万元施救费。根据保险法律制度的规定，保险公司应当支付给甲公司的保险金数额是（ ）。

- A. 46 万元
B. 60 万元
C. 80 万元
D. 86 万元

【答案】A

【解析】设备价值 120 万元，但保险金额为 60 万元，属于不足额保险，原本保险公司应赔偿 $80 \times 60 / 120 = 40$ 万元；保险事故发生后被保险人又支付了合理、必要的费用，保险公司应赔，且应在原本的损失赔偿额之外另赔，共计保险公司向甲公司的赔付额 $= 40 + 6 = 46$ 万元

（三）索赔

【注意】《保险法》司法解释（四）规定，商业责任险的被保险人请求赔偿保险金的诉讼时效期间，自被保险人对第三者应负的赔偿责任确定之日起计算。（2019 年新增）

	索赔权利人	诉讼时效
人身保险	被保险人或受益人	人寿保险：知道保险事故发生之日起 5 年 其他保险：知道保险事故发生之日起 2 年
财产保险	被保险人且其在保险事故发生时对保险标的应具有保险利益	

考点九：保险合同的变更（★★★）（P168）

1. 财产保险标的的转让

（1）承继人

①在财产保险合同中，保险标的的转让或被继承的，保险标的的受让人或继承人承继被保险人的权利和义务。

②保险标的已交付受让人，但尚未依法办理所有权变更登记，承担保险标的的毁损灭失风险的受让人主张行使被保险人权利的，人民法院应予支持。（2019 年新增）

（2）通知

①保险标的的转让，被保险人或者受让人应当及时通知保险人，但货物运输保险合同和另有约定的合同除外。

【提示】货物运输合同允许保险单随货物所有权的转移而转移，只须投保方背书即可转让。

②被保险人、受让人依法及时向保险人发出保险标的的转让通知后，保险人作出答复前，发生保险事故，被保险人或者受让人主张保险人按照保险合同承担赔偿保险金的责任的，人民法院应予支持。（2019 年新增）

2. 一般情况下，变更保险合同的内容需要取得保险人的同意，但在人身保险合同中，被保险人或者投保人变更受益人并书面通知保险人即可。

考点十：保险合同的解除（★★）

（P169）

1. 保险人单方解除合同的权利

未尽告知	投保人故意或者因重大过失未履行如实告知
------	---------------------

	义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的
未尽安全	投保人、被保险人未按照合同约定履行其对保险标的的安全应尽责任
未尽通知	保险标的的危险程度显著增加，被保险人未按合同约定及时通知保险人的或者保险人要求增加保险费被拒绝的

考点十：保险合同的解除（★★）（P169）

1. 保险人单方解除合同的权力

未恢复效力	人身保险合同效力中止后 2 年保险合同双方当事人未达成协议恢复合同效力的
骗保	被保险人或者受益人未发生保险事故，谎称发生了保险事故，向保险人提出赔偿或者给付保险金请求的，保险人有权解除合同，并不退还保险费
	投保人、被保险人故意制造保险事故的，保险人有权解除合同，不承担赔偿或者给付保险金的责任
年龄不符	投保人申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的，保险人可以解除合同，并按照合同约定退还保险单的现金价值

2. 投保人单方解除合同的权力

（1）投保人的任意解除权（无理由解除）

除《保险法》另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同成立后，投保人可以解除合同，保险人不得解除合同。

（2）后果

①在人身保险合同中，投保人解除合同的，保险人应当自收到解除通知之日起 30 日内，按照合同约定退还保险单的现金价值。

②在财产保险合同中，保险责任开始前，投保人要求解除合同的，应当按照合同约定向保险人支付手续费，保险人应当退还保险费；保险责任开始后，投保人要求解除合同的，保险人应当将已收取的保险费，按照合同约定扣除自保险责任开始之日起至合同解除之日止应收的部分后，退还投保人。

3. 投保人、保险人均可解除合同（针对财产保险合同）

前提	保险标的发生部分损失的，保险人已赔偿
投保人	保险标的发生部分损失的，自保险人赔偿之日起 30 日内，投保人可以解除合同
保险人	除合同另有约定外，保险人也可以解除合同，但应当提前 15 日通知投保人

【例题·多选题】根据保险法律制度的规定，下列情形中，保险人可以单方解除合同的有（ ）。

- A. 投保人故意隐瞒与保险标的重要事实，未履行如实告知义务的
- B. 被保险人谎称发生保险事故，向保险人提出赔偿请求的

- C. 被保险人在保险标的的危险程度显著增加时未按照合同约定及时通知保险人的
D. 投保人对保险事故的发生有重大过失的

【答案】ABC

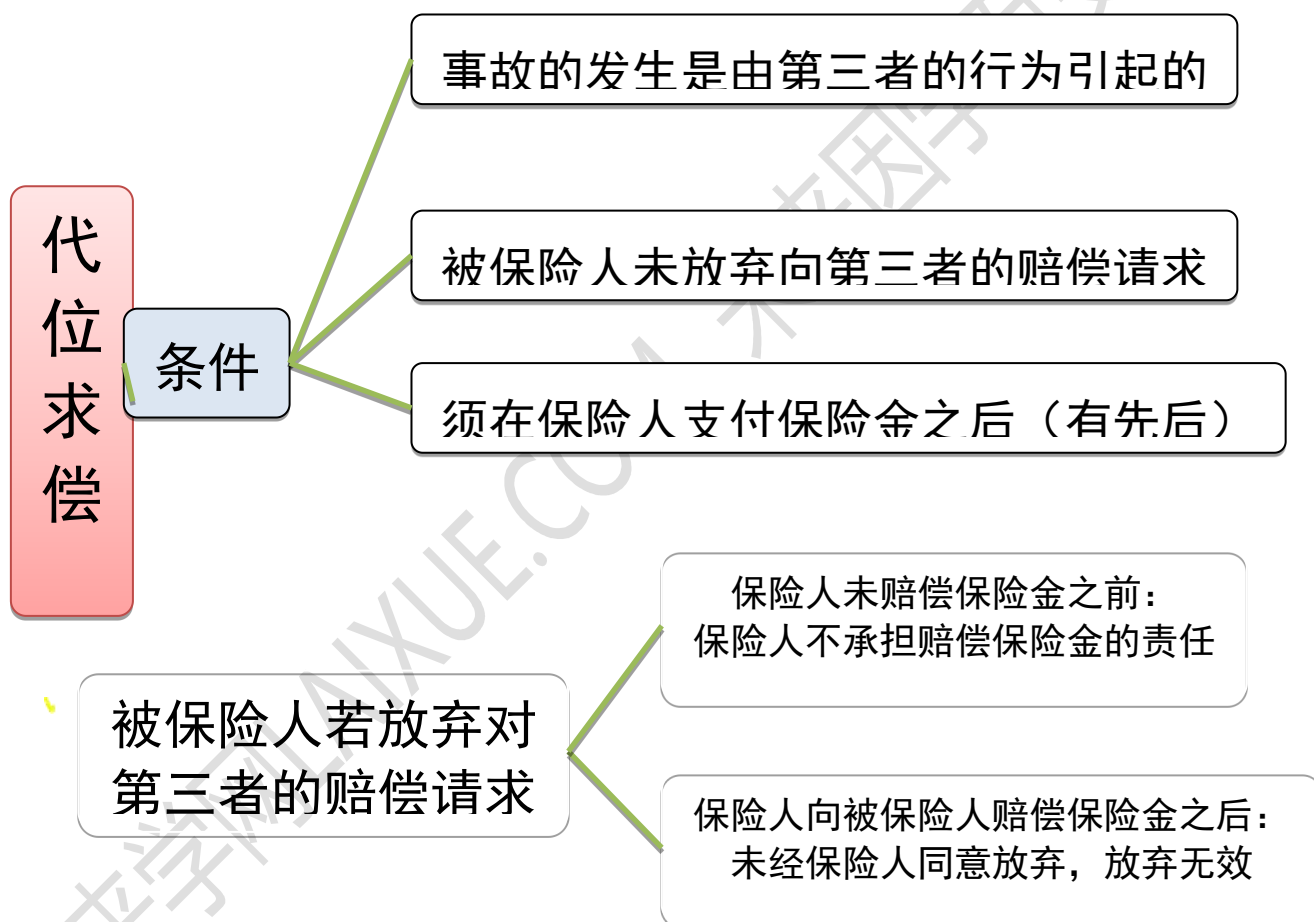
【解析】D 不属于保险人单方解除合同的法定事由

考点十一：财产保险合同的代位求偿制度（★★★）（P170）

1. 代位求偿制度概念

（1）代位求偿权是指因第三者对保险标的的损害而造成保险事故，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。

（2）投保人和被保险人为不同主体，因投保人对保险标的的损害而造成保险事故，保险人依法主张代位行使被保险人对投保人请求赔偿的权利的，人民法院应予支持，但法律另有规定或者保险合同另有约定的除外。（2019 年新增）

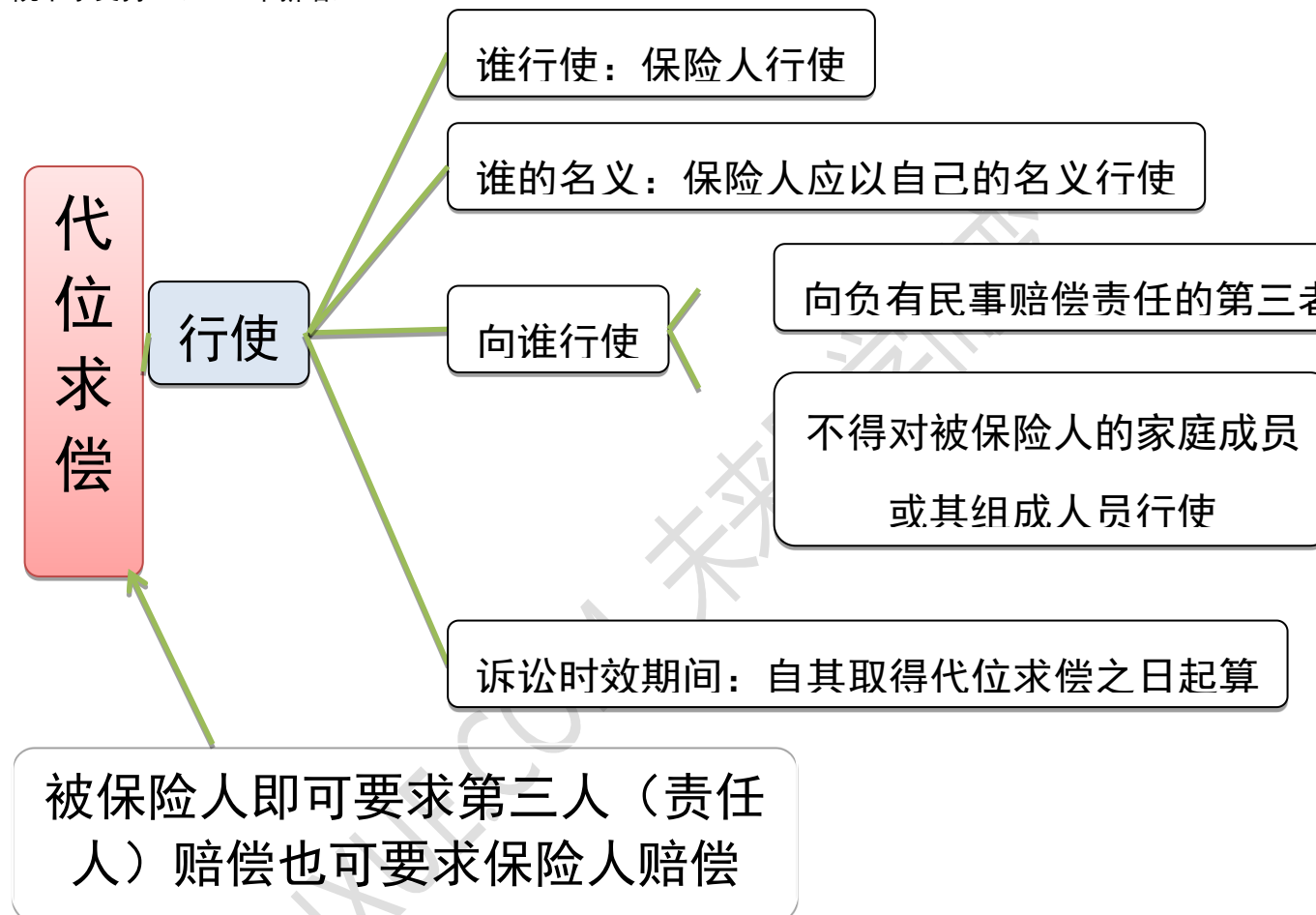


【注意 1】如果因被保险人故意或者重大过失致使保险人不能行使代位求偿权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

【注意 2】在保险人以第三者为被告提起的代位求偿权之诉中，第三者以被保险人在保险合同订立前已放弃对其请求赔偿的权利为由进行抗辩，人民法院认定上述放弃行为合法有效，保险人就相应部分主张行使代位求偿权的，人民法院不予支持。保险合同订立时，保险人就是否存在上述放弃情形提出询问，投保人未如实告知，导致保险人不能代位行使请求赔偿的权利，保险人请求返还相应保险金的，人民法院应予支持，但保险人知道或者应当知道上述情形仍同意承保的除外。（2019 年新增）

【注意 3】因第三者对保险标的的损害而造成保险事故，保险人获得代位请求赔偿的权利的情况未通知第三者或者通知到达第三者前，第三者在被保险人已经从保险人处获赔的范围内

又向被保险人作出赔偿，保险人主张代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利的，人民法院不予支持。保险人就相应保险金主张被保险人返还的，人民法院应予支持。保险人获得代位请求赔偿的权利的情况已经通知到第三者，第三者又向被保险人作出赔偿，保险人主张代位行使请求赔偿的权利，第三者以其已经向被保险人赔偿为由抗辩的，人民法院不予支持。（2019 年新增）



【注意】保险人向第三者行使代位请求赔偿的权利时，被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。被保险人因故意或者重大过失未履行该义务，致使保险人未能行使或者未能全部行使代位请求赔偿的权利，保险人主张在其损失范围内扣减或者返还相应保险金的，人民法院应予支持。（2019 年新增）

- 【例题·多选题】下列关于保险代位求偿权的表述中，符合《保险法》规定的有（ ）。
- A. 保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三人请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任
 - B. 保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三人请求赔偿的权利的，该放弃行为无效
 - C. 因被保险人故意致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金
 - D. 即使被保险人的家庭成员故意损害保险标的而造成保险事故，保险人也不得对被保险人的家庭成员行使代位求偿权

【答案】ABC

【解析】选项 D：除被保险人的家庭成员或者其他组成人员“故意”对保险标的损害而造成

保险事故外，保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利
考点十二：人身保险合同的特殊条款

（★）（P171）

1. 不丧失价值条款

由于人身保险具有储蓄性质，投保人缴纳保险费达到一定年限后，保险单就具有相当的现金价值。如果投保人不愿意继续投保而要求退保时，保险金所具有的现金价值并不因此而丧失。

（1）投保人申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的，保险人可以解除合同，并按照合同约定退还保险单的现金价值。

被“整死”	受益人	受益人故意造成被保险人死亡、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权——要赔，但不给受益人
	投保人	投保人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病的，保险人虽不承担给付保险金的责任，但若投保人已交足2年以上保险费的，保险人就应当按照合同约定向其他权利人退还保险单的现金价值——不赔，但要退钱（保费交足2年以上）
“作死”	故意犯罪	被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的，保险人不承担给付保险金的责任。投保人已交足2年以上保险费的，保险人应当按照合同约定退还保险单的现金价值——不赔，但要退钱（保费交足2年以上）
	自杀	以被保险人死亡为给付保险金条件的合同，自合同成立或者合同效力恢复之日起2年内，被保险人自杀的，保险人不承担给付保险金的责任，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外——不赔；除非2年后或无民事行为能力

【例题·单选题】2014年10月，向某为自己18岁的儿子投保了一份以死亡为给付保险金条件的保险合同。2017年向某的儿子因抑郁自杀身亡，向某要求保险公司给付保险金。下列关于保险公司承担责任的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险单的现金价值
- B. 保险公司应承担给付保险金的责任
- C. 保险公司不承担给付保险金的责任，但应退还保险单的现金价值
- D. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险费

【答案】B

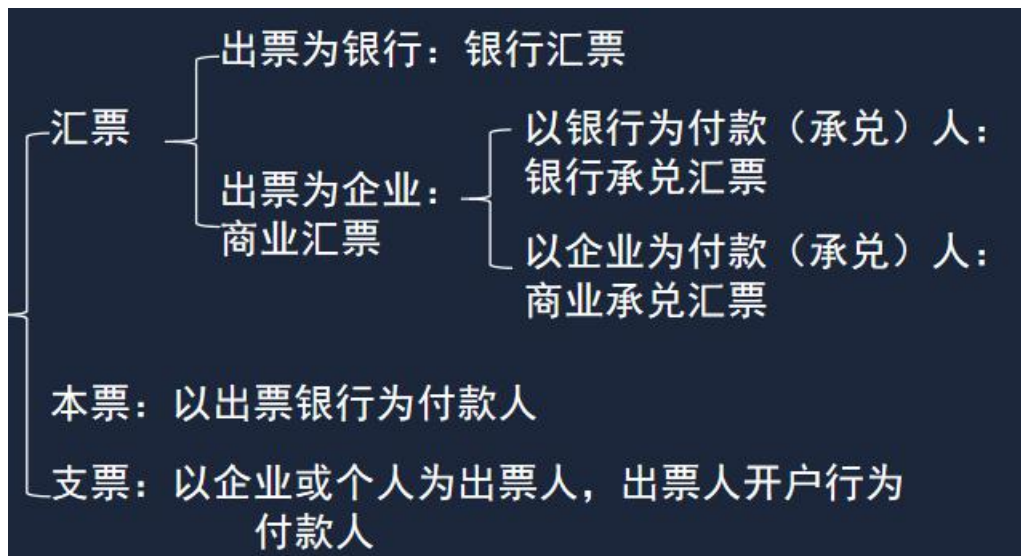
【解析】（1）2014年10月至2017年，向某儿子自杀时距保险合同成立已经超过2年，保险公司应按合同约定给付保险金。（2）如果2016年2月自杀，未满2年，则应确定向某儿子自杀时是否为无民事行为能力人，如果是，保险公司应按合同约定给付保险金；如果不是，保险公司不必给付保险金。

● 第四章

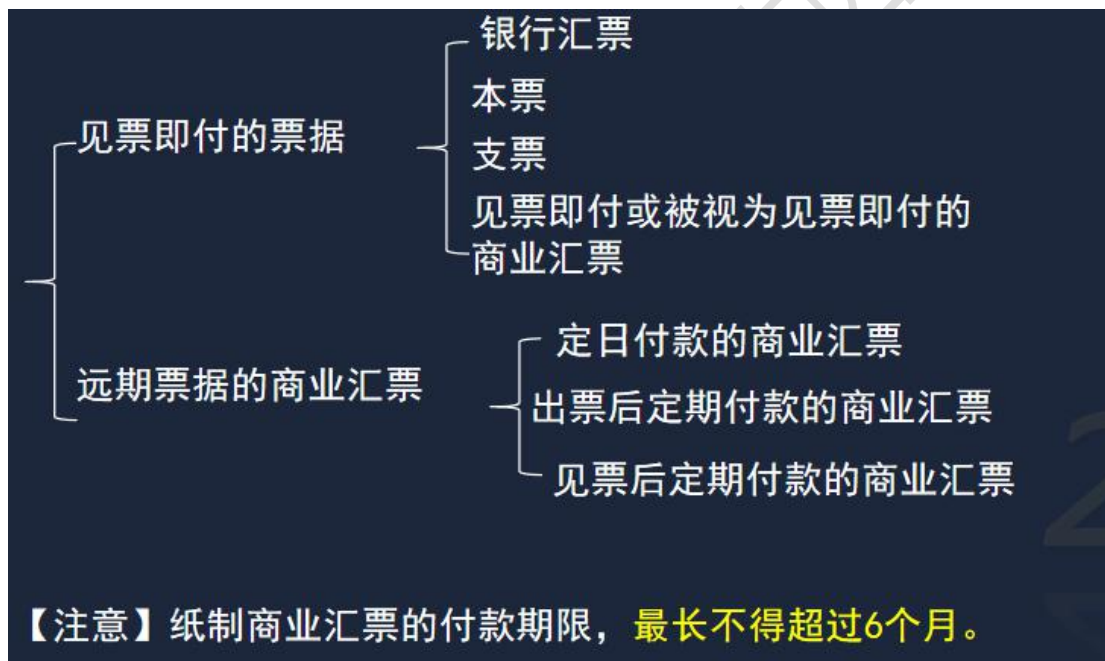
● 第三节 票据法律制度

考点一：票据的种类（★）

（一）从票据当事人角度分类

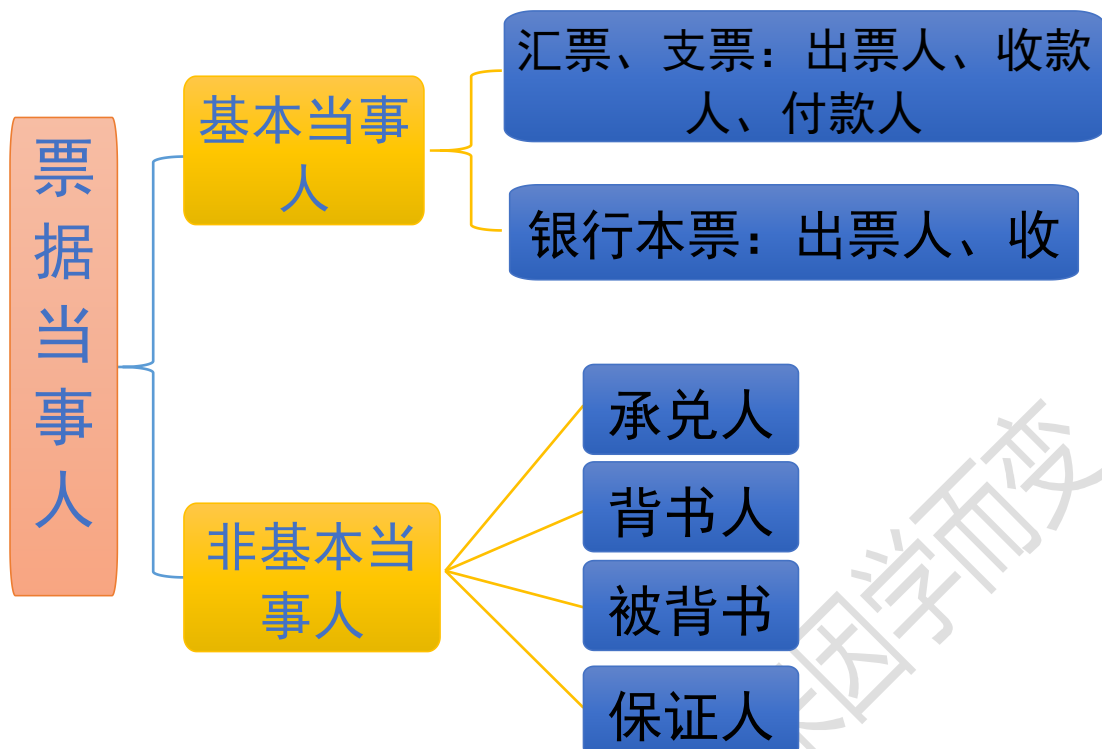


（二）从付款期限角度分类



【注意】 纸制商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月。

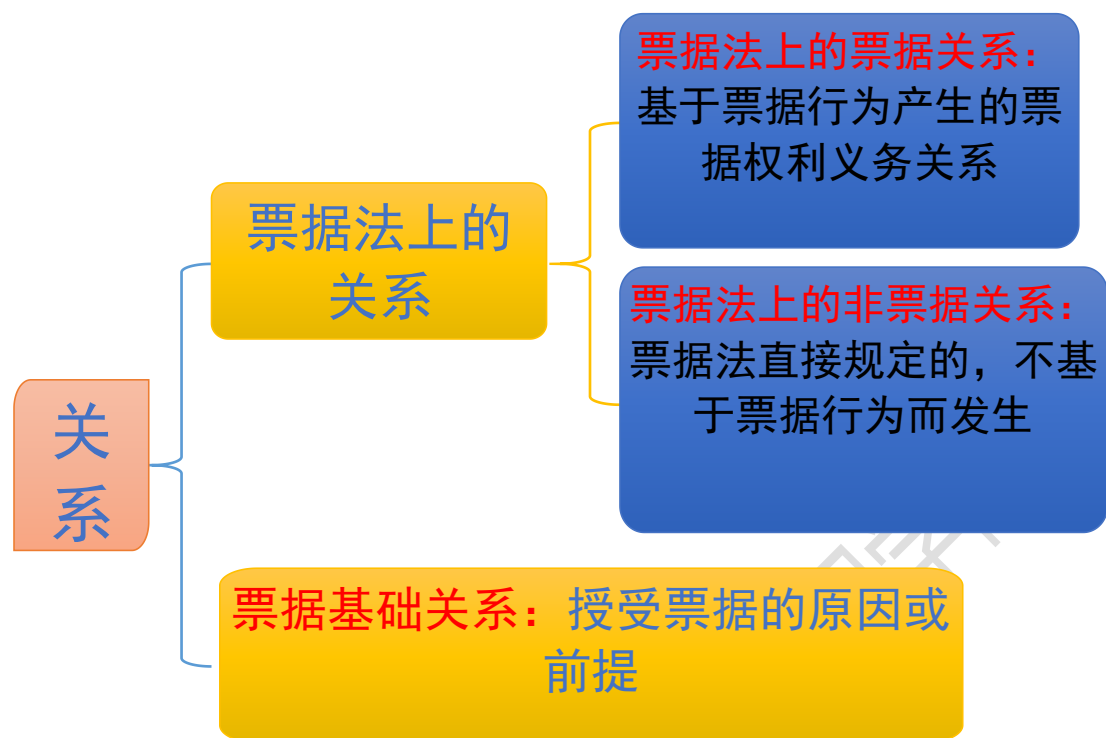
考点二：票据当事人（★★）



1. 出票人是指依法定方式签发票据并将票据交付给收款人的人。
2. 收款人是指票据正面记载的到期后有权收取票据所载金额的人。
3. 付款人是指由出票人委托付款或自行承担付款责任的人。
4. 承兑人是指接受汇票出票人的付款委托，同意承担支付票款义务的人。
【注意】承兑人只在远期商业汇票中出现。
【注意】区别付款人与承兑人，付款人在承兑之前称为付款人，在承兑之后才称为承兑人
5. 背书人是指在转让票据时，在票据背面或粘单上签字或盖章，并将该票据交付给受让人的票据收款人或持有人
6. 被背书人是指被记名受让票据或接受票据转让的人
7. 保证人是指为票据债务提供担保的人，由票据债务人以外的第三人担当。

考点三：与票据相关的各种关系（★★）（P173）

（一）票据关系与票据的基础关系



1. (1) 票据的签发、取得和转让，应当遵循诚实信用的原则，具有真实的交易关系和债权债务关系。

(2) 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。

(3) 票据关系因一定原因失效，亦不影响基础关系的效力。

2. 票据法上的非票据关系

(1) 正当权利人对于因恶意而取得票据的人行使票据返还请求权而发生的关系；

(2) 付款人付款后请求持票人交还票据而发生的关系。

3. 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。

考点四：票据行为成立的有效要件（★★）(P174)

1. 行为人必须具有从事票据行为的能力（必须具备完全民事行为能力）

无民事行为能力或者限制民事行为能力人在票据上签章的，其签章无效。

【注意】其签章无效会导致该项票据行为无效。

2. 行为人的意思表示必须真实、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

票据行为的合法主要是指票据行为本身必须合法（如记载的内容合法），至于票据的基础关系是否合法，与此无关（票据关系一经形成即与基础关系相分离）。

4. 票据行为必须符合法定形式

(1) 关于签章——该盖什么章就盖什么章否则就要承担责任

签章者	要求
-----	----

个人	签名或盖章（即签名、盖章、签名加盖章）
单位 签章	单位的公章或财务专用章+法定代表人或授权代理人的签名或盖章 （1）银行签章（银行汇票和银行本票出票人、银行承兑汇票的承兑人）：银行公章或票据专用章 【分析】 银行汇票、银行本票的出票人及银行承兑汇票的承兑人未加盖专用章而加盖该银行的公章，签章人承担票据责任。 （2）其他单位签章：公章或财务专用章 【注意1】 商业承兑汇票的承兑人和支票的出票人在票据上的签章为预留银行签章。 【注意2】 支票的出票人在票据上未加盖与预留签章一致的财务专用章而加盖公章，签章人承担票据责任。

① 出票人在票据上的签章不符合规定的，票据无效。

② 承兑人、保证人在票据上的签章不符合规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力。

【注意】承兑人、保证人签章是承兑和保证的绝对记载事项，缺少该签章，其承兑行为和保证行为无效（以签章为权利义务构成要件），但出票人的签章是符合规定的，则出票行为是有效的。

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。

【注意】背书人签章不符合规定，仅不影响其前手符合规定的签章，后手签章即使符合规定也无效。

（2）关于票据记载事项

记载事项	具体要求
绝对记载事项	必须记载，如无记载，票据无效
相对记载事项	应该记载而未记载，适用法律的有关规定而不使票据失效
任意记载事项	由当事人任意记载的事项，记载即产生法律效力，不记载不产生法律效力
非法定记载事项	该记载事项不具有票据上的效力，银行不负审查责任

考点五：票据行为的代理（★）（P176）

1. 票据代理的行为形态

代理人在行使代理权时，必须在票据上以自己（而不是被代理人）的名字或名称作签章，且应在票据上表明代理关系。

2. 无权代理

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。

3. 越权代理

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。

考点六：票据的权利与责任（★★★）

（一）票据的权利包括付款请求权和追索权。（★★★）（P177）

	付款请求权	追索权
概念	持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示	票据当事人行使付款请求权遭到拒绝或其他法定原因存

	票据要求付款的权利	在时,向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利
顺位	第一顺序	第二顺序
行使人	票据记载的收款人或最后的被背书人	票据记载的收款人、最后的被背书人、代为清偿票据债务的保证人、背书人

（二）票据权利的取得：

1. 票据的取得必须给付对价

2. 因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的，不受给付对价之限制，但所享有的票据权利“不得优于前手”。

3. 因欺诈、偷盗、胁迫或明知有上述情形出于恶意而取得票据的，不得享有票据权利。持票人因重大过失取得不符合票据法规定的票据的，也不得享有票据权利。

（三）票据权利丧失补救：（★★）（P178）

票据丧失后可以采取挂失止付、公示催告、普通诉讼三种形式进行补救。

1. 挂失止付

（1）概念

挂失止付是指失票人将丧失票据的情况通知付款人或代理付款人，由接受通知的付款人或代理付款人审查后暂停支付的一种方式。

（2）可以挂失止付的票据种类

包括：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、填明“现金”字样的银行本票

【注意】只有确定付款人或代理付款人的票据丧失时才可进行挂失止付。

（3）地位

挂失止付并不是票据丧失后采取的必经措施，而只是一种暂时的预防措施，最终还要通过申请公示催告或者提起普通诉讼来补救票据权利。

【提示】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，不再承担止付责任，持票人提示付款时即向持票人付款。

2. 公示催告

（1）含义

失票人请求人民法院以公告方式通知不确定的利害关系人限期申报权利，逾期未申报者，则权利失效，而由法院通过除权判决宣告所丧失的票据无效的制度和程序。

（2）管辖

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，依法向票据支付地人民法院申请公示催告。

（3）申请主体

申请公示催告的主体必须是可以背书转让的票据的最后持票人。

（4）可公示催告的票据

只有可以背书转让的票据才能申请公示催告，填明现金字样的银行汇票、填明现金字样的银行本票，现金支票不得申请公示催告。

（5）公告期

① 人民法院决定受理公示催告申请，应当同时通知付款人及其代理付款人停止付款，并自立案之日起 3 日内发出公告，催告利害关系人申报权利。付款人或者代理付款人收到人民法院发出的止付通知，应当立即停止支付，直至公示催告程序终结。

② 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在公示催告期间，转让票据权利的行为无效。

(6) 申报权利

①在除权判决作出前，利害关系人申报权利，法院应当通知其向法院出示票据，并通知公示催告申请人在指定的期间查看该票据。

②公示催告申请人申请公示催告的票据与利害关系人出示的票据不一致的，应当裁定驳回利害关系人的申报。

③如果有利害关系人前来就同一票据申报权利，法院并不在该程序之下对申请人与申报权利人之间的争议进行实体审理，而是会裁定终结该程序。申请人如欲主张票据权利，可以向对方提起普通民事诉讼。

④如果没有人在指定期限内申报权利，则可以推定申请人的主张成立。

(7) 除权判决

在申报权利的期间无人申报权利，或者申报被驳回的，申请人应当自公示催告期间届满之日起1个月内申请作出判决；逾期不申请判决的，终结公示催告程序。

【提示】申请人应当主动、及时申请法院作出除权判决。申请人不申请，法院并不主动作出除权判决，而是裁定终结公示催告程序。

除权判决公告之日起，公示催告申请人有权依据判决向付款人请求付款。

3. 普通诉讼

普通诉讼是指以失票人为原告，以承兑人或者出票人为被告，请求人民法院判决其向失票人付款的诉讼活动。

【例题·单选题】下列选项关于票据权利丧失补救的表述中，不正确的是（ ）。

A. 可以申请挂失止付的票据包括，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”字样的银行本票四种

B. 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，不再承担止付责任，持票人提示付款即依法向持票人付款

C. 失票人应当在通知挂失止付后的3日内依法向票据支付地的人民法院申请公示催告，不能不通知挂失止付而直接申请公示催告

D. 在公示催告期间，转让票据权利的行为无效，以公示催告的票据质押、贴现而接受该票据的持票人主张票据权利的，人民法院不予支持，但公示催告期间届满以后人民法院作出除权判决以前取得该票据的除外

【答案】C

考点七：票据权利的消灭时效（★★）

(P179)

1. 票据时效

	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

【注意】票据权利丧失但仍然享有民事权利。

【注意】第 4、5 种情况所指的追索权，不包括对出票人、承兑人的追索权。

2. 提示承兑期限和提示付款期限

票据种类		提示承兑期限	提示付款期限
银行汇票		无需承兑	出票日起 1 个月
商业汇票	定日付款	到期日前	到期日起 10 日
	出票后定期付款	出票日起 1 个月	
	见票后定期付款		
支票		无需承兑	出票日起 10 日
本票		无需承兑	出票日起最长 2 个月

(1) 持票人在以下情形下，可不为付款提示：

- ①付款人拒绝承兑，无须再为提示；
- ②票据丧失，只能通过公示催告或普通诉讼来救济；
- ③因不可抗力不能在规定期限提示，可直接行使追索权；
- ④付款人或承兑人主体资格消灭，持票人无法提示。

(2) 支付票款：

付款人或者代理付款人在付款时应当履行审查义务，审查义务仅限于汇票格式是否合法，即汇票形式上的审查，而不负责实质上的审查。如果付款人或者其代理付款人以恶意或者有重大过失付款的，应当自行承担责任。

(3) 逾期提示付款的后果

持票人未在法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。

【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，付款日期为同年 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】远期汇票的持票人对“出票人、承兑人”的追索权，消灭时效期间为 2 年，自票据到期日（2012 年 3 月 20 日）起算。

考点八：票据抗辩（★★）（P179）

一、对物抗辩

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。其主要包括下列情形：

票据行为不成立	(1) 应记载的内容有欠缺； (2) 债务人无行为能力； (3) 无权代理或超越代理权进行票据行为； (4) 票据上有禁止记载的事项（如付款附条件）； (5) 背书不连续； (6) 持票人的票据权利有瑕疵（如恶意取得）
---------	--

	等。
依票据记载不能提出请求	如票据未到期、付款地不符等
票据载明的权利已消灭或已失效	如票据债权因付款、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	如应作成拒绝证书而未作等
票据上有伪造、变造情形	

二、对人抗辩

对人抗辩，是指票据债务人对抗特定债权人的抗辩。

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。

三、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，但持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。
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，但持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。
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。
4. 持票人取得的票据是无对价或无相当对价的，其享有的权利不能优于其前手，故票据债务人可以对抗持票人前手的抗辩事由对抗该持票人。

【例题·单选题】甲公司与乙公司签订一份买卖合同，约定采用见票即付的商业汇票支付货款。后乙公司以自己为付款人签发汇票并交付给甲公司，因甲公司欠丙公司货款，故甲公司将该汇票背书转让给丙公司。丙公司持票向乙公司行使付款请求权时，乙公司以甲公司未供货为由拒付。经查，丙公司对甲公司未供货不知情。下列关于乙公司的拒付主张是否成立的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 不成立，因丙公司为善意持票人，乙公司不得以对抗甲公司的抗辩事由对抗丙公司
- B. 成立，因甲公司未供货，乙公司当然可拒绝付款
- C. 不成立，因甲公司已转让该汇票并已退出票据关系
- D. 成立，因丙公司与乙公司并无合同关系

【答案】A

【解析】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，持票人明知存在抗辩事由或者无对价取得票据的除外。

考点九：票据的伪造和变造（★★★）

（P181）

1. 票据的伪造

伪造是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为；

- （1）伪造出票人签章：伪造票据
- （2）伪造其他人签章：伪造签章

对伪造人	伪造人没有以自己的名义签章，不承担票据责任。但如果伪造人的行为给他人造成损失的，必须承担民事责任；构成犯罪的，还应承担刑事责任。
对被伪造人	被伪造人未从事票据行为，无需承担票据责任。
对其他签章人	票据上有伪造签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。

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

- A. 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
- B. 票据被伪造人应向持票人承担票据责任
- 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】(1) 票据伪造的界定：假冒他人或虚构他人的名义进行出票行为（选项 C）、假冒他人名义进行出票行为之外的其他票据行为均属于票据伪造。(2) 票据伪造的法律责任：①持票人即使是善意取得，对被伪造人也不能行使票据权利（选项 B）；②对伪造人而言，由于票据上没有以自己名义所作的签章，因此也不承担票据责任（选项 D）；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（选项 A）。

2. 变造

(1) 界定

票据的变造，是指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。

【提示】票据的伪造，是针对签章造假；票据的变造是针对签章以外的记载事项造假。

(2) 责任

- ①如果当事人的签章在变造之前，应当按照原记载的内容负责。
- ②如果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。
- 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

【例题·判断题】无法辨别当事人在票据被变造之前还是之后签章的，视同在变造之后签章。
()

【答案】×

【解析】如果无法辨别是在票据被变造之前还是之后签章的，视同在“变造之前”签章。

考点十：汇票出票（★★）(P181)

1. 出票包括两个行为：

- (1) 出票人依照《票据法》的规定作成票据；
- (2) 交付票据。

【提示】不论是出票，还是转让背书、非转让背书、承兑均是按照规定记载法定事项并签章，交付票据后，相应票据行为方告成立。

2. 绝对应记载事项：如未记载，票据无效

记载事项	汇票	本票	支票
表明“××”的字样	√	√	√
无条件支付的委托或承诺	√	√	√
确定的金额	√	√	√ (授权补记)
付款人名称	√	×	√
收款人名称	√	√	×
			(授权补记)
出票日期	√	√	√
出票人签章	√	√	√

3. 对票据金额的特殊要求

- (1) 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。
- (2) 票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。

(3) 汇票上记载的金额必须是确定的数额；汇票上记载的金额不确定的，汇票无效。

4. 相对应记载事项：未记载，适用法律的有关推定

票据	未记载事项	法律推定
汇票	付款日期	视为见票即付（2015 年简答题）
	付款地	以付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地
	出票地	以出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地
本票	付款地	以出票人的营业场所为付款地
	出票地	以出票人的营业场所为出票地
支票	付款地	以付款人的营业场所为付款地
	出票地	以出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地

5. 非法定记载事项，如签发票据的原因或用途、该票据项下交易的合同号码等。

6. 出票的效力

(1) 对出票人的效力

出票人签发汇票后，即承担保证该汇票承兑和付款的责任。汇票得不到承兑和付款，出票人应当向持票人清偿法律规定的金额和费用。

(2) 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（付款人并未签章）。只有在其对汇票进行承兑后，付款人才成为汇票上的主债务人。

【提示】正因为出票行为并不使得付款人负有付款义务，所以，支票上的付款人、未经承兑的汇票的付款人，只是票据关系人，并不承担票据债务。商业汇票上的付款人，只有对汇票进行承兑后，才成为该商业汇票上的主债务人，承担付款义务。

(3) 对收款人的效力

收款人取得票据权利。

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列有关汇票未记载事项的表述中，正确的是（ ）。

- A. 汇票上未记载付款日期的，为出票后 3 个月内付款
- B. 汇票上未记载付款地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地
- C. 汇票上未记载收款人名称的，经出票人授权可以补记
- D. 汇票上未记载出票日期的，该汇票无效

【答案】D

【解析】(1) 选项 A：汇票上未记载付款日期的，视为见票即付。(2) 选项 B：汇票上未记载付款地的，以“付款人”的营业场所、住所或者经常居住地为付款地。(3) 选项 CD：收款人名称、出票日期属于汇票的绝对记载事项，未记载则汇票无效。

考点十一：汇票背书（★★★）(P185)

(一) 背书的种类

种类	具体要求
转让背书	以背书方式转让票据权利。 【注意】票据贴现属于转让背

		书
非转让背书	1. 委托收款背书	<p>(1) 概念：指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。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。</p> <p>(2) 记载委托收款字样</p> <p>(3) 被背书人不得再以背书转让汇票权利。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。</p>
	2. 质押背书	

2. 质押背书：

概念	是指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。质押背书确立的是一种担保关系。	
过程	背书人作成背书并交付	背书人仍然是票据权利人,被背书人并不因此而取得票据权利
	背书人不履行其债务时	被背书人可以行使票据权利,并从票据金额中按担保债权的数额优先得到偿还
	背书人履行债务时	被背书人将票据“返还”给背书人 【注意】返还即可,无需再次背书

记载 ★	<p>(1) 质押时应当以背书记载质押字样。如果在票据上记载质押文句表明了质押意思的,如为担保、为设质等,也应视为其有效。</p> <p>(2) 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。</p> <p>【总结】构成票据质押：票据上质押字样（文句）+签章</p>
处分限制	如果记载质押文句的,其后手再背书转让或者质押的,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。

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中，不构成票据质押的有（ ）。

- A. 出质人未在票据上记载“质押”字样，另行书面签订质押合同后，将票据背书交付给被背书人
- B. 出质人在票据上背书记载“质押”字样并签章后，将票据交付给被背书人
- C. 出质人在票据上只记载了“质押”字样，但未签章便将票据背书交付给被背书人
- D. 出质人未在票据上记载“质押”字样，口头约定质押后，将票据背书交付给被背书人

【答案】ACD

【解析】票据质押行为的成立，应同时符合 3 个要件：（1）在票面上记载“质押”字样（选项 AD 未记载“质押”字样）；（2）出质人在票据上作质押签章（选项 C 出质人未签章）；（3）向质权人交付票据。

（二）背书记载事项

记载事项	内容	效力
必须记载事项	背书人签章、被背书人名称	未记载或记载不符合规定的，背书无效
相对记载事项	背书日期	未记载的，视为到期日前背书
授权补记事项	被背书人名称	未记载被背书人名称，持票人在被背书人栏记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力



（三）粘单的使用

粘单上的第一记载人，应当在票据和粘单的粘接处签章。

【注意】粘单的第一记载人是指第一手使用粘单的背书人。

（四）背书连续

（1）背书连续，是指在票据转让中，转让票据的背书人与受让票据的被背书人在票据上的签章依次前后衔接。

【判定标准】前一手背书的被背书人为后一手背书的背书人。

【注意】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，否则应自行承担赔偿责任。

(2) 非经背书转让，而以其他合法方式（如税收、继承、赠与等）取得票据的，依法举证，证明其票据权利，就可以享有票据上的权利。

【注意】非转让背书，不影响背书的连续性。

(3) 票据的第一背书人为票据收款人，最后的持票人为“最后背书的被背书人”，中间的背书人为前手背书的被背书人。

(4) 以背书转让的票据，背书应当连续。持票人以背书的连续，证明其票据权利。

(五) 背书特别规定

(1) 条件背书——条件无效

背书不得附有条件，背书附有条件的，所附条件不具票据上的效力

(2) 部分背书——背书无效

部分背书是指将票据金额的一部分转让或者将票据金额分别转让给两人以上的背书。

(3) 限制背书

出票人记载不得转让字样，票据不得背书转让；（丧失流通性）

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，其只对直接的被背书人承担责任。

【注意】背书人记载“不得转让”不属于背书附条件

(4) 法定禁止背书

被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担票据责任。

6. 背书效力

背书人以背书转让票据后，即承担保证其后手所持票据承兑和付款的责任。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于票据背书效力的下列表述中，不正确的是（ ）。

A. 背书人在票据上记载“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

B. 背书附有条件的，所附条件不具有票据上的效力

C. 背书人背书转让票据后，即承担保证其后手所得票据承兑和付款的责任

D. 背书未记载日期的，属于无效背书

【答案】D

考点十二：承兑（★★）（P188）

1. 承兑仅适用于商业汇票。

2. 提示承兑

【注意】与提示付款区别开。

3. 汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权，但并不丧失对出票人的追索权。

4. 受理

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，则应视为“拒绝”承兑。

5. 承兑的记载事项

记载事项	内容
必须记载事项	表明承兑的字样、承兑人签章

【注意】见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。

6. 附条件的承兑

承兑不得附有条件，承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

【注意】与背书附有条件进行区分，背书不得附有条件，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。

7. 承兑的法律效力

付款人承兑汇票后，作为汇票承兑人，成为汇票的主债务人：

（1）承兑人应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，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（到期日起 10 日）内提示付款而解除，承兑人仍要对持票人承担票据责任。

【例题·多选题】根据票据法的规定，下列关于汇票提示承兑的表述中，正确的有（ ）。

- A. 见票后定期付款的汇票的持票人应当自出票日起 3 个月内向付款人提示承兑
- B. 汇票上没有记载付款日期的，无需提示承兑
- C. 付款人自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内不作出承兑与否表示的，视为承兑
- D. 承兑附有条件的，视为拒绝承兑

【答案】BD

考点十三：保证（★★）（P189）

1. 保证人

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票据保证人的，票据保证无效。

【注意】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. 保证的记载事项

记载事项	内容	效力
必须记载事项	保证人签章、保证字样	未记载或记载不符合规定的，保证无效
相对记载事项	被保证人名称（未记载）	（1）已承兑的票据，承兑人为被保证人 （2）未承兑的票据，出票人为被保证人
	保证日期（未记载）	出票日期为保证日期

【注意】1. 保证人为出票人、承兑人保证的，应将保证事项记载于汇票的正面；保证人为背书人保证的，应将保证事项记载于汇票的背面或粘单上。

2. 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。

【总结】票据上时间未记载的效力

【注意】只有出票日期为必须记载事项，其他日期都是相对记载事项。

出票时间未记载	票据无效
背书时间未记载	视为到期日前背书
承兑时间未记载	以承兑人收到提示承兑的汇票之日起 3 日内的最后一日为承兑日期

保证时间未记载	出票日期为保证日期
付款日期未记载	视为见票即付

3. 保证责任

- (1) 保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。
- (2) 保证人为 2 人以上的，保证人之间承担连带责任。

4. 附条件的保证

保证不得附有条件，附有条件的，不影响对票据的保证责任。

【总结】票据行为附条件的效力

出票附条件	票据无效
背书附条件	所附条件无效，背书有效
承兑附条件	视为拒绝承兑
保证附条件	所附条件无效，保证有效

5. 保证效力

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。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据签章当事人的表述中，正确的有（ ）。

- A. 票据出票时，由出票人签章
- B. 票据背书转让时，由被背书人签章
- C. 票据承兑时，由承兑人签章
- D. 票据保证时，由保证人签章

【答案】ACD

【解析】选项 B 错误：背书转让时，由“背书人”签章，记载被背书人的名称。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于必须记载事项的是（ ）。

- A. 承兑日期
- B. 保证日期
- C. 出票日期
- D. 背书日期

【答案】C

考点十四：票据追索（★★★）（P191）

（一）行使追索权的条件

1. 实质要件

（1）到期后追索

票据到期后被拒绝付款的，持票人可以向背书人、出票人以及票据的其他债务人行使追索权。

（2）到期前追索

在票据到期日前，有下列情况之一的，持票人可以行使追索权：

- ① 汇票被拒绝承兑；
- ② 承兑人或者付款人死亡、逃匿的；
- ③ 承兑人或者付款人被依法宣告破产；
- ④ 承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动的。

（2）形式条件

- ① 在法定期限内提示承兑、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。

2. 追索权行使的对象

出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。

【注意】持票人可以 not 按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。

【注意】持票人对票据债务人中的一人或者数人已经开始进行追索的，对其他票据债务人仍然可以行使追索权。

3. 行使追索权的程序

(1) 取得被拒绝证明

持票人提示承兑或提示付款被拒绝，承兑人或付款人应出具拒绝证明或退票理由书，如果持票人不能出示该证明的，将丧失对其前手的追索权，但承兑人或者出票人仍应当对持票人承担责任。

(2) 通知期限——得到证明之日起 3 日内。

(3) 未通知后果——未按照规定期限通知，仍可以行使追索权，但应当赔偿因为迟延履行而给被追索人造成的损失，赔偿金额以汇票金额为限。

(4) 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。

【注意】持票人对一般前手的首次追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月。持票人对一般前手的再追索权，自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月。

4. 追索权的行使

情形	追索对象
(1) 票据无问题，程序无问题，但承兑人无理拒付	全体前手
(2) 承兑附条件、3 日内未作承兑表示、拒绝承兑	除付款人外的前手追索
(3) 背书附条件、保证附条件	全体前手追索
(4) 背书人记载不得转让字样	除该背书人和该背书人的保证人外前手追索
(5) 未按规定期限提示承兑	出票人
(6) 未按规定期限提示付款	支票、本票、银行汇票 出票人
	商业汇票 承兑人、出票人
(7) 未取得拒绝证明	承兑人、出票人

5. 追索权行使的范围

首次追索权	(1) 被拒绝付款的票据金额
	(2) 票据金额从到期日或者提示付款日起至清偿日止的利息
	(3) 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用
再追索权	(1) 已经清偿的全部金额及其利息
	(2) 发出通知书的费用

考点十五：银行汇票（★）（P181）

（一）银行汇票的概念和适用范围

1. 银行汇票的概念

银行汇票是由出票银行签发的，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。出票银行是银行汇票的付款人。

2. 银行汇票的适用范围

(1) 单位和个人的各种款项结算，均可使用银行汇票。

(2) 银行汇票可用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以支取现金。

【注意】申请人或者收款人为单位的，不得在银行汇票申请书上填明现金字样。

（二）实际结算金额

（1）银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，银行应按照实际结算金额办理结算，多余金额由出票银行退交申请人。

（2）未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理，该银行汇票也不得背书转让。

（3）实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

（4）银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。

（三）银行汇票提示付款

（1）银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月，持票人超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理。

（2）持票人超过付款期限向代理付款银行提示付款被拒绝付款的，必须在票据权利时效内（出票日起 2 年）向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或者单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

（3）持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

【注意】申请人缺少解讫通知要求退款的，出票银行应于付款提示期满 1 个月后办理。

华夏银行 银行汇票

付款期限：壹个月

出票日期：____年__月__日

代理付款行：____行站

收款人：____账号：____

出票金额 人民币 (大写)：____

实际结算金额 人民币 (大写)：____

申请人：____ 账号或住址：____

出票行：____ 行号：____

备注：____

凭票付款

出票行签章

科目(借)：____ 对方科目(贷)：____

兑付日期：____年__月__日

复核：____ 记账：____

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行汇票出票金额和实际结算金额的表述中，正确的是（ ）。

- A.如果出票金额低于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
- B.如果出票金额高于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
- C.如果出票金额低于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算
- D.如果出票金额高于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算

【答案】D

【解析】（1）选项 AC：实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理；（2）选项 BD：银行汇票的实际结算金额低于出票金额的，银行应按照实际结算金额办理结算，多余金额由出票银行退交申请人。

考点十六：银行本票（★）（P194）

银行本票是由银行签发的，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。

【注意】银行本票的基本当事人包括出票人和收款人

1.适用范围

- (1) 单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行本票。
- (2) 银行本票可用于转账，填明现金字样的银行本票可以支取现金。
- (3) 申请人或者收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行本票。

2.提示付款期限

- (1) 银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。
- (2) 持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内（自出票之日起 2 年）向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或者单位证明，仍可持银行本票向出票银行请求付款。



【例题·单选题】下列关于银行本票性质的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 银行本票的付款人见票时必须无条件付款给持票人
- B. 持票人超过提示付款期限不获付款的，可向出票银行请求付款
- C. 银行本票不可以背书转让
- D. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

【答案】C

考点十七：支票（★★★）（P196）

1. 支票是指出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行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。

2. 种类

- (1) 现金支票：只能用于支取现金。
- (2) 转账支票：只能用于转账。
- (3) 普通支票：可以用于支取现金，也可用于转账。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，不能支取现金。

【注意】划线支票仅为普通支票的特殊形式，不包括在支票的种类当中。

【注意】单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。

【注意】银行汇票、银行本票、支票均允许个人使用。个人不得使用的支付结算方式有：(1) 商业汇票。

3. 支票的出票

- (1) 开立支票存款账户，申请人必须使用本名，提交证明其身份的合法证件，并应当预留其本名的签名式样和印鉴。
- (2) 支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。
- (3) 出票人可以在支票上记载自己为收款人。

4. 付款

(1) 支票的提示付款期限自出票日起 10 日，持票人可以委托开户银行收款或者直接向付款人提示付款。

(2) 用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款，不能背书转让。

(3) 出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

5. 空头支票

(1) 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；对空头支票，付款银行有权拒付。

(2) 法律责任

①单位或个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1000 元的罚款；

②持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于支票的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 支票基本当事人包括出票人、付款人、收款人
- B. 支票金额和收款人名称可以由出票人授权补记
- C. 出票人不得在支票上记载自己为收款人
- D. 支票的付款人是出票人的开户银行

【答案】ABD

【解析】选项 C：出票人可以记载自己为收款人签发支票。

【例题·单选题】甲公司向乙公司签发金额为 200000 元的支票用于支付货款，乙公司按期提示付款时被告知甲公司在付款人处实有的存款金额仅为 100000 元，乙公司有权要求甲公司支付的赔偿金是（ ）元。

- A. $100000 \times 5\%$
- B. $100000 \times 2\%$
- C. $200000 \times 5\%$
- D. $200000 \times 2\%$

【答案】D

【解析】单位或者个人签发空头支票，不以骗取财物为目的的，持票人有权要求出票人赔偿“支票金额”（200000 元）“2%”的赔偿金。