

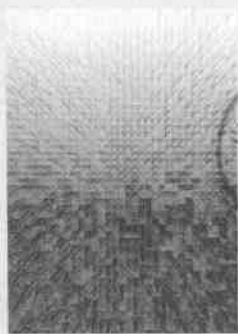
票据结算法律与实务

梁英武 主编

湖北人民出版社

票据结算法律与实务

梁英武 主编



湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

票据结算法律与实务

梁英武 主编

出版：湖北人民出版社
发行：

地址：武汉市解放大道新育村 33 号
邮编：430022

印刷：黄冈日报印刷厂

印张：9.875

开本：850 毫米×1168 毫米 1/32

插页：4

版次：2001 年 4 月第 1 版

印次：2001 年 4 月第 1 次印刷

字数：263 千字

定价：22.00 元

书号：ISBN 7-216-03081-8/F·553

前 言

随着社会主义市场经济的发展,利用票据进行支付和资金清算的活动日益增多。《票据法》实施后,票据活动逐步走向了规范发展的轨道,票据的使用越来越多,票据的经济功能得到了较好的发挥,对经济发展的促进作用越来越大。从近年来的票据实践看,商业汇票承兑、贴现、再贴现及票据质押、票据回购等活动,较好地解决了企业周期性资金支付矛盾,节约了企业经营成本,清理和遏制了企业间的贷款拖欠;也有利于商业银行改善经营环境,提高资产质量,提高经营效益;促进了票据市场的形成,为中央银行实施货币政策,进行金融宏观调控提供了基础条件和操作手段。因此,可以说金融是现代经济的核心,而票据则是现代金融的重要工具。

回顾近年来的票据实践活动,我们清醒地认识到,尽管《票据法》实施五年多了,票据的使用越来越多,但《票据法》专业性和技术性强,票据结算知识的宣传普及的任务还比较重。中国人民银行作为票据活动的行政管理部门,有责任、有义务来挑起这一重担,进一步做好相关工作。有鉴于此,我们编写了此书。

本书共分四个部分。第一部分为票据结算相关法律知识。主要介绍了民法通则、合同法、担保法、会计法、民事诉讼法、行政诉讼法、行政复议法、国家赔偿法、行政处罚法的基本概念和基本知识。第二部分为票据结算理论与实务。对票据法涉及的重要概念和理论问题进行了解释;对大量的票据实务问题,根据票据法和票据法司法解释,从理论与实际相结合的高度,进行了分析和解答;另外,还对银行卡、国际结算、人民币与外汇账户管理的有关知识和规定进行了介绍。第三部分为票据结算案例分析。收集了人民法院审理的若干票据案例,并从《票据法》及相关法律的角度进行了分析。第四部分为附

录。收集了票据法、票据管理实施办法、最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定、支付结算办法、支付结算会计核算手续等票据结算法律、法规、规章。

本书的编写体现了四个特点：一是全面性。对票据结算涉及到的相关问题，均有所体现。从本书的结构体例和内容安排上，体现了这一特点。二是实用性。实用性是本书的最大特点。本书紧紧结合票据结算的实践，对票据使用中遇到的相关理论问题和大量的实务操作问题进行了解释和解答，对实际工作有较好的指导作用。三是简洁性。本书采用问答的形式，一问一答，文字简洁，通俗明了。四是兼容性。本书不仅适用于人民银行、政策性银行、商业银行、城乡信用社等金融机构从事票据结算管理和操作的人员，而且适用于广大企事业单位的财会人员、供销采购人员以及司法部门的有关法律工作者。

本书由中国人民银行支付结算管理办公室主任、高级会计师梁英武主编，中国人民银行支付结算管理办公室谢众处长、胡夫棠处长主审，肖作霞、程福庆、罗勇、尤明祥、王以成同志编写。旨在通过本书，能对宣传普及票据结算相关知识，解决票据结算实务中遇到的问题，促进票据业务的进一步发展以一定的帮助。由于水平有限，不足之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编者

2001年3月

编委会名单

主 编	梁英武	
主 审	谢 众	胡夫棠
撰稿人	肖作霞	程福庆
	罗 勇	尤明祥
	王以成	

目 录

第一部分 根据结构图相关法律基础知识

一、实体法	1
1. 什么是法？什么是法律？法有哪些基本特点？	1
2. 什么是法律关系？其由哪些要素构成？有哪些特征？ ...	1
3. 什么是违法？其有哪些构成要素？有哪些种类？	2
4. 什么是民事权利能力？公民与法人的民事权利能力有何区别？	2
5. 什么是民事行为能力？法律如何规定公民的民事行为能力？	3
6. 什么是法人？法人成立应具备哪些条件？	4
7. 什么是民事法律行为？民事法律行为应具备哪些条件？	4
8. 什么是代理？其有哪些种类？	5
9. 什么是民事责任？其有哪些特征和种类？承担民事责任的方式有哪些？	5
10. 什么是诉讼时效？诉讼时效有哪些种类？	6
11. 什么是合同？合同有哪些分类？	7
12. 订立、履行合同应遵循哪些基本原则？	7
13. 合同一般包括哪些条款？	8
14. 什么是要约？要约应当具备哪些条件？	9
15. 什么叫承诺？其应当具备哪些条件？有何效力？	9
16. 什么是缔约上的过失责任？其有哪些类型？其为何种	

责任形式?	10
17. 哪些情形下的合同无效?	10
18. 合同在哪些情形下可变更或撤销?	11
19. 合同履行应遵循哪些原则?	11
20. 什么叫先履行抗辩权? 其行使有哪些条件和程序? ...	12
21. 合同履行中有哪些保全措施?	12
22. 什么是合同的变更? 合同的变更应当具备哪些条件?	13
23. 什么是合同转让? 合同转让有哪些类型? 合同转让须 具备哪些程序和条件? 合同转让有何效力?	13
24. 什么是合同的终止? 合同的终止有哪些情形?	14
25. 什么是合同解除? 合同解除有哪些情形? 合同解除的 效力如何?	14
26. 什么叫抵销? 其有哪些类型? 有何效力?	15
27. 什么叫提存? 哪些情形下标的物可以提存? 提存有何 程序和效力?	16
28. 什么叫担保? 其有何特征? 有哪些方式?	16
29. 什么叫保证? 保证有何特征?	17
30. 保证方式有哪些? 其各自有何特点?	17
31. 什么是抵押? 抵押权有何特征?	18
32. 可以抵押和不得抵押的财产分别有哪些?	19
33. 抵押人对抵押物享有哪些权利?	19
34. 抵押权人享有哪些权利?	20
35. 什么叫特别抵押权? 其有哪些种类?	21
36. 什么叫质权和质押? 质权有何特征? 有哪些种类? ...	21
37. 什么叫动产质押? 其质权人有哪些权利?	22
38. 什么叫权利质押? 权利质权有哪些种类? 哪些权利可 以设定质押?	22
39. 什么叫留置? 其有哪些特征? 留置权人享有哪些权利?	

.....	23
40. 什么是定金? 其有哪些种类?	23
41. 定金与违约金、预付款有何区别?	24
42. 中国人民银行维护支付、清算系统正常运行有哪些 具体职责?	25
43. 法律对存款人利益有哪些保护?	25
44. 什么叫会计和会计法? 会计机构、会计人员有哪些 基本职责?	26
45. 单位负责人有何会计责任?	27
46. 法律对会计人员提供了哪些保护?	27
47. 会计核算有哪些基本要求?	28
48. 公司、企业会计核算有哪些基本规定?	28
49. 单位内部会计监督有哪些基本要求?	29
50. 什么叫刑法? 刑法的任务是什么? 刑法有哪些基本 原则?	29
51. 什么叫犯罪构成? 犯罪构成的要件有哪些?	30
52. 刑罚有哪些种类?	30
53. 金融犯罪有哪些类型?	31

二、程序法

54. 刑事诉讼中的强制措施有哪些?	32
55. 什么叫附带民事诉讼? 提起附带民事诉讼需要哪些 条件?	33
56. 什么是民事诉讼? 其有哪些特征?	33
57. 什么是民事案件的管辖? 管辖有哪些种类?	34
58. 民事诉讼有哪些基本原则?	35
59. 民事审判的基本制度包括哪些内容?	36
60. 什么叫财产保全? 其有哪些种类? 其范围如何界定? 财产保全可采取哪些措施?	37

61. 进行财产保全有哪些程序? 何种情况下可以解除财产保全? 37
62. 什么叫先予执行? 其应当符合哪些条件? 适用哪些案件? 38
63. 妨害民事诉讼的行为有哪些? 妨害民事诉讼的强制措施有哪些? 39
64. 什么叫民事判决、民事裁定、民事决定? 其各自在哪些情形下适用? 39
65. 民事审判有哪些程序? 40
66. 什么叫行政诉讼? 其有哪些特点? 41
67. 哪些情形下可以提起行政诉讼? 哪些事项不能提起行政诉讼? 42
68. 什么是行政诉讼中的举证责任? 举证责任由谁承担? 举证规则有哪些? 43
69. 什么是行政复议? 其有何特点? 43
70. 什么叫具体行政行为? 哪些具体行政行为可以提起行政复议? 44
71. 什么叫抽象行政行为? 哪些抽象行政行为可以提起行政复议? 45
72. 行政复议期间, 哪些具体行政行为可以停止执行? 46
73. 行政复议决定有哪些种类? 在哪些条件下适用? 46
74. 申请人不履行行政复议决定有何后果? 47
75. 什么叫国家赔偿? 其与民事赔偿有何区别? 48
76. 国家赔偿有哪些功能和类型? 48
77. 什么叫行政赔偿? 行政赔偿的范围如何界定? 49
78. 什么叫行政赔偿诉讼? 行政赔偿诉讼有哪些条件、方式? 50
79. 什么叫刑事赔偿? 如何界定刑事赔偿的范围? 51
80. 什么叫行政处罚? 行政处罚有哪些基本原则? 51

81. 什么叫行政责任? 行政责任的形式有哪些?	52
82. 法律、行政法规、规章分别可以设定哪些种类的行政 处罚?	52
83. 委托实施行政处罚有何条件? 受委托组织必须符合 哪些条件?	53
84. 什么叫听证程序? 听证适用哪些范围? 举行听证有 哪些程序?	54
85. 行政处罚的罚款如何收缴?	55
86. 行政处罚决定的强制执行措施有哪些?	55

第二部分 票据结算理论与实务

一、票据基础理论与基本规定	57
87. 什么是票据? 它有哪些经济功能?	57
88. 什么叫票据关系? 票据关系的主体、客体、内容是什么?	58
89. 什么叫票据的基础关系? 它与票据关系有什么关系?	59
90. 什么叫票据当事人? 票据上的当事人有哪些?	60
91. 什么叫前手、后手?	60
92. 票据的收款人、被背书人、持票人之间有什么联系? ...	61
93. 什么是票据行为? 票据行为有效必须具备哪些条件?	61
94. 票据行为与一般民事法律行为有什么区别?	62
95. 什么叫票据行为代理? 代理人如何代理票据行为? ...	63
96. 票据的记载事项分哪几类?	63
97. 什么是票据的伪造?	64
98. 什么是票据的变造? 变造的票据是否有效? 变造的票 据对持票人、付款人有什么后果?	64

99. 什么叫票据权利? 票据权利有哪些种类? 65
100. 票据权利与票据法上的权利有什么不同? 66
101. 合法取得票据的途径有哪些? 取得票据权利有哪些原则? 66
102. 什么是票据时效? 法律对票据时效有何规定? 66
103. 票据在哪些情形下无效? 67
104. 什么是对价? 无对价取得票据的, 持票人是否享有票据权利? 68
105. 什么叫票据抗辩? 对票据抗辩的限制有哪些? 69
106. 《票据法》中所指的拒绝证明有哪些种类? 对拒绝证明的制作有哪些要求? 69
107. 如何理解票据丧失的含义? 票据丧失后, 有哪些补救措施? 70
108. 什么叫公示催告? 申请公示催告必须具备哪些条件? 71
109. 进行公示催告有哪些程序? 失票人申请公示催告收回票款, 最短需要多长时间? 71
110. 什么叫普通诉讼? 普通诉讼有哪些特征? 73
111. 什么是利益偿还请求权? 票据超过权利时效或欠缺保全手续的, 持票人如何救济其权利? 73
112. 持票人须在多长的时间内行使利益偿还请求权? 74
113. 票据当事人在票据上应如何签章? 74
114. 什么是票据涂销? 涂销票据的效力如何? 75
115. 什么叫票据的背书? 背书的种类有哪些? 背书有什么特征? 75
116. 什么是转让背书? 转让背书具有什么效力? 76
117. 票据的背书转让与民法上的一般债权转让之间有什么不同? 76
118. 什么是回头背书? 回头背书的效力如何? 77

119. 什么是委托收款背书? 怎样记载背书事项? 委托收款背书的效力如何? 78
120. 什么是质押和质押背书? 质押背书是否构成票据权利的转让? 79
121. 如何记载质押背书? 质押背书的效力如何? 80
122. 什么是背书连续? 背书连续的效力如何? 81
123. 什么叫承兑? 承兑的效力如何? 81
124. 什么叫票据保证? 保证的效力如何? 82
125. 票据保证与《担保法》上的保证有什么不同? 82
126. 什么是票据责任? 承担票据责任必须符合哪些条件? 83
127. 什么叫付款请求权? 如何保全付款请求权? 83
128. 什么叫付款? 付款的效力如何? 《票据法》关于期前付款、期后付款有何规定? 84
129. 如何理解《票据法》所称“重大过失”? 84
130. 什么叫签收? 持票人向付款人直接提示付款并获得付款时为什么要签收? 85
131. 什么叫追索权? 在哪些情况下持票人可以行使追索权? 怎样行使追索权? 85
132. 《票据法》规定的各项期限如何计算? 87

二、票据实务 87

133. 票据申请人可以要求银行止付票款吗? 为什么? 87
134. 收款人账号在票据上记载起什么作用? 88
135. 票据的收款人填写不明确的, 银行是否受理? 88
136. 何谓“本名”? 票据当事人未使用“本名”的, 票据是否有效? 持票人是否享有票据权利? 88
137. 银行承兑汇票为什么不使用压数机压印小写金额? 银行汇票能否不用压数机压印小写金额? 89

138. 《支付结算办法》对出票日期有什么特别要求? 出票日期大写未按规范要求填写的, 银行是否受理? ... 90
139. 票据的出票日期为实际上不存在的日期的, 票据是否有效? 90
140. 转账银行汇票的出票行没有也不应按申请人要求填明代理付款人名称的, 是否应承担汇票丧失而引发的法律责任? 91
141. 怎样理解和把握“规范化简称”? 91
142. 在实际工作中有哪些票据行为代理的情形? 无权代理、越权代理应承担什么责任? 92
143. 出票行为就是签发票据的行为, 这种理解是否正确? 为什么? 93
144. 伪造的票据是否有效? 付款人明知票据被伪造, 如票据为有效票据, 其是否应当对持票人付款? 93
145. 破损票据是否有效? 95
146. 什么是空白票据? 其法律地位如何? 补记空白票据的效力如何? 持票人补记支票金额超过出票人授权时, 付款银行能否抗辩? 95
147. 票据债务人在哪些情况下可以对持票人拒绝付款? 96
148. 银行承兑汇票的主债务人能否以没有交易关系和债权债务关系为由对抗持票人? 98
149. 在实务中, 银行承兑汇票的债务人如何正确行使抗辩权? 98
150. 票据纠纷产生后, 应由谁举证? 99
151. 何谓挂失止付? 通过新闻媒介声明丧失票据作废是否有效? 100
152. 票据丧失, 哪些可以办理挂失止付? 哪些不能办理挂失止付? 101

153. 空白支票和未使用的支票凭证遗失,失票人可否办
理挂失止付或申请公示催告?如何补救? 101
154. 票据遗失情形中公示催告程序终止后,法院民事
判决之前,付款人能否应权利申报人的请求付款?
法院除权判决公告之日早于票据到期日的,付款
人是否付款?代理付款人在人民法院公示催告发
布前依法付款的,付款人能否以已经公示催告为
由拒付其已经垫付的款项? 102
155. 商业汇票在办理委托收款过程中遗失票据,应由谁
申请公示催告?迟延利息由谁支付? 103
156. 失票人申请普通诉讼,需要把握哪些事项? 103
157. 在实务中,哪些票据丧失可以适用普通诉讼? 104
158. 出现票据纠纷时,如何分析适用票据法及有关法律?
..... 104
159. 付款银行能否将空头支票的2%的赔偿金自行扣划
给收款人? 105
160. 法院对哪些票据款项可以冻结止付? 105
161. 票据的代理付款银行审查解付票据时,对出票银行
“法定代理人或其授权经办人的签名或者盖章”如
何审查? 106
162. 在票据结算业务中,单位的财务专用章和单位财务
部门印章能否等同使用? 106
163. 实际工作中,单位在票据上的签章为一个公章或财
务专用章加两个授权代理人私章,其签章是否有效?
..... 107
164. 票据上哪些情形的签章无效? 107
165. 出票人签章无效,票据是否无效?出票人未按法定
条件在票据上签章的,票据是否无效? 108
166. 出票人与开户银行约定以支付密码作为支付支票金

- 额的条件的,支付密码能否代替出票人签章? 109
167. 背书人签章无效,最后的持票人是否享有票据权利?
..... 109
168. 什么叫粘单?粘单由谁印制?背书人用自己制作的
粘单对票据作背书的,背书是否有效? 110
169. 在票据与粘单粘接处应如何签章?签章时应注意
哪些事项? 110
170. 在票据结算业务中,哪些情况下需要使用银行结
算专用章? 111
171. 城市商业银行、城乡信用社没有结算专用章,其贴
现票据到期后如何办理委托收款? 111
172. 支票进账时是否须在票据背面签章?如何签章? ... 112
173. 银行汇票进账时,持票人如何签章?持票人是否应
向开户银行作成委托收款背书? 112
174. 票据上的签章错误,签章是否可以更改?如何更改?
..... 113
175. 持票人已经在票据的“持票人向银行提示付款签
章”处签章,票据可否再背书转让? 113
176. 背书签章能否超出背书人栏? 114
177. 已填明代理付款行名称的转账银行汇票,是否有效?
能否背书转让?如何付款? 114
178. 回头背书的持票人能否对票据再作背书转让? 115
179. 在票据质押背书中,票据已依法作出质押背书的,当
事人之间是否还应订立质押合同?当事人之间已
经订立书面质押合同,但出质人未在票据上作质押
背书,或者记载了“质押”字样而未在票据上签章,
仅凭交付,是否构成票据设质?出质人在票据上作
了背书,但未写明“质押”字样的,是否构成有效
质押? 115

180. 如何认定背书连续? 背书不连续的票据如何处理?	116
181. 票据或者粘单上出现跳跃背书人栏背书的, 如何认定背书连续?	118
182. 什么是背书禁止? 禁止背书的效力如何? 禁止背书的商业汇票可否贴现和再作质押背书?	118
183. 汇票被拒绝承兑、拒绝付款、超过提示付款期后背书转让的, 背书转让是否有效? 有关当事人如何了结债权债务?	119
184. 现金票据背书转让的, 转让是否有效? 有关当事人如何了结债权债务?	119
185. 哪些票据只能在区域内背书转让? 跨区域出票或跨区域背书转让票据, 持票人应如何行使票据权利?	120
186. 《票据法》对票据的提示承兑行为有哪些规定? 未提示承兑的汇票, 持票人是否享有票据权利? 提示承兑不获承兑的, 应如何保全和行使权利?	120
187. 商业汇票的出票人与承兑人在票据上的出票、承兑签章位置相互颠倒的, 承兑是否有效?	121
188. 如何确认票据保证的有效性?	122
189. 在实务中, 保证人可否为票据债务人作部分保证? 票据保证适用于哪些票据?	123
190. 什么叫善意持票? 什么叫恶意持票? 如何认定恶意持票?	123
191. 票据的付款人在付款时有哪些审查义务? 付款人错付票款的, 是否承担责任?	124
192. 商业汇票、支票的出票人能否以撤销付款委托的方式要求付款人止付票款?	125
193. 在具体实务中, 持票人获得付款, 在哪些情况下需	