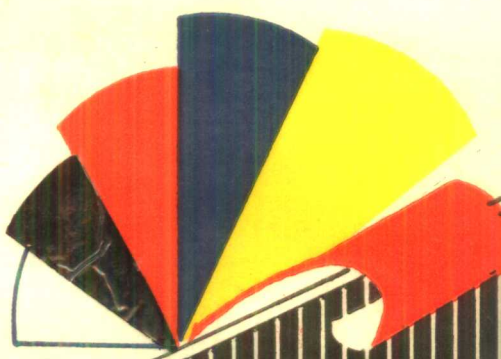


中华人民共和国票据理论与实务丛书

最新票据法实用问答

刘俊海 著
徐海燕



中华人民共和国票据理论与实务丛书

人民法院出版社

· 中华人民共和国票据理论与实务丛书 ·

最新票据法实用问答

刘俊海 徐海燕 著

人民法院出版社

一九九五年七月

(京)新登字 051 号

责任编辑 辛 言

封面设计 刘丕琦

中华人民共和国票据理论与实务丛书

最新票据法实用问答

刘俊海、徐海燕

人民法院出版社出版发行

(北京东交民巷 27 号 邮编 100745)

新华书店经销

保定市满城兴华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 9.25 印张 208 千字

1995 年 7 月第 1 版 1995 年 7 月第 1 次印刷

印数: 00001—10000

ISBN 7-80056-324-3/D·396

定价: 10.00 元

中华人民共和国票据理论与实务丛书

顾问

唐德华 (最高人民法院副院长、法学教授)

刘家琛 (最高人民法院副院长、法学教授)

主编

于新年 (最高人民法院民法院出版社副编审)

曹守晔 (最高人民法院研究室民事经济处处长)

刘俊海 (中国社会科学院法学研究所法学博士)

策划

于新年 刘俊海

前 言

第八届全国人大常委会第13次会议于1995年5月10日通过的《中华人民共和国票据法》，是我国社会主义市场经济法制建设中的一件大事。该法共分总则、汇票、本票、支票、涉外票据的法律适用、法律责任和附则等7章，总计110条。

票据在现代市场经济社会中扮演着愈来愈重要的角色。票据既可以充当支付手段，避免现金支付的烦琐性与危险性，还可以充当信用手段、结算手段和融资手段。随着现代科学技术的发展，交通和通讯工具的进步，交易关系的复杂化、广泛化和现代化，票据的经济功能已经广泛地同企业、事业单位、国家机关和公民的切身利益联系在一起，并且票据的经济功能已经开始突破一国的界限，与国际贸易一道延伸到了世界各地。世界各国为统一票据法所作的巨大努力如制定《统一汇票本票法公约》和《统一支票法公约》等，无不反映了票据作用在由一国渗入另一国时因遇到票据制度障碍而对统一票据制度的呼唤。在我国，一个崭新的社会主义市场经济体制正在逐步形成，一个统一的、公平的、竞争的、自由的、多要素的市场体系正在胎动之中，国有企业正在进行一

场波澜壮阔的公司制改革，不同企业之间互相竞争的百舸争流场面蔚为壮观，各种商品交换关系也日趋规范化、多元化，这一切都为票据制度在我国的扎根生芽提供了先决性条件。而《中华人民共和国票据法》的通过，必将为规范各种票据行为，保障票据活动中票据债权人和债务人的合法权益，维护社会经济秩序，促进社会主义市场经济的健康发展发挥重要的作用。

为了帮助广大企事业单位、司法部门、银行部门和其他众多的票据行为人学习贯彻和执行《票据法》，我们约请和组织司法部门、银行部门、学术部门和院校的有关专家、学者共同编撰了这套《票据法理论与实务丛书》。本丛书由《最新票据法条文释义》、《最新票据法实用问答》、《最新票据法案例评析》、《票据法律分类速查手册》、《票据案件审判实务》等书组成。《最新票据法实用问答》系本丛书之一，由长期进行票据法研究并熟悉票据法立法的法学博士刘俊海和硕士研究生徐海燕撰写。该书紧扣《票据法》条文，密切联系票据实务，一问一答，力求阐明票据行为人在票据活动中所应掌握的基本法律知识和有关疑难问题，也希望能对司法部门、行政执法部门的同志有所裨益。文中如有不当之处，望广大读者予以指正。

于新年 曹守晔 刘俊海

1995年6月30日

责任编辑 辛 言
封面设计 刘丕琦

• 中华人民共和国票据理论与实务丛书 •

●最新票据法条文释义

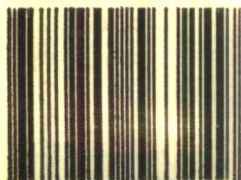
●最新票据法实用问答

●最新票据法案例评析

●票据法律分类速查手册

●票据案件审判实务

ISBN 7-80056-324-3



9 787800 563249 >

ISBN 7-80056-324-3/D •

定价：10.00 元

目 录

第一章 总 则

1. 什么是票据? (1)
- ② 2. 汇票、本票和支票有哪些异同? (2)
3. 票据在市场经济社会具有哪些作用? (3)
4. 什么是票据法? (5)
5. 我国票据法的历史沿革如何? (6)
6. 各国票据法统一运动的状况如何? (8)
7. 票据上的当事人有哪些? (9)
8. 什么叫票据上的基本当事人和非基本当事人? ... (10)
9. 什么叫票据的前手和后手? (11)
- ⑩ 10. 什么叫票据法上的法律关系? (11)
11. 什么叫票据关系? (11)
12. 什么是票据法上的非票据关系? (12)
13. 什么是票据的基础关系? (13)
14. 什么是票据原因关系? (13)
15. 什么是票据资金关系? (14)
16. 什么是票据预约关系? (15)
17. 什么是票据权利? (16)
18. 如何取得票据权利? (17)
- ⑨ 19. 何谓票据行为? (18)
20. 票据行为有何法律特点? (19)
21. 票据行为要生效, 应当具备哪些法律要件? (21)

22. 什么是票据上的记载事项? (23)
23. 什么是空白票据? (25)
24. 代理人代理实施票据行为, 应当注意哪些问题? (26)
25. 什么是票据抗辩? (27)
26. 什么是绝对的票据抗辩? (29)
27. 绝对的票据抗辩有几种? (29)
28. 什么是相对的票据抗辩? (33)
29. 任何票据债务人均可对抗特定债权人的抗辩有哪些? (33)
30. 只有特定债务人方能对特定持票人主张的抗辩有几种? (34)
31. 基于当事人之间的实质关系所产生的抗辩有哪些? (34)
32. 基于票据关系所产生的抗辩有哪些? (36)
33. 票据债务人如何行使恶意抗辩权? (38)
34. 票据债务人如何行使对价抗辩权? (39)
35. 我国《票据法》如何限制票据抗辩? (39)
36. 限制票据抗辩事由有哪些? (40)
37. 票据的善意取得与票据的恶意抗辩有何不同? (41)
38. 变造票据的法律后果有哪些? (42)
39. 在票据上签名的变造人与未在票据上签名的变造人所负的法律有何不同? (44)
40. 持票人丧失票据后, 如何寻求法律救济? (44)
41. 失票人在挂失止付时, 应当具备哪些要件? (45)
42. 失票人办理挂失止付通知应履行哪些程序? (47)

43. 票据挂失止付通知的效力有哪些? (48)
44. 何谓公示催告? (49)
45. 失票人如何向人民法院申请公示催告? (50)
46. 支付人收到人民法院停止支付通知后拒不止付的, 应当承担何种法律后果? (51)
47. 除权判决的效力表现在哪几个方面? (52)
48. 持票人如何行使与保全票据权利? (53)
49. 何谓票据权利时效? (54)
50. 票据权利时效比之民法通则的有关规定, 有何特点? (54)
51. 我国《票据法》对于票据权利时效是如何规定的? (55)
52. 何谓利益返还请求权? (57)
53. 利益返还请求权具有哪些法律特点? (59)
54. 利益返还请求权的有效成立须具备哪些要件? (61)
55. 利益返还请求权的当事人有哪些? (62)
56. 持票人为行使利益返还请求权而提起诉讼时如何确定管辖法院? (63)
57. 利益返还请求权的效力如何? (64)

第二章 汇 票

58. 什么叫汇票? (66)
59. 汇票有多少种? (66)
60. 什么叫汇票的出票? (69)
61. 汇票的出票人能否签发无可靠资金来源的汇票? (69)

62. 汇票上应当记载哪些事项?	(70)
63. 付款日期的记载形式有哪些?	(71)
64. 汇票出票的法律效力有哪些?	(74)
65. 何谓汇票的背书?	(74)
66. 背书的法律性质是什么?	(76)
67. 背书的种类有多少?	(77)
68. 如何进行完全背书?	(78)
69. 完全背书的任意记载事项包括哪些?	(78)
70. 完全背书不得记载事项有哪些?	(79)
71. 完全背书的记载方式有几种?	(79)
72. 什么是空白背书?	(80)
73. 空白背书有几种记载方式?	(81)
74. 让与背书具有哪些效力?	(82)
75. 如何判断背书是否连续?	(84)
76. 背书连续的法律效力表现在哪些方面?	(86)
77. 背书涂销的法律效果如何?	(86)
78. 什么是回头背书?	(87)
79. 期后背书的法律效力如何?	(88)
80. 无担保背书是否应予准许?	(89)
81. 什么是禁止背书的背书?	(89)
82. 委任背书的效力如何?	(90)
83. 委任背书的格式如何?	(91)
84. 设质背书的效力如何?	(91)
85. 设质背书的效力如何?	(92)
86. 什么是粘单?	(93)
87. 什么是承兑?	(93)
88. 承兑可以分为多少种?	(95)

89. 付款人在承兑时应当记载哪些事项?	(96)
90. 什么是提示承兑?	(97)
91. 持票人如何向付款人提示承兑?	(97)
92. 承兑的法律效力有哪些?	(98)
93. 何谓票据保证?	(99)
94. 保证人应当在票据或者粘单上记载哪些 事项?	(100)
95. 票据保证人的责任具有何种法律特征?	(101)
96. 票据保证人享有哪些权利?	(102)
97. 票据保证与民法上的保证有何异同?	(103)
98. 什么是到期日?	(105)
99. 如何计算到期日?	(107)
100. 何谓付款?	(108)
101. 什么是付款的提示?	(110)
102. 什么是参加承兑?	(111)
103. 什么是参加付款?	(112)
104. 付款的法律程序有哪些?	(113)
105. 什么是追索权?	(114)
106. 追索权具有哪些法律特征?	(115)
107. 享有追索权的票据当事人有哪些?	(116)
108. 追索权的偿还义务人有哪些?	(116)
109. 追索权可以分为多少种?	(118)
110. 最初追索的客体范围包括哪些内容?	(118)
111. 再追索的客体范围包括哪些内容?	(119)
112. 追索权行使的法定原因包括哪些?	(119)
113. 持票人如何行使追索权?	(120)
114. 追索权对于追索权人有何效力?	(123)

- 115. 追索权对偿还义务人有何效力? (124)
- 116. 什么是拒绝证书? (125)
- 117. 什么是复本? (127)
- 118. 什么是誊本? (127)

第三章 本 票

- 119. 什么是本票? (129)
- 120. 出票人签发本票应具备哪些资格? (130)
- 121. 本票出票后产生哪些法律效果? (131)
- 122. 签发本票应当遵守哪些款式? (131)
- 123. 本票上如果缺乏票据文句是否应有效? (132)
- 124. 什么是无条件支付的承诺? (133)
- 125. 如何理解本票金额的确定性? (134)
- 126. 出票人在本票上记载了多名收款人, 本票是否有效? (134)
- 127. 本票上同时记载多个出票日期或者根本不可能之日期, 本票的效力如何? (135)
- 128. 出票人在本票上将出票日期与到期日颠倒记载, 此种本票的效力应如何认定? (136)
- 129. 出票日期的真实性是否影响本票的效力? (137)
- 130. 本票上如果没有记载付款地或出票地, 应如何确定付款地或出票地? (137)
- 131. 本票中不得记载哪些事项? (138)
- 132. 本票的持票人向出票人提示见票产生何种法律效果? (139)
- 133. 汇票中的哪些规定适用于本票? (140)

第四章 支 票

- 134. 什么叫支票? (141)
- 135. 支票有多少种? (143)
- 136. 什么叫保付支票? (144)
- 137. 什么叫划线支票? (144)
- 138. 什么叫转帐支票? (145)
- 139. 支票保付与票据保证有何不同? (146)
- 140. 如何申请开立支票存款帐户? (146)
- 141. 支票的款式有几种? (147)
- 142. 支票应记载的事项有几种? (147)
- 143. 支票可记载的事项包括哪些? (149)
- 144. 支票不得记载的事项包括哪些? (149)
- 145. 空白授权补记的支票有几种? (150)
- 146. 如何预防与打击签发空头支票的行为? (150)
- 147. 支票的出票行为产生何种法律效力? (152)
- 148. 支票的背书与汇票的背书有何不同? (152)
- 149. 持票人如何向付款人提示付款? (153)
- 150. 持票人超期不予提示的法律后果如何? (154)
- 151. 付款人负有何种付款义务? (154)

第五章 涉外票据的法律适用

- 152. 涉外票据在何时适用国际条约和国际惯例? ... (156)
- 153. 票据债务人的民事行为能力, 适用哪国
法律? (157)
- 154. 票据出票时的记载事项适用哪国法律? (158)
- 155. 票据出票之外的其他票据行为, 适用哪国

法律?	(158)
-----------	-------

第六章 法律责任

156. 《票据法》规定对哪些票据欺诈行为追究刑事责任?	(159)
157. 金融机构工作人员在票据业务中实施了违法行为, 应当承担何种法律责任?	(161)
158. 票据付款人无理压票, 应当承担何种法律责任?	(162)
159. 伪造票据的法律后果有哪些?	(163)
160. 《票据法》没有规定承担赔偿责任的行为, 给人造成损失时, 是否可以不承担民事责任? ...	(164)

第七章 附则

161. 《票据法》规定的各项期限应如何计算?	(165)
162. 什么是到期月的对日?	(165)
163. 票据的格式能否由当事人随意设计?	(166)
164. 票据管理的具体实施办法由哪个部门制定? ...	(166)
165. 《票据法》自何时起施行?	(167)

附录:

1. 中华人民共和国票据法	(168)
2. 统一汇票本票法公约	(187)
3. 统一支票法公约	(218)
4. 香港票据条例	(244)

第一章 总 则

1. 什么是票据？

票据是指出票人依据法律规定发行的，由自己承诺无条件支付或委托他人无条件支付一定金额的特种有价证券。根据我国《票据法》第2条第2款之规定，该法所称票据是指汇票、本票和支票。

票据的法律特征：①票据是完全的有价证券。所谓票据是完全的价证券，是指票据权利的产生、行使和转移均与票据息息相关，形影不离。就票据权利的产生而言，票据权利与票据的作成一同产生，在票据作成前并不存在票据权利，故有人称票据为设权证券，这就与股票、债券、提单、仓单等大不相同。就票据权利的行使而言，票据权利人欲行使权利，必须向债务人提示票据。就票据权利的转移而言，票据权利随同票据的交付同时转移。②票据是金钱证券。票据是以一定金钱的给付为目的的证券，若以金钱之外的物作为给付的目的，虽其貌似票据，但只能构成民法上的指示证券或无记名证券，而不能构成票据法上的票据。③票据是要式证券。票据的作成必须遵守票据法规定的格式，否则，票据的效力就会因此而受影响。④票据是债权证券。有价证券可分为三种，一种为记载物权的证券，一种为记载社员权的证券，一种为记载债权的证券。票据和债券均属后者。票据持有人即为债

权人,可以根据票据所载内容向票据债务人请求金钱给付。⑤票据是文义证券,票据上的权利义务完全取决于票据上记载的文义,票据所载文义之外的任何理由都不能成为设立、变更或消灭票据权利义务关系的法律根据。⑥票据是无因证券。票据权利完全取决于票据本身所载的文义,票据持有人持有票据就当然地意味着他(她)是合法的票据债权人,至于票据持有人取得票据的原因如何,动机如何,是否合法等,票据法均在所不问,票据债务人没有权利对此进行审查,票据债权人亦无义务对此予以解释和说明。⑦票据是流通证券。票据权利可依背书或交付的方法自由流转,而不受民法上关于债权让与的有关法律条件和程序的约束。⑧票据是提示证券。票据持有人要向票据债务人主张票据权利,必须将票据向债务人进行提示,这样才能使债务人明了其应当履行的票据义务。⑨票据是设权证券。票据权利只能基于票据而产生,票据的发行具有创设票据权利的作用。⑩票据是缴回证券。根据《票据法》有关规定,当持票人请求付款人支付票据金额时,必须提示票据;一旦付款人支付票据金额,持票人必须将票据交给付款人。

2. 汇票、本票和支票有哪些异同?

汇票、本票和支票是我国《票据法》上规定的3种主要票据。汇票是出票人签发的,委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。本票是出票人签发的,承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。~~支票是出票人签发的,委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条~~