


企業法律系列

票據法與

支付工具規範

Law on Negotiable Instruments
and Payment Systems

◎王文宇、林育廷 著

 元照出版

票據法與支付工具規範

王文宇·林育廷
合 著

元照出版公司

國家圖書館出版品預行編目資料

票據法與支付工具規範 / 王文字, 林育廷合著 .

-- 初版. -- 臺北市 : 元照, 2008.03

面 : 公分

ISBN 978-986-6842-64-1 (平裝)

1. 票據法規

587.4

97003106

本書已列入月旦法學知識庫全文檢索與數位專屬典藏

票據法與支付工具規範

1H036PA

2008年3月初版第1刷

作者 王文字、林育廷

出版者 元照出版有限公司

100 臺北市館前路 18 號 5 樓

網址 www.angle.com.tw

定價 新臺幣 480 元

專線 (02)2375-6688

傳真 (02)2331-8496

郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司

Copyright © by Angle publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 978-986-6842-64-1

序 言

本書一併探討票據法與支付工具規範，在國內算是一項小創舉；乍看之似顯突兀，但如仔細推敲，此舉實寓有深意。正本清源來看，商業交易涉及的各種價金給付與信用授予工具，本係基於同一基礎關係，票據僅為方式之一。可惜受到國考僅考票據法的影響，法律人多只知票據而不知其他。殊不知，雖然以書面為基礎的票據曾於金融史上大放異彩，但是隨著科技發展，各種支付工具推陳出新，已出現分庭抗體——甚至後來居上——的局面。為了與時俱進，本書自當兼容並蓄，一併探討。再者，各種「書面」與「電子」工具齊聚一堂，可凸顯它們間既「相異」又「共通」的微妙關聯，促使我們審慎地對照比較，釐清其間法律分際。是故，此舉又能發揮相得益彰、相輔相成的效果。

支付法制的發展，本與其制度背景與經濟功能等因素息息相關，因此我們允宜以全方位視角看待之。為落實此一理念，本書第一部分概論，首先介紹錢、支付制度、授信與信用等基本概念，然後闡明支付工具的制度背景（如中央銀行角色）。再者金融法與民法的適用關係究竟如何？一直是民商法懸而未決的重要課題；有鑑於此，本書特以票據與其他支付工具為例，說明二者間之正確適用關係。

第二部分探討傳統商法的核心課題——票據法。相對於其他商法領域，票據法性質單純、掌握不難，且重大爭議與學術論著數目有限；因此本書以言簡意賅方式說明票據法的基本觀念，期望以最少篇幅滿足傳統課程的基本需求。當然，這並不表示票據法或票據法學已臻完備。為闡明此點，本書重新檢視某些重要又有趣的票據法議題，例如從國際公約角度探討空白授權票據的爭議，或是從經濟分析觀點探討票據變造的風險分配問題，作為活化票據法學的嘗試。

現代經濟體系普遍使用現金、信用卡及電子資金移轉等付款工具，網路交易蓬勃後，更發展出電子錢等新式付款工具。為與時俱進，本書第三部分分別討論國內向受忽略之其他支付規範，包括：信用卡、電子資金移轉、電子錢與其他與支付相關之法律問題。由於這些問題複雜多變，非傳統法條釋義能完整闡明，本書乃從國外立法、制度變遷與金融實務等面向，加以補充。再者，面對科技發展的不確定性，有些新興支付工具（如電子錢）法制仍在演進之中，本書特別加強說明它們的制度背景，以便讀者掌握未來趨勢。

本書之問世，筆者首先感謝台大法律學院柯菊老師費心提供寶貴意見；亦感謝台大法研所李益甄、林筱涵，逢甲財法所林君儀、蔡嘉真同學等協助蒐集資料、細心校對。此外，元照出版公司編輯們的協助與專業服務，於此一併致謝。

最後應強調者，支付法制複雜深奧，筆者卻學疏才淺；從而本書所努力追求的理念，僅係自我鞭策的嘗試，而非保證兌現的支票。是故，本書疏漏與不足之處，恐在所難免，尚請各界不吝指教。

王文宇 林筱涵

2008年2月

簡 目

序 言

第一部分 概 論

第一章 錢的意義及功能	5
第二章 支付制度概述	9
第三章 我國現行支付規範	35
第四章 授信與信用	45
第五章 票據法、支付規範與民法之適用關係	51

第二部分 票據法

第一章 票據緒言	65
第二章 通 則	77
第三章 匯 票	139
第四章 本 票	196
第五章 支 票	207
第六章 電子票據	225

第三部分 支付工具規範

第一章 帳戶連結支付工具	235
第二章 信用卡相關法律問題	271
第三章 現金儲值卡（電子錢）相關法律問題	353
第四章 支付衍生相關問題	379

詳 目

序 言

第一部分 概 論

第一章 錢的意義及功能

第一節 錢的功能	5
一、交易之媒介	5
二、計價標準	6
三、價值儲存	7
第二節 貨幣之演進	8
一、商品貨幣	8
二、金屬貨幣	8
三、信用貨幣	8

第二章 支付制度概述

第一節 支付之定義	9
第二節 支付工具之演進歷程	11
第三節 支付、結算與清算	15
一、支付交易架構	15
二、結算與清算	16
第四節 支付工具之分類	18
一、票 據	19
二、帳戶連結支付工具	20
三、信用卡	23
四、電子錢（儲值卡）	25
五、新興網路支付工具	26

第五節 支付體系之交易關係	28
一、支付體系之運作	28
二、支付交易關係	29
第六節 中央銀行之角色與功能	32
一、支付系統之營運者	33
二、支付系統之監督者	33
三、支付系統之設計與規範者	33
四、支付系統之使用者	34
第三章 我國現行支付規範	
第一節 結算與清算系統之監理規範	36
第二節 票 據	38
第三節 帳戶連結支付工具	39
第四節 信用卡	41
第五節 現金儲值卡（電子錢）	42
第六節 小 結	43
第四章 授信與信用	
第一節 授 信	45
一、客票融資	45
二、透 支	47
三、貼 現	47
四、保 證	48
五、信用卡	48
六、信用狀	48
第二節 信用與信用加強	49
一、信用風險之預防及抑制	49
二、信用風險之隔離	50
三、信用風險之移轉	50

第五章 票據法、支付規範與民法之適用關係

第一節 基本適用原則	52
第二節 票據案例說明	53
第三節 金融卡案例說明	54
第四節 信用卡案例說明	59

第二部分 票據法

第一章 票據緒言

第一節 票據之意義與種類	65
一、票據之意義	65
二、票據之種類	66
第二節 票據之功能與設計原理	68
一、票據之功能	68
二、票據之設計原理——促進票據流通	70
第三節 票據之有價證券性質	70
一、設權證券性	70
二、提示證券性	71
三、流通證券性	71
四、繳回（返還）證券性	71
五、金錢債權證券性	72
六、文義證券性	72
七、無因（不要因）證券性	72
八、要式證券性	73
九、指示證券性	73
第四節 票據關係與非票據關係	74
一、票據關係	74
二、非票據關係	75

第二章 通 則

第一節 票據行為	77
一、票據行為之意義及種類	77
二、票據行為之性質	78
三、票據行為之特性	79
四、票據行為之解釋原則	83
五、票據行為之要件	84
第二節 票據行為之代理	89
一、票據行為代理之意義與要件	89
二、無權代理	91
三、越權代理	92
四、表見代理	94
第三節 空白授權票據	95
一、空白授權票據之意義及要件	95
二、空白授權票據之承認	97
第四節 票據權利	103
一、票據權利之意義	103
二、票據權利之種類	103
三、票據權利之取得	105
四、票據權利之行使及保全	109
第五節 票據抗辯	110
一、票據抗辯之意義	110
二、票據抗辯之種類	110
三、人的抗辯之限制	112
四、人的抗辯限制之例外	114
第六節 票據之偽造與變造	117
一、票據的偽造	117
二、票據之變造	119

第七節 票據之塗銷與毀損	122
一、票據之塗銷	122
二、票據之毀損	123
第八節 票據之喪失	123
一、票據喪失之意義	123
二、撤銷付款委託	124
三、止付通知	125
四、公示催告	128
五、除權判決	131
六、假處分	131
第九節 票據時效及利益償還請求權	132
一、票據時效	132
二、利益償還請求權	135
第三章 匯 票	
第一節 匯票之意義與發票	139
一、匯票之意義	139
二、匯票之發票與效力	140
第二節 背 書	142
一、背書的意義、特性與種類	142
二、轉讓背書	144
三、非轉讓背書	155
第三節 承 兌	158
一、承兌之意義與性質	158
二、承兌之種類	159
三、承兌之款式	160
四、承兌之提示與限制	161
五、承兌之延期	162
六、承兌之撤回	162
七、承兌之效力	163

第四節 參加承兌	163
一、參加承兌之意義	163
二、參加承兌人之資格	163
三、參加承兌之款式及通知	164
四、參加承兌之效力	164
五、參加承兌與承兌之區別	165
第五節 保證	166
一、保證之意義	166
二、保證之款式	167
三、保證之效力	168
第六節 到期日	170
一、到期日之意義、種類與確定	170
二、到期日之計算	171
三、分期付款之匯票	171
第七節 付款	172
一、付款之意義與性質	172
二、付款之提示	172
三、付款人之審查義務	174
四、付款的時期及方式	174
五、付款之效力	176
第八節 參加付款	177
一、參加付款之意義	177
二、參加付款人之資格	177
三、參加付款之程序	178
四、參加付款之效力	179
五、參加付款與參加承兌之區別	179
第九節 追索權	180
一、追索權之意義與種類	180
二、行使追索權之當事人	181
三、行使追索權之要件	182

四、拒絕事由之通知	184
五、追索權之效力	185
六、回頭匯票	187
七、追索權之喪失	187
第十節 拒絕證書	190
一、拒絕證書之意義	190
二、拒絕證書之作成	191
第十一節 複本及謄本	193
一、複本	193
二、謄本	194

第四章 本票

第一節 本票之意義與發票	196
一、本票之意義	196
二、本票之發票與效力	196
第二節 見票	198
一、見票之意義及程序	198
二、見票之效力	198
第三節 甲存本票	199
第四節 本票之強制執行	200
一、第123條之立法理由	200
二、本票裁定之程序	201
三、本票裁定之效力	203
第五節 匯票規定之準用	204
一、發票	204
二、背書	205
三、保證	205
四、到期日	205
五、付款	205
六、參加付款	205

七、追索權	206
八、拒絕證書	206
九、贖本	206

第五章 支票

第一節 支票的意義與發票	207
一、支票的意義	207
二、支票的發票與效力	208
第二節 支票之付款	209
一、支票付款之法律關係	209
二、付款之提示	216
三、付款之時期	217
四、付款之方法	217
第三節 特殊種類之支票	218
一、保付支票	218
二、平行線支票	221
第四節 匯票規定之準用	223
一、發 票	223
二、背 書	223
三、付 款	224
四、追索權	224
五、拒絕證書	224

第六章 電子票據

第一節 電子票據之定義與種類	225
一、電子票據之定義、種類	225
二、電子票據之優點	226
第二節 電子票據之法源與相關規定	227
第三節 電子票據之作業與票據行為	229
一、集中登錄保管為基礎之電子票據作業	229
二、電子票據行為之限制	231

第三部分 支付工具規範

第一章 帳戶連結支付工具

第一節 電子資金移轉交易	235
一、電子資金移轉交易之型態	235
二、電子資金移轉之當事人交易架構	235
三、國際立法例介紹	240
四、我國規範與相關討論	253
第二節 網路銀行	254
一、我國網路銀行之發展	255
二、線上轉帳安全機制之規定	255
三、網路銀行服務契約範本之相關討論	259
第三節 相關案例之討論	261
一、金融卡遺失判決	261
二、以生日為安全密碼之安全性檢討	264
三、未授權交易之損失責任——日本「存款者保護法」之借鏡	268

第二章 信用卡相關法律問題

第一節 信用卡之性質與發展	271
一、信用卡之意義與性質	272
二、信用卡之功能	272
三、信用卡業務之發展沿革	274
第二節 信用卡交易制度與當事人	281
一、信用卡交易流程	281
二、信用卡交易當事人	283
三、信用卡交易之推手與制度中心——信用卡組織	289
四、清算中心之地位與相關討論	291
五、我國聯合信用卡處理中心之運作現制與規劃	293

第三節 信用卡交易衍生法律問題	297
一、冒用、盜用等未授權交易損失	297
二、附卡持卡人責任	310
第四節 信用卡線上交易相關討論	317
一、信用卡線上交易之應用	317
二、信用卡線上交易安全機制之發展	318
三、信用卡網路交易相關法律問題與機制設計	321
第五節 信用卡交易之成本結構與市場競爭	326
一、信用卡交易之成本與衍生問題	327
二、國際檢討趨勢	328
三、相關問題討論與研究	345
第三章 現金儲值卡（電子錢）相關法律問題	
第一節 電子錢之意義與發展現況	354
一、電子錢之意義	354
二、電子錢之特性	355
三、電子錢交易流程	355
四、我國電子錢商品之發展	355
五、我國現有規範	357
第二節 電子錢衍生相關法律問題	359
一、電子錢的性質	359
二、發行	360
三、交易	363
四、結算、清算	365
第三節 歐盟電子貨幣發行機關指令	365
一、立法目的	367
二、主要內容	367
第四節 相關問題討論	369
一、儲值卡發行機構之監理原則	369
二、交易手續費之合理負擔機制	373

三、失卡、竊卡	375
四、交易紀錄查詢	375
五、回贖限制	376
六、現金儲值卡許可及管理辦法之分析與檢討	377

第四章 支付衍生相關問題

第一節 CtoC線上付款機制之發展與規範	379
一、線上支付之選擇與侷限	379
二、線上支付中介機構	381
三、相關法律問題	387
第二節 金融資訊隱私權	398
一、金融隱私權之形成與確立	399
二、台灣金融資訊隱私權相關規範	406
三、信用資訊建立與資訊濫用之禁止	412