

票据权利司法救济

研究

Research on Judicial Relief of
Negotiable Instrument Rights

李 青 / 著



中国政法大学出版社

票据权利司法救济

研究

Research on Judicial Relief of
Negotiable Instrument Rights

李 青 / 著



中国政法大学出版社

2018 · 北京

声 明 1. 版权所有, 侵权必究。

2. 如有缺页、倒装问题, 由出版社负责退换。

图书在版编目(CIP)数据

票据权利司法救济研究/李青著. —北京: 中国政法大学出版社, 2018. 8
ISBN 978-7-5620-8473-0

I. ①票… II. ①李… III. ①票据法—民事诉讼—研究—中国
IV. ①D925.104

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第179874号

出 版 者	中国政法大学出版社
地 址	北京市海淀区西土城路 25 号
邮寄地址	北京 100088 信箱 8034 分箱 邮编 100088
网 址	http://www.cuplpress.com (网络实名: 中国政法大学出版社)
电 话	010-58908289(编辑部) 58908334(邮购部)
承 印	固安华明印业有限公司
开 本	880mm×1230mm 1/32
印 张	7.75
字 数	180 千字
版 次	2018 年 8 月第 1 版
印 次	2018 年 8 月第 1 次印刷
定 价	36.00 元

目 录

绪 论	001
一、研究背景、目的及意义	002
(一) 研究背景	002
(二) 研究目的及意义	006
二、研究现状	007
三、研究内容、研究方法和主要创新	008
(一) 研究内容	008
(二) 研究方法	011
(三) 主要创新	012

第一章 票据权利与票据诉讼	013
一、票据权利	013
(一) 票据权利的概念和特征	014
(二) 票据权利的种类	016
(三) 没有救济就没有权利	021
(四) 票据权利的司法救济	023

二、票据诉讼	024
(一) 票据诉讼缘起——票据纠纷	025
(二) 票据诉讼基本原理	027
三、票据诉讼适用的原则	034
(一) 交易相对方保护优先原则	034
(二) 票据记载的形式真实判定优先原则	035
(三) 票据上权利救济的形式公平优先原则	036
(四) 效率价值优先原则	036

第二章 票据权利的生成 040

一、基于票据行为产生的票据权利	041
(一) 出票——票据权利的创设	042
(二) 背书——票据权利的移转	065
(三) 汇票承兑和票据保证——票据权利实现的保障	085
二、基于票据法的特别规定产生的票据权利	102
(一) 《票据法》规定的票据法上权利	102
(二) 票据法上权利的行使特点	103

第三章 票据权利的取得、行使、保全、消灭 104

一、票据权利的取得	104
(一) 票据权利的原始取得	104
(二) 票据权利的继受取得	106
二、票据权利的行使	107
(一) 主票据权利的行使——付款请求权	107
(二) 从票据权利的行使——追索权	117

三、票据权利的保全	127
（一）票据权利保全的概念	127
（二）票据权利保全的方法	128
（三）票据权利保全的时间和地点	128
四、票据权利的消灭	129
（一）付款请求权的消灭	129
（二）追索权的消灭	131

第四章 票据权利主张的对抗——票据抗辩 133

一、票据抗辩的种类	134
（一）可对任意票据权利主张进行的对抗——对物抗辩	134
（二）仅对特定票据权利主张进行的对抗——对人抗辩	136
二、票据抗辩的功能	138
（一）票据权利的减损和否定	138
（二）诉讼当事人权利救济的衡平保护	138
三、票据权利人的抗辩排除及例外	140
（一）票据权利人的抗辩排除	140
（二）抗辩排除的例外——无因性原则的相对性	146

第五章 因票据上权利的救济而提起的票据诉讼 148

一、票据权利诉讼	148
（一）付款请求权诉讼	148
（二）追索权诉讼	152
二、票据权利恢复诉讼	156
（一）票据丧失与补救	156
（二）票据权利因失票而无法行使的补救条件	157

(三) 票据权利因失票而无法行使的补救方法	159
-----------------------	-----

第六章 因票据法上权利救济而提起的票据诉讼 171

一、票据利益返还请求权诉讼 171

(一) 票据利益返还请求权概念和特点	171
--------------------	-----

(二) 票据利益返还请求权诉讼概述	174
-------------------	-----

(三) 应当救济谁——《票据法》第18条的逻辑界定	175
---------------------------	-----

(四) 票据权利因时效经过消灭而提起利益返还请求权 诉讼判例分析	176
-------------------------------------	-----

二、票据损害赔偿请求权诉讼 178

(一) 票据损害赔偿请求权诉讼的具体案由	178
----------------------	-----

(二) 因票据付款人错误付款引起纠纷而提起的损害赔偿 请求权诉讼判例分析	179
---	-----

三、票据交付请求权诉讼 181

(一) 票据交付请求权诉讼的一般解读	181
--------------------	-----

(二) 因股权转让合同纠纷牵连的票据交付请求权诉讼判例分析	182
-------------------------------	-----

四、票据返还请求权诉讼 185

(一) 票据返还请求权诉讼适用范围	185
-------------------	-----

(二) 原告并非合法持票人的票据返还请求权诉讼判例分析	186
-----------------------------	-----

五、汇票回单签发请求权诉讼 188

(一) 汇票回单签发的司法保障	188
-----------------	-----

(二) 汇票回单签发请求权诉讼判例分析	189
---------------------	-----

第七章 涉外票据诉讼 192

一、涉外票据与涉外票据诉讼界定 192

(一) 争议观点	192
----------	-----

(二) 个人见解	194
二、涉外票据诉讼管辖权的冲突与协调	195
(一) 管辖权冲突的产生原因	195
(二) 管辖权冲突的协调解决	196
三、涉外票据诉讼管辖权的确认与选择	198
(一) 管辖权的具体确认原则	198
(二) 管辖权的法律适用选择	200

第八章 票据诉讼制度的修正与完善 203

一、无因性原则在实体法上的冲突与协调	204
(一) 我国《票据法》第 10 条的有因性无因性之争	204
(二) 无因性原则的司法确认与协调	207
二、票据抗辩在程序法上划分的尝试	208
(一) 程序法上的抗辩与票据抗辩	208
(二) 程序法上票据抗辩的举证责任分配	210
三、公示催告程序的完善	211
(一) 公示催告的主体资格和适用范围应进一步明确	212
(二) 公示催告期间善意取得问题的探讨	215
(三) 除权判决救济票据上权利的局限与补足	217
四、普通程序诉讼提起的制度安排	220
(一) 英美法系普通程序诉讼的参考	220
(二) 我国救济失票人的普通程序诉讼的设计	221

结 论 224

参考文献 227

在现实的经济生活中,票据由于其具有的经济性功能(支付功能、信用功能、汇兑功能、流通功能)而不可缺少;但同时亦因其具有的无因性、独立性、文义性、要式性等特质被恶意利用,而导致票据关系人之间形成非常复杂的债权债务关系,甚至是虚构“虚无票据”^{〔1〕}或“合谋票据”。^{〔2〕}

为保障票据使用的安全和效益的增加,票据法以特殊民商法的形式对票据权利义务关系做了规定。随着市场经济体系的建立和发展,票据关系愈发复杂,票据纠纷日益频繁。而票据纠纷案件的审理与普通民事纠纷相比具有相对独立性,成为法律关系最复杂、最难分析处理的一类新型案件。因此,研究票据诉讼制度,寻求票据纠纷的诉讼解决,提供票据权利的司法救济具有重要的理论和实践意义。本部分主要阐释研究的背景

〔1〕 虚无票据是将实际上无价值的票据,伪装成有价值的票据,然后取得贴现。以虚构人的名义进行出票或者承兑。在德国这种票据又称为地窖票据或者烟囱票据。因为中间是空的,故称。参见〔日〕铃木竹雄:《票据法·支票法》,前田庸修订,赵新华译,法律出版社2014年版,第47页。

〔2〕 合谋票据是指无资力者之间合谋,在没有商事交易的情况下,相互签发以对方为付款人的票据,分别进行承兑,再取得贴现。参见〔日〕铃木竹雄:《票据法·支票法》,前田庸修订,赵新华译,法律出版社2014年版,第47页。

及目的,对票据诉讼制度的研究进行系统考察,总结利弊,修正研究范围,明确主要研究方法与创新点。

一、研究背景、目的及意义

票据法本身具有较强的技术性和专业性,其立法宗旨是促进票据流通、保障交易安全,因而对票据纠纷的及时、有效解决就显得至关重要。而现实的司法实务中票据纠纷难以及时解决,票据当事人的权益难以得到及时有效的维护。为此,本书展开票据诉讼制度的理论与实践研究,旨在保护票据权利人的实体权利获得充分的救济。

(一) 研究背景

1. 票据业务引发的金融风险急需防范

近年来,我国票据业务步入了一个快速发展的轨道,获得了业务发展“量”与“质”的双重提升。一方面,全国境内企业累计签发的商业汇票总额、年度金融机构累计贴现额及票据承兑占全国 GDP 的百分比等指标均实现了飞跃式上涨,2016 年我国票据承兑余额和承兑发生量分别为 9 万亿元和 18.1 万亿元,分别比 2001 年增长了 17.6 倍和 14.1 倍;票据贴现余额和累计买入量分别达到 5.5 万亿元和 84.5 万亿元,分别比 2001 年增长了 16.2 倍和 46.2 倍,相当于当年货币市场总体交易规模的 10.8%,成为货币市场重要的交易类型。2016 年全国累计票据承兑量占 GDP 的比重达到 24.3%,比 2001 年 11.6%提高了一倍多。^{〔1〕}另一方面,从市场主体看,目前票据交易成员已经逐步

〔1〕 肖小和等:《中国票据市场框架体系研究》,上海财经大学出版社 2017 年版,前言第 1 页。

扩展为以商业银行、政策性银行为主导，外资银行、城乡信用社、企业集团财务公司等金融机构和各类企业为伙伴，基金、证券、保险、各类资产管理公司乃至互联网金融公司为新生力量的多元化体系。目前，票据业务已成为金融支持实体经济发展的力量，对社会融资总量和融资结构产生了重要影响，并在完善企业支付手段、拓宽投融资渠道、改善金融机构资产质量、加强宏观调控功能等方面发挥了积极重要的作用。^{〔1〕}

不过，在高速发展的过程中，我们也应该对当前票据市场蕴含的风险及面临的挑战予以警惕，据不完全统计，近十年来，国内银行业共发生亿元以上票据大案42起，涉案总额227亿元，平均涉案金额5.4亿元，最大的农行票据案件，涉案金额高达39亿元。尤其是随着金融深化改革的推进及经济新常态的到来，我国票据业务所面临的竞争将更为激烈，其风险的影响因素也更加复杂。

2. 票据纠纷案件的解决亟待指导

20世纪80年代以来，中国票据市场保持了较为强劲的增长态势，参与主体日渐增多，交易日趋活跃，产品创新日益丰富，市场深度和宽度日渐提升，行业竞争日趋激烈。根据人民银行《货币政策执行报告》，2001—2013年间，全年企业累计签发商业汇票金额由1.27万亿元增长到20.3万亿元，增幅达15倍，年均增幅26%；全年金融机构票据贴现量由1.76万亿元增加到45.7万亿元，增幅达25倍，年均增幅31.2%。

近年来，我国票据市场随着经济的高增长，而得到快速的发展。“1995—2006年，我国票据市场的交易规模从3836亿元

〔1〕 王红霞等：《票据市场：国际发展经验对我国的启示》，载《农村金融研究》2015年第7期。

增长到 139 200 亿元,增长了 35.2 倍。商业票据累计承兑量和累计贴现量由 2424 亿元和 1412 亿元增加到 54 300 亿元和 84 900 亿元”^{〔1〕},累计 139 200 亿元。而 2017 年全年国内票据承兑金额 145 387.7 亿元,贴现金额 71 392.72 亿元,累计已达 216 780.42 亿元。^{〔2〕}同时,根据《2016 年最高人民法院工作报告》统计显示:全国各级法院审结一审商事案件 402.6 万件,同比上升 20.3%。审结股权、证券、期货、票据、保险等纠纷案件 124.8 万件,其中包括大量的票据纠纷案件。而《中华人民共和国最高人民法院公报》自 1985—2016 年发布的 242 期 1368 篇典型案例中,民商事案例共 663 篇,占 48.5%,其中涉及合同、无因管理、不当得利纠纷共 312 篇,占 47.1%,其次是与公司、证券、保险、票据等有关的民事纠纷,共计 95 篇,占比 14.3%。^{〔3〕}由此可见,代表着现代市场经济高度发展的法律案件成为《公报》案例和裁判文书选编的主角,而票据作为市场经济活动的重要工具,因其引发的纠纷案件备受瞩目。因为票据纠纷案件的涉案标的额都非常巨大,几十万、上百万的案件并不少见。如果我们不能及时、妥善地处理这些票据纠纷,则不仅会给当事人的合法权益造成直接的损害,且有可能造成金融市场的混乱,进而严重影响我国社会主义市场经济的正常运行。与解决票据纠纷的其他三种途径:仲裁、行政调解和自

〔1〕 宋晓宁:《我国票据市场运行特征与发展模式研究》,浙江大学 2008 年硕士学位论文。

〔2〕 资料载上海票据交易所,载 http://www.shcpe.com.cn/list_15.aspx,最后访问日期:2017 年 12 月 28 日。

〔3〕 《最高人民法院公报》历年民商事案例统计分析报告(1985—2016 年),载 <http://weekly.pkulaw.cn/admin/content/static/8357c01f-2a82-4a8a-a9f4-664a056ca937.html>,最后访问日期:2018 年 1 月 10 日。

行协商相比,通过法院提起票据诉讼应是最直接、最有效的方式。但由于我国对票据诉讼制度研究重视程度不够,导致目前此类案件的审理边界比较模糊。本书希望通过对大量的票据纠纷案件的梳理、归纳、评判,厘清票据诉讼的基本内容、范围以及票据诉讼区别于普通民事诉讼的特质与规律,为上述问题的解决寻求突破。

3. 票据诉讼制度的研究有待完善

在2010年和2011年全国“两会”期间,连续有人大代表和政协委员提出修订《中华人民共和国票据法》(以下简称《票据法》)的议案,足见这部法律的重要性和修订的紧迫性。在2015年3月举行的第十二届全国人大三次会议期间,周学东等32位代表提出议案认为,票据法颁布时间较早,未确立融资性票据的合法地位,未彻底体现票据无因性原则,未承认电子票据的法律效力,未确立票据影像和支付密码的合法性,部分规定与国际通行的票据规则不一致,限制了我国票据市场的发展,建议修订票据法。^{〔1〕}

事实上,包括理论界、银行业金融机构、企业等票据业务和票据市场相关主体,对《票据法》相关条款和内容的修改已呼吁许久,学界对《票据法》的批评建议之声亦不绝于耳,甚至有的学者在《票据法》刚颁布的时候就说“这是一部令人失望的法律”。^{〔2〕}与此同时,票据市场饱受遗失、损坏、抢劫、假票、克隆票、交易方式落后等问题的困扰,新型票据违法犯罪

〔1〕 周学东:关于修改《中华人民共和国票据法》的议案,载 <http://topics.caixin.com/2015-03-07/100789046.html>,最后访问日期:2018年1月10日。

〔2〕 谢怀棣:《评新公布的我国票据法》,载《法学研究》1995年第6期。

案件日益增多,而立法的稳定性和滞后性使涉及审判的空白领域越来越多,给案件的审理带来了相当难度。为了解决上述问题,修订和完善票据法律制度迫在眉睫。而票据诉讼制度作为解决票据权利的司法救济的理论,是贯穿整个票据法理论的核心要素,无论是票据无因性原则、票据抗辩切断理论,还是公示催告(除权判决)、利益返还请求权理论等,都使票据权利通过一定的救济途径得以最终实现,这也正是票据立法的本质追求。“没有救济就没有权利”,^[1]这一法谚也印证了此项理论研究的必要性和迫切性。

(二) 研究目的及意义

在市场经济发达的国家,票据的使用相当广泛,而对票据作用的认识也更为深入,国外学者们对票据的经济功能倍加赞誉甚至“顶礼膜拜”。

而随着我国市场经济体制的成熟与完善,商事立法的不断健全,使得商法的实践作用和价值愈发突出,作为商法的票据法亦不例外。其在为市场经济的发展提供法律服务,维护民商主体的合法权益方面将发挥更加重要的作用。当票据权利人由于各种原因受到来自于票据本身的对抗、票据当事人的对抗以及票据法上的规制等,从而使票据权利的行使遇到“障碍”时,为保障权利人顺利行使票据权利,促进票据流通与交易安全,需要通过提起票据权利诉讼、票据权利恢复诉讼、票据法上非票据权利诉讼,对权利人的票据权利进行救济。既然无救济即无权利,那么如果没有受到侵害获得救济的权利,任何权利都将是—纸空文,无法实现。

[1] 转引自程燎原、王人博:《权利及其救济》,山东人民出版社2002年版,第370页。

因此,研究票据诉讼相关理论与实务,对解决票据纠纷,实现票据权利人的权利救济,维护票据流通与交易安全,促进社会经济发展,具有非常重要的理论意义与实践功能。

二、研究现状

国内针对票据诉讼作为研究内容的专著只有五部,包括张德荣主编的《票据诉讼》,吴庆宝主编的《票据诉讼原理与判例》,叶永禄编著的《票据诉讼实务》和《票据诉讼制度研究》,以及祝铭山主编的《票据纠纷》。另外,还有部分学者以期刊或网络的形式,对票据诉讼的相关问题提出了自己的学术观点。如李伟群的《我国票据付款诉讼制度的研究》,任静的《架构我国的效益性票据诉讼制度》,余其营的《当前我国应确立票据诉讼制度》,陈云兰的《浅析我国票据丧失补救之普通诉讼制度》,于永龙的《票据纠纷处理中举证责任的特殊性》,叶永禄的《票据诉讼解析》,童凌的《略论票据诉讼主体》,陈小英的《论票据诉讼及其诉讼程序》,傅鼎生的《票据抗辩的举证责任研究》,王学兴的《票据纠纷及其诉讼制度浅谈》,于莹的《论票据的无因性原则及其相对性——票据无因性原则“射程距离”之思考》等多篇论文。

以上学术成果,尤其是专著,大部分将票据纠纷作为重点进行研究,如《票据纠纷》《票据诉讼》侧重票据纠纷的实体处理,阐述了各种票据纠纷的解决方式和对策,但极少涉及票据诉讼的具体理论研究;而《票据诉讼原理与判例》《票据诉讼实务》对票据诉讼的理论和实务研究进行了更紧密的结合,但对我国具体票据诉讼制度缺乏必要的补充和完善。相比之下,《票据诉讼制度研究》在票据诉讼制度理论研究上做到了新颖和创

新,但缺少了判例的实证分析,略有遗憾。其他的期刊和网络文章受篇幅和文字所限,只能针对票据诉讼制度的一些局部问题开展研究和讨论。

总体上看,针对票据诉讼制度进行的全面的、系统的、深入的研究并不多见,尤其从票据权利的司法救济角度论述和阐释票据诉讼制度的研究就更付之阙如。本书将针对此关键点展开研析,力图完善票据诉讼体系即票据权利司法救济机制的制度设置。

三、研究内容、研究方法和主要创新

(一) 研究内容

本书将围绕票据诉讼制度在救济诉讼当事人的票据权利,发挥司法保障机制作用这一问题,进行系统研究。具体内容如下:

第一,票据权利与票据诉讼。票据诉讼是票据权利的司法救济方式,是由于票据权利受到侵犯或行使受到阻碍,而由司法机关行使国家公权力而实施的救济,以维护票据权利人的合法权益。提起票据诉讼以拥有合法的票据权利为基础,因此,作者在本章首先对票据权利进行了阐述,明确了票据权利划分为票据上权利和票据法上权利两种权利类型。基于此两种票据权利类型,形成了相对应的票据上权利纠纷与票据法上权利纠纷,进而构成了本书研究的票据诉讼类型体系:票据权利诉讼、票据权利恢复诉讼、票据法上非票据权利诉讼。

第二,票据权利的生成。票据权利是指基于票据(汇票、本票、支票)而发生的各种权利,本章介绍了票据权利既包括基于票据行为而发生的票据权利(出票——票据权利的创设、

背书——票据权利的移转、汇票承兑与票据保证——票据权利实现的保障)，也包括基于票据法的特别规定而发生的票据权利（票据利益返还请求权、票据损害赔偿请求权、票据交付请求权、票据返还请求权和汇票回单签发请求权）。前者被称为票据上权利，后者被称为票据法上权利。票据法上的权利与票据权利相比，具有明显的辅助性和从属性，只有在票据权利无法实现时才能行使。

第三，票据权利的取得、行使、保全、消灭。票据权利的取得、行使、保全、消灭，牵涉到票据关系当事人之间的权利义务，尤其对票据权利人的影响甚巨，为保护票据权利人的合法权益，票据法对票据权利的取得、行使、保全、消灭均作了非常明确的规定。本章较为详尽地解读了票据权利的取得方式、行使顺序、保全方法、消灭类型。

第四，票据权利主张的对抗——票据抗辩。票据抗辩是票据法为票据义务人规定的一种自我保护方式，因而，票据抗辩权也是票据义务人所拥有的、与票据权利人的请求权相对立的一项权利。票据抗辩权是票据法权力体系中的重要组成部分，它与付款请求权和追索权相对立，有效地维护了票据债务人的利益，实现了票据权利体系内在的平衡。本章对票据抗辩提出了对物抗辩和对人抗辩的划分，对票据抗辩的作用和功能进行充分论述，并对票据抗辩排除予以了深刻解读。

第五，因票据上权利救济而提起的票据诉讼。本章通过具体案例，对因票据上权利救济而提起的票据诉讼进行了详细解析，对票据权利诉讼所包含的付款请求权诉讼和追索权诉讼，以及票据权利恢复诉讼中的公示催告程序和普通诉讼程序进行了论述。体现了票据权利诉讼和票据权利恢复诉讼虽然主体行