

第五单元 票据行为

【提示】票据行为包括：出票、背书、承兑、保证。（2014年多选题；2017年多选题）

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于票据行为的有（ ）。 （2017年回忆版）

- A. 背书
- B. 付款
- C. 承兑
- D. 出票

【答案】ACD

【解析】票据行为包括出票、背书、承兑和保证。

【考点 1】出票（P78）（2009多选题、判断题；2010年判断题；2013年不定项选择题；2014年不定项选择题；2015年单选题；2016年单选题、不定项选择题）

票据的记载事项及效力

| 记载事项 | 内容 | 汇票 | 本票 | 支票 | 效力 |
|--------|---------------|----|----|-----------|----------------------------------------------|
| 必须记载事项 | 表明“××”的字样 | √ | √ | √ | 未记载的，则票据无效 【提示 1】本票、支票的绝对记载事项相对于汇票而言，各少一项 |
| | 无条件支付的委托 / 承诺 | √ | √ | √ | |
| | 确定的金额 | √ | √ | √ 授权补记 | |
| | 付款人名称 | √ | — | √ | |
| | 收款人名称 | √ | √ | × 授权补记 | 【提示 2】支票的“金额、收款人名称”可以由支票的出票人授权补记 |
| | 出票人签章 | √ | √ | √ | |
| | 出票日期 | √ | √ | √ | |
| 相对记载事项 | 付款日期 | √ | — | — | 未记载的，由法律另行规定，票据仍然有效 |
| | 出票地 | √ | √ | √ | |
| | 付款地 | √ | √ | √ | |
| 任意记载事项 | 如记载“不得转让” | | | | 产生票据效力 |
| 非法记载事项 | 如记载“用途、合同编号” | | | | 不产生票据效力 |

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列事项中，属于汇票任意记载事项的是（ ）。 （2016年）

- A. 保证人在汇票上表明“保证”字样
- B. 背书人在汇票上记载被背书人名称
- C. 出票人在汇票上记载“不得转让”字样
- D. 承兑人在汇票上签章

【答案】C

【解析】（1）选项 AD：属于必须记载事项；（2）选项 B：属于可以授权补记事项；（3）选项 C：“不得转让”属于任意记载事项，未记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力。

【考点 2】背书（P79）（2011年不定项选择题；2012年单选题；2013年单选题、不定项选择题；2014年单选题、不定项选择题；2015年单选题；2016年不定项选择题；2017年不定项选择题）

1. 背书种类

背书种类及效力

| 种类 | 效力 |
|-------|---------------------------------------------------------------|
| 转让背书 | 转让票据权利 |
| 非转让背书 | 委托收款背书 |
| | （1）委托收款背书应当记载“委托收款”字样 （2）被背书人有权代背书人行使被委托的票据权利，但不得再背书转让票据权利 |
| | （1）质押背书应当记载“质押”字样 |

【例题·多选题】甲公司将一张银行承兑汇票转让给乙公司, 乙公司以质押背书方式向 W 银行取得贷款。贷款到期, 乙公司偿还贷款, 收回汇票并转让给丙公司。票据到期后, 丙公司作成委托收款背书, 委托开户银行提示付款。根据支付结算法律制度的规定, 下列背书中, 属于非转让背书的有 ()。(2010年)

- A. 甲公司背书给乙公司
- B. 乙公司质押背书给 W 银行
- C. 乙公司背书给丙公司
- D. 丙公司委托收款背书

【答案】 BD

2. 记载事项

背书记载事项及效力

| 记载事项 | 内容 | 效力 |
|--------|--------|---------------------------------------------|
| 必须记载事项 | 背书人签章 | 未记载或记载不符合规定的, 背书无效 |
| 相对记载事项 | 背书日期 | 未记载的, 视为到期日前背书 |
| 授权补记事项 | 被背书人名称 | 未记载被背书人名称, 持票人在被背书人栏记载自己的名称与背书人记载具有“同等法律效力” |

【背书示意图】



【例题·单选题】甲将一汇票背书转让给乙, 但该汇票上未记载乙的名称。其后, 乙在该汇票被背书人栏内记载了自己的名称。根据票据法的规定, 下列有关该汇票背书与记载效力的表述中, 正确的是 ()。

- A. 甲的背书无效, 因为甲未记载被背书人乙的名称
- B. 甲的背书无效, 且将导致该票据无效
- C. 乙的记载无效, 应由背书人甲补记
- D. 乙的记载有效, 其记载与背书人甲记载具有同等法律效力

【答案】 D

3. 粘单

- (1) 票据凭证不能满足背书人记载事项的需要, 可以加附粘单, 粘附于票据凭证之上;
- (2) 粘单上的“第一记载人”(粘单上第一手背书的背书人), 应当在票据和粘单的粘接处签章。

【粘单使用示意图】



【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 票据凭证不能满足背书人记载事项的需要, 可以加附粘单; 粘单上的第一记载人, 应当在票据和粘单的粘接处签章。该第一记载人是 ()。(2015年)

- A. 承兑人

- B. 票据上最后一手背书的背书人
- C. 粘单上第一手背书的背书人
- D. 粘单上的第一手背书的被背书人

【答案】 C

4. 背书连续

(1) 以背书转让的票据，背书应当连续。持票人以背书的连续，证明其票据权利。

(2) 非经背书转让，而以其他合法方式取得票据的，依法举证，证明其票据权利。

【例题·判断题】 以下为某银行转账支票背面背书签章的示意图。该转账支票背书连续，背书有效。()
(2009年)

| 被背书人：甲公司 | 被背书人：乙公司 | 被背书人：丙公司 |
|----------|----------|----------|
| | | |

【答案】 √

【解析】 A公司将支票背书转让给甲公司，甲公司背书转让给乙公司，乙公司背书转让给丙公司，背书连续。

5. 不得进行的背书

(1) 附条件背书

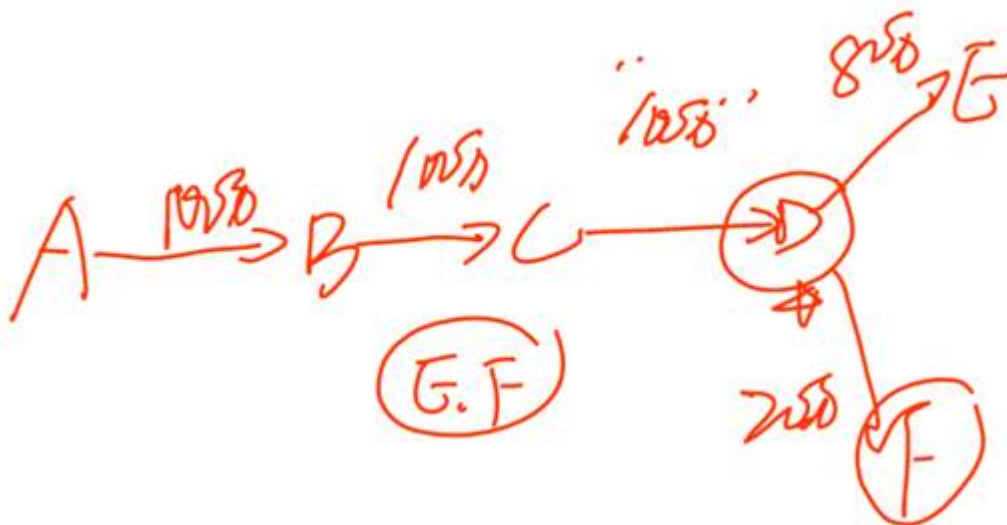
背书不得附有条件，背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。

【提示】 所附条件不发生票据法上的效力，但不影响背书行为的效力，即被背书人仍可依该背书取得票据权利。

(2) 部分背书

将票据金额的一部分转让或者将票据金额分别转让给 2 人以上的背书无效。

【提示】 部分背书属于无效背书。



(3) 限制背书

① 出票人记载“不得转让”字样的，票据不得背书转让。

② 背书人在票据上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

(4) 期后背书

票据被拒绝承兑、被拒绝付款或者超过付款提示期限的，不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担票据责任。

【例题 1·多选题】甲、乙签订一份购销合同，甲将自己取得的银行承兑汇票背书转让给乙，以支付货款。甲在汇票的背书栏记载“若乙不按期履行交货义务，则不享有票据权利”，乙又将此汇票背书转让给丙。根据支付结算法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。
A. 甲将汇票背书给乙的行为为附条件背书，背书的效力待定
B. 乙在未履行交货义务时，不得主张票据权利
C. 无论乙是否履行交货义务，乙将票据背书转让后，丙都取得票据权利
D. 甲背书时所附条件不产生汇票上的效力，乙无论交货与否均享有票据权利
【答案】 CD

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，背书人在汇票上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，将产生的法律后果是（ ）。
A. 该汇票无效
B. 该背书转让无效
C. 原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
D. 原背书人对后手的被背书人承担保证责任
【答案】 C

【例题 3·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书的表述中，正确的是（ ）。（2014 年）
A. 以背书转让的票据，背书应当连续
B. 背书时附有条件的，背书无效
C. 委托收款背书的被背书人可再以背书转让票据权利
D. 票据上第一背书人为出票人
【答案】 A
【解析】（1）选项 B：背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力，背书有效；（2）选项 C：委托收款背书的被背书人不得再以背书转让票据权利；（3）选项 D：票据上的第一背书人为票据收款人。

【例题 4·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各背书情形中，属于背书无效的有（ ）。
A. 附有条件的背书
B. 只将汇票金额的一部分进行转让的背书
C. 将汇票金额分别转让给二人或二人以上的背书
D. 背书人记载“不得转让”
【答案】 BC
【解析】（1）选项 A：背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力，背书有效；（2）选项 BC：将汇票金额的一部分转让或者将汇票金额分别转让给 2 人以上的背书无效；（3）选项 D：背书人在票据上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。

背书行为的效力

| | |
|------|----------------------------------------------|
| 背书有效 | （1）无背书日期 |
| | （2）未记载被背书人名称，持票人在被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有同等法律效力 |
| | （3）背书附条件 |
| | （4）背书人记载“不得转让”字样 |
| 背书无效 | （1）无背书人签章 |
| | （2）部分背书、分别背书 |