

本章学习内容

- 票据的概念与性质★
- 票据的作用
- 票据法体系

第一节

信用工具是指以**书面形式**发行和流通、借以保证债权人或投资人**权利的凭证**，是资金供应者和需求者之间进行资金融通时，用来**证明债权的各种合法凭证**。

- 一、票据的概念
- 票据就是用以**抵销债权债务的信用工具**（？），它有广义和狭义之分。
- 广义的票据泛指一切使用于商业交易中的**物权证书**（Document of Title），它代表对于商品的**所有权或对资金的请求权**，因此**提单、仓单、汇票、本票**等都属于广义的票据；
- 狭义的票据仅指代表**资金请求权的权利证书**，因此只包括**汇票、本票与支票**三种。

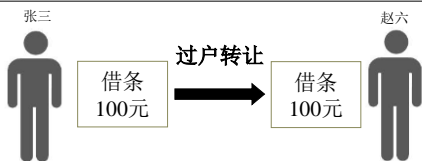
票据的转让

- 作为一种**物权证书**，票据的转让可以带来**物权的转让**，但是不同的转让方式在**转让手续与权利让渡的完整性**方面是不同的。
- 票据的转让有三种不同的方式：
 1. 过户转让（Assignment）
 2. 交付转让（Delivery）
 3. 流通转让（Negotiation）

过户转让（Assignment）

- 过户在手续方面的要求是必须由**票据转让人**以**书面形式**告知**票据债务人**，使其了解票据转让事实，不因债权人更替而解除对**票据受让人**的债务。
- 在权利让渡的完整性方面，按照财产转让的一个普遍原则，**受让人权利不得优于转让人权利**，因此，如果**转让人权利有缺陷**，受让人将受这种缺陷的影响而不获得票据的完整权利。
- 通常采用过户方式转让的票据主要有**股票、人寿保险单**等。

权利有缺陷是什么意思？



张三有一张借条：是他和李四一起借给王五的，他出资80元，虽然借条上是100元，但到期之后张三只有其中80元的索款权利，因此张三对这张借条的权利是有缺陷的。
赵六的权利也是有缺陷的。

交付转让（Delivery）

- 交付与过户的区别在于转让票据时**不需要对原债务人另作通知**，只需要将票据交与受让人，或者在票据**背面签字**后交与受让人就可以完成转让，**债务人**对新的票据持有人仍有清偿的义务。**背书**
- 但就权利让渡的完整性而言，交付与过户相同，即**交付受让人的权利不优于其转让人**。
- 采用交付方式转让的票据有**普通提单、仓单**等。

流通转让 (Negotiation)

- 简称流通 (Negotiation)，又称议付、议让。
- 在转让手续方面，流通与交付一样，勿需通知原债务人，仅凭交付或背书后交付即可。
- 但在权利让渡方面：

流通与过户及交付有**实质性区别**，即只要受让人**善意**地支付了对价，就可以获得充分完整的票据权利，即使转让人权利有缺陷，受让人亦不受其影响，因而流通转让的受让人的权利可能优于转让人。

善意与支付对价

- 善意与支付对价是两个重要的先决条件。
- 所谓善意 (Good Faith)，是指**诚实的行为**，其判定要依具体情况而定，但一般而言，系指获得票据时**没有偷盗、欺诈、胁迫等恶意行为**，也没有**有意、或无意地忽视那些明显的应予以注意或应引起怀疑的情况等**重大过失。
- 所谓对价 (Value)，是指足以支持一份简单合约的**有价约因**，它可以是**货物、劳务、资金、也可以是未清偿的债务**。要求受让人支付对价，意味着**无偿受让 (如馈赠、继承等) 的行为不构成流通**。
- 所以，只有受让人善意地支付了对价，就可以获得可能**优于转让人的、充分完整的票据权利**。

流通票据的定义

- 将票据概念与其流通性结合起来，可知**流通票据**是指以支付金钱为目的，可以流通转让的证券，由出票人签名于票据上，确定由本人或指定他人于一定的时间，无条件地向持票人支付一定金额。
- 若约定由出票人本人付款，则是本票，若由他人付款则是汇票或支票。
- 本章研究的票据是狭义的票据，即**汇票、本票和支票**。

流通转让的实例

甲交给乙一张经付款银行承兑的远期汇票，作为向乙订货的预付款。**乙在票据上背书后转让给丙以偿还原先欠丙的借款**，丙于到期日向承兑银行提示取款，恰遇当地法院公告该银行于当天起进行破产清理，因而被退票。丙随即向甲追索，甲以乙所交货物质量不合格为由予以拒绝，并称10天前通知银行止付，止付通知及止付理由也同时通知了乙。

在此情况下丙再向乙追索，乙由于经营不善已经破产。丙遂向法院起诉，被告为甲和银行两方。

二、票据的性质



现金有着什么样的性质和特点？

- 1、具有支付和购买能力；
- 2、现金往往代表国家信用；
- 3、现金具有广泛的接受性，在一国范围内受到该国法律保护；
- 4、不记名性；
- 5、循环性，流通次数不受限；
- 6、现金都具有固定面值。

任何人任何时间任何地方都可以用

二、票据的性质

- 票据(狭义)是非现金结算工具，作为一种特殊证券，与其他类型的有价证券如股票、国库券、公司债券等不同，有其特有的性质，表现如下：
 - (一) 流通性 (Negotiability)
 - (二) 无因性 (Non-causative Nature)
 - (三) 要式性 (Requisite in Form)
 - (四) 提示性 (Presentment)
 - (五) 返还性 (Returnability)

(一) 流通性 (Negotiability)

- 其一，票据凭交付或经背书后交付给受让人，即可合法地完成转让手续，而无需通知票据上的债务人。这与一般的债权转让不同。按民法原则，一般的债权转让必须通知债务人才能生效，否则，债务人在不知情的情况下，并不对受让人承担履行债务的责任。
- 其二，票据流通中强调保护善意并支付了对价而获得票据的持票人，即受让人不受其前手权利缺陷的影响。这也不同于一般的权利转让。按民法原则，让与人只能把自己合法拥有的权利转让给他人。如果让与人所转让的权利不是他合法拥有的，或者其权利是有缺陷的，则受让人的权利同样是不合法的或者是有缺陷的。

(二) 无因性 (Non-causative Nature)

- 票据是一种不要过问原因的证券，这里所说的原因是指产生票据上的权利义务关系的原因。
- 票据的原因是票据的基本关系，它包括两个方面的内容，一是指出票人与付款人之间的资金关系。另一是指出票人与收款人，以及票据的背书人与被背书人之间的对价关系。

- 例如A为出票人发出以B为付款人的票据，B决不会无缘无故地成为付款人并同意付款义务，其中必有原因，其原因可能是A在B处有存款，或者B同意给A信贷等，这种关系就是所谓的资金关系。
- 又如当A开出以B为收款人的票据，而B又以背书方式把该票据转让给C时，其中也必有原因，其原因可能是因为A购买了B的货物，需要开立以B为收款人的票据来支付货款，而B之所以要把该票据转让给C。可能是因为他欠了C的债，这种关系就是所谓的对价关系。

- 票据当事人的权利义务就是以这些基本关系为原因，这种关系称为票据原因。
- 但是票据是否成立，不受票据原因的影响。票据当事人的权利与义务，也不受票据原因的影响。
- 对于票据受让人来说，他无需调查这些原因，只要票据记载合格，他就取得票据文义载明的权利，票据的这种特性就称为无因性，这种无因性使票据得以流通。

(三) 要式性 (Requisite in Form)

- 票据的形成，从形式上看记载必要项目必须齐全，各个必要项目又必须符合规定，方可使票据产生效力。
- 各国的票据法对这些必要项目都已作了详细规定，使票据文义简单明了，根据文义来解释票据，明确当事人的责权。
- 票据从书面形式上包含的必要条件，符合票据法规定，它就是有效的票据。它的权利义务，全凭票上的文义来确定，不需要过问票据基本关系的原因，这才有利于票据的转让流通，所以我们常说票据是要式不要因。

(四) 提示性 (Presentment)

- 票据上的债权人（持票人）请求债务人（付款人）履行票据义务时，必须向付款人提示票据，才能请求付给票款。
- 如果持票人不提示票据，付款人就没有履行付款的义务，因此票据法需要规定票据的提示期限，超过期限，出票人和背书人的责任即被解除，但承兑人的责任不能被解除（付款人没承兑的本来就没责任）。（18页修改）
- 所以票据付款，不同于信汇方式。采用信汇委托书付款，该委托书由汇出行寄给解付行，委托它解付汇款给收款人，解付行须通知收款人前来领取汇款。

持票人逾期未提示，承兑人/付款人的付款责任还有没有？

英国票据法的规定

- Subject to the provisions of this Act a bill must be duly presented for payment. If it be not so presented **the drawer and indorsers** shall be discharged.
- 本法规定，汇票必须正式提示付款。如未正式提示，**出票人和背书人**应解除责任。

英国票据法的规定

- 46 Excuses for delay or non-presentment for payment.
- 第四十六条 延迟提示或未作提示要求付款的免责。
- （1）如付款提示之延迟**并非由持票人能控制之原因造成**，亦不能归咎于持票人之怠职、处置不善和疏忽，该持票人可免除责任。但该延迟原因一经消失，应以合理之努力作出提示。

我国票据法的规定


第五十三条 【提示付款】持票人应当按照下列期限提示付款：

（一）见票即付的汇票，自出票日起一个月内向付款人提示付款；

（二）定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自到期日起十日内向承兑人提示付款。

持票人未按照前款规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

（五）返还性（Returnability）

- 票据的持票人**领到支付的票款时**，应将**签收的票据交还付款人**，该票据**经正当付款即被解除责任**而归还至付款人的档案，由于票据的返还性，所以它**不能无限期的流通**，而是在**到期日被付款后结束其流通**。
- 这也说明票据模仿货币的功能，仍有它自身局限性，**一经付款，票据就不能流通了**。
-  提问：票据的哪些性质是现金不具备的？
- 流通性、无因性、要式性、提示性、返还性

第二节 票据的作用

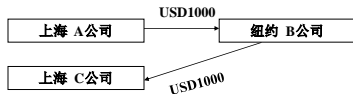
- 票据是信用经济发展的产物。
- 作为一种信用工具。票据所特有的替代**现金支付和流通**、提供**信用保障**，以及**融资和结算**的功能，使得票据在国际结算和贸易融资业务中得到普遍应用。
- 票据的作用主要体现在**流通手段、支付手段和信用手段**三方面。

一、支付手段

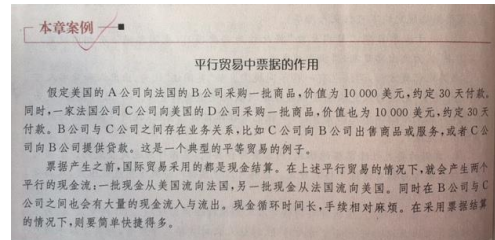
- 省时、省力和安全
持票人提示票据要求付款，受票人见票即付，或见票承兑，到期日付款。
- 避免携带、运送和清点现金的麻烦
- 从**多边支付**的角度来看，用票据可以**抵销交叉的债权债务关系**。

多边支付实例

- 比如，中国上海的A公司需向美国纽约的B公司支付1000美元，而B公司需向上海的C公司支付1000美元，则此时B公司可开出1张以A公司为付款人而以C公司为收款人的**汇票**，寄交C公司，由C公司凭汇票要求A付款。**案例p22**



案例p22



- 依此类推，国际间大量的债务债权关系，通过**票据清算中心**，互相抵销，从而得以迅捷、安全地完成多边支付即多边结算的业务。
- 此外，票据作为支付工具，在一定程度上可以**像现金一样流通**，即**只要债权人愿意接受**，债务人可以将其所持有的**票据转让**给债权人以清偿其债务。

二、信用手段

- 票据的信用手段，是其**最本质**的作用，是其他各种手段的基础。
- 权利和义务不能同时实现**的交易是国际贸易，也是其他国际经济交易的主要特征。
- 授受信用的关系**
履行义务的一方是债务人，而另一方则成为债权人。这种债权债务关系，在未发生**之前**，通过双方**签订合同**来加以规定和保障；一旦发生，则可以通过**票据**予以体现。

信用保障凭证

- 票据上所体现的债权债务关系稳定而且单纯，因而它就成为一种相当好的**信用保障凭证**。
- 比如，合同规定，买方在卖方发货2个月后付款，则卖方可出具1张**远期汇票**，在买方**承兑**后向其交货，买方在承兑后，即成为汇票的债务人，承担到期向汇票持票人付款的责任；卖方作为汇票的持票人，享有法律保障的债权，而且票据法对债务人的**抗辩有所限制**，如果**卖方在汇票到期前已将汇票背书转让**，则买方将无法以合同纠纷为理由对抗受让汇票的善意持票人。
- 持票人如果需要资金，还可以把所持有的未到期的票据以**背书转让**的方式换取现金，称之为**贴现**。

第三节 票据法法系

- 票据的内容、票据行为，以及当事人的权利和义务**，都由票据法加以规定。
- 票据法具有**强制性**，票据的**形式内容和票据行为**都必须严格遵守票据法的规定，当事人**不能另行约定**。
- 为了保障票据**正常使用和流通**，保护**票据当事人的合法权益**，各国纷纷制定票据法，重点是将**票据流通规则**制定为法律。