

票据法知识问答

王连洲 何宝玉 刘金华

经济科学出版社

198310

票据法知识问答

王连洲 何宝玉 刘金华



经济科学出版社

一九九五年·北京

198810



责任编辑:陈捷

责任校对:段健瑛

封面设计:卜建晨

版式设计:马小英

票据法知识问答

王连洲 何宝玉 刘金华

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 9.875印张 250000字

1995年7月第一版 1995年7月第一次印刷

印数:00001—10000册

ISBN 7-5058-0833-8/D·76 定价:12.20元

图书在版编目(CIP)数据

DV23/10

票据法知识问答/王连洲等编. —北京:经济科学出版社,1995.6

ISBN 7-5058-0833-8

I. 票… II. 王… III. 票据法-问答-中国 IV. D922.29
4.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 10069 号

序

随着我国市场经济的发展,随着我国经济与国际经济的交往日益密切,票据正越来越广泛地进入到我们的经济生活。

票据本是市场经济发展的产物,它们作为一种支付工具起着促进商品流通、发展市场信用、清偿债权债务、加速资金周转、提高资金效益、减少现金使用、节省流通费用等作用。在发达的市场经济中,票据已成为经济活动中不可缺少的工具,可以说,人们可以不用钞票,却不能不用票据。

在计划经济条件下,情况则不同。计划经济使经济关系实物化了,不仅货币的功能大为削弱,基本上成为计算的筹码,而且票据和票据活动极度萎缩。改革开放以来,计划经济逐渐转变为市场经济,对票据的需要日益迫切。试想,由于没有汇票、没有支票,做生意的人手里提着一箱现金跑来跑去,多不方便,多不安全,又多不经济!因此,在我国,适应市场经济的需要,票据的使用越来越广泛。据有关部门介绍,目前在结算中,利用票据进行的结算已达60%以上。但是,总的说来,我国票据和票据活动还相当不发达。即使在商业活动中,使用票据也还不很普遍;而在个人生活中,使用票据则更少见。正因为这样,至今说起票据,许多人不知道什么是汇票、本票、支票,甚至连见也未见过,更没有听说过背书、追索权等名词。

尽管票据和票据活动在我国还颇不发达,但在票据活动中使

用混乱、欺诈犯罪等问题却层出不穷,行为不规范的事更多,记载不当者有之,赖帐拒付者有之,故意压票、拖延支付者有之,开空头支票以及伪造、变造票据者有之,虚假记载、冒用票据者也有之。

因此,在我国,一方面必须加快票据活动的发展,另一方面要对票据行为严加规范,以促进经济的发展,维护市场的正常秩序,保障票据活动中当事人的合法权益。八届全国人大常委会第十三次会议审议通过的《中华人民共和国票据法》,正是适应了这种客观需要。它的制定,使我国的票据活动进入了法制的轨道。

但是,《票据法》的制定只能说是我国票据活动从无序状态进入有序状态的开始。要使《票据法》切实得到贯彻实施,还要做许多工作。其中,一项重要的工作就是要使人们了解这项法律,懂得它所规定的各方当事人的权利和义务、各种行为规范,以及对违法者追究的民事责任、行政责任和刑事责任,并知道如何利用这个法律来保护自己的合法权益。要做到这一点,需从多方面入手。普及票据和《票据法》的基本知识,对人们不熟悉、不了解的问题作出解答,就是一项重要的工作。读者看到的这本《票据法知识问答》就是为此而写的。

这本书围绕《票据法》列出了 165 个问题,它们涉及到票据活动的基本理论、法律规定和实务技能三个方面,对每个题目都力求从理论与实践的结合上给以规范的说明和解释。此外,也对一些国际惯例中的有关规定,而在我国不适用的,予以说明,供读者参考。

由于票据和票据活动将逐渐扩大到经济活动中的各个领域,不仅是金融机构、工商企业,而且各种机关团体、居民个人都会越来越广泛地涉足到票据活动之中,因此,了解《票据法》、运用《票据法》将成为大家的一门“必修课”。试想,如果你不了解《票据法》,不

会运用《票据法》，别人给你开出一张支票，或者给你一张汇票，你怎么知道它们是否有效呢？你怎么去承兑、取款呢？又怎样背书以转给他人呢？如果收到一张空头支票，又怎么办呢？这本书恰好可以给大家许多帮助。许多涉及票据和《票据法》的问题，不了解的、不清楚的、弄不懂的，都可以在本书中找到准确的回答。因此，这本书是一本很有用的书。别看这本书的书名是《票据法知识问答》，似乎太浅显，其实，它在浅显中讲出了一些基本的道理。何况即使一些浅显的问题和基本的道理，也远不是大家都了解的，甚至连经济界的人士、法律界的人士也未必都了解。特别是那些涉及票据实务的问题，在一般的经济学和法学著作里也不一定都找得到答案。因此，这本书对于许多人，包括从事票据业务的专业人士和不从事票据业务的非专业人士，都是有用的，甚至是不可缺少的。

参加本书写作的作者是全国人大财经委员会办公室的干部，他们不仅具有较好的经济学和法学的理论基础，而且直接参与了《票据法》的审议修改工作，对《票据法》了解甚多。他们编写出这样一本书，对票据知识的普及、对《票据法》的实施做了一件很有意义的工作。我深信这本书会受到广大读者的欢迎。

董辅弼

1995年5月22日

目 录

序.....	董辅初1
--------	------

第一章 总 则

1. 什么是票据.....	1
2. 票据有哪些特性.....	2
3. 票据有什么作用.....	4
4. 我国为什么要制定票据法.....	5
5. 票据法有哪些特点.....	7
6. 我国票据法为什么采用三票合一的形式.....	8
7. 票据法的适用范围是什么.....	9
8. 什么是票据行为.....	10
9. 怎样理解票据行为的独立性.....	11
10. 票据行为成立有哪些要件.....	13
11. 没有或限制民事行为能力人的签章有效吗.....	14
12. 什么是票据代理.....	16
13. 无权代理有什么后果.....	17
14. 越权代理有什么后果.....	18
15. 怎样在票据上签章.....	19
16. 怎样在票据上填写数字金额.....	21
17. 怎样合法地更改票据记载事项.....	22
18. 什么是票据权利.....	24

19. 取得票据权利有哪些方式	25
20. 怎样理解票据活动中的诚实信用原则	26
21. 怎样理解“给付对价”	27
22. 什么是“恶意或有重大过失”取得票据	29
23. 行使票据权利与行使普通债权有何不同	30
24. 怎样保全票据权利	31
25. 什么是票据抗辩	32
26. 什么是对物抗辩或绝对抗辩	33
27. 什么是对人抗辩或相对抗辩	34
28. 票据抗辩与民事抗辩有什么区别	35
29. 对债务人抗辩有哪些限制	36
30. 对债务人抗辩的限制有哪些例外	38
31. 什么是票据伪造	39
32. 票据伪造有什么后果	40
33. 什么是票据变造	41
34. 票据变造有什么后果	42
35. 票据丧失后有哪些补救措施	44
36. 怎样进行公示催告	45
37. 怎样进行除权判决	47
38. 怎样进行挂失止付	48
39. 票据遗失后登报声明作废有效吗	49
40. 什么情况下票据权利会消灭	50
41. 票据权利的时效是怎样规定的	52
42. 时效届满丧失票据权利后怎么办	53

第二章 汇 票

43. 什么是汇票	56
44. 汇票是怎样分类的	57

第一节 出 票

45. 汇票上的记载事项分为哪几类.....	58
46. 汇票上必须记载哪些事项.....	60
47. 汇票上有哪些相对必要记载事项.....	61
48. 记载付款日期有几种形式.....	62
49. 汇票出票人应承担什么责任.....	63
50. 汇票出票有什么效力.....	65
51. 什么是商业汇票.....	65
52. 怎样办理商业承兑汇票.....	66
53. 怎样办理银行承兑汇票.....	68
54. 什么是银行汇票.....	73
55. 怎样办理和使用银行汇票.....	77
56. 银行汇票遗失后怎么办.....	78

第二节 背 书

57. 票据转让与普通债权转让有何区别.....	79
58. 什么是背书.....	80
59. 背书有哪几种形式.....	81
60. 背书应当记载哪些事项.....	83
61. 为什么背书必须连续.....	84
62. 怎样确认背书是否连续.....	85
63. 汇票在什么情况下禁止背书转让.....	86
64. 哪些背书无效.....	88
65. 背书有什么效力.....	89
66. 什么是票据贴现.....	90
67. 什么是票据转贴现和再贴现.....	91

第三节 承 兑

68. 什么是承兑.....	92
69. 汇票承兑是怎样分类的.....	93
70. 汇票为什么需要承兑.....	94
71. 汇票承兑与债务承担有什么区别.....	95
72. 汇票怎样进行承兑.....	96
73. 汇票承兑的提示期限有多长.....	97
74. 付款人承兑后负有什么责任.....	99

第四节 保 证

75. 什么是票据保证	100
76. 票据保证与民事保证有什么区别	101
77. 票据保证必须记载哪些事项	102
78. 保证可以附有条件吗	104
79. 怎样理解“保证人与被保证人负同一责任”	105
80. 什么是保证人的独立责任、连带责任.....	106
81. 保证人有什么责任和权利	107
82. 票据保证有什么效力	108

第五节 付 款

83. 什么是付款	109
84. 付款有哪些程序	111
85. 汇票提示付款的期限有多长	112
86. 汇票提示付款有什么效力	113
87. 付款人负有哪些审查义务	114
88. 付款人对哪些汇票可以不予付款	116
89. 付款人期前付款后还有责任吗	117
90. 汇票金额是外币的怎样支付	118

91. 什么是“以恶意或有重大过失付款”	119
----------------------------	-----

第六节 追索权

92. 什么是追索权	121
93. 追索权怎样分类	122
94. 持票人在什么情况下可以行使追索权	123
95. 行使追索权有哪些程序	124
96. 持票人行使追索权应提交何种拒绝证明	126
97. 持票人提示付款被拒绝后怎样履行通知义务	127
98. 怎样保全追索权	129
99. 行使追索权有什么特点	130
100. 票据连带责任与民事连带责任有何区别	132
101. 追索权有什么效力	133
102. 追索金额包括哪些内容	135
103. 再追索金额包括哪些内容	136

第三章 本 票

104. 什么是本票	137
105. 本票怎样分类	137
106. 本票与汇票有什么区别	138
107. 本票上必须记载哪些事项	140
108. 本票上有哪些相对必要记载事项	140
109. 本票出票与汇票出票有什么不同	141
110. 本票的出票有什么效力	142
111. 对本票出票人有什么限制	144
112. 本票怎样背书	145
113. 什么是本票的见票制度	146
114. 本票见票与汇票承兑有什么异同	147
115. 本票怎样保证	148

116. 本票怎样付款.....	149
117. 本票行使追索权有什么特点.....	150
118. 什么是银行本票.....	151
119. 怎样签发和使用银行本票.....	157
120. 怎样兑付银行本票.....	158
121. 银行本票怎样办理退款.....	159

第四章 支 票

122. 什么是支票.....	160
123. 支票是怎样分类的.....	160
124. 票据法与银行结算办法对支票的分类有什么区别.....	162
125. 支票与汇票、本票有什么区别.....	164
126. 开立支票存款帐户有什么要求.....	168
127. 支票上必须记载哪些事项.....	169
128. 支票上有哪些相对必要记载事项.....	170
129. 对支票的出票人有什么限制.....	171
130. 为什么禁止签发空头支票.....	173
131. 支票的出票有什么特点.....	174
132. 支票的出票人有什么责任.....	176
133. 支票的出票有什么效力.....	177
134. 支票的背书有什么特点.....	179
135. 支票怎样提示付款.....	180
136. 支票怎样付款.....	180
137. 支票的付款有什么特点.....	181
138. 支票的付款有什么效力.....	182
139. 支票在什么情况下可以退票.....	183
140. 什么是支票的保付.....	185
141. 保付与保证、承兑有什么区别.....	186
142. 什么是支票的划线.....	187

143. 支票行使追索权有什么特点.....	188
144. 个人能使用支票吗.....	189
145. 使用支票应具备哪些条件.....	191
146. 怎样使用现金支票支取现金.....	192
147. 怎样签发和使用转帐支票.....	194
148. 为什么要使用定额支票.....	195
149. 怎样签发和使用定额支票.....	195
150. 支票遗失或被盗后怎样止付.....	197
151. 印鉴遗失后怎么办.....	198

第五章 涉外票据的法律适用

152. 哪些票据属于涉外票据.....	199
153. 怎样适用国际条约和国际惯例.....	200
154. 票据债务人的民事行为能力怎样适用法律.....	201
155. 出票的记载事项怎样适用法律.....	202
156. 其他票据活动怎样适用法律.....	203
157. 解决票据法的国际冲突有什么依据.....	204
158. 怎样解决汇票、本票的国际冲突.....	205
159. 怎样解决支票的国际冲突.....	206

第六章 法律责任

160. 对哪些票据欺诈行为应追究刑事责任.....	208
161. 金融机构工作人员违法的应怎样处罚.....	210
162. 付款人拖延付款应承担什么责任.....	212

第七章 附 则

163. 怎样计算法定的期限.....	214
164. 票据法还需要哪些配套法规和规章.....	215
165. 票据法为什么要在明年才开始实施.....	217

附录 有关法律、法规和规章	218
中华人民共和国票据法	218
上海市票据暂行规定	236
银行结算办法	251
华东三省一市银行汇票办法	267
商业汇票办法	270
关于在煤炭、电力、冶金、化工和铁道行业推行商业 汇票结算的规定	275
再贴现办法	278
银行帐户管理办法	280
违反银行结算制度处罚规定	286
异地托收承付结算办法	291
关于个体经济户和个人使用支票结算 基本规定	299
后记	301

第一章 总 则

1. 什么是票据

票据的概念有广义、狭义之分。广义的票据泛指各种有价证券和商业活动中的各种单据,包括汇票、本票、支票、仓单、提单、保单、股票、债券等。狭义的票据是指票据法中规定的票据,一般是指汇票、本票和支票。人们通常所说的票据,大都是指狭义的票据。

对于狭义的票据,世界各国至今还没有形成一个统一的概念。因此,“票据”一词的具体含义,要视各国票据立法的具体情况而定。在有些国家或地区,票据指汇票、本票和支票,如日本和我国台湾地区。在有些国家,票据仅指汇票和本票,不包括支票,如德国、瑞士、法国。还有的国家根本就没有“票据”一词,如英国直接在《汇票法》中规定本票、支票,美国则在《统一流通证券法》中把汇票、本票、支票合称为流通证券,后来又加上存款单,统称为商业证券。所以,英、美都没有明确的票据概念。

在我国,按照票据法第2条的规定,票据是指汇票、本票和支票,不包括其他各种有价证券和银行结算制度中的汇兑凭证、委托收款凭证、托收承付凭证等单据。因此可以说,票据是出票人依法签发的、无条件约定自己或委托他人支付一定金额,并可以流通转让的有价证券。正确理解这个定义,必须把握下述要点:

(一)票据是出票人依照法律规定签发的

出票人签发票据的程序、票据的形式、票据的记载内容等,都必须符合票据法的规定。否则,如果出票人签发的单据虽名为汇票、本票和支票,但却未按票据法的规定办理,或者出票人签发的

是汇票、本票和支票以外的其他单据,都不是法定的票据,不受票据法调整和保护。

(二)票据只能以支付一定金额为目的

票据的发生和存在均以支付一定的金额为唯一目的,而且这个金额必须是确定的。即票据权利人享有的权利只能是获得一定金额的金钱给付,票据义务人不得以给付其他物品或提供劳务等,代替金钱给付。

(三)票据的付款是无条件的

票据一经签发,出票人就要无条件地对持票人承担付款责任。不管有无票据原因或是什么原因,票据付款人的付款都不得附有条件,如果票据上记载有付款的条件,那么,不仅这种记载无效,而且该票据也因此无效。即使签发票据的原因关系已经发生变化,比如已经无效、撤销或消灭的,付款人仍应按照票据金额予以付款。付款人无条件足额付款后,票据关系即归于消灭。

(四)票据可以流通转让

流通性是票据的一个重要特性。票据可以依背书或者单纯交付的方式进行转让,并且在市场上自由流通,而不必像一般债权的转让那样通知债务人。不过,我国目前还只允许通过背书进行票据转让。

2. 票据有哪些特性

一般地说,票据具有如下特性:

(一)流通性

这是票据的最重要特性。各国的票据制度普遍强调票据的流通性,因为只有流通中才能更好地发挥票据的作用。在发达国家,票据可以通过背书(包括记名、不记名背书)或者直接交付的方式而转让,并且依法自由流通。但在我国,票据的流通性还受到一定的限制,票据法中只允许通过背书(而且只能是记名背书)的方式来转让票据,这主要是因为票据的使用还不够普及和发达。