

注册会计师  
经济法  
精讲班

授课教师：章珩

## 第九章

### 票据与支付结算法律制度

#### 本章考情分析

在最近 3 年的考试中，本章的平均分值为 12.5 分，2018 年分值为 12.5 分。在最近几年的案例分析题中，本章一直占据两个席位（2012 年、2015 年和 2016 年 A 卷、B 卷考的是同一个题目）。值得注意的是，考生可以选择使用英文回答的案例分析题一般来自票据法律制度。

本章属于重点章，经常考查案例分析题，学习难度较大。票据的内容虽然很多考试都有，可是注会教材中的表述却和其他考试有所不同，特别是票据代理、票据的善意取得等都融合了民商法的基本观点。本章重点为票据权利和汇票的制度，其余准备客观题。

#### 本章考情分析

##### 学习建议

本章内容分成总则和分则两部分进行把握，通过范例研读法条是这部分学习的秘诀。同时，注意做题时多画线路图，这样相对比较直观。最后，要接受本教材采用的表述方式

本章分为五个小节，共计 22 个考点。绝大多数考点需要准确理解，复习难度较大。复习本章需要 10 个小时左右。

#### 本章考情分析

2019 年教材变化：

第九章大幅度修订

修订的内容：

1、票据法：票据基础关系对票据行为效力的影响

2、非票据结算方式：

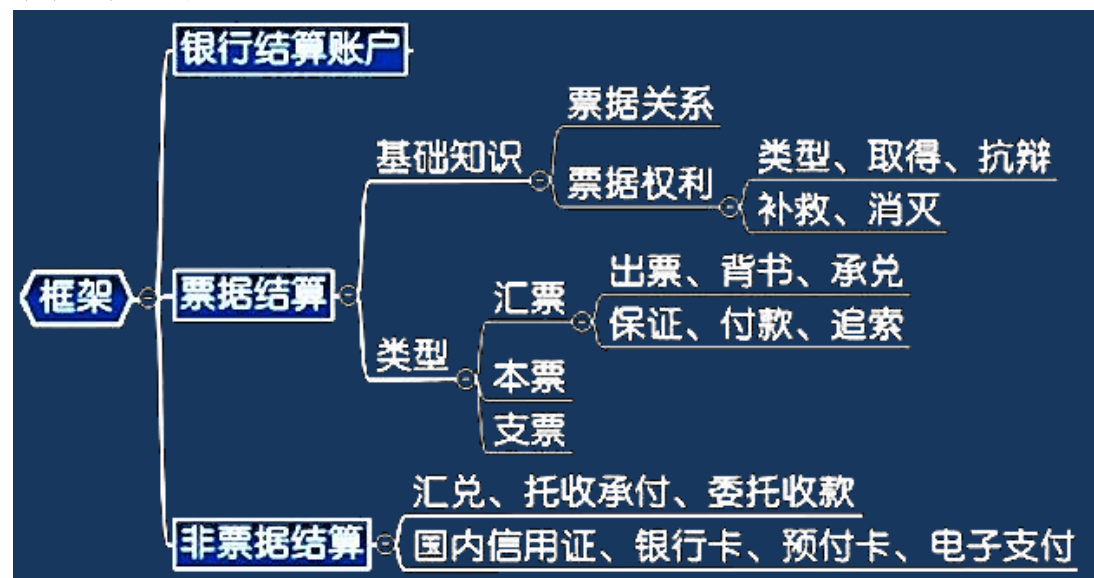
- （1）国内信用证、信用卡的非现金交易
- （2）银行卡的计息和收费、银行卡的使用
- （3）电子支付概述

#### 本章考情分析

##### 最近 3 年题型题量分析表

	2016 年		2017 年		2018 年	
	A 卷	B 卷	A 卷	B 卷	A 卷	B 卷
单项选择题	1 分	1 分	1 分	1 分	1 分	1 分
多项选择题	1.5 分	1.5 分	1.5 分	1.5 分	1.5 分	1.5 分
案例分析题	1 大题 10 分	1 大题 10 分	1 大题 10 分	1 大题 10 分	1 大题 10 分	1 大题 10 分
合计	12.5 分	12.5 分	12.5 分	12.5 分	12.5 分	12.5 分

## 本章基本结构框架



## 本章基本结构框架

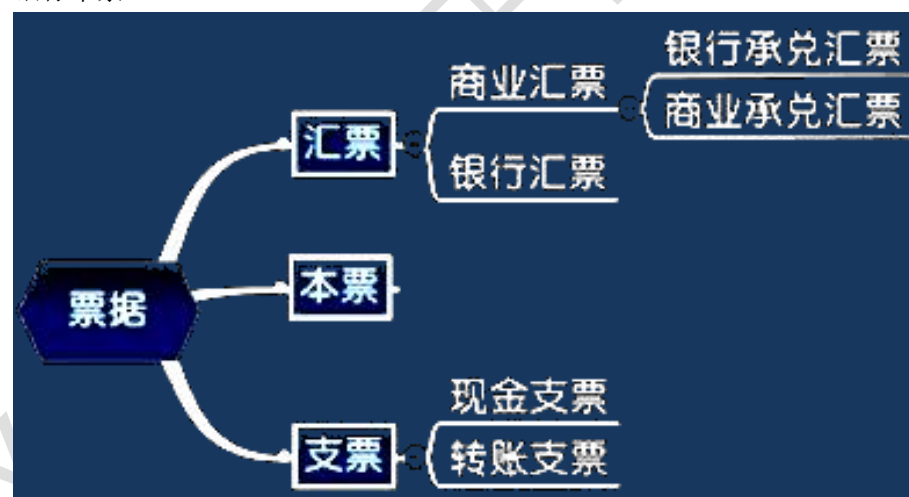
- 支配和银行本票
- 商业汇票
- 票据权利和票据行为
- 非票据结算方式

银行结算账户

## 第1节 支票和银行本票

- 支配

银行本票



## 第1节 支票和银行本票

### 一、支票（★★★）

1. 支票是指由出票人签发的，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。

### 2. 支票的出票

（1）绝对必要记载事项（6条）：未记载的支票无效

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。

## 第1节 支票和银行本票

中国工商银行 支票

出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: 收款人: 出票人帐号:

人民币 (大写) 亿 仟 百 十 万 千 百 十 元 角 分

用途: 科目(借): 对方科目(贷):

上列款项请从 我帐户内支付 出票人签章 复核 记帐

本支票付款期限十天

## 第1节 支票和银行本票

【解释1】“无条件支付的委托”属于绝对必要记载事项，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必要记载事项，该支票无效。

【解释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。

【解释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。（2015年单选题）

【解释4】支票上的“金额”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。

## 第1节 支票和银行本票

【解释5】支票的“收款人名称”可以由出票人授权补记，但并非绝对必要记载事项。出票人既可以授权相对人补记，也可以由相对人再授权他人补记。例如，甲签发支票给乙，但是未记载收款人名称。乙为支付货款，直接将支票交付给丙，丙将自己的名称记载为收款人后，可以持票主张票据权利。

【解释6】出票人在票据上的签章不符合规定的，票据无效。

## 第1节 支票和银行本票

（2）相对必要记载事项（2条）：未记载的支票有效

①支票上未记载“付款地”的，以付款人的营业场所为付款地。

②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。

（3）可以记载的事项（任意记载事项）

出票人可以记载“不得转让”字样，如有该记载，则支票不得转让。

## 第1节 支票和银行本票

（4）不发生票据法上效力的事项

出票人可以在支票上记载“用途”（如偿还货款），但该记载不发生票据法上的效力。

## 第1节 支票和银行本票

【解释】（1）所谓“可以记载的事项”，如果不记载，票据有效；如果记载了“不得转让”字样，将发生票据法上的效力，根据《票据法》的规定，该支票不得转让；（2）所谓“不发生票据法上效力的事项”，如果不记载，票据有效；如果记载了，也不会发生票据法上的效力，但有可能在民法上发生效力。

## 第1节 支票和银行本票

（5）记载无效的事项

支票限于见票即付，不得另行记载“付款日期”（到期日）。另行记载付款日期的，该记载无效，支票仍然有效。

### 第1节 支票和银行本票

【例题·单选题】甲公司签发的支票上，中文大写记载的金额为“壹万玖仟捌佰元整”，而阿拉伯数字（数码）记载的金额为“19810元”。根据票据法律制度的规定，下列关于支票的效力的表述中，正确的是（ ）。 （2015年）

- A. 甲公司将金额更改为一致并签章后，支票有效
- B. 支票无效
- C. 支票有效，以中文记载为准
- D. 支票有效，以阿拉伯数字（数码）记载为准

【答案】B

### 第1节 支票和银行本票

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列票据记载事项中，可以更改的是（ ）。 （2018年）

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

【答案】C

### 第1节 支票和银行本票

#### 3. 付款人的责任

支票的付款人并未在票据上签章，因此，付款人并未进行任何票据行为，并非票据债务人。持票人提示付款时，如果出票人在付款人处的存款金额足够支付支票金额的，则付款人应当足额付款；否则，付款人应当拒绝付款。

【解释1】（1）出票人自己账户上的钱足够，银行帮忙付款；（2）出票人自己账户上的钱不足（空头支票），银行就不帮忙了。

【解释2】支票的付款人拒绝付款的情形：（1）持票人未按照规定期限提示付款；（2）空头支票。

### 第1节 支票和银行本票

#### 4. 支票的提示付款期限

（1）支票的持票人应当自出票日起10日内提示付款，超过该期限提示付款的，持票人丧失对“出票人”以外的前手的追索权。

（2）支票的持票人对出票人的票据权利，自出票之日起6个月不行使而消灭。

### 第1节 支票和银行本票

【例题·多选题】甲公司为了支付货款，签发了一张以本市的乙银行为付款人、以丙公司为收款人的转账支票。丙公司在出票日之后的第14天向乙银行提示付款。根据票据法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。 （2009年）

- A. 如果甲公司在乙银行的存款足以支付支票金额，乙银行应当足额付款
- B. 乙银行可以拒绝付款
- C. 乙银行应当无条件付款
- D. 如果乙银行拒绝付款，甲公司仍应承担票据责任

### 第1节 支票和银行本票

【答案】BD

【解析】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（乙

银行）可以不予付款；但出票人（甲公司）仍应当对持票人承担票据责任。

## 第1节 支票和银行本票

### 二、银行本票（★★）

1. 银行本票是指由出票人签发的，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。



## 第1节 支票和银行本票

【解释1】(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。

【解释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。

## 第1节 支票和银行本票

### 2. 银行本票的出票

(1) 绝对必要记载事项（6条）

银行本票的绝对必要记载事项包括：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。

【解释1】银行本票由出票人本人付款，谈不上“付款人名称”的问题。

【解释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。

## 第1节 支票和银行本票

【解释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。

【解释4】支票的“金额”和“收款人名称”可以补记，本票和汇票谈不上补记的问题。

【解释5】出票人在票据上的签章不符合规定的，票据无效。

## 第1节 支票和银行本票

(2) 相对必要记载事项（2条）

① 银行本票未记载付款地的，以出票人的营业场所为付款地。

② 银行本票未记载出票地的，以出票人的营业场所为出票地。

【解释】银行本票未记载“出票地”和“付款地”的，均以“出票人”的营业场所为出票地和付款地，因为银行本票由出票人本人付款，注意和支票的区别。

## 第1节 支票和银行本票



(3) 可以记载的事项（任意记载事项）

出票人如果记载了“不得转让”字样，该银行本票不得转让。

### 3. 银行本票的付款

(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（背书人及其保证人）的追索权。

#### 第 1 节 支票和银行本票



【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。未按照规定期限提示付款的，持票人在票据权利时效内（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 1 节 支票和银行本票

【例题 1·单选题】根据票据法律制度的规定，银行本票自出票之日起，付款期限最长为（ ）。(2006 年)

- A. 1 个月
- B. 2 个月
- C. 6 个月
- D. 9 个月

【答案】B

#### 第 1 节 支票和银行本票

【例题 2·多选题】甲出具一张本票给乙，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。根据票据法律制度的规定，下列选项中，戊不得行使追索权的有（ ）。(2006 年)

- A. 甲
- B. 乙
- C. 丙
- D. 丁

【答案】BCD

#### 第 1 节 支票和银行本票

【解析】本票的持票人未按规定提示本票的，丧失对“出票人”以外的前手的追索权。在本题中，持票人只能向出票人甲行使追索权，对乙、丙、丁不得行使追索权。

第1节 支票和银行本票

【例题3·多选题】下列关于本票的表述中，符合票据法律制度规定的有（ ）。

- A. 我国现行法律规定的本票仅为银行本票
- B. 本票为见票即付的票据
- C. 本票的收款人名称可以授权补记
- D. 本票未记载付款地的，出票人的营业场所为付款地

【答案】ABD

【解析】支票的“金额和收款人名称”可以授权补记，但是汇票和银行本票不得授权补记。

第2节 商业汇票

- 汇票的基本概念
- 汇票的出票
- 汇票的背书
- 汇票的承兑
- 汇票的保证

追索权

第2节 商业汇票

一、汇票的基本概念（★★★）

汇票：出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定的日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

【汇票 VS 本票 VS 支票】

	汇票		本票	支票
	商业汇票	银行汇票		
基本当事人	出票人、付款人、收款人		出票人和收款人	出票人、付款人、收款人
出票人	企业	银行	银行	企业或个人
期限	一般远期	即期	即期	即期
承兑	一般要承兑	×	×	×

第2节 商业汇票

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（企业出票、企业承兑）和银行承兑汇票（企业出票、银行承兑）。
- (3) 商业汇票分为即期商业汇票（见票即付）和远期商业汇票。

第2节 商业汇票

付款期限 壹个月		中国建设银行		江 苏		2		XX000000000	
出票日期：年 月 日		代理付款行：		行号：				第 号	
收款人：									
出票金额		人民币 (大写)							
实际结算金额		人民币 (大写)							
		千		百		十		万	
		千		百		十		元	
		角		分					
申请人：									
出票行：		行号：							
备注：									
凭票付款									
出票行签章									
账号或住址：									
		科目 (借)							
		对方科目 (贷)							
		兑付日期：		年		月		日	
		复核		记账					

## 第 2 节 商业汇票

银行承兑汇票		2		00096813	
出票日期 (大写)		年 月 日			
出票人全称	收款人全称				
出票人账号	收款人账号				
付款行全称	开户银行				
出票金额	人民币 (大写)	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分			
汇票到期日 (大写)	付款行				
承兑协议编号	地址				
本汇票请银行承兑，到期无条件付款。		本汇票已经承兑，到期由本行付款。			
出票人签章		承兑行签章			
承兑日期 年 月 日		复核			

## 第 2 节 商业汇票





## 第2节 商业汇票

### 2. 商业汇票的付款日期

商业汇票根据付款日期（到期日）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。

### 3. 商业汇票的提示承兑期限

- (1) 见票即付的汇票：无须承兑
- (2) 定日付款、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

## 第2节 商业汇票

【解释1】汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人将丧失对“出票人”以外的前手的追索权。

【解释2】远期商业汇票可以先出票、后承兑。但在实践中，大多数银行承兑汇票的出票人在记载了出票事项后，并非直接交给收款人由收款人去提示承兑，而是出票人自己先向付款人（银行）申请承兑，之后再将其交给收款人。

## 第2节 商业汇票

### 4. 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、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

【解释】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。

## 第2节 商业汇票

### 5. 票据权利的消灭时效

- (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。

## 第2节 商业汇票

- (2) 追索权的消灭时效

①持票人对汇票出票人、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持票人对本票出票人的追索权，消灭时效期间为2年，自出票日起算。

③持票人对支票出票人的追索权，消灭时效期间为6个月，自出票日起算。

## 第2节 商业汇票

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。

【解释】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2节 商业汇票

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		
银行汇票		×	出票日起1个月内	出票日起2年
银行本票		×	自出票日起不得超过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

## 第2节 商业汇票

【例题1·多选题】甲签发一张银行承兑汇票给乙。根据票据法律制度的规定，下列有关票据关系当事人的表述中，正确的有（ ）。(2007年)

- A. 甲是出票人
- B. 乙是收款人
- C. 甲是承兑申请人
- D. 承兑银行是付款人

【答案】ABCD

## 第2节 商业汇票

【例题2·单选题】2019年6月5日，A公司向B公司开具一张金额为5万元的支票，B公司将支票背书转让给C公司。6月12日，C公司请求付款银行付款时，银行以A公司账户内只有5000元为由拒绝付款。C公司遂要求B公司付款，B公司于6月15日向C公司付清了全部款项。根据票据法律制度的规定，B公司向A公司行使再追索权的期限为（ ）。(2006年改编)

## 第2节 商业汇票

- A. 2019年6月25日之前
- B. 2019年8月15日之前
- C. 2019年9月15日之前
- D. 2019年12月5日之前

## 第2节 商业汇票

【答案】D

【解析】支票的持票人对出票人（A公司）的票据权利，自出票之日起（2006年6月5日）6个月内不行使而消灭。

## 第2节 商业汇票

【例题3·单选题】丙公司持有一张以甲公司为出票人、乙银行为承兑人、丙公司为收款人的银行承兑汇票，汇票到期日为2017年6月5日，但是丙公司一直没有主张票据权利。根据票据法律制度的规定，丙公司对甲公司的票据权利的消灭时间是（ ）。（2009年改编）

- A. 2017年6月15日
- B. 2017年12月5日
- C. 2018年6月5日
- D. 2019年6月5日

## 第2节 商业汇票

【答案】D

【解析】商业汇票的持票人对出票人（甲公司）的追索权，消灭时效期间为2年，自票据到期日（2007年6月5日）起算。

## 第2节 商业汇票

二、汇票的出票（2003年单选题、2006年单选题、2007年单选题、2009年多选题、2016年多选题）（★★★）

银行承兑汇票		2	00000000									
出票日期 (大写)		年	月	日								
出票人全称	收款人全称	账号										
出票人账号	收款人账号	开户银行										
付款行全称												
出票金额	人民币	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
汇票到期日 (大写)												
承兑协议编号	行号											
本汇票请即行承兑，到期无条件付款。		承兑日期		年	月	日	承兑行签章					
出票人签章		承兑		复核						交款		

## 第2节 商业汇票

票样

银行承兑汇票

出票日期 贰零零陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日      9000000000507

出票人全称 深圳市天音通信发展有限公司		收款人	全 称 广东物资燃料有限公司																							
出票人账号 1802014140001784			账 号 0301014170012347																							
付款行全称 深圳分行			开户银行 广州																							
出票金额	人民币 壹万元整 (大写)	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					¥	1	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																
				¥	1	0	0	0	0	0																
汇票到期日	贰零零柒年零陆月零壹日	付 行号	1802																							
承兑协议号		付 地址	深圳市																							
																										
本汇票请行承兑,到期无条件付款 出票人签章		本汇票已经承兑,到期由本行付款 承兑日期 7400 年 月 日 备注																								
		复核		记账																						

http://t.qq.com/jzclub

## 第 2 节 商业汇票

### 1. 出票的记载事项

(1) 绝对必要记载事项 (7 条): 未记载的, 汇票无效

汇票上必须记载的事项包括: 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。

【解释 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。

【解释 2】票据金额、出票日期、收款人名称不能更改, 否则票据无效。

### 第 2 节 商业汇票

【解释 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。

【解释 4】支票的“金额、收款人名称”可以由出票人授权补记, 但汇票、本票不能补记。

【解释 5】在出票日期、背书日期、承兑日期、保证日期、付款日期中, 只有出票日期属于绝对必要记载事项。

【解释 6】汇票出票人的签章, 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 (无须签名加盖章)。出票人在票据上的签章不符合规定的, 票据无效。

### 第 2 节 商业汇票

(2) 相对必要记载事项 (3 条): 未记载的, 出票行为仍然有效

① 未记载付款日期的, 视为见票即付;

② 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 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。

### 第 2 节 商业汇票

(3) 可以记载的事项 (任意记载事项)

出票人在汇票上记载“不得转让”字样的, 汇票不得转让。如果收款人将该汇票背书转让 (包括贴现) 给他人, 背书行为无效, 取得票据的人并不能因此而取得票据权利。

【解释】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 2 节 商业汇票

(4) 不产生票据法上效力的记载事项

出票人关于票据签发用途的记载，以及有关利息、违约金的记载，这些记载不具有汇票上的效力，是否具有民法上的效力，应根据民法进行判断。

第 2 节 商业汇票

表 9—2 出票时必须记载的事项

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	√	√	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	√	√	√
相对事项	付款日期	√	×	×
	付款地	√	√	√
	出票地	√	√	√

第 2 节 商业汇票

【例题 1·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（ ）。(2003 年)

- A. 汇票上未记载付款日期的，为出票后三个月内付款
- B. 汇票上未记载付款地的，以出票人的营业场所、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

第 2 节 商业汇票

【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”（而非出票人）的营业场所、住所或者经常居住地为付款地；(3) 选项 C：“收款人名称”属于汇票的绝对必要记载事项，谈不上授权补记的问题，未记载的汇票无效；(4) 选项 D：“出票日期”属于汇票的绝对必要记载事项，未记载的汇票无效。

第 2 节 商业汇票

【例题 2·单选题】根据票据法律制度的规定，某公司签发汇票时出现的下列情形中，导致该汇票无效的是（ ）。(2007 年)

- A. 汇票上未记载付款日期
- B. 汇票上金额记载为“不超过 50 万元”
- C. 汇票上记载了该票据项下交易的合同号码
- D. 签章时加盖了本公司公章，公司负责人仅签名而未盖章



## 第2节 商业汇票

【答案】B

【解析】(1) 选项A：“付款日期”属于相对必要记载事项，未记载的不影响汇票的效力；(2) 选项B：汇票金额应为“确定的金额”，否则汇票无效；(3) 选项C：“合同号码”属于不产生票据法上效力的记载事项，是否记载与汇票的效力无关；(4) 选项D：法定代表人的签章应为“签名或者盖章”。

## 第2节 商业汇票

【例题3·多选题】根据票据法律制度的规定，下列有关汇票出票人记载事项的表述中，可以导致票据无效的有（ ）。(2009年)

- A. 附条件的支付委托
- B. 票据不得转让
- C. 票据金额仅以数码记载
- D. 未记载付款地

## 第2节 商业汇票

【答案】AC

【解析】(1) 选项A：“无条件支付的委托”属于绝对必要记载事项，否则票据无效；(2) 选项B：出票人记载的“不得转让”字样属于可以记载事项，票据有效；(3) 选项C：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；(4) 选项D：“付款地”属于相对必要记载事项，未记载的，票据有效。

## 第2节 商业汇票

【例题4·多选题】甲公司与乙公司签订买卖合同后，为了支付价款，甲公司签发了一张以乙公司为收款人的银行承兑汇票，公司财务经理签字，并加盖了公司的合同专用章。承兑人丙银行的代理人签字并加盖了银行的汇票专用章。乙公司背书转让给丁公司后，丁公司在票据到期时向丙银行请求付款。根据票据法律制度的规定，下列表述中，错误的有（ ）。(2009年)

## 第2节 商业汇票

- A. 丙银行可以拒绝付款
- B. 丙银行无权拒绝付款
- C. 如果丙银行拒绝付款，丁公司可以向甲公司行使追索权
- D. 如果丙银行拒绝付款，丁公司可以向乙公司行使追索权

## 第2节 商业汇票

【答案】BCD

【解析】(1) 选项AB：出票人的签章，应为甲公司的“财务专用章或者公章”（而非合同专用章）加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章（财务经理签字不行），因出票人的签章不符合规定，导致票据无效，丙银行可以拒绝付款；(2) 选项CD：票据无效，丁公司不享有票据权利，因此不享有对甲公司、乙公司的追索权。

## 第2节 商业汇票

【例题5·多选题】根据票据法律制度的规定，下列各项中，属于汇票上的绝对必要记载事项的有（ ）。(2016年)

- A. 汇票金额
- B. 收款人名称
- C. 付款日期
- D. 出票日期

【答案】ABD



第 2 节 商业汇票

2. 出票的效力

(1) 对出票人的效力

出票人成为票据债务人，承担担保承兑和担保付款的责任。

(2) 对收款人的效力

收款人取得票据权利，包括付款请求权、追索权，以及以背书等方式处分其票据权利的权利。

第 2 节 商业汇票

(3) 对付款人的效力

出票是出票人的行为，票据上虽然记载了“出票人委托付款人无条件支付票据金额”的内容，但这仅仅是出票人的记载，付款人自己并未在票据上签章。因此，付款人并不因此而承担票据责任。只有当付款人自己在票据上承兑之后，才基于该承兑行为而成为票据的主债务人。此时，其称谓即从“付款人”改为“承兑人”。

第 2 节 商业汇票

票样

银行承兑汇票

出票日期 贰零零陆年 壹拾贰月 壹拾玖日 9000000000507

出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全称	广东物资燃料有限公司
出票人账号	1802014140001784	收款人	账号	0301014170012347
付款行全称	深圳分行	收款人	开户银行	广州
出票金额	人民币 壹万元整	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		
	(大写)			¥ 1 0 0 0 0 0 0
汇票到期日	贰零零柒年零陆月零壹日	付 行号	1802	
承兑协议号		付 行址	深圳市	
本汇票请行承兑，到期无条件付款		本汇票已承兑，到期由本行付款		
出票人签章		承兑日期 87400 年 月 日		
备注		复核 记账		

第 2 节 商业汇票

1. 记载事项：

绝对必要记载事项	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；出票人签章
相对必要记载事项	(1) 付款日期：未记载付款日期的，为见票即付； (2) 付款地：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； (3) 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。
任意（可以）记载事项	出票人可以记载“不得转让”字样

记载不生票据法上效力事项	(1) 出票人关于利息、违约金的记载; (2) 签发票据的原因或者用途; (3) 该票据项下交易的合同号码
记载本身无效事项	出票人在票据上表明不承担保证该汇票承兑或付款的责任: 出票有效, 记载无效
记载使出票无效事项	(1) 出票附条件; (2) 另行记载了其他形式的付款日期

## 第2节 商业汇票

### 2. 出票的效力:

对出票人	出票人成为票据债务人, 承担担保承兑和担保付款的责任
对付款人	成为票据上的关系人, 并非票据义务人
对收款人	收款人取得票据权利

## 第2节 商业汇票

三、汇票的背书 (2012 年案例分析题、2013 年案例分析题、2014 年案例分析题、2015 年案例分析题、2016 年单选题、2017 年案例分析题) (★★★)



## 第2节 商业汇票

被背书人 深圳市××公司	被背书人 李明林	被背书人
  背书人签章 1997年8月15日	  背书人签章 1997年8月28日	     背书人签章 年 月 日
持票人向银行 提示付款签章： 	身份证件名称：身份证 号： 码：440301640506112 发证机关：深圳市公安局	

(贴 粘 单 处)

## 第2节 商业汇票

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）。

## 第2节 商业汇票

### 1. 背书行为的实质要件

背书人必须将（符合法定形式要件的）票据交付给被背书人，被背书人才取得票据权利。

### 2. 背书行为的形式要件

（1）绝对必要记载事项：背书人的签章

（2）相对必要记载事项：背书日期

背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书。

## 第2节 商业汇票

（3）可以补记的事项：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。（2007年单选题、2014年案例分析题、2017年案例分析题）

【解释】根据《票据法》的规定，被背书人名称属于绝对应记载事项。根据司法解释的规定，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。（2017年、2018年案例分析题）

## 第2节 商业汇票

【例题·单选题】甲在将一汇票背书转让给乙时，未将乙的姓名记载于被背书人栏内。乙发现后将自己的姓名填入被背书人栏内。根据票据法律制度的规定，下列关于乙填入自己姓名的行为效力的表述中，正确的是（ ）。 （2007年）

- A. 无效
- B. 有效
- C. 可撤销
- D. 甲追认后有效

【答案】B

## 第2节 商业汇票

### 3. 附条件的背书：背书有效

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。

（2009年单选题、2012年案例分析题、2015年案例分析题、2017年案例分析题）

## 第2节 商业汇票

【例题·单选题】甲公司为购买货物而将所持有的汇票背书转让给乙公司，但因担心以此方式付款后对方不交货，因此在背书栏中记载了“乙公司必须按期保质交货，否则不付款”的字样。乙公司在收到票据后没有按期交货。根据票据法律制度的规定，下列表述中，正确的是（ ）。（2009年）

- A. 背书无效
- B. 背书有效，乙的后手持票人应受上述记载约束
- C. 背书有效，但是上述记载没有汇票上的效力
- D. 票据无效

【答案】C

## 第2节 商业汇票

### 4. 部分背书、多头背书：背书无效

将汇票金额的一部分转让或者将汇票金额分别转让给二人以上的，背书无效。（2002年单选题）

【解释】由于背书无效，意味着票据权利并未转移，票据权利仍由原背书人享有。

## 第2节 商业汇票

### 5. 任意记载事项

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。（2001年单选题、2007年单选题、2017年案例分析题、2018年案例分析题）

【相关链接】出票人在汇票上记载“不得转让”字样的，汇票不得转让。如果收款人将该汇票背书转让（包括贴现）给他人，背书行为“无效”，取得票据的人并不能因此而取得票据权利。

## 第2节 商业汇票

### 转让背书的款式

绝对必要记载事项	被背书人名称；背书人签章 【链接】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。
相对必要记载事项	背书日期（未记载，视为在汇票到期日前背书）
任意记载事项	背书人在汇票上记载“不得转让”字样
记载不生票据法上效力事项	背书不得附有条件。附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。——条件无效，背书有效
记载本身无效事项	背书人如果作出免除担保承兑、担保付款责任的记载
记载使背书无效事项	将汇票金额的一部分转让的背书或者将汇票金额分别转让给二人以上的背书无效

## 第2节 商业汇票

【例题·综合题节选】(2015年)2015年2月1日,为支付货款,A公司向B公司签发一张以X银行为承兑人、金额为80万元的银行承兑汇票。B公司因急需现金将汇票转让给C,C支付现金给B,C将汇票转让给D以支付租金,D公司随即将汇票背书转让给E公司,用于支付装修工程款,并在汇票上注明:“本票据转让于工程验收合格后生效。”后E公司施工的装修工程因存在严重质量问题未能通过验收。

问:在装修工程未能验收合格的情况下,D公司对E公司的背书转让是否生效?并说明理由。

第2节 商业汇票

『正确答案』D公司对E公司的背书转让生效。根据票据法律制度的规定,背书时附有条件的,所附条件不影响背书行为的效力。(或答:背书时附有条件的,所附条件不具有汇票上的效力。)

第2节 商业汇票

【总结】背书有效 or 无效

背书有效	■无背书日期; ■未记载被背书人名称,持票人在被背书人栏内记载自己的名称; ■背书附条件; ■背书人记载“不得转让”字样,后手背书转让
背书无效	■无背书人签章; ■部分背书、分别背书

第2节 商业汇票

【例题1·单选题】根据票据法律制度的规定,背书人在汇票上记载“不得转让”字样,其后手再背书转让的,将产生的法律后果是( )。(2001年)

- A. 该汇票无效
- B. 该背书转让无效
- C. 原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
- D. 原背书人对后手的被背书人承担保证责任

【答案】C

第2节 商业汇票

【例题2·单选题】汇票背书人在票据上记载了“不得转让”字样,但其后手仍进行了背书转让。根据票据法律制度的规定,下列关于票据责任承担的表述中,错误的是( )。(2007年)

- A. 不影响承兑人的票据责任
- B. 不影响出票人的票据责任
- C. 不影响原背书人之前手的票据责任
- D. 不影响原背书人对后手的被背书人承担票据责任

【答案】D

第2节 商业汇票

6. 背书连续

- (1) 以背书转让的汇票,背书应当连续。持票人以背书的连续,证明其汇票权利。
- (2) 非经背书转让,而以其他合法方式(如税收、继承、赠与、法人的合并或者分立)取得汇票的,不受背书连续的限制,由持票人依法举证,证明其汇票权利。(2010年单选题、2015年案例分析题)



第 2 节 商业汇票

【例题·单选题】甲公司是一张 3 个月以后到期的银行承兑汇票所记载的收款人。甲公司和乙公司合并为丙公司，丙公司于上述票据到期时向承兑人提示付款。根据票据法律制度的规定，下列表述中，正确的是（ ）。(2010 年)

- A. 丙公司不能取得票据权利
- B. 丙公司取得票据权利
- C. 甲公司背书后，丙公司才能取得票据权利
- D. 甲公司和乙公司共同背书后，丙公司才能取得票据权利

第 2 节 商业汇票

【答案】B

【解析】非经背书转让，而以其他合法方式（如法人的合并或者分立）取得汇票的，不受背书连续的限制，由持票人依法举证，证明其汇票权利。

第 2 节 商业汇票

7. 委托收款背书

在实际工作中，大多数汇票均由持票人委托自己的开户银行作为代理人来提示付款。

(1) 委托收款背书，必须加上“委托收款”（或者“托收”、“代理”）字样作为绝对必要记载事项。

(2) 通过委托收款背书，被背书人取得代理权，具体包括行使付款请求权、追索权以及收取款项的代理权。

(3) 委托收款背书并不导致票据权利的转移，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，因此，委托收款背书的被背书人不得再背书转让汇票权利。

第 2 节 商业汇票

8. 质押背书

(1) 以汇票设定质押时，除了出质人（背书人）签章之外，必须在汇票上记载“质押”（或者“设质”、“担保”）字样作为绝对必要记载事项。如果出质人在汇票上只记载了“质押”字样但未在票据上签章的，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。(2004 年单选题、2010 年单选题、2014 年单选题)

第 2 节 商业汇票

(2) 经质押背书（出质人同时在汇票上“签章”并记载“质押”字样），被背书人取得“票据质权”（而非票据权利），票据质权人有权“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。但是质押背书的被背书人并不享有对票据权利的“处分权”。因此，票据质权人再行“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”。(2013 年多选题、2014 年多选题)

第 2 节 商业汇票

【总结】1. 委托收款背书

含义	指以授予他人行使票据权利、收取票据金额的代理权为目的的背书。委托收款背书并不导致票据权利的转移，而是使得被背书人取得代理权。——“委托收款”字样  【示例】A→B→C→D（委托收款人） D 只是代为收取款项，并非成为票据权利人，权利人仍是 C，所以 D 不能再将票据转让给 E，即便转让了，E 也得不到票据权利。
----	---

第 2 节 商业汇票



效力	YES	可以对他人进行委托收款背书；
	NO	①不意味权利担保：委托收款人再对他人进行委托收款背书，此时虽然也作为背书人在票据上签章，但是并不发生权利担保的效力； ②不意味能处分票据权利：如不得以背书转让汇票权利； ③不意味有权代理：以代理人的身份对他人进行转让背书或者质押背书，委托收款背书的存在并不能证明其代理权，有可能构成无权代理； ④不发生抗辩切断问题。

## 第2节 商业汇票

### 2. 质押背书：

含义	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。	
记载★	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。 <b>【注意】</b> 如果未记载“质押”、“设质”或者“担保”字样，只是签章并记载被背书人名称，形式上构成票据转让背书。	
效力	YES	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。
	NO	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2节 商业汇票

**【例题1·单选题】**根据票据法律制度的规定，下列选项中，不构成票据质押的是（ ）。  
（2004年）

- A. 出质人在汇票上记载了“质押”字样而未在汇票上签章的
- B. 出质人在汇票粘单上记载了“质押”字样并在汇票粘单上签章的
- C. 出质人在汇票上记载了“质押”字样并在汇票上签章，但是未记载背书日期的
- D. 出质人在汇票上记载了“为担保”字样并在汇票上签章的

**【答案】**A

## 第2节 商业汇票

**【例题2·单选题】**甲公司对乙公司负有债务。为了担保其债务的履行，甲公司同意将一张以本公司为收款人的汇票质押给乙公司，为此，双方订立了书面的质押合同，并交付了票据。甲公司未按时履行债务，乙公司遂于该票据到期时持票据向承兑人提示付款。根据票据法律制度的规定，下列表述中，正确的是（ ）。（2010年）

- A. 承兑人应当向乙公司付款
- B. 如果乙公司同时提供了书面质押合同证明自己的权利，承兑人应当付款
- C. 如果甲公司书面证明票据质押的事实，承兑人应当付款
- D. 承兑人可以拒绝付款

## 第2节 商业汇票

【答案】D

【解析】以汇票设定质押时，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。在本题中，乙公司并不享有票据质权，因此甲公司未按时履行债务时，乙公司无权要求承兑人付款。

## 第2节 商业汇票

【例题3·单选题】票据权利人为将票据权利出质给他人而进行背书时，如果未记载“质押”、“设质”或者“担保”字样，只是签章并记载被背书人名称，则该背书行为的效力是（ ）。(2014年)

- A. 票据转让
- B. 票据承兑
- C. 票据贴现
- D. 票据质押

## 第2节 商业汇票

【答案】A

【解析】质押背书，必须记载“质押”、“设质”或者“担保”字样，否则构成转让背书。

## 第2节 商业汇票

【例题4·多选题】根据票据法律制度的规定，票据质押背书的被背书人所为的下列背书行为中，无效的有（ ）。(2013年)

- A. 委托收款背书
- B. 有偿转让背书
- C. 再质押背书
- D. 无偿转让背书

## 第2节 商业汇票

【答案】BCD

【解析】票据质权人再行转让背书（包括有偿转让背书和无偿转让背书）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2节 商业汇票

【例题5·多选题】根据票据法律制度的规定，下列关于票据质押背书的表述中，正确的有（ ）。(2014年)

- A. 被背书人可以行使付款请求权
- B. 被背书人可以再进行转让背书
- C. 被背书人可以再进行委托收款背书
- D. 被背书人可以行使追索权

## 第2节 商业汇票

【答案】ACD

【解析】(1) 选项AD：经质押背书，被背书人取得票据质权，票据质权人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) 选项BC：票据质权人进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2节 商业汇票

【例题6·多选题】下列关于票据文义记载的法律效果的表述中，符合相关法律规定的有（ ）。(2008年)

- A. 汇票上未记载付款日期的，为见票即付
- B. 票据金额的中文大写与数码不一致的，票据无效

- C. 出票人记载“不得转让”字样的票据，其后手以此票据进行贴现的，通过贴现取得票据的持票人享有票据权利
- D. 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

### 第2节 商业汇票

【答案】ABD

【解析】选项C：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2节 商业汇票

【例题7·单选题】根据票据法律制度的规定，下列关于票据转让背书无效情形的表述中，正确的是（ ）。(2016年)

- A. 背书时附有条件的，背书无效
- B. 背书人未记载被背书人名称的，背书无效
- C. 背书人将票据金额分别转让给2人以上的，背书无效
- D. 背书人在票据上记载“不得转让”字样的，其后手的转让背书无效

### 第2节 商业汇票

【答案】C

【解析】(1) 选项A：背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力，但不影响背书行为本身的效力；(2) 选项B：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的法律效力；(3) 选项C：将汇票金额的一部分转让或者将汇票金额分别转让给二人以上的，背书无效；(4) 选项D：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，但原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

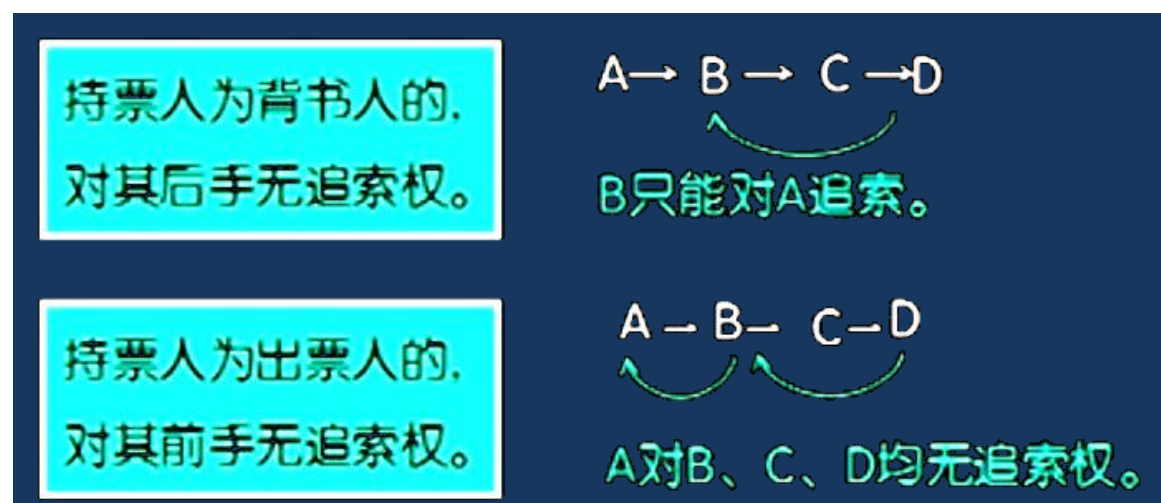
### 第2节 商业汇票

表9-3 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
具体情形	背书的效力
出票人在汇票上记载“不得转让”字样，收款人再背书转让（包括贴现）的	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
质押背书的被背书人再行转让背书或者质押背书的	背书无效
质押背书的被背书人再行委托收款背书的	背书有效

### 第2节 商业汇票

【补充】回头背书：



## 第 2 节 商业汇票

### (3) 权利证明的效力：

①证明方法：持票人以背书的连续，证明其汇票权利；非经背书转让，而以其他合法方式取得汇票的，依法举证，证明其汇票权利。

被背书人：C	被背书人：D	被背书人：E
B 签章	C 签章	D 签章

【分析】税收、继承、赠与等取得汇票的，不涉及背书连续的问题，但需要依法举证。

## 第 2 节 商业汇票

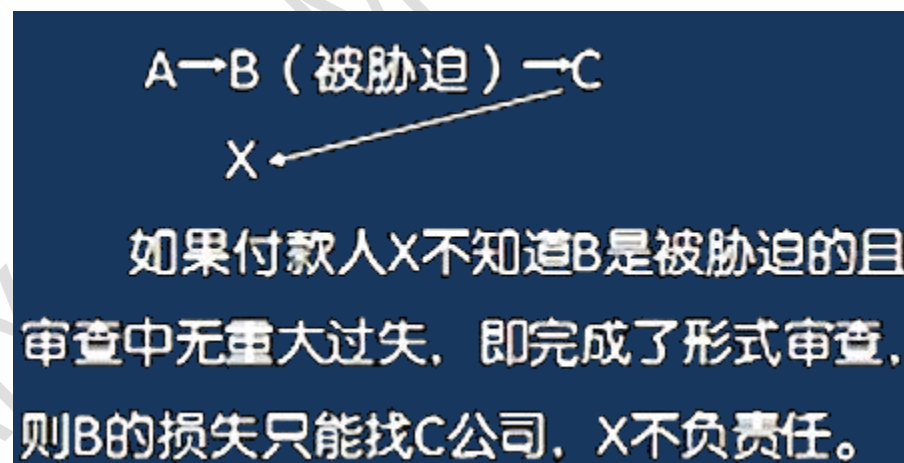
②看连续：以“背书转让”的汇票，背书应当连续。

【链接】质押背书、委托收款背书不要求连续。

看形式连续：对于票据权利的真实性，付款人仅仅负有形式审查义务。付款人善意且无重大过失的付款仍具有一般付款的效力，可以消灭其票据责任。

【分析】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，付款人仍应对享有票据权利的持票人付款。

## 第 2 节 商业汇票



## 第 2 节 商业汇票

### 四、汇票的承兑 (★★★)

【解释】票据行为包括出票、背书、承兑、保证四种。其中，只有远期商业汇票才涉及承兑的问题。

#### 1. 提示承兑期限

(1) 定日付款或者出票后定期付款的汇票：到期日前提示承兑

(2) 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】汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人将丧失对“出票人”以外的前手的追索权。

## 第 2 节 商业汇票

2. 付款人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。

## 第 2 节 商业汇票

3. 承兑的记载事项

(1) 绝对必要记载事项

承兑行为的绝对必要记载事项包括承兑文句（“承兑”字样）以及签章。

(2) 相对必要记载事项

承兑日期属于相对必要记载事项。如果未记载承兑日期的，则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。

## 第 2 节 商业汇票

**票样**

**银行承兑汇票**

出票日期 贰零零陆 年 壹拾贰 月 壹拾玖 日      9000000000507

出票人全称	深圳市天音通信发展有限公司	收款人	全 称	广东物资燃料有限公司
出票人账号	1802014140001784		账 号	0301014170012347
付款行全称	深圳分行		开户银行	广州
出票金额	人民币 壹万元整			亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
	(大写)			¥ 1 0 0 0 0 0 0
汇票到期日	贰零零陆 年 零陆 月 零壹 日	付 行 号	1802	
承兑协议号		付 行 址	深圳市	
本汇票请贵行承兑，到期无条件付款		本汇票已经承兑，到期由本行付款		
				
出票人签章		承兑日期 2006 年 月 日		
备注		复核		记账

http://cqq.com/jzclub

## 第 2 节 商业汇票

4. 附条件的承兑

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。

【相关链接 1】票据保证不得附条件，附条件的，不影响对汇票的保证责任。

【相关链接 2】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。

## 第 2 节 商业汇票

5. 承兑的法律效力（2011 年案例分析题、2012 年案例分析题、2016 年案例分析题、2018 年案例分析题）

(1) 承兑人是汇票上的主债务人，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。

(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，在持票人作出说明后，承兑人仍应向持票人付款。

## 第2节 商业汇票

(4) 持票人即使未按期提示付款或者依法取证，也不丧失对承兑人的追索权。

## 第2节 商业汇票

### 6. 支票和银行承兑汇票的主要区别

(1) 出票时的记载事项不同

①支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记。

②银行承兑汇票的金额、收款人名称，不能授权补记；未记载的，该汇票无效。

## 第2节 商业汇票

(2) 出票人资金不足

①支票的出票人账户资金不足，属于空头支票，银行作为付款人（并非债务人）不会垫款。

②银行承兑汇票中的承兑银行是主债务人，如果出票人的账户资金不足，承兑人不得以其与出票人之间的资金关系对抗持票人，银行必须无条件当日足额付款。

## 第2节 商业汇票

(3) 超过法定提示付款期限时

①支票的持票人自出票日起超过10日提示付款的，银行不予付款。

②银行承兑汇票的持票人自到期日起超过10日提示付款的，在作出说明后，承兑银行（主债务人）仍应继续付款。

(4) 票据权利的消灭时效不同

①支票的持票人对出票人的票据权利，自出票之日起6个月不行使而消灭。

②银行承兑汇票的持票人对出票人的票据权利，自到期日起2年内不行使而消灭。

## 第2节 商业汇票

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，下列有关汇票与支票区别的表述中，正确的有（ ）。(2006年)

A. 汇票可以背书转让，支票不可背书转让

B. 汇票有即期汇票与远期汇票之分，支票则均为见票即付

C. 汇票的票据权利时效为2年，支票的票据权利时效则为6个月

D. 汇票上的收款人可以由出票人授权补记，支票则不能授权补记

【答案】BC

## 第2节 商业汇票

【解析】(1) 选项A：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，其他票据均可背书转让；(2) 选项D：支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记，汇票、本票的金额、收款人名称不得由出票人授权补记。

## 第2节 商业汇票

### 五、汇票的保证(★★★)

#### 1. 票据保证的记载事项

(1) 绝对必要记载事项

票据保证的绝对必要记载事项包括3项：保证文句（表明“保证”的字样）、保证人的名称和住所、保证人签章。

## 第2节 商业汇票

【解释1】(1) 出票人的签章不符合规定的，整个票据无效；(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（票据本身有效）；

（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（票据本身有效）。（2016 年单选题）

### 第 2 节 商业汇票

【解释 2】票据保证是一种票据行为，保证人必须“在票据上”记载“保证”字样并签章，才能发生票据保证的效力。如果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，人民法院应当适用《担保法》的有关规定。因此，未在票据上进行记载，而是另行约定对特定票据债务人的票据债务提供保证的，可以具有民法上的保证的效力，但是并不发生票据保证的效力。（2012 年案例分析题、2016 年案例分析题、2018 年案例分析题）

### 第 2 节 商业汇票

【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”字样但未在票据上签章的，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。

### 第 2 节 商业汇票

（2）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。

### 第 2 节 商业汇票

【例题·单选题】根据票据法律制度的规定，下列票据行为人中，其签章不符合票据法规定可导致票据无效的是（ ）。（2016 年）

- A. 出票人
- B. 保证人
- C. 背书人
- D. 承兑人

【答案】A

### 第 2 节 商业汇票

表 9—4

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 2 节 商业汇票

#### 2. 保证责任

（1）汇票保证人与被保证人负有同一责任，持票人对被保证人可以主张的任何票据权利，均可向保证人行使，票据保证人不享有先诉抗辩权。

（2）保证人为 2 人以上的，保证人之间承担连带责任。

（3）保证不得附有条件；附有条件的，不影响对汇票的保证责任，即保证所附的条件不发生票据法上的效力。

(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。

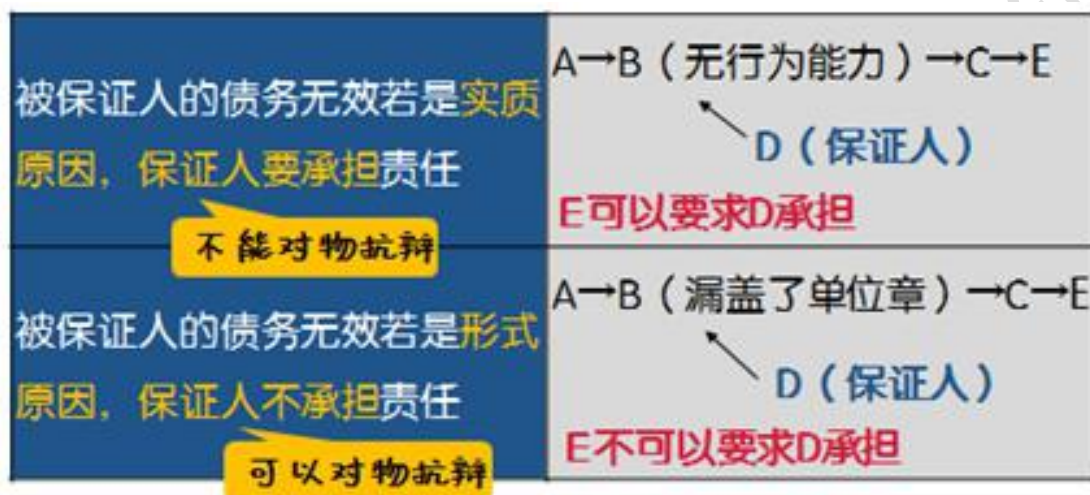
## 第2节 商业汇票

3. 如果被保证人的债务因形式要件（绝对必要记载事项）的欠缺而无效，保证人也不承担票据责任；如果被保证人的债务因实质要件的欠缺而无效（如当事人欠缺民事行为能力、签章伪造），则不影响票据保证的效力。

## 第2节 商业汇票

【总结】(1) 对保证人：保证人与被保证人负同一责任。

①何时不承担：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。



②保证人为多人：保证人为二人以上的，保证人之间承担连带责任。

## 第2节 商业汇票

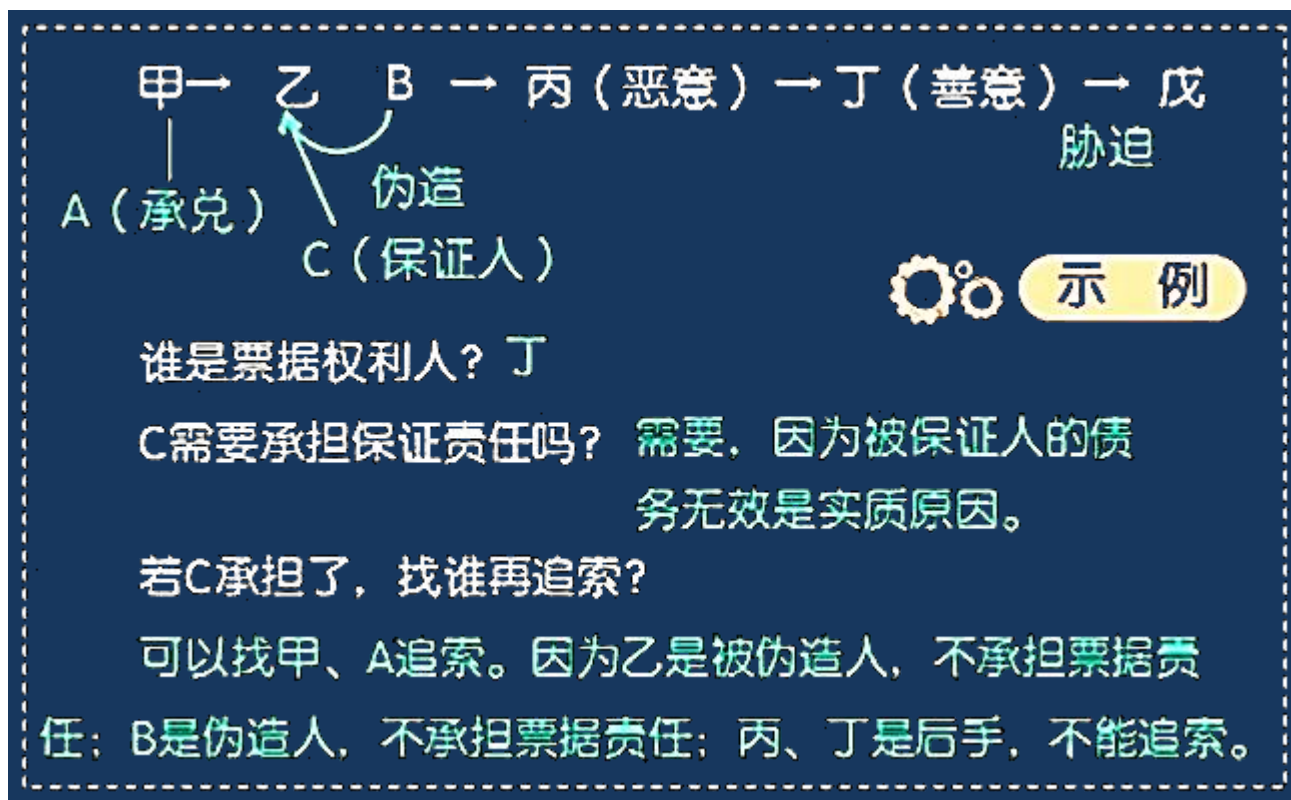
(2) 对持票人：可以向保证人行使票据权利。

(3) 对被保证人及其前手、后手：

①如果出票人、转让背书人是被保证人，保证人履行票据债务后，被保证人的后手的票据责任消灭，但是，“被保证人及其前手”的票据责任仍然存在，保证人成为票据权利人，可以对其行使再追索权。

②适用抗辩切断：被再追索的票据债务人，不得以其与被保证人或者被保证人的前手之间的抗辩事由对抗善意的保证人。

## 第2节 商业汇票



## 第2节 商业汇票

### 六、追索权（2011年案例分析题）（★★★）

#### 1. 最初追索权的取得

##### （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宣告破产或者因违法被责令终止业务活动。

## 第2节 商业汇票

【解释】如果“承兑人或者付款人”没问题，“出票人、背书人或者保证人”死亡、逃匿或者破产的，持票人不能行使期前追索权。

## 第2节 商业汇票

【例题1·多选题】根据票据法律制度的规定，汇票持票人可以取得期前追索权的情形有（ ）。(2014年)

- A. 承兑人被宣告破产
- B. 付款人被责令终止业务活动
- C. 承兑附条件
- D. 出票人被宣告破产

【答案】ABC

## 第2节 商业汇票

【例题2·多选题】甲公司在与乙公司交易中获汇票一张，出票人为丙公司，承兑人为丁公司。根据票据法律制度的规定，下列各项中，甲公司可以在汇票到期日前行使追索权的有（ ）。

- A. 乙公司申请注销法人资格
- B. 丙公司被吊销营业执照
- C. 丁公司被宣告破产
- D. 丁公司因违法被责令终止业务活动

## 第2节 商业汇票

【答案】CD

【解析】(1) 选项 AB: “出票人、背书人或者保证人”死亡、逃匿或者破产的, 持票人不能行使期前追索权; (2) 选项 CD: “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的, 持票人才可以行使期前追索权。

## 第2节 商业汇票

### 2. 最初追索权的权利保全

如果持票人不能出示相关证明(如人民法院宣告付款人破产的司法文书)的, 将丧失对其前手的追索权。但是出票人和承兑人仍然应当承担票据责任。

## 第2节 商业汇票

### 3. 通知义务

持票人应当自收到被拒绝承兑或者拒绝付款的有关证明之日起3日内, 将被拒绝的事由书面通知其直接前手, 还可以同时通知其他被追索人。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。但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。

## 第2节 商业汇票

【相关链接】汇票的持票人对“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。

## 第2节 商业汇票

表 9—5

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

## 第2节 商业汇票

### 4. 追索金额

#### (1) 最初追索权

- ①被拒绝付款的汇票金额;
- ②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。

【解释】追索金额包括汇票金额、利息和费用, 但不包括持票人的“间接损失”。

## 第2节 商业汇票

#### (2) 再追索权

- ①已清偿的全部金额及其自清偿日起至再追索清偿日止, 按照中国人民银行规定的利率计算的利息;
- ②发出通知书的费用。

## 第2节 商业汇票

### 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 not 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。

## 第2节 商业汇票

【解释1】(1) 如果持票人未在法定期限内(10日)提示付款的，则丧失对“出票人、承兑人”以外的前手(背书人及其保证人)的追索权；(2) 持票人未按照规定期限(3日)发出追索通知的，仍可以行使追索权。

【解释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，如果汇票被拒绝承兑或者被拒绝付款，则持票人对该背书人无追索权。

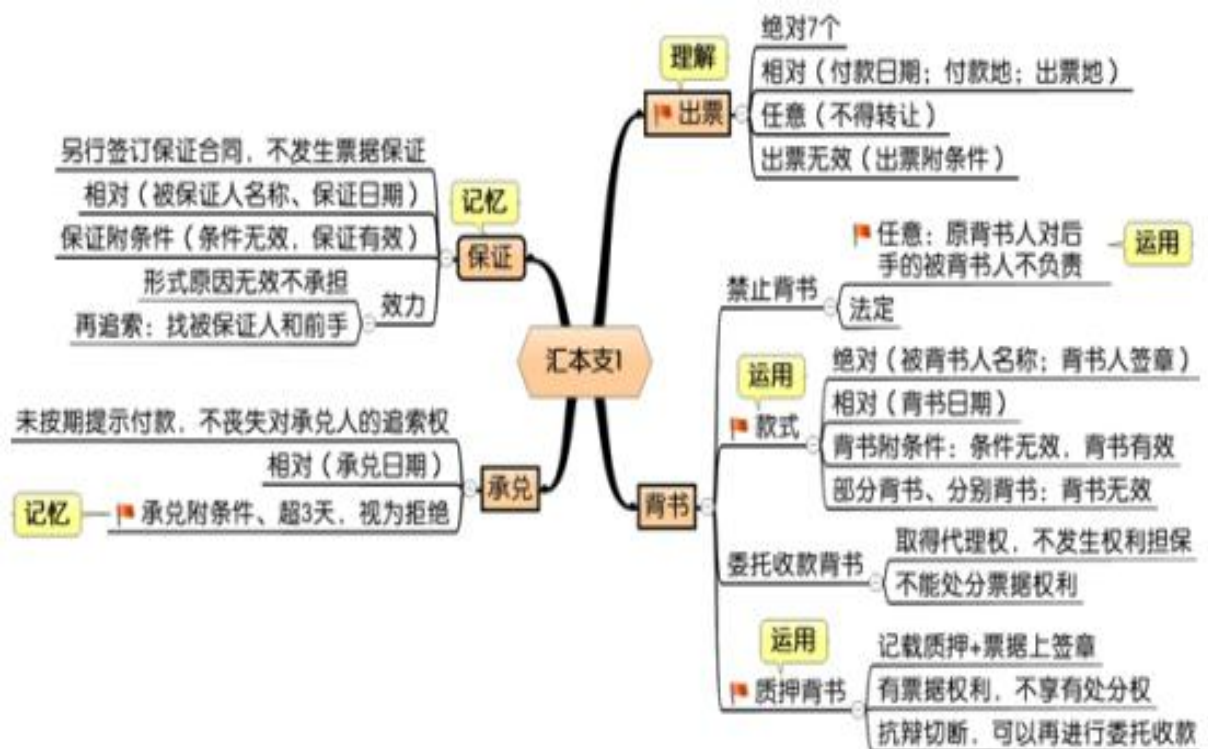
【解释3】持票人对“伪造人、被伪造人”均无追索权。

## 第2节 商业汇票

【解释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。

【解释5】回头背书：(1) 持票人为出票人的，对其前手无追索权；(2) 持票人为背书人的，对其后手无追索权。

## 第2节 商业汇票



## 第3节 票据权利和票据行为

- 票据权利的取得
- 票据权利的善意取得
- 票据原因关系对票据行为效力的影响
- 票据行为的代理
- 票据的伪造

- 票据的变造
- 票据抗辩

票据权利的补救

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 一、票据权利的取得(★★★)

1. 依出票行为，收款人取得票据权利。
2. 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。非经背书转让，而以其他合法方式（如税收、继承、赠与、法人的合并或者分立）取得票据的，不受背书连续的限制，由持票人依法举证，证明其票据权利。（2015年案例分析题）

### 第3节 票据权利和票据行为

3. 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。（2014年案例分析题、2018年案例分析题）
4. 凡是善意的、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。
5. 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（直接）前手的权利瑕疵。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。（2008年多选题）

### 第3节 票据权利和票据行为

【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。根据票据法律制度的规定，下列说法中，正确的有（ ）。(2008年)

- 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

### 第3节 票据权利和票据行为

【答案】BC

【解析】(1) 选项B：因欺诈、偷盗、胁迫、恶意或者重大过失而取得票据的，乙不得享有票据权利；(2) 选项C：因税收、继承、赠与依法无偿取得票据的，票据权利不得优于其前手。丙的前手乙不享有票据权利，丙也不享有票据权利；(3) 选项AD：凡是善意的、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。丁属于善意的、已付对价的正当持票人，丁享有100%的票据权利，甲无权请求丁返还票据。

### 第3节 票据权利和票据行为

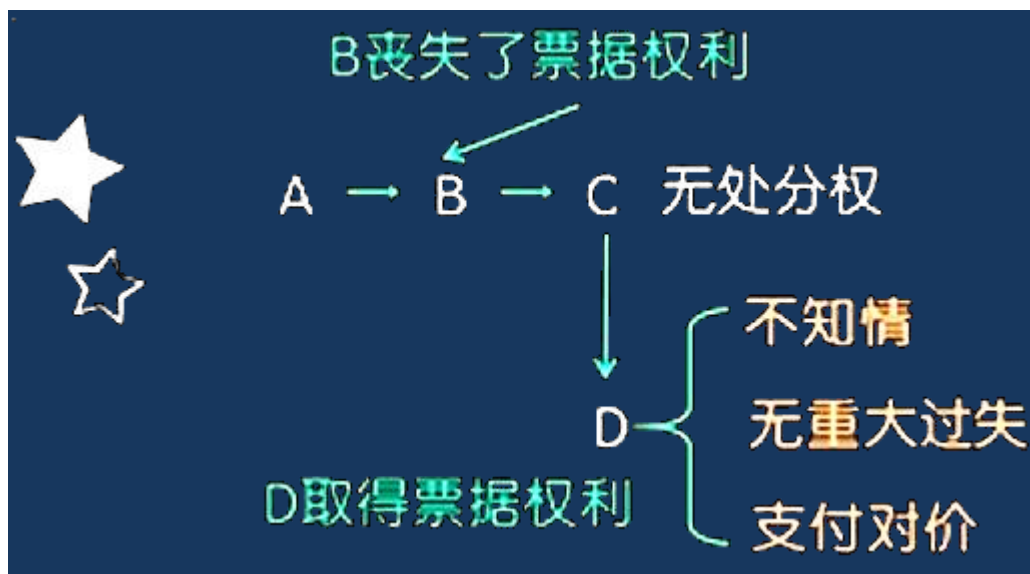
#### 二、票据权利的善意取得(2013年案例分析题、2014年案例分析题、2015年案例分析题、2017年案例分析题、2018年案例分析题)(★★★)

##### 1. 含义

票据权利的善意取得，是指“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”、“无重大过失”且“支付相当对价”，则可以取得票据权利的法律制度。★

### 第3节 票据权利和票据行为





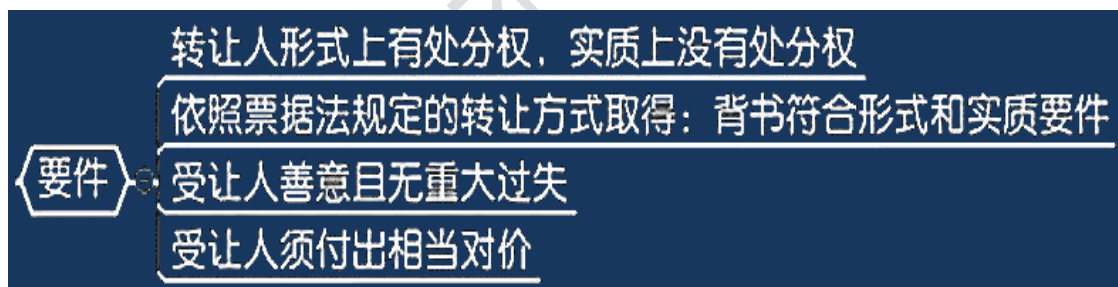
### 第3节 票据权利和票据行为

#### 【无权处分 VS 无权代理】

	本质	善意相对人的保护
无权处分	以自己的名义处分他人的票据权利	通过善意取得
无权代理	仅仅作为代理人签章, 代理人处分	通过表见代理

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 2. 善意取得的要件:



### 第3节 票据权利和票据行为

#### (1) 无权处分的背景:

(无处分权)

【示例1】A → B (无行为能力) → C → D

D取得票据权利，B丧失票据权利。

D可以找A承担票据责任吗？ 可以

D可以找B承担票据责任吗？ 不可以，因为不具备行为能力。

D可以找C承担票据责任吗？ 可以（因为签章了），还可以追究民事、刑事责任。

【链接】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3节 票据权利和票据行为

(无处分权)

【示例2】A → B (被欺诈) → C → D

D取得票据权利，B丧失票据权利。

D可以找A承担票据责任吗？ 可以

D可以找B承担票据责任吗？ 可以，因为曾经签章。

D可以找C承担票据责任吗？ 可以（因为签章了），还可以追究民事、刑事责任。

【链接】以欺诈、胁迫手段取得票据的，不能取得票据权利。

### 第3节 票据权利和票据行为

【示例3】A → B（本人） → C（明知或过失） → D

（无处分权）

X（代理人，狭义无权）

D取得票据权利，B丧失票据权利。

D可以找A承担票据责任吗？ 可以

D可以找B承担票据责任吗？

不可以，因为未曾在票据上签章。

D可以找C承担票据责任吗？

可以（因为签章了），还可以追究民事、刑事责任

D可以找X承担票据责任吗？

可以，没有代理权而签章，签章人承担责任。

### 第3节 票据权利和票据行为

【示例4】A → B（丢） C（冒充、伪造） → D

（无处分权）

D取得票据权利，B丧失票据权利。

D可以找A承担票据责任吗？ 可以

D可以找B承担票据责任吗？


不可以，因为未曾在票据上签章。

D可以找C承担票据责任吗？

不可以，因为并未以自己名义签章，但可追究民事、刑事责任。

【链接】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3节 票据权利和票据行为

**【示例5】** A → B  C (冒充、伪造) → D (明知or重大过失) → E

(无处分权) (无处分权)

E取得票据权利，B丧失票据权利。


E可以找A承担票据责任吗？ 可以

E可以找B承担票据责任吗？ 不可以，因为未曾在票据上签章。

E可以找C承担票据责任吗？ 不可以，因为并未以自己名义签章，但可追究民、刑事责任。

E可以找D承担票据责任吗？ 可以（因为签章了），还可以追究民事、刑事责任。

### 第3节 票据权利和票据行为

**【示例6】** A → B  C → D

(无处分权)

无真实交易关系

D取得票据权利，B丧失票据权利。

D可以找A承担票据责任吗？ 可以

D可以找B承担票据责任吗？ 可以，因为曾经签章。

D可以找C承担票据责任吗？ 可以（因为签章了），还可以追究民事、刑事责任。

### 第3节 票据权利和票据行为

(2) 有无重大过失的判定：

票据权利真实性审查：形式审查		主要看看是否连续，并无义务审查转让人与其前手之间的法律关系
转让人身份审查：实质审查	未提出查身份证或明显伪造未识别	重大过失
	伪造很逼真	无过失或者轻过失

### 第3节 票据权利和票据行为

(3) 对价与否的影响：无偿的善意受让人不能取得票据权利。

【链接】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。

### 第3节 票据权利和票据行为

【示例】A→B→C（被胁迫）→D

(1) D 的票据权利如何？

不享有票据权利。

(2) 若 D 赠送给不知情的 E，E 票据权利如何？

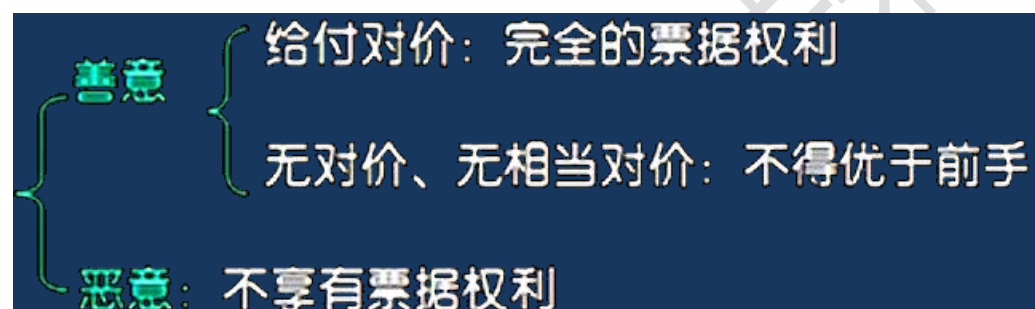
D 处分他人之票据权利，E 是无对价取得票据的，所以 E 不能基于善意取得制度享有票据权利。

(3) 若 D 有偿转让给不知情的 F，F 票据权利如何？

D 处分他人之票据权利，F 是善意的、无重大过失且已付对价的正当持票人，基于善意取得制度享有票据权利。

### 第3节 票据权利和票据行为

【总结】票据权利判定



### 第3节 票据权利和票据行为

【例题·多选题】(2008年)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

### 第3节 票据权利和票据行为

【正确答案】BC

【答案解析】本题考核票据权利的善意取得。(1) 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。所以 A 选项错误；D 选项错误。(2) 因欺诈、偷盗、胁迫、恶意或重大过失而取得票据的，不得享有票据权利。所以 B 选项正确。(3) 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。丙的前手乙没有票据权利，丙也不享有票据权利。所以 C 选项正确。

### 第3节 票据权利和票据行为

三、票据原因关系对票据行为效力的影响(★★★)(2019年重大修改)

1. 票据法最重要的票据基础关系是票据原因关系和票据资金关系。

2. 票据原因关系：

(1) 是指作为票据当事人之间授受票据原因的法律关系(如为了支付买卖货物的价款、



支付工程款、支付租金等)

### 第3节 票据权利和票据行为

(2) 票据资金关系, 是指出票人和承兑人或者付款人之间关于将来用于向持票人付款的资金安排的法律关系。一般情况下, 出票人与承兑人或者付款人之间在出票前会订立委托合同, 对于承兑人或者付款人应在何种情形下付款、付款资金的安排进行约定。例如, 银行承兑汇票的出票人(承兑申请人)应在票据到期前将全部票据金额支付给承兑人。

### 第3节 票据权利和票据行为

【注意】票据关系的无因性(2013年案例分析题、2014年案例分析题、2015年案例分析题、2017年单选题)

(1) 基于票据行为的无因性, 票据基础关系的瑕疵并不影响票据行为的效力。不具有真实的交易关系和债权债务关系而为之票据行为, 当事人可能因此而应承担行政责任甚至刑事责任, 但是, 票据行为的效力并不因此而受影响。

### 第3节 票据权利和票据行为

【举例1】A公司缺乏资金, 遂与B公司约定, A公司将一张200万元, 3个月后到期的银行承兑汇票背书转让给B公司, B公司立即支付给A公司195万。虽然A公司和B公司并不存在真实的交易关系和债权债务关系, 但不影响背书行为的效力。由于背书行为有效, B公司取得票据行为。

【举例2】家公司申请乙银行为其签发的银行承兑汇票, 为此双方签订了承兑协议, 乙银行为履行该协议已经在票据上作为承兑人签章。之后, 如果承兑协议无效或者被撤销(这意味着乙银行并无义务进行承兑行为), 但乙银行承兑行为的效力并不因此而受影响, 持票人有权请求乙银行承担票据责任。

### 第3节 票据权利和票据行为

(2) 基于票据行为的无因性, 票据行为的内容如果与基础关系不一致, 票据关系的内容只能依据票据行为来确定。

【举例】甲公司和乙公司签订买卖合同, 约定价款为100万。甲公司因为工作失误, 向乙公司签发了金额为200万元的支票。此时, 甲公司的票据责任应当根据票面上的记载内容(200万)来确定, 而不是根据买卖合同约定的价款(100万)来确定。

### 第3节 票据权利和票据行为

(3) 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。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 四、票据行为的代理(★★★)

1. 有效要件:

(1) 须明示本人(被代理人)的名义, 并表明代理的意思。

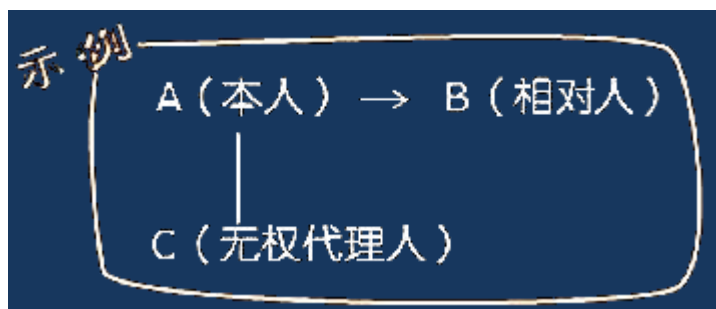
【注意】否则认定是以代理人自己的名义进行票据行为, 不论其是否确有使他人承受票据行为之法律效果的真实意思, 均不发生代理的效果, 而由“代理人”自己承担票据行为的效果。

(2) 代理人签章。 (3) 代理人有代理权。

### 第3节 票据权利和票据行为

2. 票据行为的无权代理:





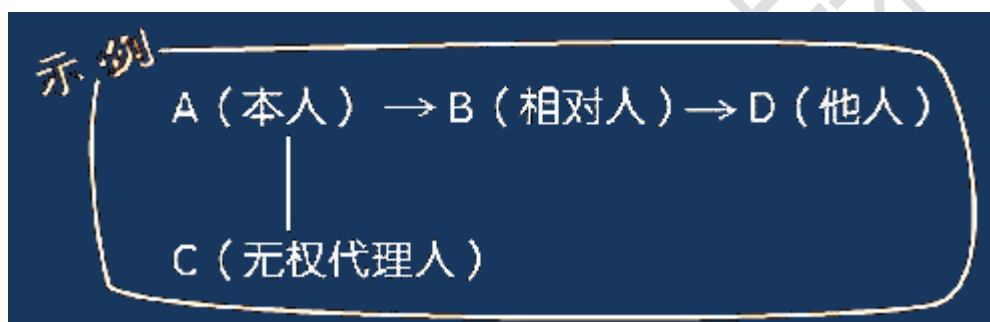
(1) B 善意+有理由相信 C 有代理权:

该行为有效, B 有票据权利, 可以对 A 行使票据权利。

(2) B 明知或因过失而不知 C 没有代理权:

无追认, 代理无效, B 没有票据权利, 相应的 A、C 也就不存在票据义务。

### 第 3 节 票据权利和票据行为



(3) B 明知或因过失而不知 C 没有代理权, 且之后 B 将票据背书转让给 D:

①若 D 善意取得:

D 有票据权利, 可以要求 B 承担, 还可以要求 C 承担。

②若 D 明知 B 没有票据权利:

D 也没有票据权利。

### 第 3 节 票据权利和票据行为



### 第3节 票据权利和票据行为

#### 3. 票据行为的代行

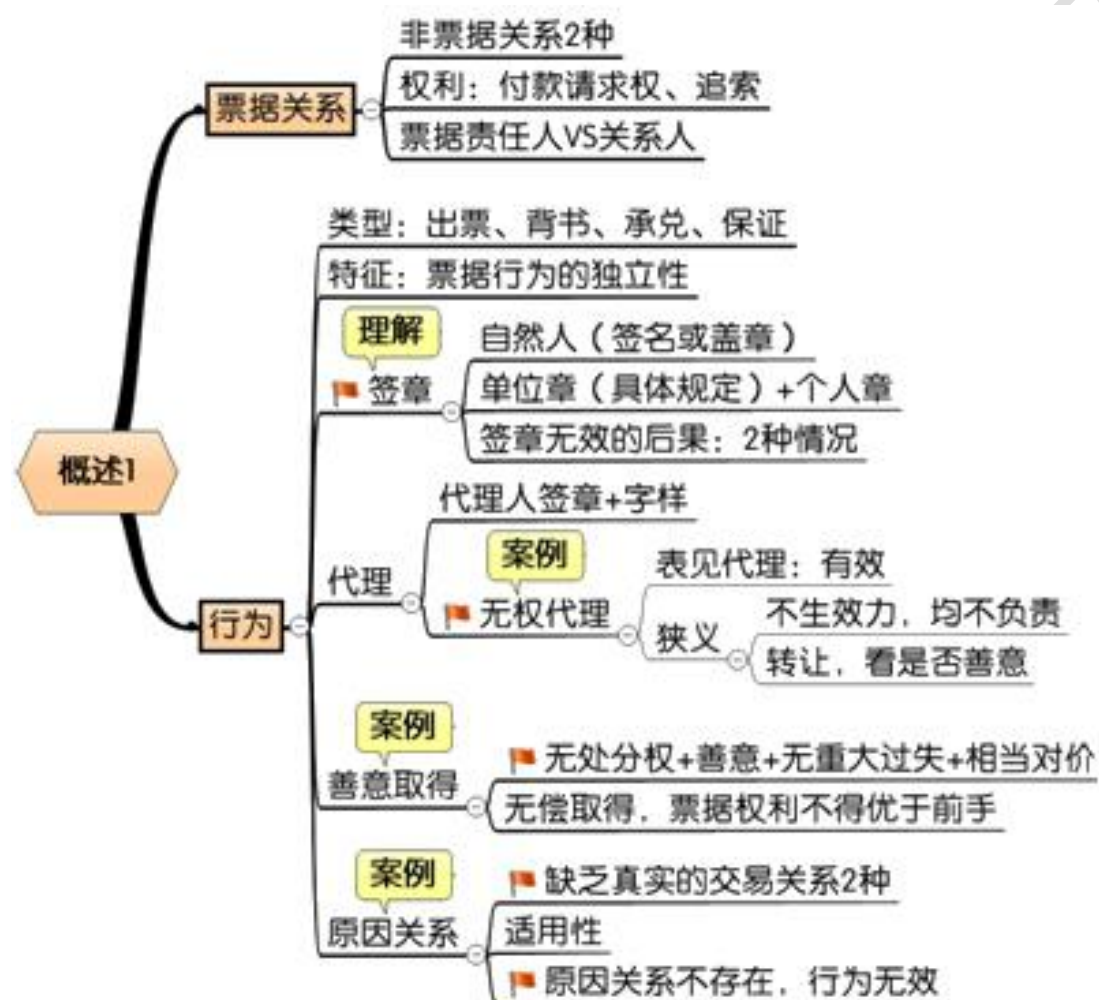
(1) 界定：行为人在进行票据行为时在票据上记载“他人之名”，或者盖“他人之章”，而未签署自己的姓名或者盖自己的章。——不构成代理

(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3节 票据权利和票据行为



### 第3节 票据权利和票据行为

五、票据的伪造（2008年单选题、2009年案例分析题、2011年案例分析题、2013年案例分析题、2014年案例分析题、2017年案例分析题）（★★★）

票据伪造

1. 概念：指假冒或者虚构他人的名义而为的票据行为。

【伪造 VS 无权代理】无权代理中指明本人的存在并以代理人的身份签章，而伪造未声称代理，而是想让别人以为“自己就是他”。

### 第3节 票据权利和票据行为

假冒（体现为代行）	获得本人授权或相对人有理由相信	票据行为有效，不构成伪造
	未获授权且相对人没有理由	构成伪造

	相信	
虚构他人（不存在的人）之名义	构成票据伪造。 <b>【注意】</b> 若只是没有使用其本名，不论主观目的如何，法律效果均归属于自己，由其承担票据责任。	

### 第3节 票据权利和票据行为

#### ★2. 法律后果：

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
对被伪造人	（1）虚构他人名义，并不存在一个“被伪造人”，不存在相应的法律后果。 （2）假冒他人名义，被伪造人不承担该票据行为所产生的票据责任。 <b>【链接】</b> 票据伪造的被伪造人，不承担票据责任，属于对物抗辩。
对其他签章人	如果伪造的票据行为无效，其他真实签章的效力不受影响。

### 第3节 票据权利和票据行为

甲 → A B (伪造) → C (非善意取得) → D (善意取得)

**D是票据权利人，可以对甲、C行使票据权利，因为甲的出票、C的背书都有真实有效力的签章。**

### 第3节 票据权利和票据行为

【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

### 第3节 票据权利和票据行为

『正确答案』C

『答案解析』本题考核票据伪造。选项 ABD：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。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 3. 表见代行

一般情况下，被伪造人不承担票据责任。但是，如果相对人有理由相信代行人获得

了本人（被伪造人）的授权，则类推适用“表见代理”的规定，由本人（被伪造人）承担票据责任。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 4. 错误付款

##### （1）善意且无重大过失的错误付款

如果付款人不知道提示付款人并非票据权利人，并且因为无过失或者轻过失而不知情，则付款人的付款行为与一般的付款具有相同的效力，即全部票据关系消灭。真正票据权利人的票据权利也因此而消灭，其只能根据民法上的侵权责任制度或者不当得利制度向获得票据金额的当事人主张权利。

### 第3节 票据权利和票据行为

##### （2）恶意或者重大过失的错误付款

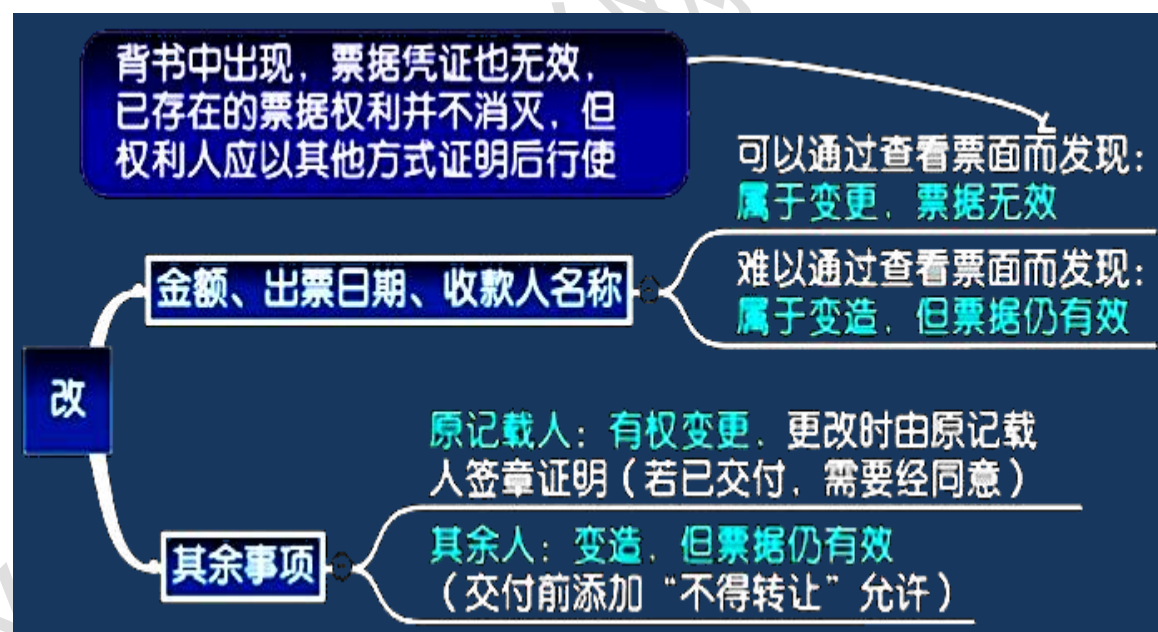
如果付款人未尽审查义务，对不符合法定形式的票据付款，或者存在恶意或者重大过失而付款的，付款人的义务不能免除，其他债务人也不能免除责任。也就是说，票据关系并不因此而消灭，真正票据权利人的票据权利仍然存在，各个票据债务人（包括承兑人）的票据责任仍然继续存在。

付款人因为已经对提示付款人付款而发生的损失，只能另行根据民法上的侵权责任制度或者不当得利制度向获得票据金额的当事人请求赔偿或者返还。

### 第3节 票据权利和票据行为

## 六、票据的变造（（2008年单选题）（★★）

### 1. 情形——改变签名以外的记载事项



### 第3节 票据权利和票据行为

#### 2. 法律后果★：

（1）变造前在票据上签章的票据行为人，依照原记载事项负责。

【链接】票据被变造时，变造前在票据上签章的债务人，可以拒绝依照变造后的记载事项承担票据责任。

（2）变造后在票据上签章的票据行为人，依照变造后的记载事项负责。

【注意】如果变造人也是票据上的签章人，变造人应解释为在变造后票据行为人。

### 第3节 票据权利和票据行为



(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。

**示例**

A → B → C → D → E

5     5     7     7

难以发现

E可以向A、B追索多少？

E可以向A、B追索5万；若追索7万，  
有权对超过的2万元进行抗辩。

E可以向C、D追索多少？

E可以向C、D追索7万。

### 第3节 票据权利和票据行为

【例题1·单选题】甲签发一张票面金额为2万元的转账支票给乙，乙将该支票背书转让给丙，丙将票面金额改为5万元后背书转让给丁，丁又背书转让给戊。下列关于票据责任承担的表述中，正确的是（ ）。(2008年)

- A. 甲、乙、丁对2万元负责，丙对5万元负责
- B. 乙、丙、丁对5万元负责，甲对2万元负责
- C. 甲、乙对2万元负责，丙、丁对5万元负责
- D. 甲、乙对5万元负责，丙、丁对2万元负责

### 第3节 票据权利和票据行为

【答案】C

【解析】甲、乙的签章在变造之前，应当按照原记载的内容（2万元）负责；丙、丁的签章在变造之后，应当按照变造后的记载内容（5万元）负责。

### 第3节 票据权利和票据行为

【例题2·单选题】根据票据法律制度的规定，汇票的出票人依法完成出票行为后即产生票据上的效力。下列表述中，正确的是（ ）。(2006年)

- A. 收款人在汇票金额的付款请求权不能满足时，仅享有对出票人的追索权
- B. 付款人在出票人完成出票之日，即成为汇票上的主债务人
- C. 汇票签发后，如付款人不予付款，出票人应当承担票据责任
- D. 持票人变造汇票金额的，出票人不仅不对变造后汇票记载的内容承担责任，而且也不对变造前汇票记载的内容承担责任

### 第3节 票据权利和票据行为

【答案】C

【解析】(1) 选项AC：收款人的付款请求权不能满足时，可以对“出票人、承兑人、背书人和保证人”行使追索权；(2) 选项B：付款人经承兑后，才成为汇票上的主债务人；(3) 选项D：持票人变造汇票金额的，出票人应对变造前汇票记载的内容承担票据责任。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 七、票据抗辩(★★★)

票据抗辩，是指票据债务人基于“合法事由”对持票人拒绝履行票据债务的行为。

### 对物抗辩：绝对抗辩

指票据所记载的债务人可以对任何持票人所主张的抗辩



### 对人抗辩：相对抗辩

指票据债务人仅可以对特定的持票人主张的抗辩事由

## 第3节 票据权利和票据行为

### (一)、对物抗辩（绝对抗辩）

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3节 票据权利和票据行为

### (二)、对人抗辩（相对抗辩）（2011年、2012年、2014年、2016年、2018年案例分析题）

#### 1. 基于持票人方面的原因：

持票人不享有票据权利	$A \rightarrow B$ （如欠缺行为能力、无权处分且C不构成善意取得） $\rightarrow C$ C向票据记载的债务人主张权利时，可拒绝付款
持票人不能够证明其权利	背书不连续，持票人又不能证明中断之处是由于合法原因造成
背书人记载了不得转让字样，记载人对于其直接后手的后手不承担票据责任	$A \rightarrow B \rightarrow C \rightarrow D$ （记载不得转让） (1) D找C、A承担可以，但不能找B承担，即B可以对D进行对人抗辩。 (2) C找B承担可以



### 第3节 票据权利和票据行为

#### 2. 基于基础关系：

(1) 情形：票据债务人基于基础关系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抗辩。

【示例】A（买卖）→B

如果B在买卖合同上构成违约，则A可以以此为由拒绝履行其在票据上的债务。

(2) 抗辩切断制度：

除了持票人未给付对价而取得票据或持票人明知抗辩事由之外，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。

### 第3节 票据权利和票据行为

示 例

A → B → C → D  
(买卖) (支付租金) (赠与)

若B在买卖合同上构成违约。

(1) A能对抗C吗？

A不能对抗C。C从B处取得票据是有对价的，且并非明知，所以不得对抗。

(2) A能对抗D吗？

A不能对抗D。因为A不能对抗C，尽管D从C处无偿取得票据，A也不能对抗D。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 3. 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特殊情形：

(1) 无对价：持票人未给付对价而取得票据；

(2) 恶意：交付前明知债务人对持票人的前手存在抗辩事由而取得票据。

### 第3节 票据权利和票据行为

【例题·多选题】根据票据法律制度的规定，票据的对物抗辩是指基于票据本身的内容而发生的事由所进行的抗辩。下列情形中，属于对物抗辩的理由有（ ）。

- A. 票据债务人无行为能力
- B. 票据因时效届满而消灭
- C. 票据上有伪造、变造情形，被伪造人提出拒付
- D. 有直接债权债务关系的持票人交付的货物不符合质量要求

### 第3节 票据权利和票据行为

『正确答案』ABC

『答案解析』本题考核票据抗辩。选项D属于对人抗辩。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 八、票据权利的补救（★★★）

(一)、票据丧失概述

1. 方式：挂失止付、公示催告、提起诉讼。
2. 路径：（1）先挂失止付，再公示催告或提起诉讼；（2）先公示催告或提起诉讼，再挂失止付；（3）直接公示催告或提起诉讼。

### 第3节 票据权利和票据行为

#### （二）、挂失止付

性质	1. 非必经：挂失止付并不是票据丧失后票据权利补救的必经程序； 2. 暂行性：挂失止付只是一种暂行性的应急措施： （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起诉；否则挂失止付失效。 （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，自第13日起，挂失止付通知书失效。 <b>【链接】</b> 若收到止付通知书应当停止支付，直至公示催告程序终结。
适用票据	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。 <b>【注意】</b> 未填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票及未填明“现金”字样的银行本票丧失，不得挂失止付。

### 第3节 票据权利和票据行为

**【例题·多选题】**（2007年）根据我国票据法律制度的规定，下列各项中，属于不可以挂失止付的票据的有（ ）。

- A. 已承兑的商业汇票
- B. 未记载付款人的汇票
- C. 未填明“现金”字样的银行汇票
- D. 未填明“现金”字样的银行本票

### 第3节 票据权利和票据行为

『正确答案』BCD

『答案解析』本题考核挂失止付。根据规定，未填明“现金”字样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3节 票据权利和票据行为

#### （三）、公示催告

1. 定义：指法院根据失票人的申请，以公示的方式催告利害关系人（不确定的权利人）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

适用公示催告	可以背书转让的票据
不适用公示催告	填明“现金”字样的银行汇票、银行本票和现金支票

### 第3节 票据权利和票据行为

#### 3. 程序：

- （1）法院在受理公示催告申请的同时通知付款人或者代理付款人停止支付。付款人或者

代理付款人应当停止支付，直到公示催告程序终结。

(2) 公示催告的期间不得少于 60 日。

(3) 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。如果该票据并非申请人公示催告的票据，法院应“裁定驳回”利害关系人的申报。

### 第 3 节 票据权利和票据行为

【链接】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，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) 公示催告期届满，且无裁定终结公示催告程序的事由，申请人可以在届满次日起 1 个月内，申请法院作出除权判决。

### 第 3 节 票据权利和票据行为

【例题·单选题】(2009 年) 甲所持有的一张支票遗失后，向法院申请公示催告。在公告期间内，乙持一张支票到法院申报权利，甲确认该支票就是其所遗失的支票，但是乙主张自己已经善意取得该支票上的权利。根据票据法律制度的规定，下列表述中，正确的是 ( )。

- A. 法院经审查认为乙的主张成立的，应当裁定驳回甲的申请
- B. 法院经审查认为乙的主张成立的，应当裁定终结公示催告程序
- C. 法院经审查认为乙的主张成立的，应当判决乙胜诉
- D. 法院应当直接终结公示催告程序

### 第 3 节 票据权利和票据行为

『正确答案』D

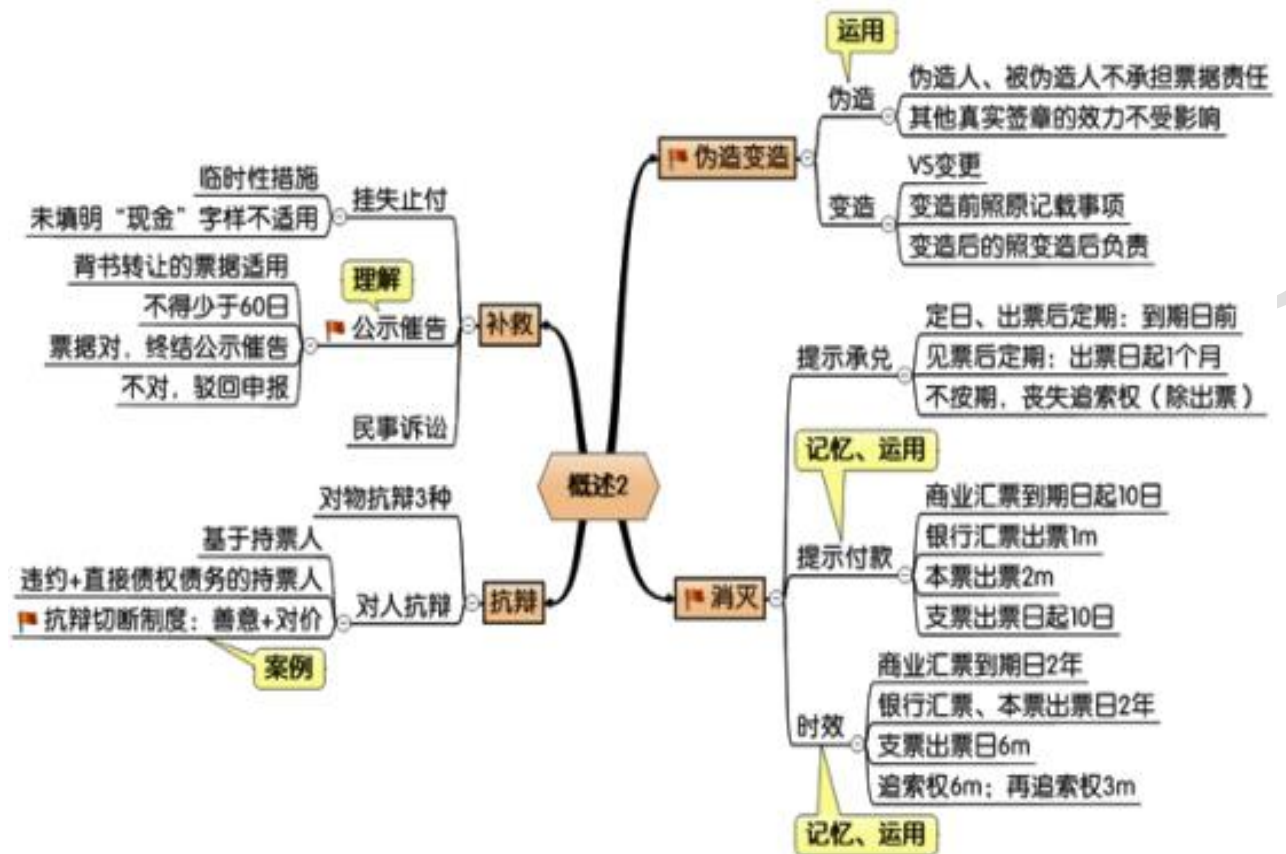
『答案解析』本题考核公示催告。根据规定，人民法院收到利害关系人的申报后，应当裁定终结公示催告程序 (判断乙的主张是否成立，应当在终结公示催告程序之后)。

### 第 3 节 票据权利和票据行为

(四)、提起民事诉讼

三种与票据权利有关的民事诉讼：票据返还之诉、请求补发票据之诉、请求付款之诉。

### 第 3 节 票据权利和票据行为



#### 第4节 非票据结算方式

- 汇兑
- 托收承付
- 委托收款

国内信用卡

#### 第4节 非票据结算方式

##### 一、汇兑

1. 适用: 单位和个人, 不受金额起点的限制。
2. 汇款回单只作为汇出银行受理汇款的依据, 不能作为汇款已转入收款人账户的证明。

【链接】收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

#### 第4节 非票据结算方式

##### 3. 汇兑的撤销和退汇:

撤销	汇出银行尚未汇出的款项	
退汇	汇出银行已经汇出的款项	
	程序	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 对在汇入银行开立存款账户的收款人, 由汇款人与收款人自行联系退汇。</li> <li>■ 对未在汇入银行开立存款账户的收款人, 由汇出银行通知汇入银行, 经汇入银行核实汇款确未支付, 并将款项汇回汇出银行, 方可办理退汇。</li> </ul>
	时间	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 汇入银行对收款人拒绝接受的汇款, 应立即办理退汇。</li> <li>■ 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。</li> </ul>

第 4 节 非票据结算方式

【例题·多选题】(2008 年) 在银行汇兑业务中, 已经汇出的款项在特定情形下应由银行办理退汇。下列情形中, 属于银行应依当事人申请或有关规定办理退汇的有 ( )。

- A. 收款人拒绝接受汇款
- B. 汇入银行向收款人发出取款通知后, 经过两个月汇款仍无法交付
- C. 收款人在汇入银行未开立存款账户, 汇入银行已将汇款支付给收款人
- D. 收款人在汇入银行有存款账户, 汇款人与收款人联系退汇, 但双方未能就退汇达成一致意见

第 4 节 非票据结算方式

『正确答案』AB

『答案解析』本题考核退汇。(1) 选项 A: 汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款, 应立即办理退汇;(2) 选项 B: 汇入银行对于向收款人发出取款通知, 经过两个月无法交付的汇款, 应主动办理退汇;(3) 选项 C: 由于汇入银行已将汇款支付给收款人, 不能办理退汇;(4) 选项 D: 对在汇入银行开立存款账户的收款人, 由于汇款人与收款人不能达成一致意见, 不能办理退汇。

第 4 节 非票据结算方式

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。

- 1. 起点: 每笔的金额起点为 1 万元, 新华书店系统为 1000 元。

第 4 节 非票据结算方式

- 2. 条件:

主体	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。
款项	商品交易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。
前提	买卖合同上订明使用异地托收承付
处罚	(1) 收款人对同一付款人发货托收累计三次收不回货款的, 收款人开户银行应暂停收款人向付款人办理托收; (2) 付款人累计三次提出无理拒付的, 付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

第 4 节 非票据结算方式

- 3. 种类: 验单付款和验货付款两种。

验单付款	承付期为 3 天	从付款人开户行发出承付通知的次日算起, 期满未表示拒绝, 视为承付, 次日上午主动划给收款人。 【示例】甲为买方, 乙为卖方, 甲的开户行于 2012 年 4 月 1 日发出承付通知, 从 4 月 2 日起计算三天, 三天内随时可以承付。未作表示, 4 月 5 日上午, 甲的开户行将款项主动划给乙的开户行。
验货	承付期	从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。付款人在银行发出承付通

付款	为 10 天	知后次日起的 10 天内，未收到提货通知，应在第 10 天将货物尚未到达的情况通知银行。在第 10 天付款人不通知银行的，银行即视同已验货，于 10 天期满的次日上午银行开始营业时，将款项划给收款人。
----	--------	--

#### 第 4 节 非票据结算方式

##### 4. 拒绝付款的情形：

- (1) 没有签订购销合同或者购销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再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 4 节 非票据结算方式

- (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。

【分析】(1)(4) 是不满足托收承付的条件；其余按合同法规定可以拒付。

#### 第 4 节 非票据结算方式

【例题·多选题】甲公司在办理托收承付结算时，下列情况下银行可以拒绝办理的有（ ）。

- A. 合同中没有订明适用异地托收承付结算方式
- B. 该款项为代销商品的款项
- C. 收款人对同一付款人发货托收已累计三次未收回货款，再次对该付款人办理托收承付
- D. 本笔托收承付的金额只有 9 万元

#### 第 4 节 非票据结算方式

『正确答案』ABC

『答案解析』本题考核托收承付的拒绝付款。托收承付的起点为金额 1 万元，所以选项 D 符合，选项 ABC 可以拒绝办理。

#### 第 4 节 非票据结算方式

##### 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。

##### 1. 适用：

- (1) 无论是同城还是异地都可办理。
- (2) 单位和个人均可以使用委托收款结算方式。

##### 2. 付款时间：

- (1) 以银行为付款人：当日将款项主动支付给收款人；

#### 第 4 节 非票据结算方式

- (2) 以单位为付款人：接到银行通知的当日书面通知银行付款，如果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。

【链接】托收承付中验单付款从付款人开户银行发出承付通知的次日算起 3 天，未向银行表示拒绝付款，银行即视为承付。

- (3) 付款人提前收到债务证明：到期日付款。

【示例】付款人于 4 月 1 日收到债务证明，但是到期日为 4 月 20 日，并不是以 3 天来判



断，而是在4月20日付款。

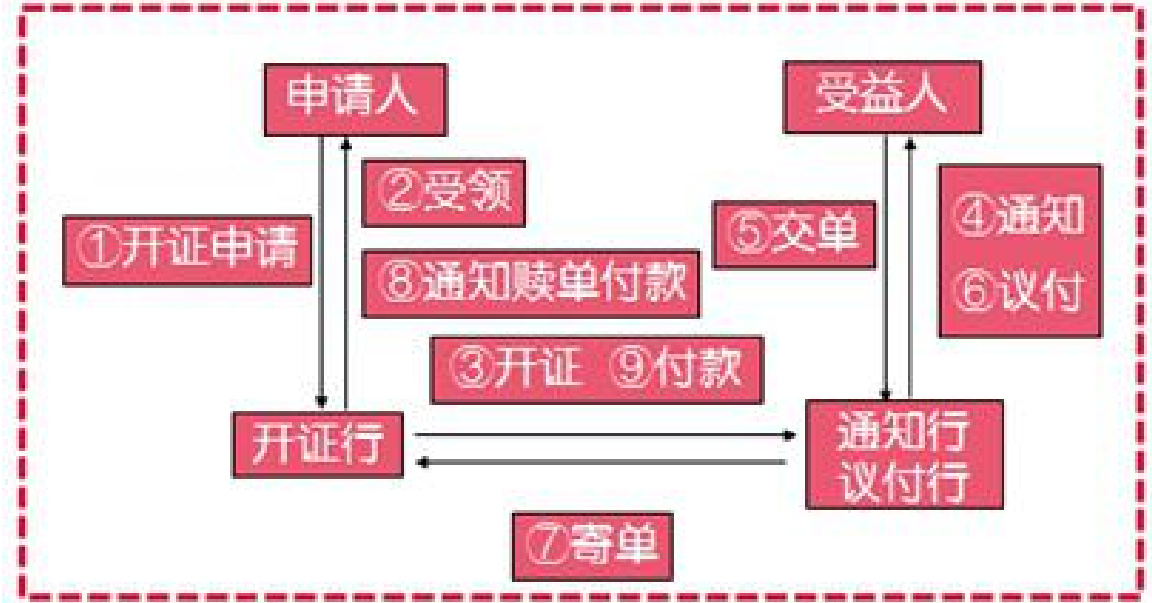
第4节 非票据结算方式

3. 不足支付：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4节 非票据结算方式

四、国内信用证（2019年重大修改）

1. 含义：国内信用证（简称信用证）是指银行依照申请人（买方）的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。



第4节 非票据结算方式

2. 性质：

（1）融资性质：信用证的开立和转让，应当具有真实的贸易背景。在信用证业务中，银行处理的是单据，而不是单据所涉及的货物或服务。银行只对单据进行表面审核。银行收到单据时，应仅以单据本身为依据，认真审核信用证规定的所有单据，以确定是否为相符交单。银行不审核信用证没有规定的单据。

第4节 非票据结算方式

（2）独立性：信用证与作为其依据的贸易合同相互独立。即使信用证含有对此类合同的任何援引，银行也与该合同无关，且不受其约束。银行对信用证作出的付款、确认到期付款、议付或履行信用证项下其他义务的承诺，不受申请人与开证行、申请人与受益人之间关系而产生的任何请求或抗辩的制约。受益人在任何情况下，不得利用银行之间或申请人与开证行之间的契约关系

（3）以人民币计价、不可撤销的跟单信用证：非经信用证各当事人（即开证银行、开证申请人和受益人）同意，开证银行不得修改或者撤销。

第4节 非票据结算方式

【注意】现行政策信用证可以转让，教材未调整。

（4）信用证结算方式只适用于国内企事业单位之间货物和服务贸易。

第4节 非票据结算方式

3. 信用证的具体流程

(1) 开证:

①开证申请人申请开立信用证, 须提交其与受益人签订的贸易合同。

② 开证行可要求申请人交存一定数额的保证金, 并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押、保证等合法有效的担保。开证行应根据贸易合同及开证申请书等文件, 合理、审慎设置信用证付款期限、有效期、交单期、有效地点。自开立信用证之时起, 其即受信用证内容的约束。

#### 第 4 节 非票据结算方式

(2) 保兑:

定义	保兑是指保兑行根据开证行的授权或要求, 在开证行承诺之外做出的对相符交单付款、确认到期付款或议付的确定承诺。
保兑责任	<ul style="list-style-type: none"><li>保兑行自对信用证加具保兑之时起即不可撤销地承担对相符交单付款、确认到期付款或议付的责任。</li><li>指定银行拒绝按照开证行授权或要求对信用证加具保兑时, 应及时通知开证行, 并仅通知信用证而不加具保兑。开证行对保兑行的偿付义务不受开证行与受益人关系的约束。</li></ul>

#### 第 4 节 非票据结算方式

(3) 修改:

程序的启动	开证申请人需对已开立的信用证内容修改的, 应向开证行提出修改申请, 明确修改的内容。
增额担保	增额修改的, 开证行可要求申请人追加增额担保; 付款期限修改的, 不得超过本办法规定的信用证付款期限的最长期限。开证行发出的信用证修改书中应注明本次修改的次数。
信用证受益人	信用证受益人同意或拒绝接受修改的, 应提供接受或拒绝修改的通知。对同一修改的内容不允许部分接受, 部分接受将被视作拒绝接受修改。
开证行。保兑行	开证行自开出信用证修改书之时起, 即不可撤销地受修改内容的约束。保兑行有权选择是否将其保兑扩展至修改。保兑行将其保兑扩展至修改的, 自作出此类扩展通知时, 即不可撤销地受其约束; 保兑行不对修改加具保兑的, 应及时告知开证行并在给受益人的通知中告知受益人。

#### 第 4 节 非票据结算方式

(5) 通知

①通知行的确定。

通知行可由开证申请人指定, 如开证申请人没有指定, 开证行有权指定通知行。通知行可自行决定是否通知。通知行同意通知的, 应于收到信用证次日起 3 个营业日内通知受益人; 拒绝通知的, 应于收到信用证次日起 3 个营业日内告知开证行。

开证行发出的信用证修改书, 应通过原信用证通知行办理通知。

#### 第 4 节 非票据结算方式

②通知行的责任。

通知行收到信用证或信用证修改书, 应认真审查内容表面是否完整、清楚, 核验开证行签字、印章、所用密押是否正确等表面真实性, 或另以电讯方式证实。核验无误的, 应填制信用证通知书或信用证修改通知书, 连同信用证或信用证修改书正本交付受益人。

通知行通知信用证或信用证修改的行为，表明其已确信信用证或修改的表面真实性，而且其通知准确反映了其收到的信用证或修改的内容。

**第 4 节 非票据结算方式**

**(6) 转让**

①转让是指由转让行应第一受益人的要求，将可转让信用证的部分或者全部转为可由第二受益人兑用。

②对于可转让信用证，开证行必须指定转让行，转让行可为开证行。转让行无办理信用证转让的义务，除非其明确同意。转让行仅办理转让，并不承担信用证项下的付款责任，但转让行是保兑行或开证行的除外。

③可转让信用证只能转让一次，即只能由第一受益人转让给第二受益人，已转让信用证不得应第二受益人的要求转让给任何其后的受益人，但第一受益人不视为其后的受益人。

**第 4 节 非票据结算方式**

**(7) 议付**

适用	议付指可议付信用证项下单证相符或在开证行或保兑行已确认到期付款的情况下，议付行在收到开证行或保兑行付款前购买单据、取得信用证项下索款权利，向受益人预付或同意预付资金的行为。
可议付的情形	信用证未明示可议付，任何银行不得办理议付；信用证明示可议付，如开证行仅指定一家议付行，未被指定为议付行的银行不得办理议付，被指定的议付行可自行决定是否办理议付。
保兑行的责任	保兑行对以其为议付行的议付信用证加具保兑，在受益人请求议付时，须承担对受益人相符交单的议付责任。 指定议付行非保兑行且未议付时，保兑行仅承担对受益人相符交单的付款责任。
追索	议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权。若约定有追索权，到期不获付款议付行可向受益人追索。若约定无追索权，到期不获付款议付行不得向受益人追索，议付行与受益人约定的例外情况或受益人存在信用证欺诈的情形除外。 保兑行议付时，对受益人不具有追索权，受益人存在信用证欺诈的情形除外。

**第 4 节 非票据结算方式**

**(8) 寄单索款**

受益人委托交单行交单，应在信用证交单期和有效期内填制信用证交单委托书，并提交单据和信用证正本及信用证通知书、信用证修改书正本及信用证修改通知书（如有）。交单行应在收单次日起 5 个营业日内对其审核相符的单据寄单。

交单行应合理谨慎地审查单据是否相符，但非保兑行的交单行对单据相符性不承担责任，交单行与受益人另有约定的除外。

**第 4 节 非票据结算方式**

**(9) 付款：**

①开证行或保兑行在收到交单行寄交的单据及交单面函（寄单通知书）或受益人直接递交的单据的次日起 5 个营业日内，及时核对是否为相符交单。单证相符或单证不符但开证行或保兑行接受不符点的，对即期信用证，应于收到单据次日起 5 个营业日内支付相应款项给交单行或受益人（受益人直接交单时，本节下同）；对远期信用证，应于收到单据次日起 5 个营

业日内发出到期付款确认书，并于到期日支付款项给交单行或受益人。

#### 第4节 非票据结算方式

②若受益人提交了相符单据或开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定的时间内付款。对申请人提供抵押、质押、保函等担保的，按《中华人民共和国担保法》、《中华人民共和国物权法》的有关规定索偿。

#### 第4节 非票据结算方式

③开证行或保兑行审核单据发现不符并决定拒付的，应在收到单据的次日起5个营业日内一次性将全部不符点以电子方式或其他快捷方式通知交单行或受益人。如开证行或保兑行未能按规定通知不符点，则无权宣称交单不符。

开证行或保兑行审核单据发现不符并拒付后，在收到交单行或受益人退单的要求之前，开证申请人接受不符点的，开证行或保兑行独立决定是否付款、出具到期付款确认书或退单；开证申请人不接受不符点的，开证行或保兑行可将单据退交单行或受益人。

#### 第4节 非票据结算方式

④开证行或保兑行付款后，对受益人不具有追索权，受益人存在信用证欺诈的情形除外。

#### 第4节 非票据结算方式

(10) 注销

①信用证注销是指开证行对信用证未支用的金额解除付款责任的行为。

②开证行、保兑行、议付行未在信用证有效期内收到单据的，开证行可在信用证逾有效期一个月后予以注销。具体处理办法由各银行自定。

#### 第4节 非票据结算方式

③其他情况下，须经开证行、已办理过保兑的保兑行、已办理过议付的议付行、已办理过转让的转让行与受益人协商同意，或受益人、上述保兑行（议付行、转让行）声明同意注销信用证，并与开证行就全套正本信用证收回达成一致后，信用证方可注销。

#### 第4节 非票据结算方式

【例题·多选题】（2017年）根据支付结算法律制度的规定，下列关于国内信用证的表述中，正确的有（ ）。

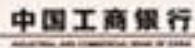
- A. 信用证具有融资功能
- B. 开证行可以单方修改或撤销信用证
- C. 受益人可以将信用证的部分权利转让给他人
- D. 信用证与作为其依据的买卖合同相互独立

#### 第4节 非票据结算方式

『正确答案』AD

『答案解析』我国的信用证为不可撤销、不可转让信用证。

#### 第4节 非票据结算方式



評議日期	審 計 員

出版方式: ☐ 分册出版, 先付 ☐ 平先付 ☐  
 封面形式: 光面 ☐ 布面 ☐ 封面材料: 胶版纸 ☐ 铜版纸 ☐ 其他 ☐  
 封 底: 光面 ☐ 布面 ☐ 不封底 ☐  
 定价(包括邮费): 元 \_\_\_\_\_ 角 \_\_\_\_\_ 分  
 以付印价格为准, 附 \_\_\_\_\_ 元  
 最近出版日期 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日  
 社址邮编: 附 \_\_\_\_\_ 元  
 邮购地址: \_\_\_\_\_ 元

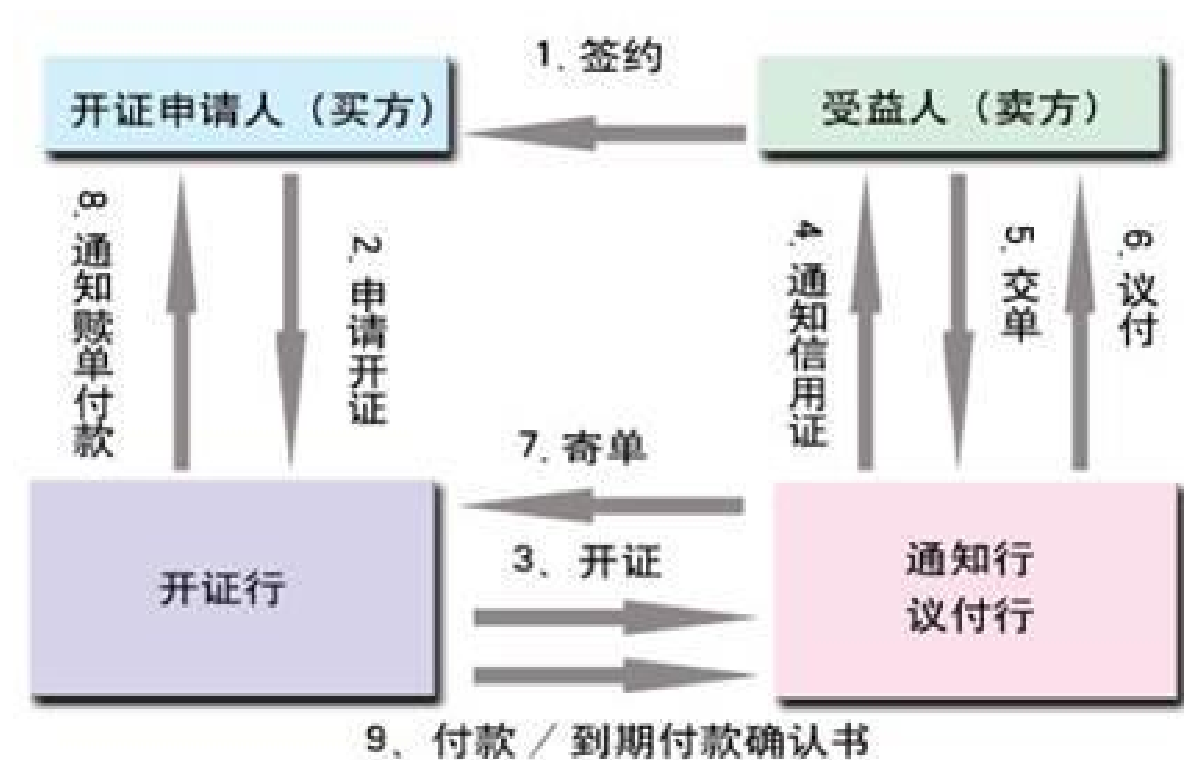
其地產物

本行按照《中国人民银行关于印发〈国内信用证结算办法〉的通知》和《中国人民银行支付结算办法》, 本行信用证为不可撤销、不可转让信用证。我行保证在收到受益人相符单据后, 履行付款的责任。如信用证金额超过信用证, 受益人开户行应将其超出金额情况通知本行并在本行信用证背面。

85700

陳國治 攝

#### 第4节 非票据结算方式



#### 第 4 节 非票据结算方式

##### 五、银行卡

###### 1. 银行卡的种类

信用卡	贷记卡	在信用额度内先消费、后还款（卡里没钱，也能花 1000）
	准贷记卡	交存一定备用金，在定的信用额度内透支（卡里 500，也能花 1000）
借记卡		先将款项存入卡内账户，然后消费（卡里 500，最多花 500）

#### 第 4 节 非票据结算方式

##### 2. 银行卡的申领、挂失与销户

	单位卡	个人卡
申领	在中国境内金融机构开立基本户	—
存入	（1）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； （2）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。	（1）现金存入或转账存入 （2）个人外币卡账户的资金以其个人持有的外币现钞存入或从其外汇账户转账存入。
挂失	（1）借记卡能挂失； （2）发卡银行对储值卡和 IC 卡内的电子钱包可不予挂失。	
销户	单位人民币卡账户的资金应当转入基本存款账户，单位外币卡账户的资金应当转回相应外汇账户，不得提取现金	可转账结清，也可提取现金。

#### 第 4 节 非票据结算方式



### 3. 银行卡的计息和收费

#### (1) 计息：

准贷记卡及借记卡（不含储值卡）	按同期同档次存款利率计付利息
贷记卡、储值卡	不计付利息

### 第4节 非票据结算方式

#### (2) 信用卡非现金交易：（2019 年全面修改）

##### ①免息还款期和最低还款额

持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等，由发卡机构自主确定。

②对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的 0.7 倍。

③信用卡透支的计息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。

### 第4节 非票据结算方式

④取消信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息

### 第5节 银行结算账户

#### ● 银行结算账户的开立

银行结算账户的使用

### 第5节 银行结算账户

#### 一、支付结算的方式

1	同城结算	银行本票、支票
	异地结算	托收承付、银行汇票
	同城和异地	汇兑、商业汇票、委托收款、银行卡等
2	票据结算	汇票、本票、支票
	非票据结算	汇兑、托收承付、委托收款、国内信用证、银行卡、预付卡、电子支付等

### 第5节 银行结算账户

#### 二、支付结算的特征

##### 1. 必须通过法律规定的中介机构进行

(1) 银行是支付结算和资金清算的主要中介机构。

(2) 取得《支付业务许可证》的非金融机构可以成为支付机构，在收付款人之间提供网络支付、预付卡的发行与受理、银行卡收单和其他支付服务。

①支付机构之间的货币资金转移应委托银行业金融机构办理，不得通过支付机构相互存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理。

### 第5节 银行结算账户

②支付机构也不得办理银行业金融机构之间的货币资金转移，经特别许可的除外。

【总结】支付机构两不得：支付机构之间的不得；银行业金融机构之间的不得。

第 5 节 银行结算账户

2. 必须遵循法律规定的特定形式要求

★（1）金额、签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。

（2）票据和结算凭证金额须以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致，两者不一致的票据无效；两者不一致的结算凭证，银行不予受理。

第 5 节 银行结算账户

【例题·多选题】下列表述中，不正确的有（ ）。

- A. 所有非金融机构均可以成为支付机构
- B. 票据金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者不一致的以大写为准
- C. 支付机构之间的货币资金转移应当委托银行业金融机构办理
- D. 银行是支付结算和资金清算的唯一中介机构

第 5 节 银行结算账户

『正确答案』 ABD

『答案解析』依法取得《支付业务许可证》的非金融机构可以成为支付机构，选项 A 错误；票据和结算凭证金额须以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致，两者不一致的票据无效，选项 B 错误；

支付机构之间的货币资金转移应委托银行业金融机构办理，不得通过支付机构相互存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理，选择 C 正确；银行是支付结算和资金清算的主要中介机构，选项 D 错误。

第 5 节 银行结算账户

三、结算账户

1. 概念：结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。
2. 结算账户的种类

单位银行 结算账户	基本存款账户	核准类	
	一般存款账户	备案类	
	专用存款账户	预算单位、QFII 专用存款	核准类
		其他	备案类
	临时存款账户	注册验资和增资验资开立	备案类
		其他	核准类
个人银行 结算账户		备案类	

第 5 节 银行结算账户

3. 结算账户的使用要求：

	作用	开立
基本存款账户	主办账户。日常转账结算和现金收付。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 限制：只能在银行开立一个基本存款账户。</li><li>• 开立者：具备申请资格的并不限于具有独立法人资格的单位。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</li></ul>
一般存	用于办理存款人借款转存、借款	在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构

款账户	归还、现金缴存和其他结算的资金收付，但不得办理现金支取。 ★	开立
-----	-----------------------------------	----

## 第 5 节 银行结算账户

专用存款账户	基本建设资金；更新改造资金；财政预算外资金；粮、棉、油收购资金；证券交易结算资金；期货交易保证金；信托基金；金融机构存放同业资金；政策性房地产开发资金；单位银行卡备用金；住房基金；社会保障基金；收入汇缴资金和业务支出资金；党、团、工会设在单位的组织机构经费等	
临时存款账户	设立临时机构；异地临时经营活动；注册验资；境外机构境内经营。	有效期最长不得超过 2 年
个人银行结算账户	用于办理个人转账收付和现金存取。 【注意】储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。★	单位从其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，应向开户银行提供付款依据。

## 第 5 节 银行结算账户

### 4. 结算账户的撤销

#### (1) 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。

(2) 程序：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。

## 第 5 节 银行结算账户

(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 5 节 银行结算账户

【例题·单选题】(2009 年) 根据中国人民银行结算账户管理办法的有关规定，对下列资金的管理和使用，存款人可以申请开立专用存款账户的是 ( )。

- A. 基本建设资金
- B. 注册验资
- C. 向银行借款
- D. 支取奖金

## 第 5 节 银行结算账户

『正确答案』A

『答案解析』本题考核单位银行结算账户。根据规定，基本建设资金等 15 种情形，应当开立专用存款账户。选项 B 应当开立临时存款账户；选项 C 应当开立一般存款账户；选项 D 应当开立基本存款账户。

## 第5节 银行结算账户

### ■ 本节总结



## 第5节 银行结算账户

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列账户种类中，属于单位银行结算账户的有（ ）。(2016年)

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

## 第5节 银行结算账户

【答案】ABCD

【解析】单位银行结算账户按用途可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。