

票据与支付结算法律 分解适用集成

主编 李国光

- 本书由长期担任最高人民法院领导工作的资深大法官主编，熟谙该法及其相关规范的有关专家编纂
- 以该法及其配套法规和最新司法解释为经，以相关法律规范的具体条文为纬，循法条之间逻辑联系，分解组合成若干法律问题，通过该问题迅速查检到所有相关法律的具体规定
- 将纷繁浩大的法律、法规、司法解释、行政规章、行政解释条文，全新组合为主题鲜明、互相联系、有机结合和极为方便适用的法律操作规范
- “集成在手，别无他求！”希望本书能成为广大读者方便查询、准确理解法律与适用法律的良师益友

人民法院出版社

RENMIN FAYUAN CHUBANSHE

常用法律分解适用集成系列

票据与支付结算法律 分解适用集成

主 编 李国光

人 民 法 院 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

票据与支付结算法律分解适用集成/李国光主编. -2 版.
-北京: 人民法院出版社, 2006. 6
(常用法律分解适用集成系列)
ISBN 7-80161-128-4

I. 票… II. 李… III. 票据法-法律解释-中国
IV. D922. 287. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 056173 号

票据与支付结算法律分解适用集成

主编 李国光

责任编辑 辛言 高林 高洪 立峰
出版发行 人民法院出版社
地 址 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)
电 话 (010) 85250579 (责任编辑) 85250516 (出版部)
85250558 85250559 (发行部)
网 址 <http://courtpress.chinacourt.org>
E-mail courtpress@sohu.com
印 刷 保定市印刷厂
经 销 全国新华书店

开 本 890×1240 毫米 A5
字 数 1173 千字
印 张 30.875
版 次 2006 年 7 月第 2 版 2006 年 7 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-80161-128-4/D·128
定 价 66.00 元

版权所有 侵权必究

编写说明

一、随着社会主义法治国家原则的确立和社会主义市场经济体制的建立,越来越多的社会关系和经济关系需要运用法律手段来调整。为此,国家立法机关相继公布施行了一系列重要的法律,国家行政机关和司法机关也发布了数量可观的行政法规、部门规章和司法解释,我国还缔结或参加了许多国际公约。由于上述法律规范门类广、层次多、数量大,且立改废较频繁,给广大法律工作者在检索和适用相关法律法规的具体规定时带来诸多不便。有鉴于此,我们组织最高人民法院、国务院有关部委和大专院校的专家学者编写了这套《常用法律分解适用集成系列》。

这套书打破以往法律汇编类图书的罗列形式,采取分类编纂方法,即以常用法律为主干,按照法条之间的逻辑联系,分解组合成若干具体的法律问题,将涉及该问题的相关法律、法规、部门规章、司法解释的具体规定以及立法说明等都集中编排在一起,使读者能够在该问题中迅捷查检到与该问题相关的所有法律的具体规定。如此,使纷繁浩大的法律条文形成互相联系、有机结合和方便适用的整体。

二、《票据与支付结算法律分解适用集成》以《中华人民共和国票据法》及最高人民法院最新司法解释为经,以相关法律、法规、行政法规的具体条文为纬,进行全面系统的分解适用集成。全书分票据法的一般规定、汇票、本票、支票、信用证、银行卡、其他结算方式、涉外票据的法律适用、法律责任、其他规定、票据纠纷案件的审理,共计11章,146类。

三、本书所收的相关法律、法规和部门规章,根据具体情况,采取全文和节录两种方式。数个问题涉及同一文件(或同一法律条文)的,为减少前后查找翻阅不便,按其类别做适当的重复收录;所收文件不宜分解的,与所涉较主要的问题编排在一起,较次要的问题也涉及的,采取“参见”的方法。

四、本书的编排尽可能地考虑到减少重复和便利查检，但囿于编写者水平，书中可能存在各种疏漏，恳请广大读者批评指正。

“‘集成’在手，别无他求”，是本书的编写宗旨。希望本书能成为广大读者常用案头法律工具书和方便查询、准确适用法律的良师益友。

《票据与支付结算法律分解适用集成》

编写组

二〇〇六年七月

总 目 录

第一章 票据法的一般规定	(1)
一、票据法的立法宗旨	(1)
二、票据法的适用范围	(3)
三、票据活动的基本原则	(4)
四、票据关系与其基础关系的关系	(5)
五、票据行为的要式性	(8)
六、票据行为的实质要件——票据能力	(10)
七、票据行为的形式要件——票据记载事项	(13)
八、票据行为的形式要件——票据签章	(16)
九、票据代理	(21)
十、票据权利的取得	(31)
十一、票据权利的行使与保全	(34)
十二、票据的更改	(35)
十三、票据的伪造与变造	(37)
十四、票据丧失	(39)
十五、票据抗辩	(51)
十六、票据时效与期间计算	(52)
十七、票据利益返还请求权	(56)
十八、典型案例	(58)
第二章 汇票	(61)
第一节 出票	(61)
一、汇票的概念和种类	(61)
二、汇票的出票及格式	(82)

三、汇票出票人的资格	(84)
四、汇票出票行为的有效条件	(87)
五、汇票的绝对应记载事项	(90)
六、汇票的相对应记载事项	(93)
七、不生票据法上效力的记载事项	(94)
八、付款日期的记载	(95)
九、汇票出票的效力	(96)
第二节 背书	(98)
一、汇票权利转让	(98)
二、粘单	(101)
三、背书的记载事项	(104)
四、背书的连续	(105)
五、后手及其责任	(107)
六、附条件背书、部分背书、分别背书	(107)
七、背书人的禁止背书	(108)
八、委托收款背书和质押背书	(109)
九、期后背书	(114)
十、背书的效力	(115)
第三节 承兑	(116)
一、承兑及承兑人的条件	(116)
二、定日付款、出票后定期付款的汇票的提示承兑	(117)
三、见票后定期付款汇票的提示承兑	(118)
四、商业汇票承兑的特别规定	(119)
五、在提示承兑期间未提示承兑的后果	(122)
六、付款人的承兑期间	(123)
七、承兑的记载	(124)
八、附条件承兑	(125)
九、承兑的效力	(126)
第四节 保证	(127)
一、汇票保证及保证人的资格	(127)
二、汇票保证的记载	(135)
三、附条件保证	(137)
四、票据保证人的保证责任	(138)
五、共同票据保证人的保证责任	(139)

六、票据保证人的追索权	(140)
第五节 付款	(142)
一、持票人提示付款	(142)
二、付款人即时足额付款义务	(146)
三、持票人获得付款时的签收	(148)
四、受托收款银行和受委托付款银行的责任	(149)
五、付款人的审查义务及其过错责任	(149)
六、期前付款	(153)
七、付款的币种	(153)
八、付款的效力	(168)
第六节 追索权	(169)
一、追索权的发生	(169)
二、追索权的行使	(171)
三、追索权的丧失	(174)
四、拒绝事由的通知	(175)
五、追索权的效力	(176)
六、追索权的限制	(177)
七、追索金额	(178)
八、再追索	(184)
第七节 贴现与再贴现	(186)
一、贴现、转贴现、再贴现的概念和基本原则	(186)
二、贴现、转贴现	(191)
三、再贴现	(200)
第八节 银行汇票、商业汇票及其会计核算	(206)
一、银行汇票	(206)
二、商业汇票	(222)
第九节 典型汇票案例	(260)
第三章 本票	(298)
一、本票及其种类	(298)
二、本票出票人的资格	(299)
三、使用银行本票的申请与受理	(301)
四、本票的记载事项及格式	(301)
五、本票的背书	(309)
六、本票的保证	(311)

七、本票的见票	(312)
八、逾期提示见票的法律后果	(315)
九、本票的付款期限	(316)
十、本票的追索权	(317)
十一、本票的会计核算	(319)
第四章 支票	(323)
一、支票的概念	(323)
二、支票出票人的资格	(324)
三、现金支票与转帐支票	(337)
四、支票的记载事项及格式	(350)
五、支票的签章	(364)
六、支票资金关系与空头支票的禁止	(367)
七、支票出票的效力	(370)
八、支票的背书	(371)
九、支票的付款日期	(374)
十、支票的提示付款	(374)
十一、支票付款及其效力	(376)
十二、支票追索权	(378)
十三、支票的会计核算	(381)
十四、典型支票案例	(384)
第五章 信用证	(396)
一、信用证的一般规定	(396)
二、信用证的开证与通知	(401)
三、信用证的议付	(408)
四、信用证的付款	(409)
五、单证审核标准	(412)
六、免责与罚则	(428)
七、信用证的会计核算	(429)
八、其他规定	(429)
九、典型信用证案例	(474)
第六章 银行卡	(497)
一、银行卡的一般规定	(497)
二、银行卡及其种类	(503)
三、银行卡业务审批	(528)

四、银行卡的计息和收费标准	(530)
五、银行卡账户及交易管理	(538)
六、银行卡的风险管理	(547)
七、银行卡当事人间的权利和义务	(550)
八、银行卡的会计核算	(554)
九、其他规定	(562)
十、典型信用卡案例	(621)
第七章 其他结算方式	(633)
一、一般规定	(633)
二、汇兑	(636)
三、托收承付	(651)
四、委托收款	(680)
第八章 涉外票据的法律适用	(713)
一、涉外票据的概念及其法律适用	(713)
二、国际条例和国际惯例的适用	(714)
三、票据行为能力的法律适用	(757)
四、票据形式的法律适用	(759)
五、票据行为的法律适用	(759)
六、票据追索权行使期限的法律适用	(760)
七、票据权利保全的法律适用	(760)
八、票据权利保护的法律适用	(761)
第九章 法律责任	(762)
一、票据欺诈行为的刑事责任	(762)
二、票据欺诈行为的行政责任	(777)
三、票据业务中玩忽职守的法律责任	(788)
四、付款人故意压票的法律责任	(791)
五、违反票据法的民事责任	(794)
六、典型案例	(801)
第十章 其他规定	(807)
一、票据及其凭证的格式与印制	(807)
二、支付结算业务的收费管理与会计核算	(814)
三、票据管理实施办法的制定	(819)
四、票据法的时间效力	(823)

第十一章 票据纠纷案件的审理	(826)
一、管 辖	(826)
二、受 理	(830)
三、举证责任	(833)
四、强制措施	(836)
常用票据与支付结算法律规范	(837)

目 录

第一章 票据法的一般规定

一、票据法的立法宗旨

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录）……………（1）

【相关立法说明】

关于《中华人民共和国票据法（草案）》的说明（节录）……………（1）

二、票据法的适用范围

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录）……………（3）

【相关部门规章】

支付结算办法（节录）……………（3）

【相关立法说明】

关于《中华人民共和国票据法（草案）》的说明（节录）……………（4）

三、票据活动的基本原则

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录）……………（4）

【相关部门规章】

票据管理实施办法（节录）……………（5）

支付结算办法（节录）……………（5）

四、票据关系与其基础关系的关系

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (5)

【相关立法说明】

关于《中华人民共和国票据法（草案）》的说明（节录） (6)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (6)

【相关部门规章】

支付结算办法（节录） (7)

中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知（节录） (8)

五、票据行为的要式性

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (8)

【相关立法说明】

关于《中华人民共和国票据法（草案）》的说明（节录） (9)

【相关部门规章】

支付结算办法（节录） (10)

六、票据行为的实质要件——票据能力

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (10)

【相关法律】

中华人民共和国民法通则（节录） (10)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (11)

最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的
意见（试行）（节录） (12)

七、票据行为的形式要件——票据记载事项

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (13)

【相关司法解释】

- 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录）（13）

【相关部门规章】

- 支付结算办法（节录）（14）
中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知
（节录）（16）

八、票据行为的形式要件——票据签章

【票据法条文】

- 中华人民共和国票据法（节录）（16）

【相关司法解释】

- 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录）（17）

【相关部门规章】

- 票据管理实施办法（节录）（18）
支付结算办法（节录）（18）
中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知
（节录）（19）
中国人民银行关于执行《支付结算办法》有关问题的通知（20）
【相关立法说明】
全国人大法律委员会关于《中华人民共和国票据法（草案）》审议
结果的报告（节录）（21）

九、票据代理

【票据法条文】

- 中华人民共和国票据法（节录）（21）

【相关法律】

- 中华人民共和国民法通则（节录）（22）
中华人民共和国合同法（节录）（23）

【相关司法解释】

- 最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录）（24）
最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题
的意见（试行）（节录）（24）

【相关部门规章】

- 支付结算业务代理办法（25）

十、票据权利的取得

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (31)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (32)

【相关部门规章】

支付结算办法（节录） (33)

【相关立法说明】

全国人大法律委员会关于《中华人民共和国票据法（草案）》审议
结果的报告（节录） (33)

十一、票据权利的行使与保全

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (34)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (35)

十二、票据的更改

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (35)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (36)

【相关部门规章】

支付结算办法（节录） (36)

中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知
（节录） (37)

十三、票据的伪造与变造

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录） (37)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (38)

【相关部门规章】

支付结算办法（节录）	（38）
------------------	------

十四、票据丧失

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录）	（39）
----------------------	------

【相关法律】

中华人民共和国民事诉讼法（节录）	（39）
------------------------	------

【相关立法说明】

关于《中华人民共和国票据法（草案）》的说明（节录）	（40）
---------------------------------	------

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录）	（41）
-----------------------------------	------

最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法 法》若干问题的意见（节录）	（42）
--	------

【相关部门规章】

票据管理实施办法（节录）	（44）
--------------------	------

支付结算办法（节录）	（44）
------------------	------

中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知 （节录）	（45）
---	------

【相关立法说明】

全国人大法律委员会关于《中华人民共和国票据法（草案）》审议 结果的报告（节录）	（46）
--	------

十五、票据抗辩

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录）	（51）
----------------------	------

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决 定（节录）	（51）
---------------------------------------	------

十六、票据时效与期间计算

【票据法条文】

中华人民共和国票据法（节录）	（52）
----------------------	------

【相关法律】

《中华人民共和国民法通则》（节录） (53)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决定（节录） (54)

最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民法通则》若干问题的
意见（试行）（节录） (54)

【相关部门规章】

支付结算办法（节录） (56)

十七、票据利益返还请求权**【票据法条文】**

《中华人民共和国票据法》（节录） (56)

【相关司法解释】

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的决
定（节录） (57)

【相关立法说明】

全国人大法律委员会关于《中华人民共和国票据法（草案）》审议
结果的报告（节录） (57)

十八、典型案例

正阳农行诉正阳麻纺厂退回其已全额解付的变造银行汇票差额款案
..... (58)

元宝油漆经销处在取得的支票灭失后诉出票人百渠物资经销处再行
给付货款案 (59)

重庆毛纺织染工业公司原料供应站因所持银行承兑汇票被盗申请公
示催告案 (60)

第二章 汇 票**第一节 出 票****一、汇票的概念和种类****【票据法条文】**

《中华人民共和国票据法》（节录） (61)