

中国民商法典型案例评析丛书

总主编 李国光

# 票据纠纷 典型案例评析

曹守晔 金剑峰 乐沸涛 主编

4

---

以票据法及司法解释原则与规范

为基本脉络，

提炼典型票据纠纷案例加以评析，

深化对票据法律的理解，

提示防范票据风险。

---

人民法院出版社

中国民商法典型案例评析丛书

# 票据纠纷 典型案例评析

曹守晔 金剑峰 乐沸涛 主编

人民法院出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

票据纠纷典型案例评析/李国光总主编. - 北京:人民法院出版社, 2004.1

(中国民商法典型案例评析丛书)

ISBN 7-80161-663-4

I. 票… II. 李… III. 票据-经济纠纷-案例-分析-中国 IV. D922.287.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 108706 号

## 票据纠纷典型案例评析

曹守晔 金剑峰 乐沸涛 主编

---

责任编辑 吴秀军 宝 玉

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市朝阳区安慧北里安园甲 9 号(100101)

电 话 (010)65290578(责任编辑) 65290516(出版部)  
(010)65290558 65290559(发行部)

网 址 [www.courtpress.com](http://www.courtpress.com)

E-mail [courtpress@sohu.com](mailto:courtpress@sohu.com)

印 刷 北京人卫印刷厂

经 销 新华书店

开 本 890×1240 毫米 A5

字 数 360 千字

印 张 13

版 次 2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80161-663-4/D·663

定 价 28.00 元

---

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装,请与出版社联系调换)

中国民商法典型案例评析丛书

**总主编：李国光**（全国人大法律委员会委员、原最高人民法院副院长）

**主 编：奚晓明**（最高人民法院审判委员会副委员长、民事审判第二庭庭长、法学博士）

**曹守晔**（最高人民法院审判委员会研究室民事处处长）

**乐沸涛**（北京鑫兴律师事务所主任）

**赵雅君**（北京鑫兴律师事务所律师）

# 前 言

我国改革开放尤其是加入 WTO 以来，法律法规日趋完善和深化。法律规范的抽象性和法律语言的专业化，给广大公民及法律工作者对法律内容的理解造成了很多障碍。特别是近年来，我国新的法律及相关司法解释的颁布速度加快，新型案件数量增多，在司法实践、法学研究及日常民商事活动中也出现了一系列的新问题。为便于准确理解法律、法规和司法解释的立法宗旨，依法行事、依法办案，最高人民法院、国务院法制办部分资深法官和专业人士精心编写了《中国民商法典型案例评析丛书》。本丛书包括：《合同纠纷典型案例评析》、《保险纠纷典型案例评析》、《票据纠纷典型案例评析》、《融资租赁典型案例评析》等。

《票据纠纷典型案例评析》以票据法及票据法司法解释原则与规范为基本脉络，提炼重大、较有争议的票据纠纷案例，加以分析评论，具有深化人们对票据法律理解和提示防范票据风险的作用。

本丛书案例的选择涉及面较广，可以使读者全方位、多角度地了解新颁布的主要民商法律、相关司法解释及执行情况，对司法实践与公民经济活动具有较强的指导意义。

法是神圣的，也是大众的。大众法律意识的觉醒，标志着一个国家法制建设的完善。这套丛书的编写目的是为法官、执业律师及广大读者解决日常工作、生活中可能遇到的实际法律问题，因而在体例上选择了“要旨”、“案情”、“诉辩主张”、“焦点问题”、“审理结果”、“评析”这样一个体例，力争做到典型、简

洁、明了。

我们诚恳地希望听到各行各业读者的批评、指正。也衷心地期望本丛书的出版，能为读者学法、知法、守法、用法提供更多的帮助。

作者谨识  
2004年1月

# 目 录

## 一、票据基础关系无效，票据关系是否也无效？ ..... (1)

### 案例 1

中国食品公司与中国农业银行南京市分行、中国工商银行南京市分行、江苏省供销社集团总公司票据侵权纠纷上诉案 ..... (1)

[要旨] 票据关系独立存在，不受票据基础关系的约束

### 案例 2

广大麻纺织厂诉中国农业银行某地区支行等票据纠纷案 ..... (13)

[要旨] 主张票据权利的主体应为票据法律关系当事人

### 案例 3

中国农业银行江苏某县支行诉中国工商银行江苏省某市分行、供销公司、城镇服务公司承兑汇票拒付纠纷案 ..... (20)

[要旨] 恶意骗取票据要承担责任，但票据上的善意关系仍然有效

## 二、票据债务人以自己与出票人或者持票人的前手之间的抗辩理由对抗持票人须具备哪些条件？ ..... (25)

#### 案例 4

中国工商银行扬州市新区办事处诉扬州利宝经济发展  
总公司票据纠纷案 ..... (25)

[要旨] 签发票据使用旧凭证, 票据无效, 持票人不享  
有票据权利

#### 案例 5

泉州市装饰配套工程公司与泉州桐城贸易公司等票据  
纠纷上诉案 ..... (32)

[要旨] 持有转账支票存根联复印件的人, 无权主张票  
据权利

#### 案例 6

上海第七印染厂诉申申衣着公司供销经理部返还票款  
纠纷案 ..... (38)

[要旨] 票据债务人因履行票据义务而遭受损害, 可主  
张民事赔偿

三、持票人对票据债务人行使追索权时, 是否受先后  
顺序的限制? ..... (43)

#### 案例 7

山西省长治煤运劳服公司与山西省长治经坊煤矿公司  
等票据付款纠纷上诉案 ..... (43)

[要旨] 汇票到期被拒绝付款的, 持票人可以对背书人、  
出票人以及汇票的其他债务人行使追索权

#### 案例 8

绍兴市光明纺织品经营部诉中国银行牟平支行、绍兴县丝

纺织厂票据纠纷案 ..... (54)

[要旨] 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,  
票据债务人之间承担连带责任

四、背书不连续的票据, 当事人如何行使自己的  
票据权利? ..... (60)

案例 9

绍兴市光电技术发展公司诉中国农业银行浙江省嵊州  
市支行票据纠纷案 ..... (60)

[要旨] 在票据背书转让中, 背书人与被背书人  
在汇票上签章应依次前后衔接, 背书转  
让不连续, 持票人不能取得票据权利

案例 10

中国农业银行上海市浦东分行外高桥保税区支行诉上  
海市嘉定区工业公司浦东分公司等票据纠纷案 ..... (67)

[要旨] 已贴现的汇票遭拒付后, 可向其前手行使  
追索权

案例 11

江都国际经济贸易公司与中国建设银行南京第二支行  
汇票纠纷上诉案 ..... (72)

[要旨] 银行办理结算中, 因错付或者被冒领但尚未造成  
客户资金损失的, 不承担资金赔偿责任

案例 12

汇明公司与中国工商银行虎门支行票据纠纷上诉案 ..... (80)

[要旨] 汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利

授予他人行使时，必须记载被背书人名称

### 案例 13

农行白银营业部诉工行大石路分理处银行承兑汇票  
纠纷案 ..... (87)

[要旨] 票据背书日期与实际贴现日期不一致，不影响  
持票人的票据权利

### 案例 14

稻县新和工艺品厂诉稻县工商银行票据付款纠纷案 ..... (93)

[要旨] 付款人及其代理付款人以恶意或者有重大过失  
付款，应当自行承担责任

### 案例 15

中国电子物资厦门公司与厦门高宁电子有限公司支票  
背书转让纠纷上诉案 ..... (100)

[要旨] 汇票到期被拒绝付款的，持票人可以对背书人、  
出票人以及汇票的其他债务人行使追索权

五、票据代理人超越代理权限在票据上签章的，应如何  
承担票据责任？ ..... (108)

### 案例 16

金华市江南煤炭物资公司与中国人民建设银行浙江省  
信托投资公司金华办事处票据纠纷上诉案 ..... (108)

[要旨] 票据当事人可以委托其代理人在票据上签章，  
并应当在票据上表明其代理关系

### 案例 17

尹某某与广州市北京街城市信用合作社不当转让汇票

赔偿纠纷上诉案…………… (116)

[要旨] 票据当事人可以委托代理人在票据上签章,并  
应当在票据上表明其代理关系

六、票据上的记载事项被变造,但不能辨别是在票据被  
变造之前或者变造之后签章的,应如何承担责任?…… (123)

案例 18

中国农业银行河南正阳县支行与河南省正阳县麻纺  
厂汇票差额款纠纷上诉案…………… (123)

[要旨] 票据上记载事项被变造的,在变造之前签章的  
人对原记载事项负责;在变造之后签章的,对  
变造之后的记载事项负责

案例 19

中国银行北京分行诉中国工商银行北京分行、北京发  
达合作公司伪造票据纠纷案…………… (134)

[要旨] 票据上有伪造、变造的签章的,不影响票据上  
其他真实签章的效力

案例 20

北京新和服务公司诉中国农业银行甲支行、乙支行、  
北京友好饲料厂转账支票票款返还纠纷案…………… (140)

[要旨] 票据上的记载事项应当真实,不得伪造、变造。  
伪造、变造票据上的签章和其他记载事项的,  
应当承担法律责任

案例 21

自贡市城市信用社诉工商银行自贡市支行承兑汇票票  
据纠纷案…………… (147)

[要旨] 伪造、变造票据上的签章和其他记载事项的应  
承担法律责任

## 案例 22

贵州省修文县乡镇企业供销公司与贵阳市第二城市信  
用社兑付现金支票纠纷上诉案…………… (156)

[要旨] 金融机构兑付盖有伪造技术较高的虚假印鉴现  
金支票后应当承担赔偿责任

七、票据上记载了禁止记载事项，是否该票据  
绝对无效? …………… (164)

## 案例 23

中国长城信用合作社诉隆庆商店等票据纠纷案…………… (164)

[要旨] 汇票上未记载绝对应记载事项，汇票无效

## 案例 24

海南三利集团诉中国工商银行沧州市南门里办事处等  
银行承兑汇票付款纠纷案…………… (173)

[要旨] 汇票上非记载事项欠缺，不影响票据的效力

八、承兑伪造的票据，承兑人是否仍负有绝对的  
付款责任? …………… (181)

## 案例 25

赛格进出口公司与中国农业银行无锡市郊区支行票据  
承兑纠纷上诉案…………… (181)

[要旨] 票据是要式证券，其内容及形式必须严格符合  
法律的规定，否则无效

案例 26

- 黄山供销公司与阜阳化轻公司、中国银行阜阳分行、  
阜阳金泉信用社票据纠纷上诉案…………… (187)
- [要旨] 付款人承兑汇票后,应当承担到期付款的责任

- 九、银行在票据付款之前应该履行哪些审查义务? 银行  
因恶意或重大过失而付款的,应该承担何种责任?…… (200)

案例 27

- 天津静海外贸联营机械设备公司诉中国工商银行绥棱  
县支行、中国银行绥化支行、中国银行静海支行票  
据纠纷案…………… (200)
- [要旨] 兑付银行错误解付汇票应承担赔偿责任

案例 28

- 叶某某与中国农业银行防城港分行票据纠纷上诉案…… (205)
- [要旨] 对明显不符合法定要求的汇票予以付款,属于重  
大过错行为,应承担相应的过错责任

案例 29

- 河北省山海关区粮油经营开发公司与工商银行乌兰浩  
特市支行铁西办事处解付汇票纠纷上诉案…………… (211)
- [要旨] 汇票付款人及其代理人恶意或者重大过失付款  
应当自行承担责任

- 十、票据保证无效,票据保证人是否仍承担  
保证责任?…………… (218)

### 案例 30

新县红光机械厂诉集市华兴养鸡厂等票据保证

纠纷案…………… (218)

[要旨] 汇票到期后得不到付款,有票据保证的,持票人  
有权向保证人请求付款,保证人应当足额付款

### 案例 31

某市工行诉某市建行、机电公司票据保证纠纷

上诉案…………… (225)

[要旨] 票据债权人与债务人推迟付款日期未经保证人  
同意的,票据的保证人不承担保证责任

## 十一、质押人签订票据质押合同条款而未在票据上记载

“质押”字样,票据质押是否有效?…………… (231)

### 案例 32

中国工商银行新余市分行营业部与中国银行高安支行、  
新余市新银实业总公司、高安市对外经济贸易公司

承兑汇票及质押侵权纠纷上诉案…………… (231)

[要旨] 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

### 案例 33

沈阳市石油总公司石化物资公司与辽宁省石油煤炭

销售公司汇票质押无效纠纷上诉案…………… (242)

[要旨] 出票人在汇票上记载“不得转让”字样的,其  
汇票不得转让,也不得质押

## 十二、持有空白票据是否享有票据权利?…………… (252)

案例 34

北京市第一百货商店股份有限公司诉台湾某商务有限公司驻北京代表处汇票纠纷案…………… (252)

[要旨] 在空白票据补充完成之前, 持票人不得以空白  
票据请求行使票据的权利

十三、出票人签发空头支票应该承担何种票据责任? …… (259)

案例 35

北京华泰实业公司诉中国农业银行北京支行无正当理  
由退票致损赔偿纠纷案…………… (259)

[要旨] 支票的出票人所签发的支票金额不得超过其付  
款时在付款人处实有的存款金额

十四、票据遗失后登报声明能否免除付款义务? …… (269)

案例 36

上海银行白玉支行诉上海联合协作总公司票据  
纠纷案…………… (269)

[要旨] 付款提示被拒绝的汇票丧失后可以申请公  
示催告

十五、超过票据时效后, 持票人如何请求与票据金额  
相当的利益? …… (274)

案例 37

韩某诉秦某返还未支付的票款纠纷案…………… (274)

[要旨] 持票人因超过票据时效而丧失票据权利的, 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

### 案例 38

中国农业银行营业部诉北京南德高科技产业城等票据  
追索权纠纷案····· (283)

[要旨] 善意持票人因时效不能行使追索权的, 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

十六、涉外票据如何适用法律? ····· (289)

### 案例 39

香港某国际贸易公司与某省进出口公司票据纠纷  
上诉案····· (289)

[要旨] 支票出票时的记载事项, 适用出票地法律, 经  
当事人协议, 也可以适用付款地法律

附 录····· (297)

中华人民共和国票据法····· (297)

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····· (310)

最高人民法院

关于认真学习、贯彻票据法、担保  
法的通知····· (313)

最高人民法院

关于审理票据纠纷案件若干问题的  
规定····· (314)

支付结算办法····· (323)

中国人民银行

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| 关于进一步加强银行结算管理的通知·····                 | (361) |
| 票据管理实施办法·····                         | (365) |
| 中国人民银行                                |       |
| 关于加强商业汇票管理促进商业汇票发展的通知·····            | (368) |
| 中国人民银行                                |       |
| 关于印发《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂<br>行办法》的通知····· | (372) |
| 商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法·····              | (372) |
| 日内瓦统一汇票本票法·····                       | (377) |
| 日内瓦统一支票法·····                         | (391) |
| 后 记·····                              | (400) |