

主编 赵威

《中华人民共和国票据法》问答

经济管理出版社

《中华人民共和国票据法》问答

主 编： 赵 威

副主编： 朱有彬 陈雄伟

经济 管 理 出 版 社

《中华人民共和国票据法》问答

主编 赵 威

出版:经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:北京飞达印刷厂

787×1092 毫米 1/32 10.375 印张 225 千字

1995 年 7 月第一版 1995 年 7 月北京第一次印刷

印数:1--10000 册

ISBN7-80118-079-8/F·80

定价:15.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址:北京阜外月坛北小街2号 邮编:100836)

《中华人民共和国票据法》问答

顾 问： 江 平 苏安政

作 者： 赵 威 朱有彬 陈雄伟 林庆苗
宋丽琴 邱纪成 周 昊

编者的话

随着我国社会主义市场经济的发展,票据已经成为社会经济活动中法人、公民进行资金清算的重要支付工具。据估算,票据结算在全国所有结算方式中所占比例已达到60%以上,全国每天票据结算金额大约高达1040亿元人民币。尽管如此,与发达国家相比,我国的票据业务还很落后。

票据作为市场经济发展到一定阶段的必然产物,已成为现代经济生活中主要的信用支付工具。国际实践证明,一个国家的经济越发达,票据起的作用越重要。过去,由于我国没有票据法,票据的使用和流通很不规范,银行压票现象时有发生,大量的票据纠纷得不到法律上的解决;更有不法分子利用票据贴现套取银行资金,或利用票据进行诈骗等违法犯罪活动。这些情况严重束缚了我国票据业务的发展。

为了规范票据活动,保障票据的正常使用和流通,1995年5月10日,八届全国人大常委会第十三次会议审议通过了《中华人民共和国票据法》。这一重要法律的出台,不仅使我国的票据业务大发展有了可靠的法律保障,还对促进我国国有专业银行向商业银行转化,促使我国企业增强信用观念,加快建立现代企业制度起着积极的推动作用。

《票据法》具有社会涉及面广、专业技术性强等特点,要实施好它,需要在宣传、学习、贯彻等多方面花很大力气。本书即是为配合社会各界人士学习《中华人民共和国票据法》而编写的。为使本书具有一定的权威性,我们特聘请我国著名法学

家、民商法专家江平教授担任顾问,中国政法大学票据法博士研究生、副教授赵威担任主编,并请参与《中华人民共和国票据法(草案)》起草、修改的同志参加编写。其中赵威编写第1问至第68问,朱有彬编写第69问至第96问,陈雄伟编写第97问至第138问,邱纪成编写第139至第157问,林庆苗编写第158问至第184问,宋丽琴编写第185问至第197问,周昊编写第198问至第209问。

此外,本书在撰写过程中,对一些人们不熟悉的法律术语,通过举例说明,进行了通俗易懂的解释,所以本书适合社会各层次读者阅读。

**《中华人民共和国票据法》问答
编写组,1995年6月**

目 录

1. 什么是票据？	(1)
2. 票据可以分为哪几类？	(1)
3. 汇票可以再分类吗？	(2)
4. 本票可以再分类吗？	(4)
5. 支票可以再分类吗？	(5)
6. 票据和有价证券有什么关系？	(7)
7. 有价证券有哪些特征？	(8)
8. 有价证券可分为哪几类？	(9)
9. 票据有哪些特征？	(9)
10. 票据有哪些作用？	(12)
11. 票据是怎样形成的？	(20)
12. 票据法的含义是什么？	(25)
13. 票据法有哪些特征？	(26)
14. 什么是票据法的编制和体例？	(28)
15. 怎样理解票据法的适用范围？	(30)
16. 怎样理解票据法的适用顺序？	(30)
17. 票据法的调整对象是什么？	(30)
18. 旧中国有哪些票据立法活动？	(31)
19. 新中国有哪些票据立法活动？	(33)
20. 国外的票据立法如何？	(34)
21. 国际票据法的统一运动指的是什么？	(38)
22. 什么是票据关系？	(41)
23. 票据关系有哪些法律特征？	(43)
24. 票据关系由哪些要素组成？	(43)

25. 什么是非票据关系?	(46)
26. 非票据关系有哪些法律特征?	(46)
27. 非票据关系有哪些种类?	(47)
28. 什么是票据原因关系? 其有何种效力? 我国《票据法》对此有何规定?	(49)
29. 什么是票据预约关系? 其有何效力?	(51)
30. 什么是票据资金关系? 其有何效力? 我国《票据法》是如何规定的?	(53)
31. 票据法上的非票据关系与票据关系的 主要区别是什么?	(56)
32. 什么是票据当事人?	(56)
33. 什么是出票人? 出票人有哪些资格限制?	(60)
34. 什么是付款人? 付款人有哪些资格限制?	(62)
35. 什么是收款人? 收款人的记载方式有哪几种?	(63)
36. 什么是持票人? 持票人有哪些种类?	(65)
37. 什么是承兑人?	(66)
38. 什么是背书人? 什么是被背书人?	(66)
39. 什么是保证人? 《票据法》对保证人的范围有何限制性规定?	(67)
40. 什么是票据行为?	(68)
41. 票据行为具有哪些特征?	(69)
42. 票据行为需具备哪些要件?	(73)
43. 我国法律对票据能力有何规定?	(75)
44. 哪些票据意思表示可致使票据行为无效?	(77)
45. 《票据法》对票据记载事项有何规定?	(79)
46. 什么是票据代理? 票据代理须具备哪些要件?	(83)
47. 什么是隐名代理? 其效力如何?	(86)
48. 什么是无权代理? 无权代理有哪些构成要件? 无权代理的责任如何承担?	(86)
49. 什么是越权代理? 越权代理的责任如何承担?	(87)

50. 什么是表见代理? 表见代理由哪些要件构成?
 表见代理的责任如何承担? (88)
51. 什么是自己代理? 什么是双方代理? 其效力如何? (89)
52. 什么是票据的瑕疵? (89)
53. 什么是票据伪造? 票据伪造由哪些要件构成?
 其效力如何? 由谁举证? (90)
54. 什么是票据变造? 票据变造由哪些要件构成?
 其效力如何? 由谁举证? (93)
55. 什么是票据涂销? 什么是票据毁损?
 我国《票据法》有否规定? (95)
56. 什么是空白票据? 其有何作用? 各国票据法对空白票据
 有何规定? 我国《票据法》对空白票据有何规定? (95)
57. 什么是票据权利? 票据权利具有哪些特征? (97)
58. 票据权利有哪些种类? (98)
59. 什么是票据权利的取得?
 取得票据权利应当遵循哪些原则? (99)
60. 票据权利的取得有哪些方式? (101)
61. 什么是票据权利的行使?
 票据法对票据权利行使的方式、期限、处所有何规定? ... (105)
62. 什么是票据权利的保全?
 票据法对票据权利保全的方式、期限、处所有何规定? ... (108)
63. 什么是票据权利的消灭? 票据权利消灭有哪些种类?
 票据权利可因哪些原因而归于消灭? (111)
64. 什么是票据丧失? 票据丧失有何后果? (114)
65. 我国《票据法》规定了哪几种票据丧失的补救方法? (115)
66. 什么是票据抗辩? 票据抗辩有哪些种类?
 票据法对票据抗辩有何限制? (117)
67. 什么是利益偿还请求权? 其有几方当事人?
 行使利益偿还请求权需具备哪些要件?
 利益偿还请求权有无时效限制? (123)

68. 什么是票据责任？其具有哪些特征？	
票据责任有哪些种类？	(125)
69. 什么是汇票？汇票有几方当事人？	(126)
70. 汇票有哪些种类？	(127)
71. 什么是商业汇票？	(127)
72. 什么是银行汇票？	(128)
73. 《票据法》关于付款人名称的记载有何规定？	(129)
74. 什么是汇票出票(发票)？	(129)
75. 《票据法》规定汇票出票应具备哪些条件？	(130)
76. 《票据法》关于汇票的记载事项作了哪些规定？	(131)
77. 什么是即期汇票？	(133)
78. 什么是远期汇票？	(134)
79. 《票据法》对汇票出票人的义务是如何规定的？	(135)
80. 汇票金额的记载一般有哪些要求？	(135)
81. 什么是汇票出票地？	(136)
82. 什么是出票日？汇票的出票日有什么意义？	(137)
83. 出票行为的法律效力是怎样的？	(137)
84. 什么是票据转让？	
我国《票据法》规定了何种方式的票据转让？	(138)
85. 票据转让和民法上的一般债权转让相比较	
有哪些特点？	(139)
86. 什么是背书？	(141)
87. 什么是转让背书？	(141)
88. 什么是完全背书？	(142)
89. 《票据法》关于完全背书的记载事项作了哪些规定？	(143)
90. 什么是空白背书？	(144)
91. 一般转让背书有何法律效力？	(146)
92. 什么是背书的连续性？	(147)
93. 连续的背书具有哪些法律效力？	(148)
94. 审查背书是否连续有哪些要求？	(149)

95. 汇票背书不连续的法律后果有哪些?	(150)
96. 附加粘单有何要求?	(150)
97. 附条件的背书是否具有法律效力?	(151)
98. 《票据法》规定背书人负有哪些义务?	(151)
99. 什么是禁转背书?	(152)
100. 什么是无担保背书?	(153)
101. 什么是回头背书?	(154)
102. 什么是委任背书?	(155)
103. 什么是设质背书?	(156)
104. 作成背书在期限上有何要求?	(158)
105. 什么是背书的涂销?	(159)
106. 什么是承兑?	(161)
107. 什么是正式承兑和略式承兑?	(162)
108. 什么是单纯承兑和不单纯承兑?	(163)
109. 什么是承兑自由原则?	(163)
110. 承兑在记载事项上应遵循哪些要求?	(164)
111. 什么是提示承兑?	(165)
112. 《票据法》规定哪些汇票必须承兑才能请求付款?	(166)
113. 《票据法》对提示承兑期限有何规定?	(166)
114. 《票据法》关于承兑时间有何规定?	(167)
115. 承兑由哪几个步骤组成?	(168)
116. 承兑具有哪些效力?	(168)
117. 什么是汇票的保证?	(169)
118. 什么是单独保证和共同保证?	(170)
119. 什么是正式保证和略式保证?	(171)
120. 什么是全部保证和一部保证?	(171)
121. 什么是隐存的保证?	(171)
122. 票据保证有哪些特征?	(172)
123. 票据保证人和被保证人的资格有何限制?	(174)
124. 《票据法》规定票据保证应记载哪些事项?	(174)

125. 保证具有哪些法律效力?	(175)
126. 什么是付款?	(178)
127. 付款程序由哪几个步骤组成?	(179)
128. 什么是提示付款? 它有哪些当事人?	(179)
129. 提示付款有何法律效力?	(180)
130. 《票据法》关于提示付款期限作了怎样的规定?	(181)
131. 什么是担当付款人?	(182)
132. 《票据法》关于付款期限有何规定?	(183)
133. 《票据法》对付款人的审查义务有何规定?	(184)
134. 付款人付款后有哪些权利?	(185)
135. 期前付款付款人应承担什么责任?	(185)
136. 什么是期后付款? 其效力如何?	(186)
137. 《票据法》关于付款的货币种类有何规定?	(187)
138. 付款的法律效力是什么?	(187)
139. 什么是追索权?	(188)
140. 追索权有哪些分类?	(189)
141. 什么是追索关系? 它有哪些当事人?	(190)
142. 追索权具有什么特性?	(191)
143. 追索权行使的法定原因有哪些?	(191)
144. 行使追索权应当履行哪些手续?	(192)
145. 什么是拒绝证明? 拒绝证明如何制作? 拒绝证明有何效力?	(194)
146. 什么是退票理由书? 退票理由书如何制作? 退票理由书有何效力?	(195)
147. 未出具拒绝证明或退票理由书有何法律后果?	(196)
148. 什么是拒绝证书? 何种情况下可取得拒绝证书?	(197)
149. 什么是拒绝证明的代替?	(198)
150. 什么是追索权的丧失?	(199)
151. 什么是拒绝事由通知? 如何进行拒绝事由通知?	(199)
152. 未履行拒绝事由通知义务有何法律后果?	(200)

153. 追索权有何效力?	(201)
154. 持票人可请求被追索人支付哪些金额和费用?	(202)
155. 什么是再追索权? 再追索权有何效力?	(203)
156. 被追索人行使再追索权, 可请求支付哪些金额和费用? ...	(204)
157. 如何行使再追索权?	(204)
158. 什么是本票?	(205)
159. 本票有哪些种类?	(205)
160. 我国《票据法》规定的本票是什么?	(207)
161. 签发本票应当记载哪些事项?	(209)
162. 除《票据法》第七十六条规定的事项外, 签发本票还可以记载哪些事项?	(210)
163. 本票的出票有什么法律效力?	(211)
164. 什么是本票的见票制度?	(213)
165. 本票的持票人如何请求付款?	(214)
166. 本票在哪些方面可以适用汇票的法律规定?	(214)
167. 什么是支票?	(215)
168. 支票有何经济功能?	(216)
169. 支票有哪些种类?	(217)
170. 什么是记名支票、无记名支票和指示支票?	(218)
171. 什么是已付支票、已受支票和受付支票?	(219)
172. 什么是保付支票?	(220)
173. 什么是划线支票?	(220)
174. 什么是限额支票和不限额支票?	(221)
175. 什么是定额支票? 如何使用定额支票?	(221)
176. 什么是现金支票和转帐支票?	(222)
177. 什么是旅行支票? 如何使用旅行支票?	(223)
178. 什么是远期支票?	(224)
179. 什么是支票的出票?	(225)
180. 签发支票应当具备什么条件?	(225)
181. 如何开支票存款帐户?	(227)

182. 签发支票应当记载哪些事项? (228)
183. 除《票据法》第八十五条规定的事项外,
支票还可以有哪些记载事项? (230)
184. 支票的出票有哪些法律效力? (231)
185. 什么是支票的提示? (233)
186. 《票据法》对支票的提示期间有什么规定? (234)
187. 支票的提示有什么法律效力? (235)
188. 支票在什么条件下才能获得付款? (236)
189. 支票的付款人在付款时应当尽到哪些审查义务? (237)
190. 支票的付款人在哪些情况下可以拒绝付款? (238)
191. 支票的付款可以采取哪些方式? (240)
192. 支票付款有什么法律效力? (241)
193. 什么叫空头支票?《票据法》对空头支票有什么规定? (242)
194. 支票能否用以向银行透支? (243)
195. 什么是支票的转让? 支票转让可以采取哪些方式? (243)
196. 什么是支票的背书?
支票的背书与汇票的背书有哪些异同? (245)
197. 什么是支票的追索?
支票追索权的行使与汇票追索权的行使有何异同? (246)
198. 什么是涉外票据? (248)
199. 如何解决我国《票据法》与有关国际条约的冲突? (249)
200. 票据债务人的行为能力适用何地法律? (250)
201. 涉外票据出票时的记载事项应适用何地法律? (251)
202. 涉外票据的背书、承兑、付款和保证行为
适用何地法律? (252)
203. 涉外票据追索权的行使期限适用何地法律? (252)
204. 涉外票据的提示期限、有关拒绝证明的方式、
出具拒绝证明的期限适用何地法律? (253)
205. 票据丧失时,失票人请求票据权利保全的
程序适用何地法律? (254)

206. 什么是票据欺诈行为? 行为人应承担何种法律责任?	(254)
207. 我国《票据法》对金融机构工作人员在票据业务中 玩忽职守的行为规定了何种法律责任?	(258)
208. 对于付款人故意压票、拖延支付的应如何处理?	(258)
209. 如何计算《票据法》规定的各项期限?	(259)
附录一 中华人民共和国票据法	(260)
附录二 上海市票据暂行规定	(280)
附录三 银行结算办法	(298)

1. 什么是票据？

票据一词，可以从广义和狭义两种意义上来理解。广义上的票据是指各种记载一定文字、代表一定权利的文书凭证，如股票、债券、货单、车船票、汇票等，人们笼统地将它们泛称为票据。狭义上的票据则是一个专用名词，专指票据法规定的汇票、本票和支票等票据，从这个意义上讲，票据是指发票人依票据法发行的、无条件支付一定金额或委托他人无条件支付一定金额给受款人或持票人的一种文书凭证。本文所讲票据即是指狭义上的票据。

2. 票据可以分为哪几类？

关于票据的分类，要依各国关于票据的立法情况而定。现行的《美国统一商法典》将票据分为汇票、支票、存款单、本票四种；《德国票据法》、《法国商法典》、《瑞士债务法》、《日本票据法》、《海牙统一票据规则》以及《日内瓦统一汇票本票法》等票据法将票据分为汇票和本票，支票是与之并列的另一种有价证券，并单独立法；我国《票据法》、台湾《票据法》则将票据分为汇票、本票和支票三种。

汇票是发票人委托他人于到期日无条件支付一定金额给受款人的票据。汇票在发票时有三个当事人：发票人，即签发汇票的人；受款人，即持汇票向付款人请求付款的人；付款人，即受发票人的委托向受款人付款的人。

本票是发票人自己于到期日无条件支付一定金额给收款人的票据。本票在发票时只有两个当事人：发票人，即签发本票并自负付款义务的人；收款人，即持本票向发票人请求付款的人。

支票是发票人委托银行或其他法定金融机构于见票时无条件支付一定金额给收款人的票据。支票在发票时有三个当事人：发票人，即签发支票的人；收款人，即持支票向付款人请求付款的人；付款人，即银行或其他法定金融机构。

3. 汇票可以再分类吗？

汇票可以进一步分为以下几类：

(1) 银行汇票和商业汇票

根据签发人的不同，汇票可分为银行汇票和商业汇票。由银行签发的汇票为银行汇票；由银行以外的人签发的汇票为商业汇票。商业汇票中，又根据承兑人的不同，可再区分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。由银行承兑、付款的汇票为银行承兑汇票；由银行以外的人承兑、付款的汇票为商业承兑汇票。

(2) 光票汇票和跟单汇票

有关进出口商务的汇票，按是否需要附具有关单据为标准，将汇票区分为光票和跟单汇票。不需附任何单据的汇票为光票；必须附具与商务有关的单据，如提单、保险单等，才能获承兑、付款的汇票为跟单汇票。跟单汇票有时也称为押汇汇票或信用汇票等。若再进一步细分，跟单汇票还可分为信用证跟