



银行法律实务丛书  
Banking Law & Practice Series

# 票据法 案例精选

金赛波 冯守尊 编著

Selected Case Reports on PRC Bills  
of Exchange Law



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA



银行法律实务丛书  
Banking Law & Practice Series

# 票据法 案例精选

---

金赛波 冯守尊 编著

Selected Case Reports on PRC Bills  
of Exchange Law

---



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

票据法案例精选 / 金赛波, 冯守尊编. —北京:  
法律出版社, 2008. 2  
(银行法律实务丛书)  
ISBN 978 - 7 - 5036 - 7932 - 2

I. 票… II. ①金…②冯… III. 票据法—案例—  
汇编—中国 IV. D922. 287. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 003521 号

©法律出版社·中国

责任编辑/潘洪兴

装帧设计/汪奇峰

出版/法律出版社

编辑统筹/法律应用出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/陶松

开本/787×1092 毫米 1/16

印张/46.5 字数/947 千

版本/2008 年 9 月第 1 版

印次/2008 年 9 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

西安分公司/029-85388843

重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978-7-5036-7932-2

定价:120.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

## 编 者 序

一直以来都期待一本专门的中国票据法的案例选集,让从事实务的法律界和金融界乃至商业界对国内票据法的审判实务有较为全面完整的案例,以作为从事实务和分析研究人士的基础材料。过往十多年来我一直留心这方面的出版物。但是令人失望地或是由于我孤陋寡闻,这几年除了几本理论书籍的出版之外,包括本系列王开定先生的票据法书后面附录了少数案例之外,没有一本这样的专门的案例书出版。

我决定自己动手来做,并获得了法律出版社的潘洪兴编辑(祝贺他因为业绩优异最近升为高级策划编辑)的赞同,后来又得到了冯守尊博士(目前正在中信银行做博士后研究)的协助,到今天历时三年多总算大致编出了模样。同之前的担保法的案例书一样,一本厚厚的案例书花费了本人还有冯守尊博士的很多功夫。希望各位同仁能够发现它还有些用处。

我的想法是:我希望能收集和整理一些基础材料,以作为实务和研究的“地”,则其他同人的实务和研究可以在这“地”上展开,无论想种什么样的“种子”,最后开出什么样的“花”。“种瓜得瓜,种豆得豆”,大原则还是“只问耕耘,不问收获”,我相信这素朴的格言。

我以为一本案例书也有可能获得长久的生命力,因为书中的部分案例虽然可能因法律和实务的改变而变得过时或不能适用或失去参考或研究的价值,但是数年之后我们仍然可以通过收集新发生的或作出的新的典型案例并充实其中以跟上实务和理论的发展步伐从而继续获得使用者的青睐,正如我们在阅读英美法的百年名著所获得的感受一样。只是要做到那般地步需要数代专业人士投入人力包括财力才能做到,目前为止,我所能做的就是本书这个样子。不知道之后它还能否有所发展。

作为从事实务的律师,办理客户的大量委托业务之外,来编辑这样的一本大书,实在非我精力所能完成,这中间要特别感谢冯守尊博士和潘洪兴编辑的长期协助和努力,还要感谢我之前工作过的北京市中伦金通律师事务所以及现在效力的北京市通商律师事务所的李洪积律师、陈强律师等,还有北京市众一律师事务所常建律师的大力支持,还要感谢中国法律援助基金会周院生秘书长一贯的支持和关怀,特别是对外经济贸易大学杨逢华书记、法学院副院长王军教授、学生处的王强处长,清华法学院前院长王晨光教授等领导、朋友及同事在过往和现在的大力支持和鼓励。在此一并表示感谢。

依照本系列出版物的惯例,为方便使用本书,编者在每一个案例之前整理了关键词,并在书后依照该关键词编辑了关键词检索,同时又整理出了依照最高人民法院以及各地法院分别编排的案例目录便于查询。

金赛波

2008年10月8日

北京

# 目 录

## 一、出票

1. 出票人是否可以未直接收到对价为由对抗善意第三人?  
上海市第二中级人民法院“上海奉贤奉城九龙综合经营部与上海威龙消防工程设备有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2000年4月3日) ..... 1
2. 出票人向票据持有人出具的还款保证书是否能作为票据的对价? 出票人授权他人开立账户签发汇票是否应对该支票承担票据责任? 汇票遭到退票持票人是否有权向出票人要求付款?  
上海市第二中级人民法院“上海孙桥羊毛衫厂与上海生大针织绒有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2001年6月25日) ..... 3
3. 当事人取得票据未支付对价的,是否可以主张票据权利?  
上海市第一中级人民法院“上海欣基实业有限公司与上海六亿伴实业有限公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1999年11月23日) ..... 6
4. 持票人与出票人之间的欠款关系,是否构成取得票据的对价?  
上海市第二中级人民法院“上海杰祥实业有限公司欧杰电子音响器材厂与上海达力投资咨询有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年12月29日) ..... 7
5. 未记载支票金额的支票,持票人填写支票金额后,该票据是否为有效票据?  
上海市第二中级人民法院“上海华祥灯饰电器有限公司与上海明发经济发展公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2000年3月24日) ..... 9
6. 支票用途未填写是否影响票据的效力?  
广东省广州市中级人民法院“广州市恒新银河物资有限公司与增城大生针织厂有限公司”二审民事判决书(2006年) ..... 11
7. 收款人是否属于支票必须记载的事项?  
广东省广州市中级人民法院“深圳市鸿明贸易有限公司与增城市新塘胜通食品有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2006年) ..... 15
8. 企业之间代为签发票据支付款项的行为是否有效?  
上海市第二中级人民法院“上海海东建筑装潢安装公司与张金明、张金龙、张

- 金元票据追索权纠纷”二审民事判决书(2001年6月25日) ..... 18
9. 未记载支票金额的支票,持票人填写支票金额后,该票据是否为有效票据?  
上海市第二中级人民法院“上海虹口钢管金属材料公司与上海常宏实业有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2000年3月22日) ..... 23
10. 背书人与受票人之间的欠款关系,可否构成取得票据的对价?  
上海市第二中级人民法院“连云港事达鞋业有限公司与上海竖凤棉纺有限公司、上海天仙织布厂票据追索权纠纷”二审民事判决书(2000年2月25日) ..... 25
11. 以现金换取支票的行为违反了国家金融法规,是否应确认为无效民事行为?  
上海市第一中级人民法院“中国银行上海市市西支行与抚顺石油化工公司销售公司上海经营部、上海侨胞生活服务中心票据追索权纠纷案”二审民事判决书(2000年12月11日) ..... 27
12. 支票出票人签发空头支票,是否应负票据责任?  
上海市第二中级人民法院“上海益波电子有限公司与汕头市达濠区瑞升物资公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年12月15日) ..... 30
13. 票据记载事项存在严重缺陷,但能证明存在真实债权债务关系,是否可以认定权利主张成立?  
江苏省南通市中级人民法院“中国银行通州市支行与北京华北电力物资供销储运公司票据利益返还请求权纠纷”二审民事判决书(2000年5月20日) ..... 32
14. 出票人是否对出具空白支票的行为负法律责任? 出具空白收款人转账支票是否应视为授予他人任意支配权?  
上海市第二中级人民法院“宁波证券公司上海业务部与上海液化实业公司票据损害赔偿纠纷”二审民事判决书(1996年6月7日) ..... 35
15. 因过错接受绝对记载事项瑕疵的汇票,持票人是否享有票据权利?  
上海市第一中级人民法院“中国工商银行上海市长宁支行与南汇县百货总公司汇海商场票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年6月7日) ..... 37
16. 没记载任何内容的票据具有票据意义吗?  
最高人民法院“烟台开发区长城房地产投资开发与烟台市芝罘城市信用合作社票据追索权纠纷”二审民事判决书(1997年12月26日) ..... 39
17. 当事人之间不存在真实交易关系和债权债务关系时,一方是否可以向另一方签发转账支票?  
北京市石景山区人民法院“北京宁晖电子技术有限公司与北京市石景山区农村信用合作社联合社、华夏银行北京亮马河分理处票据损害赔偿纠纷”一审民事判决书(2000年11月28日) ..... 40

18. 出票人向票据持有人出具的还款保证书是否能作为票据的对价?  
上海市第二中级人民法院“上海孙桥羊毛衫厂与上海生大针织绒有限公司  
票据追索权纠纷”二审民事判决书(2001年6月25日) ..... 44
19. 汇票必须记载事项未记载的,该汇票是否有效?  
江苏省高级人民法院“深圳市赛格进出口公司与中国农业银行无锡市郊区  
支行票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1998年10月15日) ..... 45
20. 支票金额大写与数字不符该支票是否有效? 支票金额大写出现别字,该支  
票是否有效?  
上海市第二中级人民法院“上海汇兴实业有限公司与上海横沙建筑安装工  
程公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(2001年1月22日) ..... 47
21. 财务人员工作错误出具票据,出票人是否依签发的票据记载的事项承担责任?  
上海市第二中级人民法院“上海申德木业干燥设备有限公司与上海育龙机  
械加工部票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年9月22日) ..... 50
22. 银行汇票的实际结算金额栏内,所填写的大、小写不对应的,银行未进行  
审查,而办理了汇票金额解付手续,致使出票人利益受到损害的,是否应当  
承担赔偿责任?  
天津市静海县人民法院“天津静海外贸联营机械设备公司与中国工商银行  
绥化县支行、中国银行绥化支行、中国银行静海支行票据损害赔偿纠纷”  
一审民事判决书(1997年5月20日) ..... 52
23. 出票人将出票日期未填写完全的转账支票交付给收款人,在其不能举证说  
明其不同意收款人补填日期的情况下,是否应视为其默示授权收款人填写  
出票日期?  
北京市第一中级人民法院“北京浩海易亨计算机技术中心与北京鑫金帝华  
商贸有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2001年8月13日) ..... 55
24. 汇票背面没有填写发证机关及证件名称是否影响汇票的合法性?  
河北省高级人民法院和河北省邯郸市中级人民法院“中国农业银行普宁市  
支行与河北省邯郸市农业生产资料总公司、中国农业银行邯郸分行和平  
路办事处票据付款请求权纠纷”民事判决书(1996年1月16日和1997  
年12月20日) ..... 60
25. 债务人出欠条的同时交付的期票,是否构成对债务的清偿? 支票是在支票  
上填写的出票日期之前交付的,支票是否有效?  
上海市第二中级人民法院“李振杨与上海申韵实业有限公司、吴琼票据追索  
权纠纷”二审民事判决书(2000年7月14日) ..... 64
26. 空白支票的持有人将自己补记为收款人的,该支票是否还有效?  
上海市第二中级人民法院“上海东宇旅行社有限公司诉上海华亭海外旅游  
有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2004年5月25日) ..... 66



27. 出票人是否可以签发没有记载收款人的空白支票?  
 上海市第一中级人民法院“上海南阳建筑安装工程有限公司第十二分公司  
 与上海德仁实业有限公司、上海南阳建筑安装工程有限公司票据追索权  
 纠纷”二审民事判决书(1999年12月16日) ..... 69
28. 持票人取得出票人发出的仅有出票人签章的空白票据后,根据付出的相应  
 代价填写了金额,是否和出票人自己填写的内容具有同等的法律效力?  
 上海市第二中级人民法院“上海龙云卡啦喔凯娱乐总汇与上海鑫申储运贸  
 易公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1996年2月7日) ..... 71
29. 银行汇票的实际结算金额栏内,所填写的大、小写不相对应的,该汇票是否  
 有效?  
 天津市静海县人民法院“天津静海外贸联营机械设备公司与中国工商银行  
 绥棱县支行、中国银行绥化支行、中国银行静海支行票据损害赔偿纠纷”  
 一审民事判决书(1997年5月20日) ..... 72
30. 汇票未记载付款人名称,是否为有效票据?  
 上海市第二中级人民法院“上海光琪商务有限公司与上海恒信房地产投资  
 咨询公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年4月9日) ..... 73
31. 支票未记载金额及收款人,该支票是否为有效票据?  
 上海市第二中级人民法院“上海张慕实业公司浦东分公司与上海民乐啤酒  
 饮料有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年6月25日) ..... 74
32. 票据上记载有所不当,是否影响票据付款人承担的付款责任?  
 上海市第二中级人民法院“中国贵航集团西秀进出口公司与上海青浦富民  
 灯饰镀膜厂票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(2000年9月11日) ..... 76
33. 支票上的印章除与银行预留印鉴相符外,还有多余的印章,该支票是否是有效  
 的票据?  
 上海市第二中级人民法院“上海市宝山区宝林伊分利食品商店与上海杨浦  
 区湘香综合经营部升华食品厂、上海市杨浦区湘香综合经营部票据追索  
 权纠纷”二审民事判决书(1999年8月4日) ..... 79
34. 持票人取得出票人发出的仅有出票人签章的空白票据后,根据付出的相应  
 代价填写了金额,出票人是否将该票据空白部分内容的补充权授予给了相  
 应的持票人?  
 上海市第二中级人民法院“上海天华旅游用品发展公司与上海东达进出口  
 有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1996年6月26日) ..... 81
35. 支票出票人因受胁迫出具支票,持票人是否享有票据权利?  
 上海市第二中级人民法院“上海登运物资机电贸易有限公司与普陀北海商  
 场票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年2月15日) ..... 83

36. 运输合同关系中,运输货物以取得作为货款支付的支票是否可视为支付了对价?支票遭银行退票,持票人是否可要求出票人承担票据责任?  
上海市第二中级人民法院“上海中亚海陆联运公司黄浦路分公司与上海富瑞运输代理有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(2000年7月4日)..... 85
37. 以没有真实商品交易的银行承兑汇票进行资金拆借的行为是否有效?  
辽宁省辽阳市中级人民法院“辽宁省沈阳市沈阳商业城与辽宁省辽阳县山龙实业经贸有限公司票据付款请求权纠纷”一审民事判决书(1996年4月17日)..... 87
38. 出票人是否可以收款人提供的货物品种不符合约定而拒绝承担票据责任?  
上海市第二中级人民法院“上海元隆建筑装潢工程公司与上海志道金属有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年9月28日)..... 90
39. 在银行汇票法律关系中,票据权利何时转移给收款人?  
浙江省高级人民法院“中国建设银行浙江省信托投资公司金华市办事处与金华市江南煤炭物资公司所有权及与所有权相关权利纠纷”二审民事判决书(1994年12月30日)..... 92
40. 出票人未将支票内容填写完整即交与收款人,收款人收取支票时也未要求出票人将支票填写完整,在支票兑现后,出票人能否以返还不当得利为由要求收款人返还?  
上海市第一中级人民法院“上海汉盛造型艺术有限公司与上海浦东新区皇家广告装潢公司不当得利纠纷”二审民事判决书(2002年12月16日)..... 96
41. 由于受托人制作的汇票提示清单错写了代收行地址,致使买货方经非正常途径取得提单并提取了货物,但却拒绝向供货方给付货款,是应向买货方,还是向受托人追究法律责任?  
上海市第一中级人民法院“上海申达股份有限公司与香港汇丰银行股份有限公司上海分行委托合同纠纷”二审民事判决书(2001年12月17日)..... 99
42. 汇票背面没有填写发证机关及证件名称是否影响到汇票的合法性?  
河北省高级人民法院和河北省邯郸市中级人民法院“中国农业银行普宁市支行与河北省邯郸市农业生产资料总公司、中国农业银行邯郸分行和平路办事处票据付款请求权纠纷”民事判决书(1996年1月16日和1997年12月20日)..... 103
43. 支票在出票时未说明用途,应做如何解释?  
江苏省高级人民法院“通州市农村信用合作社联合社与南通华峰工业布厂金融机构与自然人、法人和其他组织间的借款合同纠纷”二审民事判决书(2002年11月28日)..... 103

44. 支票持票人取得票据支付对价,是否享有票据权利?  
上海市第二中级人民法院“上海鸿邦实业有限公司与上海申立玻璃仪器有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年3月25日) ..... 107
45. 出票时的支票记载事项是否适用出票地的法律?  
最高人民法院“合升发展有限公司、天津市阳光集团公司与天津外总集团有限公司、天津合天钢铁有限公司委托代理进口订货协议纠纷案”二审判决书(2000年12月18日) ..... 108
46. 接受有明显瑕疵的银行承兑汇票,且不能证明该汇票系通过真实的交易取得,持票人是否还享有票据权利?  
湖北省高级人民法院和最高人民法院“汕头经济特区龙信商贸发展公司与中国工商银行荆州分行营业部票据付款请求权纠纷”民事判决书(1999年3月16日) ..... 114
47. 汇票因出票人存款不足而遭拒付,收款人未向背书人给付与该汇票金额相对应的对价,出票人是否可以此理由对抗收款人?  
上海市第二中级人民法院“中国北方工业上海公司与上海大盈织布厂票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1998年) ..... 118

## 二、背书

1. 金融机构在汇票没有背书转让的情况下,擅自将汇票款项付给他人,是否构成侵权?  
海南省海口市中级人民法院“海口市东升城市信用社与包头市神龙橡胶有限责任公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1997年1月28日) ..... 121
2. 票据付款人在收款人未背书的情况下,仅以持票人的介绍信及有关身份证复印件即将款项支付给持票人,是否违法?  
江苏省南京市玄武区人民法院和江苏省南京市中级人民法院“江都国际经济贸易公司与中国建设银行南京分行第二支行票据付款请求权纠纷”民事判决书(1996年9月18日和1996年12月23日) ..... 123
3. 因背书人错误背书导致票据被拒绝承兑,背书人是否应承担票据责任? 背书人背书转让汇票后,是否对该汇票承担保证付款的票据责任?  
河南省鹿邑县人民法院“河南鹿邑电器发展有限公司与河南省鹿邑县马凯鞋业有限公司”一审民事判决书(2000年5月21日) ..... 127
4. 银行承兑汇票因为背书不连续被拒绝付款,持票人举出汇票实质上背书连续的其他证据,其是否仍应享有票据权利? 银行承兑汇票的第一背书人因疏忽大意造成汇票在票面记载上背书不连续,以致最终持票人提示付款时被拒绝,前者是否应赔偿后者行使追索权的损失?  
四川省成都市中级人民法院“中国农业银行平凉市支行与成都西南油井管开发有限公司、川化股份有限公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书

|                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (2000 年 3 月 24 日) .....                                                                                                                                                                                                                                       | 129 |
| 5. 在被背书人一栏原记载人发生更改的银行汇票是否有效?<br>四川省雅安市中级人民法院“四川雅安电力股份有限公司与四川省雅安电冶厂票<br>据付款请求权纠纷”一审民事判决书(1999 年 5 月 12 日) .....                                                                                                                                                | 136 |
| 6. 银行将未经背书的汇票向他人兑现,造成权利人损失的,是否应该承担赔偿责任? 单位工作人员涉嫌诈骗他人货款的,法院是否有权先行对民事部分作出判决? 单位工作人员涉嫌以单位名义诈骗他人货款的,单位是否应该承担相应的民事责任?<br>新疆维吾尔自治区高级人民法院和新疆维吾尔自治区喀什地区中级人民法院“新疆生产建设兵团农三师五十三团、中国农业银行喀什兵团支行与新疆昌吉回族自治州粮油集团公司购销分公司票据付款请求权纠纷”民事判决书(1998 年 1 月 8 日和 1997 年 9 月 18 日) ..... | 139 |
| 7. 在当事人未到场、未交验身份证和汇票无背书人背书情况下,银行将当事人的汇票款转入账户,致使该款项被他人支取的,银行是否应该承担赔偿责任?<br>河南省洛阳铁路运输法院“齐齐哈尔市富拉尔基区富铁饲料厂与中国工商银行南阳市卧龙区支行钢材市场分理处票据损害赔偿纠纷”一审民事判决书(1998 年 6 月 9 日) .....                                                                                             | 144 |
| 8. 金融机构未认真审查汇票收款人与背书是否一致,造成汇款被冒领是否应承担主要责任?<br>河北省沧州市运河区人民法院和河北省沧州市中级人民法院“刘春友与中国<br>人民保险公司沧州中心支公司新华区办事处、中国人民建设银行天津南开<br>支行、天津市津华城市信用社票据付款请求权纠纷”民事判决书(1996 年 2<br>月 7 日和 1995 年 8 月 31 日) .....                                                                 | 146 |
| 9. 支票能否可不经背书直接通过交付转让?<br>上海市第二中级人民法院“上海旭东化工有限公司与上海汇兴实业有限公司<br>票据利益返还请求权纠纷”二审民事判决书(1999 年 3 月) .....                                                                                                                                                           | 150 |
| 10. 持票人知道前手系通过欺诈取得票据,仍背书取得了该票据,是否享有票据权利?<br>湖南省怀化市中级人民法院“长沙市郊区东屯渡信用合作社与中国工商银<br>行怀化市分行营业部质押合同纠纷”一审民事判决书(1998 年 11 月 4<br>日) .....                                                                                                                             | 152 |
| 11. 在汇票背书人签章处背书人没有签章,在该汇票的背书行为没有完成的情况下即予解付,付款银行是否明显存在过错? 银行汇票背书仅有被背书人名称和“委托收款”字样,背书人签章处没有背书人签章,是否应视为背书行为没有完成?<br>山西省高级人民法院“中国工商银行北京市顺义支行、北京市顺义区北务农                                                                                                            |     |

- 村信用合作社与太原市空港石油综合贸易公司”二审民事判决书(2001年12月27日) ..... 155
12. 支票出票人签发空头支票因犯罪在逃,支票持票人是否可以要求背书人承担票据责任?  
上海市第二中级人民法院“上海申波通讯器材有限公司与上海蜂星通信设备有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年7月5日) ..... 159
13. 存款人将其资金以银行汇票形式存入银行,在汇票上背书栏内注明用款人,但没有其自己签章的,银行是否可以据此认为已构成背书转让而将款项汇入用款人账户?  
江苏省高级人民法院和江苏省无锡市中级人民法院“江苏省纺织(集团)总公司与中国银行锡山市西漳办事处、中国银行锡山支行储蓄存款合同纠纷”民事裁定书和民事判决书(2000年3月22日和1999年12月9日) ..... 161
14. 已经背书入账的支票,如并未为该账户所有人实际占有,是否能认定占有关系已成立?  
上海市第二中级人民法院“上海金意报关公司与上海镇中实业公司服装厂票据损害赔偿纠纷”二审民事判决书(1999年2月12日) ..... 167
15. 出票人将其承兑汇票转让给他人后,又与第三人签订的银行承兑汇票转开协议,是否无效?  
湖北省高级人民法院“武汉中南铁道物资公司与湖北万顺(物资)公司、湖北锦鹰贸易有限责任公司企业之间借款纠纷”二审民事判决书(2000年9月21日) ..... 168
16. 票据的债务人是否可以其与持票人前手之间票据不得转让的约定来对抗持票人的票据权利?  
上海市第一中级人民法院“上海市医药保健品进出口公司浦东公司与上海大庆能源有限公司票据追索权纠纷”一审民事判决书(2000年9月25日) ..... 173
17. 背书不连续,持票人是否应依法举证证明其享有汇票权利?  
上海市第一中级人民法院“上海云春鞋业有限公司与上海市浦东新区农村信用合作社联合社第二营业部票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年12月21日) ..... 175
18. 票据的收款人未经背书将票据交付给他人,致该票据被变造并取得票据金额而使出票人受到损失的,是否应承担赔偿责任?  
上海市第一中级人民法院“上海润广工贸发展有限公司与上海通海船舶修造厂、上海双龙商厦票据损害赔偿纠纷”二审民事判决书(2000年9月13日) ..... 178

19. 承兑汇票记载有“不得转让,不得贴现”字样,经背书转让的取得该汇票的当事人能否成为合法持票人?  
 山西省高级人民法院“山西省融资租赁有限公司与中国工商银行太原市迎泽支行、太原市晋阳综合服务公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(2001年7月18日) ..... 180

20. 空白背书是否和记名背书具有同等的法律效力?

- 江苏省高级人民法院“淮北矿业(集团)有限责任公司袁庄煤矿、淮北矿业(集团)有限责任公司与淮北市四海燃料有限责任公司、袁明生委托合同纠纷”二审民事判决书(2002年2月21日) ..... 183

### 三、承兑

1. 银行承兑汇票中承兑人的法律地位是什么?

- 浙江省绍兴市越城区人民法院“绍兴市光明纺织品经营部与中国银行牟平支行、绍兴县人丝纺织厂票据付款请求权纠纷”一审民事判决书(1996年6月18日) ..... 188

2. 银行承兑汇票承兑后,承兑申请人到期不能足额交存兑付款时,对承兑银行垫付的款项能否转为逾期贷款?

- 河北省高级人民法院“邢台市力车胎有限公司与邢台市橡胶材料有限公司、中国工商银行邢台分行营业部保证合同纠纷”二审民事判决书(2001年8月8日) ..... 190

3. 因金融机构工作人员在票据业务中玩忽职守,对违反法律规定的票据予以承兑,给当事人造成损害的,金融机构是否应负连带责任?

- 北京市第一中级人民法院“中国工商银行北京市房山支行与洪昌平、中油北京销售有限公司票据损害赔偿纠纷”二审民事判决书(2001年11月5日) ..... 195

4. 出票人应申请人申请开具通兑银行汇票,后该汇票被持票人丢失,承兑行在没有任何背书时,接受提示人提示而承兑并付款的,承兑人是否有过错?

- 新疆维吾尔自治区喀什地区中级人民法院“宁兵海与喀什市恰萨城市信用社票据付款请求权纠纷”一审民事判决书(1999年9月27日) ..... 200

5. 由于金融机构工作人员没有尽到审查义务而对票据予以承兑,给当事人造成损害的,金融机构是否应负连带责任?

- 最高人民法院“中国工商银行东莞市虎门支行与河北省汽车工业贸易总公司汇明公司、中国工商银行石家庄市桥东支行票据返还请求权纠纷”再审民事判决书(2002年11月27日) ..... 202

6. 承兑汇票记载有“不得转让,不得贴现”字样,经背书转让取得该汇票的当事人是否是合法的持票人?

- 山西省高级人民法院“山西省融资租赁有限公司与中国工商银行太原市迎泽支行、太原市晋阳综合服务公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书

- (2001 年 7 月 18 日) ..... 205
7. 承兑人能否以汇票收款人在将汇票背书贴现过程中,其工作人员涉嫌挪用公款而申请中止审理等请求来对抗其支付票据款项的义务? 承兑汇票一经签发并承兑,承兑人是否负有无条件支付票据款项的义务?  
北京市第一中级人民法院“广东发展银行北京分行与北京华润谷粮油有限公司、北京市东郊粮食仓库票据付款请求权纠纷”一审民事判决书(2000 年 9 月 19 日) ..... 206
8. 承兑汇票没有背书又未在汇票上背书记载“委托收款”的事项,持票人是否无法行使票据权利?  
山西省高级人民法院“太原市商业银行迎西支行与山西桃园煤炭有限公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(2001 年 9 月 11 日) ..... 209
9. 由于银行工作人员在办理承兑、汇兑等结算业务时,未履行审查票据真伪的职责导致客户损失是否应该承担赔偿责任?  
山西省高级人民法院“中国建设银行太原市五一路支行与山西省第六建筑工程公司直属第三分公司票据损害赔偿纠纷”二审民事判决书(2002 年 3 月 26 日) ..... 211
10. 银行工作人员对在被背书人一栏没有填写持票人名称的票据进行承兑的行为是否有效?  
山西省高级人民法院“中国银行长治市分行与长治市郊区长安化工厂票据追索权纠纷”二审民事判决书(2001 年 10 月 12 日) ..... 213
11. 无合法理由占有他人银行承兑汇票,是否应承担返还责任? 票据权利人起诉要求汇票收款人、背书人承担票据责任,收款人、背书人是否有权要求法院追加其他票据债务人为当事人?  
河南省周口地区中级人民法院“江苏银都棉麻股份有限公司与河南省周口地区棉麻公司票据利益返还请求权纠纷”二审民事判决书(2000 年 5 月 26 日) ..... 215
12. 银行汇票被持票人丢失,承兑行在没有任何背书时,接受提示人提示而承兑并付款的,承兑人是否有过错?  
新疆维吾尔自治区喀什地区中级人民法院“宁兵海与喀什市恰萨城市信用社票据付款请求权纠纷”一审民事判决书(1999 年 9 月 27 日) ..... 217
13. 承兑人既非汇票所记载的持票人,又未实际持有该汇票,能否向出票人主张权利?  
上海市第二中级人民法院“中国建设银行上海市闸北支行与上海水仙电器股份有限公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1999 年 2 月 11 日) ..... 218

14. 票据取得如果违法,出票人是否应保证承兑?  
上海市第二中级人民法院“上海金机(集团)公司贸易一部与上海赛拉梦达服饰有限公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1998年5月22日) ..... 219
15. 出票人签发商业承兑汇票后,是否应承担保证该汇票承兑的责任?  
上海市第一中级人民法院“中国工商银行上海市浦东分行陆家嘴支行与上海金宇房地产公司票据追索权纠纷”一审民事判决书(1999年11月19日) ..... 221
16. 替他人偿还债务能否成为票据承兑的抗辩事由?  
上海市第二中级人民法院“上海农工商鑫迪实业日杂五金分公司与上海出口商品基地建设陆家嘴公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(1997年9月19日) ..... 223

#### 四、贴现

1. 付款人能否以贴现款未用于基础交易而对持票人主张免除付款义务?  
上海市第二中级人民法院“中国民生银行上海分行与上海工业品配售有限公司、上海四环复合材料有限公司票据追索权纠纷”一审民事判决书(2005年3月25日) ..... 225
2. 贴现过的票据到期后,因存款不足银行无法承兑,贴现人是否应承担票据责任?  
上海市第二中级人民法院“上海钢铁材料加工公司与中国工商银行上海市普陀支行、上海佳华冶金仪表实业有限公司票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年6月15日) ..... 227
3. 商业承兑汇票的贴现保证中,保证人与被保证人是否负同一责任?  
上海市第二中级人民法院“上海线带公司与中国农业银行闸北支行、上海万休衬衫厂票据追索权纠纷”二审民事判决书(1996年11月22日) ..... 230
4. 双方未办理贴现手续,是否存在票据上的权利义务关系?  
江苏省苏州市中级人民法院“江苏省苏州市汇丰联合公司与中国工商银行苏州分行、中国工商银行沈阳市沈河支行票据付款请求权纠纷”一审民事判决书(1994年12月15日) ..... 232
5. 银行当事人虽未在留存于该行的贴现协议上签章,但履行了贴现协议约定的支付贴现款义务,该付款行为是否明示贴现协议已生效?  
山西省高级人民法院“中国农业银行天津市宁河支行与中国光大银行太原支行、山西省交口县对外经济贸易公司、天津市齐佳工贸有限公司票据付款请求权纠纷”二审民事判决书(2002年4月10日) ..... 234
6. 贴现银行在向贴现申请人对票面记载没有瑕疵的银行承兑汇票办理贴现后是否取得票据权利?  
四川省南充市中级人民法院“中国农业银行南充市西城支行与德阳二重冶金



- 材料公司南充分公司、河南省冶金建材物资供销公司、中国建设银行新乡  
市分行营业部”一审民事判决书(2000年4月15日) ..... 237
7. 票据贴现人因票据形式不完备遭银行退票,是否可行使追索权?  
上海市第二中级人民法院“上海亿利达企业发展有限公司厨具城与中国农业  
银行上海市崇明县支行、上海新厨不锈钢制品厂、上海城市合作银行通海  
支行票据追索权纠纷”二审民事判决书(1998年10月23日) ..... 241
8. 贴现行在审批贴现申请时未严格履行审查义务,将已作废应归还出票人的汇  
票予以兑现,其是否应该承担责任?  
上海市第二中级人民法院“上海汇达丰实业公司与上海市嘉定区农村信用合  
作社联合社票据追索权纠纷”二审民事判决书(1999年12月7日) ..... 243
9. 银行在汇票办理贴现过程中,没有审查申请人是否与他人存在真实债务关系  
而办理贴现,银行是否就该票据享有票据权利?  
福建省泉州市中级人民法院“石狮市百汇针织服装有限公司与中国银行武汉  
市阳逻开发区支行票据损害赔偿纠纷”二审民事判决书(2004年5月11  
日) ..... 246
10. 被贴现的商业承兑汇票因出票人销户而遭退票,贴现银行是否可以要求贴  
现申请人返还票款和利息?  
上海市第一中级人民法院“中国农业银行上海市杨思支行与上海永乐家电  
总公司票据追索权纠纷”一审民事判决书(1999年12月16日) ..... 256
11. 被背书人在通过贴现取得商业汇票后是否可以向出票人和前手背书人中任  
何一方主张权利?  
上海市第二中级人民法院“上海医药工业贸易公司与中国农业银行上海市  
崇明县支行、上海市崇明制药厂、上海远东工具厂票据付款请求权纠纷”  
二审民事判决书(1998年5月25日) ..... 257

## 五、付款

1. 付款人承兑汇票后,是否应当承担到期付款的责任?  
上海市第一中级人民法院“中国工商银行上海市浦东分行陆家嘴支行与上海  
金宇房地产公司票据追索权纠纷”一审民事判决书(1999年11月19日) ..... 260
2. 非银行汇票的当事人是否有权对银行汇票的解付行为提出异议?  
最高人民法院“中国工商银行湛江分行与中国进出口银行、广东三星企业  
(集团)股份有限公司、中国科技国际信托投资有限责任公司金融机构与  
自然人、法人和其他组织间的借款合同纠纷”二审民事判决书(2001年9  
月4日) ..... 261
3. 对于出票人签章的空白转账支票,出票人是否可以其不知情且票据金额由收  
款人擅自填写而拒绝承担责任?  
上海市第二中级人民法院“四川省仪陇县建筑总公司与江苏省兴化市周庄运