

# 第四章 金融法律制度

最近3年题型题量统计表

	2016 年	2017 年 试 卷 一	2017 年 试 卷 二	2018 年 试 卷 一	2018 年 试 卷二
单选题	4 题 4 分	5 题 5 分	5 题 5 分	2 题 2 分	2 题 2 分
多选题	1 题 2 分	3 题 6 分	1 题 2 分		1 题 2 分
判断题	2 题 2 分	1 题 1 分	2 题 2 分	1 题 1 分	
简答题				1 题 6 分	1 题 6 分
合计	8 分	12 分	9 分	9 分	10 分

## 第一单元 保险法律制度

### 考点 01: 保险法的基本原则 (★★★) (P152)

#### 1. 最大诚信原则

(1) 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, 保险人有权解除合同。

(2) 对投保人**故意**不履行如实告知义务的, 保险人对于解除合同前发生的保险事故, 不承担赔偿或给付保险金的责任, **并不退还保费**。

(3) 对投保人**因重大过失**未履行如实告知义务的, 对保险事故的发生有严重影响, 保险人对于解除合同前发生的保险事故, 不承担赔偿或给付保险金的责任, 但**应当退还保险费**。

(4) 保险人的合同解除权, 自保险人**知道**有解除事由之日起, 超过**30 日**不行使而消灭。自合同**成立**之日起超过**2 年**的, 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。

(5) 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**, 又依照《保险法》的规定主张解除合同的, 人民法院不予支持。

#### 2. 保险利益原则

(1) 人身保险的投保人在保险合同订立时, 对被保险人应当具有保险利益。人身保险合同**订立时**, 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。

(2) 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。

(3) 在人身保险中, 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。

**【解释】**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。

#### (4) 财产保险

财产保险的被保险人在**保险事故发生时**, 对保险标的应当具有保险利益。

**【解释】**《保险法》未明确规定财产保险中保险利益的适用范围。一般来讲, 财产保险中享有保险利益的人员包括所有权人、抵押权人、留置权人、承租人等。

#### 3. 损失补偿原则

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。

#### 4. 近因原则

保险事故与损害后果之间应具有因果关系。

### 考点 02: 保险合同的当事人及关系人 (★★) (P161)

1. 保险合同的当事人：投保人和保险人
2. 保险合同的关系人：被保险人和受益人

【解释】投保人、被保险人和受益人可以是同一个人，也可以是不同的当事人。

### 3. 被保险人

(1) 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。

(2) 以死亡为给付保险金条件的合同，**未经被保险人同意并认可保险金额的**，保险合同无效。父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。

【解释】“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。有下列情形之一的，应当认定被保险人同意投保人为其订立保险合同并认可保险金额：(1) 被保险人明知他人代其签名同意而未表示异议的；(2) **被保险人同意投保人指定的受益人的**；(3) 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。

(3) 按照以死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单，未经被保险人**书面同意**，不得转让或者质押。

### 考点 03：受益人（★★★）（P161）

1. 人身保险的受益人由**被保险人或者投保人**指定，**投保人指定受益人时必须经被保险人同意**，投保人指定受益人未经被保险人同意的，人民法院应认定指定行为无效。投保人变更受益人时也必须经被保险人同意。

2. 当事人对保险合同约定的受益人存在争议，除投保人和被保险人在保险合同之外另有约定的，按照以下情形分别处理：

(1) 受益人约定为“法定”或者“法定继承人”的，以继承法规定的法定继承人为受益人。

(2) 受益人仅约定为“身份关系”，投保人与被保险人为同一主体的，根据**保险事故发生时**与被保险人的身份关系确定受益人；投保人与被保险人为不同主体的，根据**保险合同成立时**与被保险人的身份关系确定受益人。

(3) 受益人的约定包括“姓名和身份关系”，保险事故发生时身份关系发生变化的，认定为**未指定受益人**。

3. **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。

4. 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**；

(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**。

【解释】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**。

### 考点 04：保险合同的订立（★★★）（P162）

#### 1. 保险合同的成立

(1) 投保人提出保险要求，经保险人同意承保的，**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，**符合承保条件的**，人民法院应予支持；**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。

#### 2. 格式条款

(1) 采用保险人提供的格式条款订立的保险合同中的下列条款无效：

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。

(2) 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合同条款**有争议的**，应当按照**通常理解**予以解释。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。

#### 3. 免责条款

(1) 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**。

(2) 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）

#### 4. 保险合同的内容

(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记载的内容为准。

(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，以双方签字、盖章的**手写部分的内容**为准。

#### 5. 保险金额

(1) 保险金额是指保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额，也是保险人计算保险费的依据之一。

(2) 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。

(3) 财产保险合同的特殊规定

①**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。

②保险金额低于保险价值的，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**承担赔偿责任的责任。

#### 考点 05：保险合同的履行（★）（P166）

##### 1. 投保人的义务

###### (1) 支付保险费的义务

合同约定分期支付保险费，投保人支付首期保险费后，除合同另有约定外，投保人自保险人催告之日起超过 30 日未支付当期保险费，或者超过约定的期限 60 日未支付当期保险费的，**合同效力中止**，或者由保险人按照合同约定的条件减少保险金额。

合同效力中止后，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**。但是，自合同效力中止之日起**满 2 年**未达成协议的，保险人有权解除合同。

###### (2) 危险增加的通知义务

在合同有效期内，保险标的的危险程度显著增加的，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者解除合同。被保险人未履行危险增加的通知义务的，因保险标的的危险程度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**。

**【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）

###### (3) 保险事故发生后的通知义务

投保人、被保险人或者受益人知道保险事故发生后，应当及时通知保险人。**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，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但保险人通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生的除外。

###### (4) 接受保险人检查，维护保险标的的安全义务

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。

###### (5) 积极施救义务

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。

##### 2. 保险人的义务

###### (1) 给付保险赔偿金或者保险金的义务

###### (2) 减损费用

保险事故发生后，被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，由**保险人**承担；保险人所承担的费用数额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的数额**。

**【解释】**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）

###### (3) 调查费用

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。

###### (4) 诉讼费用

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。

### 3. 索赔的时效

**人寿保险**的被保险人或者受益人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期间为**5年**，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

## 考点 06：保险合同的变更（★★★）（P168）

### 1. 财产保险合同

（1）在财产保险合同中，保险标的转让或者被继承的，保险标的的受让人或者继承人承继被保险人的权利和义务。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）被保险人、受让人依法及时向保险人发出保险标的转让通知后，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责任保险金的责任的，人民法院应予支持。（2019 年新增）

### 2. 人身保险合同

（1）投保人或者被保险人**变更受益人**，当事人主张变更行为自变更意思表示**发出时**生效的，人民法院应予支持。

（2）投保人或者被保险人变更受益人**未通知保险人**，保险人主张变更对其不发生效力的，人民法院应予支持。

（3）投保人变更受益人**未经被保险人同意**，人民法院应认定变更行为无效。

（4）投保人或者被保险人在**保险事故发生后**变更受益人，变更后的受益人请求保险人给付保险金的，人民法院不予支持。

## 考点 07：保险合同的解除（★★★）（P169）

### 1. 投保人的单方解除合同权

（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。

### 2. 保险人的单方解除合同权

（1）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，保险人有权解除合同。

（2）**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。

（3）**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。

（4）**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的，保险人有权解除合同。

（5）在合同有效期内，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，保险人有权解除合同。

（6）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。

（7）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，保险人有权解除合同。

**【相关链接】**保险人的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过 30 日不行使而消灭；自合同成立之日起超过 2 年的，保险人不得解除合同。

## 考点 08：财产保险合同中的代位求偿制度（★★★）（P170）

### 1. 代位求偿权的概念

（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）

### 2. 代位求偿权的成立要件

（1）保险事故的发生与第三者的过错行为存在因果关系；

（2）被保险人未放弃向第三者的赔偿请求权；

(3) 代位求偿权的产生须在保险人支付保险金之后。

【解释1】因第三者对保险标的的损害而造成的保险事故发生后，**保险人未赔偿保险金之前**，被保险人放弃对第三者请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任。

【解释2】**保险人向被保险人赔偿保险金之后**，被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿权利的，该行为**无效**。

【解释3】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。

【解释4】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）

【解释5】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）

### 3. 代位求偿权的行使

(1) 保险人**应以自己的名义**行使保险代位求偿权。

(2) 除被保险人的家庭成员或者其组成人员**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。

(3) 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）

## 考点 09: 人身保险合同的特殊条款 (★★★) (P171)

### 1. 年龄问题

(1) 故意申报虚假年龄

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) 误告年龄

若投保人申报的被保险人的年龄不真实，致使投保人支付的保险费少于应付保险费的，保险人有权更正并要求投保人补交保险费，或者在给付保险金时按照实付保险费与应付保险费的比例支付。但若投保人为此支付的保险费多于应交的保险费，保险人应当将多收的保险费退还投保人。

### 2. 危机四伏的“被保险人”

(1) 投保人搞事情

即使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**。

(2) 被保险人搞事情

因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**。

(3) 受益人搞事情

如果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，只是受益人丧失受益权，并不能免除保险人给付保险金的责任。

(4) 被保险人自杀

①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。

②如果保险合同届满**2 年后**，被保险人自杀的，保险人应按合同约定给付保险金。

## 考点 10: 保险公司 (★) (P155)

1. 保险公司的注册资本最低限额为人民币 2 亿元，保险公司的注册资本必须为实缴货币资本。

## 2. 保险代理人与保险经纪人

### (1) 保险代理人

保险代理人是指根据保险人的委托，向保险人收取佣金，并在保险人授权的范围内代为办理保险业务的**机构或者个人**。

### (2) 保险经纪人

保险经纪人是指基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的**机构**。

**【解释1】**保险经纪人是为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务的机构。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**。

**【解释2】**保险经纪人虽然接受**投保人**的委托并代表投保人利益，为投保人与保险人签订保险合同提供中介服务，但其佣金一般由**保险人**支付。

## 第二单元 支票和银行本票

### 考点 01:支票(★★★) (P196)

#### 1. 支票的概念

(1) 支票是指由票人签发的，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。

(2) 支票的基本当事人包括**出票人、付款人和收款人**。出票人的开户银行为付款人。

#### 2. 出票行为的绝对应记载事项

绝对应记载事项包括：表明“支票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、出票日期和出票人签章。

(1) “无条件支付的委托”属于支票的绝对应记载事项，如果出票人记载了付款人支付票据金额的条件，应认为出票行为欠缺绝对应记载事项，该支票无效。

(2) **票据金额、出票日期和收款人名称**不得更改，更改的票据无效。

(3) 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**。

(4) 票据金额必须是确定的金额，如果票据上记载的金额是不确定的（如 100 万元以下），**票据无效**。

(5) 支票的**金额和收款人名称**可以由出票人授权补记。未补记的，不得背书转让和提示付款。（2018 年简答题）

**【解释1】**支票的“收款人名称”并非“绝对应记载事项”，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。例如，甲公司签发支票给乙公司，但未记载收款人名称。乙公司为支付货款，直接将该支票交付给丙公司，丙公司将自己的名称记载为收款人后（完成了补记），可以向付款人提示付款。

**【解释2】**支票的“金额”属于“绝对应记载事项”，支票的“金额”只能由出票人授权（相对人）补记，不能由相对人再授权他人补记。支票的“金额”经补记之后，才能背书转让和提示付款。

(6) **出票人可以在支票上记载自己为收款人**。如单位签发支票向其开户银行支取现金时，出票人可以在支票上记载自己为收款人，这是一种例外性规定。

(7) 支票的出票人在票据上的签章，应为其**预留银行的签章**。

#### 3. 出票行为的相对应记载事项

##### (1) 出票地

支票上未记载出票地的，以**出票人**的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

##### (2) 付款地

支票上未记载付款地的，以**付款人**（出票人开户银行）的营业场所为付款地。

4. 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，支票有效**。（2018 年简答题）

#### 5. 提示付款期限

(1) 支票的持票人应当自**出票日起 10 日内**提示付款。超过提示付款期限的，**付款人**可以不予付款，但**出票人**仍应当对持票人承担票据责任。

(2) 支票的持票人对**出票人**的票据权利，自**出票之日起 6 个月内**不行使而消灭。

### 考点 02:银行本票(★★★) (P194)

#### 1. 银行本票的概念

(1) 银行本票是指由银行签发的，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。

(2) 银行本票的出票人，是指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，向银行申请签发银行本票的当事人（本票申请人）并非出票人。

【解释1】根据出票人的不同，汇票分为银行汇票和商业汇票；而本票仅限于**银行本票**，谈不上商业本票的问题。

【解释2】(1) 汇票、支票的基本当事人包括出票人、收款人和付款人；(2) 银行本票的基本当事人只包括**出票人和收款人**，因为出票人自己是付款人。

## 2. 出票行为的绝对应记载事项

绝对应记载事项包括：表明“本票”的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、收款人名称、出票日期和出票人签章。

(1) 银行本票由出票银行自己付款，谈不上“付款人名称”的问题。

(2) **票据金额、出票日期、收款人名称**不得更改，更改的票据无效。

(3) 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**。

(4) 票据金额必须是确定的金额，如果票据上记载的金额是不确定的（如100万元以下），**票据无效**。

(5) 支票的金额和收款人名称可以由出票人授权补记，但汇票和本票谈不上授权补记的问题。

(6) 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**。银行本票的出票人在票据上未加盖规定的本票专用章而加盖该银行公章的，出票人仍应当承担票据责任。

## 3. 出票行为的相对应记载事项

(1) 出票地

银行本票未记载出票地的，以**出票人**的营业场所为出票地。

(2) 付款地

银行本票未记载付款地的，以**出票人**的营业场所为付款地。

## 4. 提示付款期限

(1) 银行本票自出票之日起，付款期限最长不得超过**2个月**。

(2) 银行本票的持票人未按照规定期限提示付款的，即丧失对**出票人以外的前手**的追索权。

(3) 银行本票的持票人对**出票人**的票据权利，自**出票之日起2年内**不行使而消灭。

【解释】银行本票限于见票即付，持票人可以自出票日起2个月内随时提示付款。持票人未按照规定期限提示付款的，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，并提供相关证明，可以持银行本票向**出票银行**请求付款。

# 第三单元 商业汇票

## 考点01:商业汇票的出票(★★★) (P182)

### 1. 汇票的类型

(1) 根据出票人的不同，汇票分为银行汇票和商业汇票。

(2) 商业汇票根据承兑人的不同，分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

(3) 商业汇票根据付款日期的不同，分为见票即付、定日付款、出票后定期付款和见票后定期付款四种类型。

### 2. 绝对应记载事项

绝对应记载事项包括：表明“汇票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、收款人名称、出票日期和出票人签章。

(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) **票据金额、出票日期和收款人名称**不能更改，否则**票据无效**。

(3) 金额必须是确定的数额，如果汇票上记载的金额是不确定的（如100万元以下），**汇票无效**。

(4) 在出票日期、背书日期、保证日期、承兑日期、付款日期中，只有**出票日期**属于绝对应记载事项。

(5) 商业汇票的出票人在票据上的签章，为该法人的**财务专用章或者公章**（合同专用章不行）加其法定代表人或者其授权的代理人的**签名或者盖章**。出票人的签章不符合规定的，**票据无效**。

### 3. 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**。（2015年简答题）

(2) 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) 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。

### 4. 任意记载事项

出票人记载“不得转让”字样的，票据不得背书转让。如果转让的，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。

### 5. 非法定记载事项

(1) 签发票据的原因或者用途；

(2) 该票据交易项下的交易合同号码。

**表 4—1 出票时的记载事项**

记载事项	内容	汇票	本票	支票
绝对事项	表明“××”的字样	√	√	√
	无条件支付的委托/承诺	√	√	√
	确定的金额	√	√	√
	付款人名称	√	×	√
	收款人名称	√	√	×
	出票日期	√	√	√
	出票人签章	√	√	√
相对事项	付款日期	√	×	×
	付款地	√	√	√
	出票地	√	√	√

### 考点 02：商业汇票的背书（★★★）（P185）

1. 背书是指持票人为将票据权利转让给他人或者将票据权利授予他人行使，在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章，然后将票据交付给被背书人的票据行为。背书包括**转让背书**和**非转让背书**（委托收款背书和质押背书）。

#### 2. 记载事项

(1) 绝对应记载事项：背书人的签章

(2) 相对应记载事项：背书日期（未记载的，**视为到期日前背书**）

(3) 可以补记：被背书人名称

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**。

#### 3. 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**。

#### 4. 附条件的背书

背书时附有条件的，**所附条件不具有汇票上的效力**，即不影响背书行为本身的效力，被背书人仍可依该背书取得票据权利。

#### 5. 背书连续

(1) 以背书转让的汇票，背书应当连续。如果背书不连续，付款人可以拒绝向持票人付款，否则付款人自行承担责任。

(2) 对于非经背书转让，而以其他合法方式（如税收、继承、赠与）取得汇票的，**不受背书连续的限制**。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，就能享有票据权利。

#### 6. 任意禁止背书

(1) 出票人

①出票人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再转让的，**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。

②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。

(2) 背书人

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**，不承担担保责任。（2013 年简答题）

#### 7. 法定禁止背书

(1) 汇票已经被拒绝承兑；

- (2) 汇票已经被拒绝付款；  
(3) 超过付款提示期限，其票据权利中的付款请求权已经丧失的。

【解释】如果背书转让的，背书人应当承担票据责任。

#### 8. 委托收款背书

- (1) 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) 背书人仍是票据权利人，被背书人只是代理人，并未取得票据权利。

#### 9. 质押背书

- (1) 以汇票设定质押时，出质人应当在汇票上记载“质押”字样并签章，才构成汇票质押。  
(2) 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上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款的，不构成汇票质押。

表 4-2 背书行为的效力

具体情形	背书的效力
背书人未签章	背书无效
未记载背书日期	背书有效
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	背书有效
附条件的背书	背书有效
部分背书、多头背书	背书无效
背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的	背书有效

### 考点 03: 商业汇票的承兑 (★★★) (P188)

#### 1. 提示承兑期限

- (1) 见票即付的汇票：无须提示承兑  
(2) 定日付款或者出票后定期付款的汇票：到期日前提示承兑  
(3) 见票后定期付款的汇票：自出票之日起 1 个月内提示承兑

【解释】如果持票人超过法定期限提示承兑的，即丧失对出票人以外的前手的追索权。

2. 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，视为拒绝承兑。

3. 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。

#### 4. 承兑的法律效力

- (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，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。（2013 年简答题）  
(4) 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。

【解释】商业汇票的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。商业汇票的持票人对承兑人的付款请求权，消灭时效期间为 2 年，自票据到期日起算。

### 考点 04: 商业汇票的保证 (★★★) (P189)

#### 1. 绝对应记载事项

票据保证必须作成于汇票之上，保证人必须在票据上记载“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。

【相关链接】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上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款的，不构成汇票质押。

#### 2. 相对应记载事项 (2014 年简答题、2018 年简答题)

- (1) 被保证人  
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) 保证日期  
未记载保证日期的，出票日期为保证日期。

表 4-3

出票日期	绝对事项
付款日期	相对事项（未记载的，视为见票即付）
背书日期	相对事项（未记载的，视为汇票到期日前背书）

承兑日期	相对事项（未记载的，以承兑人收到提示承兑的汇票之日起的第3日为承兑日期）
保证日期	相对事项（未记载的，以出票日期为保证日期）

### 第三单元 商业汇票

#### 考点 04：商业汇票的保证（★★★）（P189）

##### 3. 签章

- (1) **出票人**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。
- (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. 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**。
- (3) 保证不得附条件，附条件的，**不影响对汇票的保证责任**。
- (4) 保证人清偿汇票债务后，可以对**被保证人及其前手**行使追索权。

#### 考点 05：付款请求权（★★）（P190）

##### 1. 商业汇票的提示付款期限

- (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、出票后定期付款和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

2. 商业汇票的持票人未在规定期限内提示付款的，将丧失对**出票人、承兑人以外的前手**的追索权。在作出说明后，承兑人仍应当继续对持票人承担付款责任。

3. 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**。

#### 考点 06：追索权（★★★）（P191）

##### 1. 行使追索权的条件

###### (1) 到期追索权

汇票到期被拒绝付款的，持票人可以行使追索权。

###### (2) 期前追索权

- 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**被依法宣告破产或者因违法被责令终止业务活动。

2. 如果持票人不能出示相关证明的，**将丧失对其前手的追索权**，但**出票人和承兑人**仍应当对持票人承担责任。

3. 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。

表 4-4

具体情形	法律后果
未按照规定期限提示承兑	丧失对出票人以外的前手的追索权
未按照规定期限提示付款	丧失对出票人、承兑人以外的前手的追索权
未取得拒绝证明	丧失对出票人、承兑人以外的前手的追索权
未按照规定期限发出追索通知	仍可以行使追索权

##### 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汇票金额从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**。

(2) 再追索权的追索金额

①已经清偿的全部金额及其利息；

②**发出通知书的费用**。

5. 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**：

(1) 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；

(2) 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。

【解释1】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**直接被背书人**以后通过背书方式取得汇票的一切当事人，不承担担保责任。

【解释2】保证人清偿汇票债务后，可以对**被保证人及其前手**行使追索权。

【解释3】持票人对**伪造人和被伪造人**均不能行使追索权。

## 第四单元 票据权利

➤ 票据权利的取得

➤ 票据抗辩

➤ 票据的伪造和变造

➤ 票据权利的补救

➤ 票据权利的消灭时效

### 考点 01：票据权利的取得（★★★）（P177）

1. 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。

2. 凡是无对价或者无相当对价取得票据的，如果属于**善意取得**，仍然享有票据权利，但**票据持有人必须承受其前手的权利瑕疵**，即该票据权利不得优于其前手。如果前手的权利因违法或者有瑕疵而受影响或者丧失，该持票人的权利也因此而受到影响或者丧失。

3. 因税收、继承、赠与**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**。

### 考点 02：票据抗辩（★★★）（P179）

1. 对物抗辩

(1) 票据行为不成立而为的抗辩（如票据应记载的内容有欠缺、票据债务人无民事行为能力、背书不连续、持票人的票据权利有瑕疵）；

(2) 依票据记载不能提出请求而为的抗辩（如票据未到期、付款地不符）；

(3) 票据载明的权利已经消灭或者已失效而为的抗辩（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）；

(4) 票据权利的保全手续欠缺而为的抗辩（如应作成拒绝证明而未作）；

(5) 票据上有伪造、变造情形而为的抗辩。

2. 对人抗辩

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。

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（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。

(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(如票据债务人与持票人的前手存在抵销关系)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、已付对价**的正当持票人可以向任何票据债务人请求付款, 不受其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**或者不相当对价的, 由于其享有的权利不能优于其前手, 因此**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**。

## 第四单元 票据权利

### 考点 03: 票据的伪造和变造(★★★)(P181)

【解释 1】票据的伪造仅限于**签章**, 变更签章以外的其他事项(如票据金额、付款日期等)属于票据的变造。

【解释 2】票据的伪造包括**票据的伪造和票据上签章的伪造**。前者是指假冒他人或者虚构他人的名义进行出票行为, 如在空白票据上伪造出票人的签章或者盗盖出票人的印章而进行出票; 后者是指假冒他人名义进行出票行为之外的其他票据行为, 如伪造背书签章、承兑签章、保证签章等。

#### 1. 票据的伪造

(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。

(2) 由于**伪造人**没有以自己的名义在票据上签章, 因此不承担**票据责任**。但是, 如果伪造人的行为给他人造成损失的, 应承担**民事责任**; 构成犯罪的, 还应承担**刑事责任**。

(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**。持票人依法提示承兑、提示付款或者行使追索权时, 在票据上真实签章人不能以伪造为由进行抗辩。

【相关链接 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。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。

【相关链接 2】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。

### 考点 04: 票据权利的补救(★)(P178)

#### 1. 挂失止付

(1) 票据权利的补救措施包括挂失止付、公示催告和普通诉讼。

(2) 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**, 以防止票据被冒领或者骗取。

失票人应当在通知挂失止付后**3 日内**, 依法向人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼, 也可以在票据丧失后直接向人民法院申请公示催告或者提起普通诉讼。如果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**未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。

(3) 可以挂失止付的票据

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;

④填明“**现金**”字样的银行本票。

【解释】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。

#### 2. 公示催告

(1) 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式通知不确定的利害关系人限期申报权利, 无人申报的, 申请人应当自公示催告期间届满之日起**1 个月内**, 申请人民法院作出除权判决。

判决公告之日起, 公示催告申请人有权依据**除权判决**向付款人请求付款。逾期不申请除权判决的, 人民法院应当裁定**终结公示催告程序**, 并通知申请人和支付人。

(2) 公示催告期间利害关系人申报权利的, 人民法院应当通知其出示票据, 并通知公示催告申请人在指定的期间查看该票据。如果二者一致的, 人民法院应当裁定**终结公示催告程序**。

(3) **可以背书转让**的票据丧失的, 失票人可以申请公示催告。

【解释】现金支票、填明“现金”字样的银行汇票和填明“现金”字样的银行本票不得背书转让, 这些票据不能申请公示催告。

### 考点 05: 票据权利的消灭时效(★★★)(P179)

### 1. 付款请求权的消灭时效

(1) 持票人对**汇票承兑人**的付款请求权，消灭时效期间为2年，自票据到期日起算。

(2) 持票人对**本票出票人**的付款请求权，消灭时效期间为2年，自出票日起算。

### 2. 追索权的消灭时效

(1) 商业汇票的持票人对**出票人、承兑人**的追索权，消灭时效期间为2年，自票据到期日起算；见票即付的汇票，自出票日起算。

(2) **银行本票**的持票人对**出票人**的追索权，消灭时效期间为2年，自出票日起算。

(3) **支票**的持票人对**出票人**的追索权，消灭时效期间为6个月，自出票日起算。

(4) 汇票、本票、支票的持票人对出票人、承兑人以外的其他前手的**首次追索权**，消灭时效期间为**6个月**，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起算。

(5) 汇票、本票、支票的被追索人对出票人、承兑人以外的其他前手的**再追索权**，消灭时效期间为**3个月**，自清偿日或者被提起诉讼之日起算。

### 3. 票据权利与民事权利

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。

表 4—5 票据权利的消灭时效

票据类型		提示承兑期限	提示付款期限	票据权利的消灭时效
商业汇票	见票即付	×	出票日起1个月内	出票日起2年
	定日付款	到期日前	到期日起10日内	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个月内		
银行本票		×	自出票日起2个月	出票日起2年
支票		×	自出票日起10日内	出票日起6个月