

第四章 本票与支票

本票、支票的概念和要项；
本票、支票与汇票的异同；
本票、支票的用途；
本票、支票使用中的风险。

本章学习内容

- 本票（p59页改）
本票是出票人**承诺自己付款**的票据，主要用于**融资**。
- 支票
支票是**银行作为付款人**的短期汇票，在**国内结算**中应用广泛。

第一节 本票

- 一、本票的定义及必要项目
- 《英国票据法》关于本票的定义是：A promissory note in an unconditional promise in writing made by one person to another signed by the maker engaging to pay on demand or at a fixed or determinable future time a sum certain in money, to, or to the order of, a specified or to bearer.
- 《英国票据法》关于汇票的定义是：A bill of exchange is an unconditional order in writing, addressed by one person to another, signed by the person giving it, requiring the person on whom it is addressed to pay on demand or at a fixed or determinable future time a sum certain in money, to, or to the order of, a specified or to bearer.

第一节 本票

- 一、本票的定义及必要项目
- 《英国票据法》关于本票的定义是：A promissory note in an unconditional promise in writing made by one person to another signed by the maker engaging to pay on demand or at a fixed or determinable future time a sum certain in money, to, or to the order of, a specified or to bearer.
- 《英国票据法》关于汇票的定义是：A bill of exchange is an unconditional order in writing, addressed by one person to another, signed by the person giving it, requiring the person on whom it is addressed to pay on demand or at a fixed or determinable future time a sum certain in money, to, or to the order of, a specified or to bearer.

本票的其他定义

- 中文含义是：本票是一项书面的无条件的支付承诺，由一人作成，并交给另一人，经制票人**签名承诺**即期或定期或在可以确定的将来时间，支付一定数目的金钱给一个特定的人或其指定人或来人。
- 我国《票据法》对本票的定义是：“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。本法所称本票，是指**银行本票**。”
- 因此，我国目前没有商业本票。

(1)	(7)	(5)
Promissory Note for GBP 800.00		London, 8th Sept., 2000
(6)	(2)	
At 60 days after date we promise to pay		
(3)		
Beijing Arts and Crafts Corp. or order		the sum of
(7)		
Eight hundred pounds		
	(4)	
	For Bank of Europe,	
	London	
	Signature (4)	

- 根据《日内瓦统一票据法》的规定，本票必须具备以下几项：（1）写明“本票”字样；（2）无条件的支付承诺；（3）收款人或其指定人；（4）制票人签字；（5）出票日期和地点（未载明出票地点者，制票人名字旁的地点视为出票地）；（6）付款期限（未载明付款期限者，视为见票即付）；（7）一定金额；（8）付款地点（未载明付款地点者，出票地视为付款地）。

二、本票与汇票的异同

- （一）本票与汇票的相同点
 - 1、本票的收款人与汇票的收款人相同。
 - 2、本票的制票人相似于汇票的承兑人，两者都是主债务人。
 - 3、本票的第一背书人相似于已承兑汇票的收款人，票据无需再次提示承兑；他又与已承兑汇票的出票人类似，两者同是第二债务人。

（二）本票与汇票的不同点

- 1、基本当事人不同。
- 本票有两个基本当事人，即制票人和收款人；汇票有三个基本当事人，即出票人、付款人、收款人。
- 一般常说“制成”本票（to make a promissory note），因此制成人（Maker）就是制票人；
- 我们还说“开出汇票”（to draw a bill of exchange），因此出票人就是Drawer。

2、付款方式不同

- 本票的制票人自己出票自己付款，所以制票人向收款人承诺自己付款，它是承诺式的票据。
- 汇票是出票人要求付款人无条件地支付给收款人的书面支付命令，付款人没有义务必须支付票款，除非他承兑了汇票。所以汇票是命令式或委托式的票据。

3、名称的含义不同

- 本票（Promissory Note）英文直译为“承诺券”，它包含了一笔交易的结算。
- 汇票（Bill of Exchange）英文直译为“汇兑票”，它包含着两笔交易的结算。
- 提问：汇票中的两笔交易指的哪两笔？指出票人与收款人、出票人与付款人的两笔交易。

4、承兑等项不同

- 本票不需：（1）提示要求承兑；（2）承兑；（3）参加承兑；（4）发出一套。而汇票（与承兑相关的指远期汇票）有（1）至（4）项。
- 因为本票没有承兑，所以《英国票据法》主张远期只有after date，没有after sight。但《日内瓦统一票据法》认为可有after sight本票，须持票人向制票人提示请他“签见”（visa），从签见日期起算，确定到期日，如制票人拒绝签见，从提示日起算。

- 5、国际本票遭到退票，不需作成拒绝证书。国际汇票遭到退票，必需作成拒绝证书。
- 6、主债务人。本票的主债务人是制票人，汇票的主债务人，承兑前是出票人，承兑后是承兑人。
- 7、本票不允许制票人与收款人作成相同的一个当事人，汇票允许出票人与收款人作成相同的一个当事人。

Compare banker's and trader's promissory note

Promissory Note for USD1,000.00 Boston, 4 th , June, 2012 On demand we promise to pay to the order of bearer the sum of ONE THOUSAND US DOLLARS Payable at Boston For: First National Bank of Boston _____ Authorized Signature(s)
Haverty Furniture Companies USD100,000.00 Atlanta 6, Oct. 2012 At SEVENTY DAYS AFTER DATE we promise to pay to the order of bearer the sum of ONE HUNDRED THOUSAND US DOLLARS Payable AT FULTON NATIONAL BANK, MAIN OFFICE, ATLANTA, GEORGIA _____ HAVERTY FURNITURE CO. Authorized Signature(s)

三、本票的用途

- 本票在国际贸易结算中的使用比不上汇票，在国内贸易结算中的使用则比不上支票，因此支付手段并非本票的主要作用。
- 本票最重要的作用是作为信用工具在融资市场上为筹集资金服务，因而比汇票与支票更具有投资工具的特性。
- 正因为本票兼具投资工具的特性，所以它在贸易与融资相结合的进出口交易中（福费廷），才成为一种常用的结算工具，并可进入资金或资本市场交易，发挥融资工具的作用。

具体用途

- （一）商品交易中的远期付款，可先由买方签发一张以约定付款日为到期日的本票，交给卖方，卖方可凭本票如期收到货款，如果急需资金，可将本票贴现或转售他人。
- （二）用作金钱的借贷凭证（相当于借条），由借款人（需借钱的人）签发本票交给贷款人收执。借款合同订有利率和担保人时，可将本票写上利息条款，注明利率和起算日，并请担保人在本票上作成“担保付款”的行为。

四、本票的常用形式

- （三）企业向外筹集资金时，可以发行商业本票（公司债券），通过金融机构予以保证后，销售于证券市场获取资金，并于本票到期日还本付息。
- （四）客户提取存款时，银行本应付给现金。如果现金不多，可发给存款银行开立的即期本票交给客户，以代替支付现钞。
- 本票的制票人相当于汇票的出票人和付款人结合为一人。
- 任何票据的出票和付款重叠在一个当事人身上，该票据就是本票形式或是带有本票性质的票据：
 - （一）商业本票（Trader's Notes）
 - （二）银行本票（Banker's Notes）
 - （三）国际小额本票（International Money Order）
 - （四）旅行支票（Traveler's Cheque）
 - （五）流通存单（Certificate of Deposit）

(一) 商业本票 (Trader's Notes)

- 商业本票是以贸易公司作为制票人而发出的即期本票。由于制票人的支付信誉不甚卓著，所以商业本票的收款人不愿接受。现在签发即期商业本票作为支付工具已经已乎没有了。
- 美国较大的公司签发远期商业本票，在美国称为“商业票据” (Commercial Papers)。它是由美国工商企业或金融机构发行的，无抵押品保证的远期本票。发行单位承诺将于到期日支付票面金额给持票人，而不提供任何资产保证，只凭其现有的清偿能力、盈利能力保证到期日一定偿还票款。

(二) 银行本票 (Banker's Notes)

- 本票广泛地应用于银行，由商业银行签发即期付给记名收款人的不定额的银行本票可以当作现金，交给提取存款的客户。
- 商业银行还发行即期定额付给来人的银行本票，又称银行券，客户拿现钱购买后，便于携带，也可当作货币，互相支付。
- 但是，如果各大商业银行竞相发行即期定额付给来人的银行本票，流通到市场上，容易造成货币投放量骤增，扰乱国家纸币发行制度。因此，各国不允许商业银行发行定额不记名（来人）的本票，而归中央银行垄断发行（相当于纸币），商业银行可以发行不定额的记名银行本票。

不定额的记名银行本票



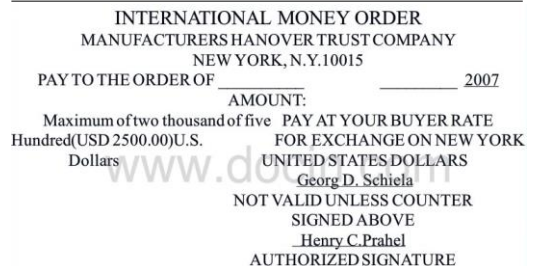
定额的来人中央银行本票



(三) 国际小额本票 (International Money Order)

- 国际小额本票是由设在货币清算中心的银行作为签票行，发行该货币的国际银行本票，交给购票的记名收款人持票，带到该货币所在国以外的世界各地旅游时，如需用钱，即将小本票提交当地任何一家愿意兑付的银行，经审查合格，即可垫款予以兑付。
- 国际小额本票是在货币清算中心签发中心本票，让持票人带到海外使用，然后流向中心付款。发行国际小额本票的银行不拨头寸，收取了购票人的资金，可以等国外寄来本票托收时，再把资金付出，这对签票行非常有利。

国际小额本票样本



Sending Money Abroad

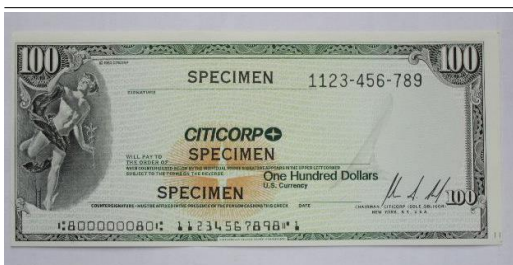
- Simply put, an international money order is a **printed, pre-paid certificate** that the sender **mails abroad** to the receiver who, in turn, is able to **exchange that certificate for cash** after they receive it.
- Widely used for transfers from the **US to Latin American countries**.
- One of the few methods for **sending money to people without a bank account**



(四) 旅行支票 (Traveller's Cheque)

- 旅行支票仅从**付款人就是该票的签发人**这一点来看，它是带有**本票性质**的票据。但旅行支票的发行，实际上是**购票人在发票机构的无息存款**，兑付旅行支票等于是支取此笔存款，故旅行支票又带有**支票性质**。但总的来说，旅行支票是一种本票，因为支票的出票人为存款客户。
- 购买旅行支票时旅游者要当着出售银行职员的面，在票上**初签**，然后带到国外旅游。当需要兑付时，持票人要当着付款代理行的面，在票上**复签**，经代理行核对复签与初签相符，即予付款，但需要**扣减贴息（兑付费用）**，支付净款。旅行支票发行时，签发行占用旅游者的资金，直到旅行支票寄回索款。每当兑付之际，付款代理行向旅游者扣收贴息，**银行两头受益**。因此这是银行乐于承做、有利可图的业务。

花旗银行的旅行支票



旅行支票的特点

- （一）面额固定
- 各种旅行支票均有不同的固定面额，形似现钞，如有10、20、50、100、500、1000美元等面额的旅行支票。使用时可以零星花用，比银行汇票方便。
- （二）兑换方便
- 持票人携旅行支票出游，不仅可在发行行银行的代兑行兑取票款，而且还可以在旅行社、旅店、机场、车站等地随时兑付。

(五) 流通存单 (Certificate of Deposit, 简称CD)

- 存单最早是由美国各大银行开发发行的，它是一种**大额、固定金额、固定期限**的存款单证。（相当于定额的定期存款）
- 它的期限为3个月、6个月、或1年，最长为5年。存单带有利息，到期日发行银行支付本利和。存单金额最低为2.5万美元，一般为10万、20万、30万至100万美元，最高的1000万美元，并以100万美元的固定金额最受欢迎，可以享受优惠率。
- 其他本票：各种债券、国库券等。

第二节 支票

- 一、支票的定义及必要项目
- 《英国票据法》关于支票的定义是：Briefly speaking, a cheque is a **bill of exchange drawn on a bank payable on demand**. Detailedly speaking, a cheque is an **unconditional order in writing addressed by the customer to a bank signed by that customer authorizing the bank to pay on demand a sum certain in money to or to the order of a specified person or to bearer**.
- 《英国票据法》关于汇票的定义是：A bill of exchange is an **unconditional order in writing, addressed by one person to another, signed by the person giving it, requiring the person on whom it is addressed to pay on demand or at a fixed or determinable future time a sum certain in money to or to the order of a specified or to bearer**.

- 中文意思是：简单地说，支票是以**银行作为付款人的即期汇票**。详细地说，支票是**银行存款客户向他开立账户的银行签发的，授权该银行即期支付一定金额给一个特定人，或其指定人，或来人的无条件书面支付命令**。

31st Jan. 2000
Payee
Tianjin Economic & Development Corp.
£ 450.
652156
652156
6042116
0224125
00004000

(1) Cheque
(2) Pay to
(3) Amount
(4) Signature
(5) Date
(6) Counterfoil
(7) Amount in words
(8) Amount in figures

- (1) 写明其为“支票”字样；(2) 无条件支付命令；(3) 付款银行名称和地点；(4) 出票人名称和签字；(5) 出票日期和地点（未载明出票地点者，出票人名称旁的地点视为出票地）；(6) 写明“即期”字样，如未写明即期者，仍视为见票即付；(7) 一定金额；(8) 收款人或其指定人。

其他定义

- 实际上，支票是存款人用以向存款银行支取存款而开出的票据，首先交给收款人，再由收款人凭票提示取款，或由收款人转让给别人向银行提示取款。

二、支票的种类

- (一) 按有无收款人姓名记载分为**记名支票和不记名支票**
- 收款人姓名是支票的**相对应记载事项**。
- 1、记名支票
- 记名支票写明收款人姓名，这种支票在取款时**必须由收款人签章，在流通时以背书方式转让**。收款人姓名可以由出票人在**出票时记载**，也可以由**出票人授权补记**。
- 2、不记名支票
- 不记名支票**不记载收款人姓名**或仅记载“付来人”(To Bearer)，取款时仅凭支票，付款人即向持票人付款，转让时**可仅凭交付也可凭背书转让**。
- 我国《票据法》未把收款人作为支票必须记载事项，在法律上认可了**不记名支票这一形式**。

(二) 按附加的付款保障方式分为划线支票和保付支票

- 1、划线支票
- 划线支票是指在支票正面划有两条平行线，支票经划线后，**只能通过银行收款，不得由持票人直接提款**，其目的是使**不正当持票人转让支票或领取票款更为困难(?)**。



普通划线支票

1 式	
2 式	Not Negotiable
3 式	Account Payee

普通划线：支票

- 一种是**普通划线 (General Crossing)**，即在支票上仅划两条平行线，这种划线支票收款人可以**委托任何银行向付款行收取票款**；
- 如在划线中加列“不可流通”(Not Negotiable)，则出票人只对收款人负责，收款人虽仍可转让该支票，**但受让人的权利不等于收款人(?)**；
- 如在划线中加列“记入收款人账户”(Account Payee)，则收款行只能将收到的票款记入收款人账户而**不得直接付现**。

受让人的权利不等于收款人

- Mr.Panjwani(出票人)→ Mr.Khubchandani (收款人) → Mr.Nowani(偷取获得)→ Mr.Gulabani(正当持票人)
- 如果没有“Not Negotiable”的划线, Mr.Gulabani可以追索所有债务人, 并且拿到钱后没有任何责任。
- 如果有“Not Negotiable”的划线, Mr.Gulabani只能追索Mr.Nowani, 并且即使拿到钱也要负责赔偿给Mr.Khubchandani (收款人)。

特殊划线 (Special Crossing) 支票

- 另一种划线支票称特殊划线 (Special Crossing), 在平行线中记有收款银行的名字, 有这种划线的支票只能通过该指定收款银行向付款行提示付款。

4 式 Westminster Bank Ltd., London

- 出票人和持票人均有权划线。
- 我国《票据法》中没有支票划线制度的规定, 但对现金支票和转账支票的规定。实务中, 在支票左上角加两条平行斜线可作为转账支票使用。
- 转账支票: 当客户不用现金支付收款人的款项时, 可签发转账支票, 转账支票只能用于转账, 不能用于提取现金。

现金支票票样



请问该支票的出票人、收款人和付款人是谁?

转账支票票样



请问该支票的出票人、收款人和付款人是谁?

2、保付支票

- 保付支票是指由付款银行在支票上加“保付” (Certified to Pay) 字样并签章。银行在保付时, 需查核出票人支票存款账户, 并将相应金额转入保付支票账户名下。支票一经保付, 即由银行承担付款责任, 其他债务人一概免责; 持票人可不受付款提示期的限制, 在支票过期后提示, 银行仍要付款。
- 美国和日本有关于支票保付的规定, 但日本的保付只限于在支票提示期限内有效。
- 我国《票据法》、《英国票据法》、《日内瓦统一法》均无支票保付的规定。

三、支票的止付与退票

- 支票是一种**短期票据**，是由出票人向收款人担保并向付款人授权（委托）的代替现金的支付工具，若**出票人撤销其担保或授权**，即为对**支票的止付**。
- 在支票实务中，如果**支票遗失或毁坏**，作为一种安全措施出票人可以止付支票。此外出票人认为**收款人不愿或不能执行出票人为之签发支票的合同**，出票人也可以止付支票。
- 当出票人止付支票后，**受票行兑付支票的一切责任和授权都告终止**。但是**支票止付，不能终止出票人或任何背书人对于正当持票人的责任**。

提问：什么是正当持票人？

支票止付的各国立法

- 《日内瓦统一法》**禁止在有效期内止付支票**。这一规定类似于承兑后的汇票，承兑人作为主债务人必须承担付款责任。支票的主债务人亦为出票人，同样在有效期内（支付提示期）必须承担其保证付款的责任，以保障支票的流通和使用。
- 英国法律规定，必须由**出票人出具正式签字的书面止付通知并送达银行**，才能有效地止付支付，因为支票是该出票人对银行的委托，只有该出票人才能撤销这项委托。
- 美国与我国的《票据法》规定，**失票人可以通知付款银行止付**，也可以在**法院提起诉讼或公示催告**。

支票的退票原因

- 支票除因止付而遭退票外，还可能因下列原因被退票：
 - 1、**空头支票**。
 - 2、**超过合理的提示期限**，即支票是过期支票。在我国，支票的持票人应当自**出票日起十日内**提示付款。
 - 3、**背书欠缺或不连续**。
 - 4、**出票人签章不符合预留式样**。
 - 5、**破损支票**，若损失**支票要件**（如**出票人签字、支票金额等**），银行当退票，但若要件完整不受破损影响，银行仍可通融支付。
 - 6、**大小写金额不符**。
 - 7、**其他原因**。

止付通知

- **撤销付款通知**，如果先作口头的，以后**必须有书面的通知，并以送达银行方为有效**。
- 银行接到止付通知后，应立即在客户分类帐中记上止付详情，并将书面通知附此。
- 如果该支票是**来人支票**，止付通知还应**交持有目前生效的、兑付该客户的经常付款的所有分支行**。
- 如果客户**止付通知被受票行收到在前**，而**受票行兑付在后**，受票行就应承担由此产生的全部损失。

我国《票据法》关于止付的规定

- 第十五条 【票据丧失】**票据丧失**，失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付，但是，未记载付款人或者无法确定付款人及其代理付款人的票据除外。
收到挂失止付通知的付款人，应当暂停支付。
失票人应当在通知挂失止付后三日内，也可以在票据丧失后，依法向人民法院申请公示催告，或者向人民法院提起诉讼。

支票退票原因

1. 出票人签名不符 (signature differs)
2. 奉命止付 (orders not to pay);
3. 存款不足 (insufficient fund);
4. 请洽出票人 (refer to drawer);
5. 大小写金额不符 (words and figures differ);
6. 大写金额需出票人确认 (amount in words requires drawer's confirmation);
7. 金额需大写 (amount requires in words);
8. 支票开出不符合规定 (irregularly drawn);
9. 填迟日期 (post-dated);
10. 支票逾期提示或过期支票 (out of date or stale check);
11. 需收款人背书 (payee's endorsement required);
12. 重要项目涂改需出票人确认 (material alterations to be confirmed by drawer)

四、支票与汇票区别

- （一）授权书和委托书的区别
- 支票是银行存款客户作为出票人，以他的开户行作为受票人签发的书面支付命令，**授权它借记出票人账户，支付票款给收款人**。因此**出票人是银行客户，受票人是开户银行，支票是授权书**。汇票的出票人、受票人是不受限定的任何人，汇票是**委托书**。

- （三）支票的**主债务人**是**出票人**，汇票的主债务人是**承兑人**。如在**合理时间内未能正当提示要求付款**，支票的**背书人解除责任**，但**出票人不能解除责任**。
- 如遇**延迟提示**受到损失时，**支票的出票人只能解除受到损失的数额**，而**汇票的背书人和出票人均被解除责任**。

- （五）**划线支票**的受票行要**对真正所有人负责付款**，而**即期汇票，或未划线支票**的受票行要**对持票人负责付款**。
- （六）**支票可以止付**，汇票承兑后即不可撤销。（在我国，票据丢失除外）
- （七）**支票只能开出一张**，汇票可以开出一套。

- （二）支票支付工具，只有**即期付款，没有承兑，也没有到期日的记载**。汇票是支付和信用工具，它有即期、远期或板期几种期限，它有承兑行为，也可有到期日的记载。
- 提问：支票会不会到期？
- 我国《票据法》第九十一条规定：
支票的持票人应当自**出票日起十日内提示付款**；异地使用的支票，其提示付款的期限由中国人民银行另行规定。
超过提示付款期限的，付款人可以不予付款；付款人不予付款的，出票人仍应当对持票人承担票据责任。

（四）支票可以保证付款

- 为了避免出票人开出空头支票，保证支票提示时付款，《美国票据法》规定：受票行可应出票人或持票人的请求，在票面写上“**证明**”（CERTIFIED）字样并签字。这张支票就成了**保付支票**。
- 保付银行的责任**等于远期汇票受票行的承兑**，它要将票款借记出票人账户，贷记在一个备付账户，准备用来付款，这时**出票人和背书人的责任即告解除**，完全由保付行承担付款责任，商业信用转为银行信用。**汇票没有保付的做法**，但有第三者保证。

案例分析

- 1. 美国史上最大的支票诈骗案p69
- 问题：
推断犯罪集团在偷取支票后如何实施诈骗？公司如果发现支票被盗，应该如何做？
- 1. 确保支票金额在该账户额度之内；签名需与账户初签保持一致。
- 2. 立即通知付款行止付该公司支票。
- 推荐电影：
逍遥法外 Catch Me If You Can
里昂那多迪卡普里奥主演