

宋炎禄 主编

票据法

中国金融出版社

票 据 法

主编：宋炎禄

审定：余培翹 杨贡林

中国金融出版社

(京) 新登字 142 号

责任编辑：毛春明

票 据 法

主编 宋炎禄

审定 余培翹 杨贡林

*

中国金融出版社出版发行

新华书店经销

蓟县燎原印刷厂印刷

*

850 毫米×1168 毫米 1/32 11.25 印张 281 千字

1993 年 2 月第一版 1993 年 2 月 第一次印刷

印数：1 - 5000

ISBN 7-5049-1002-2/F·614 定价：7.25 元

研究
案例
知识
增强
法制
观念。

李葆华



一九九二年三月

序 言

票据法是规定票据的种类、形式、内容以及各当事人之间权利、义务关系的法律规范的总称。我国随着改革开放的进程，根据实际需要，借鉴国外一些有益的做法，制定出一些具有中国特色的票据法规，但总的看，还不太尽人意。不管是从对现行法规的执行情况，还是在票据法规的进一步完善方面，都还存在不少问题，需要我们在这方面更好地研究探讨。

为了宣传普及票据知识，提高票据当事人以及社会有关方面的票据法律意识，作者编写了这本小册子，这是一件很有意义的工作。

在这本小册子的立意、构思、完稿过程中，作者做了大量的案头工作，搜集整理了很多资料，并从票据、法律知识的高度去归纳、分析、综合、整理，根据国际惯例的通行做法，结合我国的具体情况，深入浅出地从各方面进行了阐述，完成了这本书稿的编写工作。

这本小册子的出版，不仅为我们了解票据知识，正确使用票据这一信用工具，提供了学习资料，也对与票据有关的各方面人员和票据立法具有一定的参考价值，值得大家一读。

余培翹

一九九二年三月十日

编写说明

随着我国改革开放的不断深入和发展，票据已被越来越多的人接触、使用和关心。虽然国家推广它，人们接触、使用它，但很多人对它的特性和规律并不完全掌握。另外，由于我国目前尚未制定票据法，用于调整票据法律关系的规范性文件也不十分健全，已有的规范性文件，对票据的法律关系规定得也不十分明确，致使许多人盲目使用票据。票据在签发、背书、承兑、提示、付款、保证、追索等各个环节，都有它特定的规律和要求，当事人稍有疏忽，就有可能给自己或他人造成巨额损失，从而承担严重的法律责任。我国目前票据纠纷案件急剧上升的原因，主要是由于人们缺乏票据知识和法律意识而造成的。

为使广大读者掌握票据知识，增强法律意识，正确行使权利，履行义务，我们以国际通用的票据法为主要依据，并结合我国的实际情况和做法，编写了这本小册子。在编写过程中，力求简单、准确、通俗易懂，并结合案例，深入浅出地进行阐述，以期达到普及票据法律知识和为国内票据立法提供一点参考资料之目的。

本书由宋炎禄同志总体构思并总纂，第七、八、九章由牟辉军同志编写，其余各章由宋炎禄同志编写。初稿完成后，由中国人民银行条法司司长余培翹同志和国家外汇管理局政策法规司司长杨贡林同志进行了修改和审定。余培翹同志还为本书写了序言。中央顾问委员会委员、原中国人民银行行长李葆华同志还为本书提了词。在编写过程中，还得到了杨文开同志，以及中国金融出版社的毛春明等同志的热情关心和帮助。在此，一并表示感谢。

由于资料短缺，作者水平有限，难免有疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

编者

一九九二年七月十三日

目 录

第一章 票据和票据法	1
第一节 票据概述	1
一、票据的产生和发展	1
二、票据的概念和特征	3
第二节 票据法概述	7
一、票据法的概念	7
二、票据的性质	8
三、票据的种类	10
四、票据的作用	13
第三节 票据的立法及体系	15
一、票据的立法	15
二、票据立法体系	16
三、票据的国际公约	18
第二章 票据行为	28
第一节 票据行为概述	28
一、票据行为的概念	28
二、票据行为的种类	29

第二节 票据行为的代理和补充	35
一、票据行为的代理	35
二、票据行为的补充	37
第三节 票据的无效行为及其后果	38
一、无效行为的概念	38
二、无效行为的种类	39
三、无效行为的法律后果	44
第三章 票据法律关系	47
第一节 票据法律关系概述	47
一、票据法律关系的概念和特征	47
二、票据法律关系的主体	48
三、票据法律关系的客体	49
四、票据法律关系的内容	49
第二节 票据关系当事人	50
一、票据关系当事人概述	50
二、出票人	51
三、收款人	52
四、付款人	53
五、持票人	55
六、承兑人	56
七、背书人	57
八、保证人	58
九、参加承兑人	60
十、参加付款人	61
十一、预备付款人	62

第四章 票据权利与抗辩	63
第一节 票据权利概述	63
一、票据权利的概念和内容	63
二、票据权利的种类	66
第二节 票据权利的取得和消灭	68
一、票据权利的取得	68
二、票据权利的消灭	70
第三节 票据权利的保全和缺陷	73
一、票据权利的保全	73
二、票据权利的缺陷	75
第四节 票据抗辩	76
一、票据抗辩概述	76
二、票据抗辩的有效条件	76
第五章 票据的承兑与贴现	80
第一节 票据的承兑	80
一、承兑概念	80
二、承兑的提示	81
三、承兑的期限	83
四、承兑的种类	84
五、承兑的效力	85
六、承兑的涂销	86
第二节 票据的贴现	87
一、贴现的概念和特征	87
二、贴现率和贴现期限	89
三、贴现利息与实付贴现金额	89
四、银行办理贴现的处理程序	90

五、已贴现的票据发生退票时的追索	92
第三节 转贴现和再贴现	93
一、转贴现	93
二、再贴现	94
第六章 票据的背书与抵押	97
第一节 票据的背书	97
一、背书的概念和特征	97
二、背书的种类	98
三、背书的记载事项	101
四、背书的涂销	102
五、背书后的法律责任	103
六、伪造背书的法律后果	105
第二节 票据的抵押	106
一、票据抵押的概念和法律特征	106
二、抵押人和抵押权人的权利、义务	108
三、违约后的法律责任	109
第七章 票据的提示和付款	111
第一节 付款概述	111
一、付款的提示	112
二、付款的方式	115
第二节 付款的时限和效力	116
一、付款的时限	116
二、付款的效力	117
第八章 票据的拒付与止付	119
第一节 拒付概述	119

一、拒付的概念·····	119
二、拒付的种类·····	120
第二节 止付通知 ·····	121
一、止付通知的概念·····	121
二、止付通知的法定程序·····	122
第九章 票据的保证与追索 ·····	124
第一节 票据的保证 ·····	124
一、保证的概念·····	124
二、保证的种类·····	125
三、提供保证后的法律责任·····	125
第二节 票据的追索 ·····	126
一、追索的性质与种类·····	126
二、追索权的主体·····	128
三、追索权的客体·····	128
四、追索权的保全与行使·····	129
五、追索权的丧失·····	131
第十章 票据的丧失、伪造和变造 ·····	133
第一节 票据的丧失 ·····	133
一、票据丧失概述·····	133
二、票据丧失后的补救方法·····	133
三、我国的公示催告程序·····	136
四、伪报票据丧失的法律后果·····	139
第二节 票据的伪造和变造 ·····	140
一、票据的伪造·····	140
二、票据的变造·····	143

第十一章 汇 票	147
第一节 汇票概述.....	147
一、汇票的概念.....	147
二、汇票的法律特征.....	148
三、汇票的种类.....	149
第二节 汇票的签发、承兑与付款.....	155
一、汇票的签发.....	155
二、汇票的承兑.....	158
三、汇票的付款.....	160
第三节 汇票当事人的权利和义务.....	161
一、汇票当事人的权利.....	161
二、汇票当事人的义务.....	163
 第十二章 本 票	 165
第一节 本票概述.....	165
一、本票的概念.....	165
二、本票的法律特征.....	167
三、本票的种类.....	171
第二节 本票各方当事人的权利和义务.....	176
一、出票人的权利和义务.....	176
二、持票人的权利和义务.....	178
三、背书人的权利和义务.....	179
 第十三票 支 票	 180
第一节 支票概述.....	180
一、支票的概念.....	180
二、支票的法律特征.....	181

三、支票的种类·····	184
第二节 支票各方当事人的权利和义务·····	191
一、出票人的权利和义务·····	191
二、付款人的权利和义务·····	193
三、持票人的权利和义务·····	195
四、背书人的权利和义务·····	196
 第十四章 我国票据立法状况 ·····	197
第一节 票据立法概述·····	197
一、国外票据立法情况·····	197
二、我国票据立法情况·····	197
第二节 商业汇票承兑、贴现暂行办法·····	199
一、商业汇票的概念和使用范围·····	199
二、签发、承兑、使用汇票的原则·····	199
三、汇票的承兑期限·····	200
四、对商业承兑汇票的原则规定·····	200
五、对银行承兑汇票的原则规定·····	200
六、对汇票贴现的原则规定·····	201
第三节 银行结算办法·····	201
一、适用范围·····	202
二、结算依据·····	202
三、结算原则·····	202
四、结算管理体制·····	202
五、结算种类·····	203
六、结算纪律和责任·····	208
第四节 我国票据法的起草状况·····	208
一、起草票据法的基本情况·····	208
二、目前争论的主要问题·····	209

附件：

一、国际联盟日内瓦统一票据法·····	213
二、英国票据法·····	245
三、台湾票据法·····	287
四、香港票据条例·····	314

第一章 票据和票据法

第一节 票据概述

一、票据的产生和发展

票据是国际通用的结算和信用工具。它是在商品经济和信用制度的发展中产生和发展起来的。在原始社会，物物交换，没有货币，无所谓结算，也就不存在票据。随着社会分工和商品生产的发展，出现了一般等价物——货币。商品通过货币作为媒介进行交换，货币成为流通手段，交换也分为卖出和买入两个阶段来完成。由此经常出现商品的让渡与商品价格的实现在时间上相分离的情况。随着商品生产的进一步发展，产生了以资本主义商品经济为基础的信用制度，信用制度的产生为使用票据提供了前提条件。商品生产者为维护其再生产的正常进行，为解决商品买卖双方的需求与支付能力在时间上的不一致，就需要一种可以使商品的让渡和货款的支付暂时分离的赊销、预付的信用方式，由于在商品交易中多采用挂帐的形式，商品的所有者得不到保证能够收到货款的凭据，也没有在急需资金时，可以转让债权和融通资金的债权凭证，于是兼具支付功能和流通、信用功能于一身的票据则应运而生。

票据早在中世纪欧洲的商业活动中就已经产生。在商品交易中，一个商人出售货物时，不可能恰好有别的商人能以现款来购买这种货物。如果出售货物的商人坚持现款交易，必然造成他想

要出售的商品销售不了，而另一个商人却因缺乏现款而买不进他所需要的商品，这样就影响了商品的流转，从而破坏了资本主义生产过程的连续性。如果出售货物的商人同意在出售商品时不收现款，而把收款期限推迟到一定时间以后，商品的流转就能实现。这种以延期支付的形式所提供的信用，就是商业信用。在商业信用中，以信用方式出售商品的债权人为了证明自己的债权，需要一种书面凭证作为向债务人索偿债务的根据，这种凭证就是票据。由于票据产生在商业信用的基础上，所以又称商业票据。早期的票据是以商业信用为基础的，所以说，没有商业信用的产生，也就无所谓票据。随着资本主义生产的发展，商业信用已不能满足商品交换对资金融通的需要，建立在以商业信用为基础的商业票据在流通过程中也日亦显现出局限性。在以经营存款、放款、汇兑等业务的商业银行出现以后，银行就自然而然地成为资本主义经济的信用中介和结算中心。起初票据的使用都在商人之间进行，带有借条的性质。在票据的使用过程中，经常出现不兑现的情况，后来为了提高票据的兑现能力，增强债权人的安全感，商人们把银行或金融机构拉入票据关系，最后发展为银行或金融机构独立的广泛的使用票据。从而完成了商业票据和银行票据溶合成长的发展过程。

我国历史上也很早就出现了票据。唐宪宗时有一种作为汇兑用的凭证，称为“飞钱”（又称便换），其作用相当于近代的汇票。宋朝初年，资本比较雄厚的商人自己发行了一种称为“交子”的凭证，以代替当时体大值小的铁钱，其性质相当于近代的“本票”。旧中国票据使用的范围还是很广的，并于1929年制定了票据法；后来又经过了几次修正。台湾现行《票据法》就是从旧中国票据法演变而来的，许多条款沿用了旧中国票据法的内容。

新中国成立以后，我国长期实行计划经济，一切信用集中于银行，对商业信用采取限制甚至禁止的态度，所以作为信用工具