**商法选择、案例期末复习**

**证券法**

第七节 上市公司收购

1、SW上市公司已发行股份100万股。以下是证券交易所发生的四起买卖SW股票的事件，其中哪些违反了证券法规定的有（ ）

A、甲于6月8日10时，在持有该股票3万股的情况下，购进1万股。同日15时，再次购进5000股

B、乙于6月8日11时，在持有该股票3.5万股的情况下，购进1.5万股。次日9时，卖出1万股

C、丙于6月8日14时，在持有该股票4万股的情况下，购进1万股。6月10日16时，购进5000股

D、丁于6月8日15时，在持有该股票2.5万股的情况下，购进1.5万股。次日14时，卖出1万股

答案选BC。

《证券法》第63条规定，通过证券交易所的证券交易，投资者持有或者通过协议、其他安排与他人共同持有一个上市公司已发行的有表决权股份达到百分之五时，应当在该事实发生之日起三日内，向国务院证券监督管理机构、证券交易所作出书面报告，通**知该上市公司，并予公告，在上述期限内不得再行买卖该上市公司的股票，**但国务院证券监督管理机构规定的情形除外**。B、C违反了3日期限的规定**。A、D符合法律规定。

2、甲公司持有乙股份公司（上市公司）6.4%股份，为乙公司第四大股东，2016年11月15日，甲公司减持套现2.9%乙公司股份，3个月后，乙公司股价上扬，甲公司又增持1.9%的乙公司股份，下列选项说法正确的是（ ）（2018-2-68）

A、就增持事项，甲公司在3日内向证券监管机构和证券交易所作出书面报告，通知乙公司，并予公告

B、甲公司在增持后的3日内不得再行买卖乙公司的股票

C、就减持事项，甲公司在3日内向证券监管机构和证券交易所作出书面报告，通知乙公司，并予公告

D、就减持事项，乙公司应当立即向证券监管机构和证券交易所报送临时报告，并予公告

答案选AB。

《证券法》第63条规定、《证券法》第80条规,甲公司在持有6.4%乙公司股份情况下，减持套现2.9%乙公司股份，**减持比例低于5%，根据《证券法》第80规定，无须向证券监管机构和证券交易所作出书面报告，也无须进行信息披露。**故C.D项错误。根据题意，甲公司减持套现2.9%乙公司股份后，甲公司仍持有3.5%乙公司股份，3个月后，甲公司又增持了1.9%的乙公司股份，持股比例达到5.4%，超过5%的标准，应当进行信息披露，应当向国务院证券监管机构、证券交易所作出书面报告，通知该上市公司，并予公告；在上述期限内，不得再行买卖该上市公司的股票。故A、B正确。

3、 K公司通过证券交易所持有了G公司30%的股份，此时它可以采取下列哪项行动？（ ）

A、不进行继续收购

B、决定继续收购，但仅向其大股东要约收购

C、决定继续收购，但仅向其特定股东要约收购

D、决定继续收购，但继续在证券交易所进行集中竞价收购

答案选A。

根据《证券法》第65条规定，对于是否继续收购，收购方有自由选择权。故A正确。但是如果继续收购，**应当依法向该上市公司所有股东发出收购上市公司全部或者部分股份的要约。**故BCD错误。

4、K公司通过证券交易所持有了G公司30%的股份，如果K公司决定要约收购，但是逐步再收购G公司股票的10%，现在分别有承诺销售其股票的股东甲、乙、丙、丁四人，但是该四人股票综合已经超出了G公司股票总数的10%，则下列行为中妥当的是( )

A 、K公司决定收购甲的股票，因为K有自由选择权

B 、K公司决定收购甲、乙、丙的股票，因为三人股票总和正好为G公司股票总数的10%

C 、K公司决定哪一个的股票都不收购

D 、K公司决定按照比例收购该四人的股票

答案选D。

根据《证券法》第65条第2款规定D可选。

5、甲在证券市场上陆续买入力杨股份公司的股票，持股达6%时才公告，被证券监督管理机构以信息披露违法为由处罚。之后甲欲继续购入力杨公司股票，力杨公司的股东乙、丙反对，持股4%的股东丁同意。对此，下列说法正确的是（ ）

A、甲的行为已违法，故无权再买入力杨公司股票

B、乙可邀请其他公司对力杨公司展开要约收购

C、丙可主张甲已违法，故应撤销其先前购买股票的行为

D、丁可与甲签订股权转让协议，将自己所持全部股份卖给甲

答案选BD。

本题考查上市公司收购。根据《证券法》第63条第1款规定，第196条规定，甲在证券市场上买入力杨股份公司的股票，持股达6%时才公告，违反了《证券法》**关于信息披露的相关规定，证监会可以责令改正，给予警告，并处以罚款。**但法律**并未禁止甲的再次收购，所以在甲改正其行为，**按照规定进行报告和公告后仍然可以继续收购力杨股份公司的股票。故A项错误。丁也可与甲签订股权转让协议，将自己所持全部股份以协议转让方式卖给甲，D项正确。根据《证券法》第62条规定，**投资者可以采取要约收购、协议收购及其他合法方式收购上市公司。由此可知，乙**可邀请其他公司对力杨公司展开要约收购，B项正确。根据《证券法》第117条规定，按照依法制定的交易规则进行的交易，不得改变其交易结果。对交易中违规交易者应负的民事责任不得免除；在违规交易中所获收益，依照有关规定处理。由此可知，证券交易发生之后是不可逆转的，丙不可主张撤销甲先前购买股票的行为，C项错误。

6、吉达公司是一家上市公司，公告称其已获得某地块的国有土地使用权。嘉豪公司资本雄厚，看中了该地块的潜在市场价值，经过细致财务分析后，拟在证券市场上对吉达公司进行收购。下列说法正确的是（ ）

A、若收购成功，吉达公司即丧失上市资格

B、若收购失败，嘉豪公司仍有权继续购买吉达公司的股份

C、嘉豪公司若采用**要约收购**则不得再与吉达公司的大股东协议购买其股份

D、待嘉豪公司持有吉达公司已发行股份30%时，应向其全部股东发出不得变更的收购要约

答案选BC。

本题考查**上市公司收购。**《证券法》第74规定，收购完成后，如果被收购公司的股权分布符合上市条件的，**可以继续上市交易，**并非必然终止上市资格，不符合上市条件才终止，所以吉达公司并不一定丧失上市资格，故A项错误。《证券法》并未禁止收购失败者继续购买目标公司股票，故B项正确。《证券法》第62条规定：投资人可以采取要约收购、协议收购及其他合法方式收购上市公司。《证券法》第70条规定：**采取要约收购方式的，收购人在收购期限内，不得卖出被收购公司的股票，也不得采取要约规定以外的形式和超出要约的条件买入被收购的股票。**由此可知，要约收购本身要求向该上市公司所有股东进行收购，不得采取要约规定以外的形式和超出要约的条件买入被收购的股票。意味着不能在要约收购期间再与大股东进行协议收购，故C项正确。《证券法》第65条第1款规定、第68条规定,当嘉豪公司持有吉达公司已发行股份30%，继续收购时应当向**所有股东发出要约，在收购要约确定的承诺期内不得撤销，但是可以变更，确需变更的，必须及时公告，载明具体变更事项。也可以停止收购，法律并未规定必须继续收购。**因此，D选项错误。

7、甲公司持有乙上市公司30%的股份，现欲继续收购乙公司的股份，遂发出收购要约。甲公司发出的收购要约中，下列内容**合法**的有（ ）

A、甲公司收购乙公司的股份至51%时不再收购

B、甲公司将在45日内完成对乙公司股份的收购

C、本收购要约所公布的收购条件适用于乙公司的所有股东

D、在收购要约的有效期限内，甲公司视具体情况可以撤回收购要约

答案选ABC。

在收购要约的**有效期限内，甲公司依法不可撤回收购要约。**D错误。

8、在P公司完成对某上**市公司的收购**后，视情况可以采取下列哪些行为？（ ）

A、被收购公司不符合上市条件的，证券交易所终止了被收购公司的股票上市交易

B、如果被收购公司不再具备股份有限公司条件，应当变更其企业形式

C、如果P公司与被收购人合并并将收购人解散的，则被解散公司的原有股票由P公司依法更换

D、P公司应当在15日内将收购情况报告国务院证券监督管理机构和证券交易所，并予公告

答案选ABCD。

根据证券法74、76条规定，可选ABCD。

第八节 证券监督管理机构

1、股票和债券是我国《证券法》规定的主要证券类型。关于股票与债券的比较，下列表述正确的是（ ）

A、有限责任公司和股份有限公司都可以成为股票和债券的发行主体

B、股票和债券具有相同的风险性

C、债券的流通性强于股票的流通性

D、股票代表股权，债券代表债权

解析：答案选D。

债券和股票实质上是两种性质不同的有价证券，二者反映着不同的经济利益关系。债券所表示的只是对公司的一种债权，而股票所表示的则是对公司的所有权。权属关系不同，就决定了**债券持有者无权过问公司的经营管理**，而股票持有者则有权直接或间接地参与公司的经营管理。

2、根据证券法原理，下列选项正确的是（ ）

A、证券法上的证券均具有流通性

B、证券代表的权利可以是债权

C、所有证券投资均具有风险性

D、所有证券发行均应公开发行

解析：答案选ABC。

证券发行包括公开发行和非公开发行，故D错误。

3、为扩大生产规模，筹集公司发展所需资金，鄂神股份有限公司拟发行总值为1亿元的股票。下列说法符合《证券法》的规定的是（ ）

A、根据需要可向特定对象公开发行股票

B、董事会决定后即可径自发行

C、可采取溢价发行方式

D、不必将股票发行情况上报证券监管机构备案

答案选C。根据《证券法》第9条规定。《证券法》第13条规定：公司公开发行新股，应当向国务院证券监督管理机构报送募股申请和下列文件：（1）公司营业执照；（2）公司章程；（3）股东大会决议；（4）招股说明书或其他公开发行募集文件；（5）财务会计报告；（6）代收股款银行的名称及地址；（7）承销机构名称及有关的协议。发行股票需要由股东大会作出同意公开发行股票的决议。故B错误。

4、某上市公司招股说明书中列明的募集资金用途是环保新技术研发。现公司董事会决议将募集资金用于购置办公大楼。对此，下列哪些选项是正确的？

A、未经股东大会决议批准，公司董事会不得实施此项购置计划

B、如果股东大会决议不批准，公司董事会坚持此项购置计划，证券监督管理机构有权责令该公司改正

C、证券监督管理机构有权对擅自改变募集资金用途的该公司责任人员处以罚款

D、在未经股东大会批准而实施了此项购置计划的情况下，该公司可以通过发行新股来解决环保新技术研发的资金需求

【答案】A、B、C

【解析】第14条 公司对公开发行股票所募集资金，**必须按照招股说明书或者其他公开发行募集文件所列资金用途使用；改变资金用途，必须经股东大会作出决议。擅自改变用途，未作纠正的，或者未经股东大会认可的，不得公开发行新股。**

第一百八十五条 **发行人违反**本法第十四条、第十五条的规定擅自改变公开发行**证券所募集资金的用途的**，责令改正，处以五十万元以上五百万元以下的罚款；对**直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告**，并处以十万元以上一百万元以下的罚款。

5、依据我国《证券法》的相关规定，关于证券发行的表述，下列选项正确的是（ ）

A、所有证券必须公开发行，而不得采用非公开发行的方式

B、发行人可通过证券承销方式发行，也可由发行人直接向投资者发行

C、只有依法正式成立的股份公司才可发行股票

**D、国有独资公司均可申请发行公司债券**

【答案】BD

【解析】答案选D。本题考查证券发行。证券发行分为公开发行和非公开发行。《证券法》第9条规，证券发行可以分为公开发行和不公开发行，故A项错误。《证券法》第26条规定向不**特定对象发行证券一般由证券发行人委托证券公司进行，不能够直接向投资者发行。**但是其他向特定对象公开发行证券或不公开发行证券的，《证券法》并不要求必须采取承**销方式，而是可以直接向投资者发行**。故B选项正确。公司法》第136规定：股份有限公司登记成立后，即向股东正式交付股票。公司登记成立前不得向股东交付股票。这个规定意味着设立中的股份公司也是可以发行股票的，只不过在公司登记成立前不得向股东交付股票，比如募集设立股份公司在公司成立前就可以由发起人发行股票，故C选项说法错误，不选。

A公司欲公开发行股票，在申请发行的过程中，发生以下事实，请判断并修改其违反证券法的地方：

（1）A公司依照证券法规定，向**中国证监会申请注册。**

（2）A公司得知股票发行已获注册后，即在公告公开发行募集文件之前，将准备公开发行股票总额的10%**自行卖给了当地投资人，其**余部分委托其证券经纪公司代销，确定代销期限为100日。

（3）A公司确定了公司股票溢价发行的价格，通知了代销的证券公司，并报中国证券会备案。

**票据法**

案例分析：

永固房地产有限责任公司从丽德贸易进出口公司购进2000吨水泥，总价款50万元。水泥运抵后，永固房地产有限责任公司为丽德贸易进出口公司签发一张以永固房地产有限责任公司为出票人和付款人、以丽德贸易进出口公司为收款人的，三个月后到期的商业承兑汇票。

一个月后，丽德贸易进出口公司从吉祥有限责任公司购进木材一批，总价款45万5千元。丽德贸易进出口公司就把永固房地产有限责任公司开的汇票背书转让给吉祥有限责任公司，余下的4万5千元用支票方式支付完毕。

后来，永固房地产有限责任公司发现2000吨水泥中有一半质量不合格，双方发生纠纷。

汇票到期时，吉祥有限责任公司把汇票提交永固房地产有限责任公司要求付款，永固房地产有限责任公司拒绝付款，理由是丽德贸易进出口公司供给的水泥不合格，不同意付款。

永固房地产有限责任公司是否可以拒绝付款？

解析：永固房地产有限责任公司不可以拒绝付款。

理论分析：**永固房地产有限责任公司的做法是违反法律规定的。**

根据票据法原理，票据行为特征之一是票据行为的**无因性，票据是无因证券。**

票据的无因性是指，票据关系虽然需要基于一定的原因关系才能成立，但是票据关系一经成立，就与产生或转让票据的原因关系相分离，两者各自独立。票据具备票据法上的条件，票据权利就成立，至于票据行为赖以发生的原因关系是否存在和有效，在所不问。

原因关系是否存在和有效，对票据关系不发生影响，票据债权人只要持有票据即可行使票据权利。票据债务人不得以原因关系无效为理由，对善意的持票人进行抗辩。

案例分析：

1997年2月20日，新时代服装厂与大福布料厂签订了购销40万元布料的合同。新时代服装厂向大福布料厂出具了一张以工商行某分行为承兑人的银行承兑汇票00883109号。该汇票的记载事项完全符合《票据法》的要求。大福布料厂将该汇票贴现给了建行某分行。在建行某分行向承兑行提示付款时，工商行某分行拒付。理由是：大福布料厂所供布料存在瑕疵，新时代服装厂来函告知，00883109号汇票不能解付，请协助退回汇票。建行某分行认为，工商行某分行拒付违反《票据法》的有关规定，故向法院起诉，要求法院判决。

工商行某分行的做法是否符合《票据法》的有关规定?

解析：不符合法律的规定。

根据票据的无因性，票据债务人不得以原因关系对抗善意第三人。本案中，建行某分行并不知大福布料厂违约供货的事实通过贴现善意取得00883109号汇票，该汇票是具备票据法上规定票据记载事项的有效票据，工商行某市分行在审核背书连续及持票人合法身份后就应该予以付款，而无权以大福布料厂与新时代服装厂之间购销合同具有瑕疵而拒绝付款。

1、依票据法原理，票据被称为无因证券，其含义是指什么？

A、取得票据无须合法原因

B、转让票据须以向受让方交付票据为先决条件

C、占有票据技能行使票据权利，不问占有原因和资金关系

D、当事人发行、转让、背书等票据行为须依法定形式进行

答案：C。B说明票据是完全有价证券；D说明票据是要式证券。

2、张某向李某背书转让面额为10万元的汇票作为购买房屋的价金，李某接受汇票后背书转让给第三人。如果张某与李某之间的房屋买卖合同被合意解除，则张某可以行使下列哪一权利？

A.请求李某返还汇票

B.请求李某返还10万元现金

C.请求从李某处受让汇票的第三人返还汇票

D.请求付款人停止支付票据上的款项

答案：B

解析：票据是无因证券。票据上的法律关系是一种单纯的金钱支付关系，权利人享有票据权利只以持有符合票据法规定的有效票据为必要。至于票据赖以发生的原因，在所不问。**即使原因关系无效或有瑕疵，均不影响票据的效力。换言之，票据关系一经产生，就独立于票据背后的，导致其产生的基础关系。**本题中基础关系为房屋买卖关系，该关系解除后，不影响票据关系。张某可依民法上的不当得利请求李某返还价金。故A、C、D项是不正确的。

3、熊某因出差借款。财务部门按规定给熊某开具了一张载明金额1万元的现金支票。熊某持支票到银行取款，银行实习生马某向熊某提出了下列问题：你真的是熊某吗？为什么要借1万元？熊某拒绝回答，马某遂拒绝付款。根据票据法原理，关于马某行为，下列哪些选项是正确的？

A、侵犯熊某人格尊严

B、违反票据无因性原理

C、侵犯持票人权利

D、违反现金支票见票即付规则

答案：BCD

解析：所谓**人格尊严是指民事主体作为“人”所应有的最基本社会地位、社会评价，并得到起码尊重的权利。**本题中，实习生的行为跟侵犯马某的人格尊严没有关系，所以A是错误的。《票据法》第90条规定，支票限于见票即付，本题中，实习生问马某：“你真的是熊某吗？为什么要借1万元？”这违反了票据无因性原则和现金支票见票即付的原则，B、D的说法是正确的。同时实习生拒绝付款，侵犯了持票人马某的票据权利，所以C的说法也是正确的。本题正确答案是BCD.

案例分析：

海容商厦为向北海公司购买彩色电视机一批，向银行申请办理银行承兑汇票。银行开出300万元银行承兑汇票，收款人为北海公司。北海公司收到汇票，因为无货，于是将汇票背书转让给荣申公司。荣申公司也无货。该银行承兑汇票到期后，银行支付了该笔款项，然后向海容商厦追讨。

海容商厦无钱归还，但告诉银行：北海公司将汇票背书后转让给荣申公司，现已经通过诉讼程序，收回荣申的欠款。汇票款项实为北海公司获得，银行可向北海公司追讨。银行遂起诉北海公司。法院认为不符合票据法规定，驳回。

问：

1.什么是票据关系？什么是非票据关系？

2.银行应该向谁追讨？

解析：

1、银行应该向谁追索？依据什么？

银行在付款以后，票据关系已经消灭。但是，银行与海容商厦之间还有票据资金关系，根据票据资金关系，海容商厦应该向银行付款。

2、银行可以向北海公司追索吗？

本案中，银行是承兑人和付款人，海容商厦是出票人， 收款人是北海公司。银行是债务人，北海公司是债权人，所以，银行不能要求北海公司偿还票款。银行与北海公司，除了票据关系以外，没有任何法律关系，法律判决正确。

思考题：

东方公司与西方公司签订了一项买卖合同，东方公司向西方公司购买钢材1000吨。因为交易金额巨大，为了方便和安全，东方公司决定向西方公司签发一张商业汇票进行付款。该商业汇票的款项由南方银行支付，因为东方公司在该银行已经存有资金数亿元并委托其向他人付款。

问题：试分析案例中的票据法上的关系。

在本案中，东方公司向西方公司签发商业汇票形成票据关系；钢材买卖合同是两家公司授受票据的原因关系；两家公司就签发的种类、金额、到期日、付款地等事项达成协议而产生的是票据预约关系；东方公司将资金存入南方银行并委托其付款（一般表现为委托付款协议）产生的是资金关系。

案例：

郭靖向黄蓉背书转让面额为34万元的汇票作为购买房屋的价金，黄蓉接受汇票后背书转与第三人杨康。如果郭靖与黄蓉之间的房屋买卖合同被合意解除，则郭靖是否有权要求付款人停止支付？

解析：

无权。郭靖只能请求黄蓉返还34万元现金。根据票据无因性，票据行为一经完成，票据行为的效力和票据原因行为就相互独立，原因行为的效力不对票据行为的效力产生影响。

例1：甲是无民事行为能力人，他签发了一张记载齐全的汇票给乙，乙又将其背书给丙，该出票行为和背书行为是否有效？

例2：如果甲是完全民事行为能力人，他签发了一张欠缺法定记载事项的汇票给乙，乙又将其背书给丙，该出票行为和背书行为是否有效？

答案：

例1：出票行为无效，背书行为有效。

例2：均无效。

4、甲向乙开具金额为100万元的汇票以支付货款。乙取得该汇票后背书转让给丙，丙又背书转让给丁，丁再背书转让给戊。现查明，甲、乙之间并无真实交易关系，丙为未成年人，票据金额被丁变造。下列哪些选项是正确的？

A、尽管甲、乙之间没有真实交易，但该汇票仍然有效

B、尽管丙为未成年人，但其在票据上的签章仍然有效

C、尽管票据金额已被丁变造，但该汇票仍然有效

D、戊不能向甲、乙行使票据上的追索权

答案：AC

解析：据票据行为的独立性，AC正确；无民事行为能力人或者限制民事行为能力人在票据上签章的，其**签章无效** 。故B错误；甲乙是在票据变造之前签章的票据债务人，因此，**甲乙应该对变造之前的记载事项承担票据责任，而非是不承担票据责任**，D项说法错误。

5、甲拾得某银行签发的金额为5000元的本票一张，并将该本票背书送给女友乙作生日礼物，乙不知本票系甲拾得，按期持票要求银行付款。假设银行知晓该本票系甲拾得并送给乙，对于乙的付款请求，下列哪一说法是正确的？（2005年司法考试题）

A、根据票据无因性原则，银行应当支付

B、乙无对价取得本票，银行得拒绝支付

C、虽甲取得本票不合法，但因乙不知情，银行应支付

D、甲取得本票不合法，且乙无对价取得本票，银行得拒绝支付

答案为D。甲拾得票据，没有付出对价，因而不享有票据权利，**乙因赠与而取得票据，应继受其前手甲在权力上的缺陷，**因而乙市没有票据权利的，银行当然可以拒绝支付。

1. 朱某持一张载明金额为人民币50万元的承兑汇票，向票据所载明的付款人某银行提示付款。但该银行以持票人朱某拖欠银行贷款60万元尚未清偿为由拒绝付款，并以该汇票票面金额冲抵了部分届期贷款金额。对付款人（即某银行）行为的定性，以下哪一选项是正确的？

A、违反票据无因性原则的行为

B、违反票据独立性原则的行为

**C、行使票据抗辩之对人抗辩的行为**

D、行使票据抗辩之对物抗辩的行为

答案：C。是票据债务人对有**直接债权债务关系且未履行约定的持**票人进行抗辩。

1. 甲公司购买乙公司电脑20台，向乙公司签发金额为10万元的商业承兑汇票一张，丁公司在汇票上签章承诺：“本汇票已经本单位承兑，到期日无条件付款”。当该汇票的持票人行使付款请求权时，下列哪一说法是正确的？（ ）

A、如该汇票已背书转让给丙公司，丙公司恰好欠汇票付款人某银行10万元到期贷款，则银行可以提出抗辩而拒绝付款

B、如该汇票已背书转让给丙公司，则甲公司可以乙公司交付的电脑质量存在瑕疵为抗辩理由拒绝向丙公司付款

C、因该汇票已经丁公司无条件承兑，故丁公司不可能再以任何理由对持票人提出抗辩

D、甲公司在签发汇票时可以签注“以收到货物为付款条件”

答案：A

解析：本题考核票据的抗辩和票据的必要记载事项。

《票据法》第13条第2款规定，票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人，进行抗辩。如果丙与付款银行有直接的债权债务关系的话，银行可以以此提出抗辩，拒绝付款。因此，A项正确。

《票据法》第13条第1款规定，票据债务人不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由，对抗持票人。但是，持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。据此可知，甲公司不能以自己与持票人丙公司的前手乙公司的抗辩事由对抗持票人丙公司。因此，B项错误。

《票据法》第44条规定，付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任。本题中丁公司已经对汇票进行了承兑，那么它就成为了第一付款人，要承担到期付款的票据责任。但是并非任何情况下都不能对抗持票人，根据《票据法》第13条第2款的规定可知，如果丁公司与持票人之间有直接的债权、债务关系时，如果持票人没有履行相应的债务，那么丁公司可以以此为由对抗持票人的付款请求。因此，C项错误。

《票据法》第19条规定第1款规定，汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。另外《票据法》第22条第（二）项规定，无条件支付的委托是汇票的必要记载事项。据此可知，**汇票出票时不能记载附条件的付款，如果在付款上附有条件的话，就会导致该汇票无效。**因此，D项错误。

案例：

A假冒B的名义签发汇票给C，C不知情由，经汇票背书转让给D，D又背书转让给E。E在向付款人X请求付款时遭拒绝。

在本案中，A的行为属于伪造票据，B是被伪造人，A与B均不对E负票据责任。**C和D的签章是真实的，**仍然应该根据票据的文义，**向E负票据责**任。

案例分析：

鸿丽商厦从远方纺织品进出口有限责任公司购进一批羊毛衫。鸿丽商厦向远方纺织品进出口有限责任公司开具了109万元货款的汇票，汇票付款人为工商银行某分行，付款期限为出票后30天。

远方纺织品进出口有限责任公司业务员夏某**拿到汇票后**，声称不慎于第五日遗失。远方纺织品进出口有限责任公司随即向工商银行某分行所在地区人民法院申请公示催告。人民法院接到申请后第二天即受理，**并通知了付款人停止支付。**

第三天发出公告，限利害关系人在公告之日起三个月内到人民法院申报。如果没有人申报，人民法院将根据申请人的申请，**宣告票据无效。**

后来袁庆舟先生持汇票到人民法院申报，并声称汇票是用50万元从业务员夏某手里买的。人民法院接到申报后，裁定终结公示催告程序，并通知远方纺织品进出口有限责任公司和工商银行某分行。

于是，远方纺织品进出口有限责任公司向人民法院起诉。

以上做法正确么？为什么？

解析：本案参考结论

1、远方纺织品进出口有限责任公司在汇票遗失后，向人民法院申请公示催告，是正确的做法。《中华人民共和国票据法》第十五条规定：“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３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。”

2、**法院的公示催告程序也是合法的、正确的。**《中华人民共和国民事诉讼法》的规定：“人民法院决定受理申请，应当同时通知支付人停止支付，并在三日内发生公告，催促利害关系人申报权利。公示催告的期间，由人民法院根据情况决定，但不得少于六十日”。

3、袁庆舟先生持汇票向法院申报后，**法院裁定终结公示催告程序，是正确的。**《中华人民共和国民事诉讼法》的规定：“人民法院收到利害关系人的申报后，应当裁定终结公示催告程序，并通知申请人和支付人”。本案中，袁庆舟先生是持票人，票据被宣告无效与否直接涉及其权利，其有权申报。法院接到袁庆舟先生的申报后，由于票据纠纷难以在催告程序中解决，所以依法裁定终结公示催告程序。

4、远方纺织品进出口有限责任公司向法院起诉是正确的。公示催告程序终结并不等于票据纠纷就不解决了。《中华人民共和国民事诉讼法》的规定：“申请人或申报人可以向人民法院起诉”，《中华人民共和国票据法》第十五条第三款也有类似规定。因此，**远方纺织品进出口有限责任公司在公示催告程序终结后，向人民法院起诉是合法正确的。**

第二节 汇票

1、甲公司在与乙公司交易中获得由乙公司签发的面额50万元的汇票一张，付款人为丙银行。**甲公司**丁某购买了一批货物，将汇票背书转让给丁某以支付货款，并记载“**不得转让**”字样。后丁某又将此汇票背书给戊某。如戊某在向丙银行提示承兑时遭拒绝，戊某可向谁行使追索权？

A、丁某

B、乙公司

C、甲公司

D、丙银行

答案：A、B。

背书人在汇票上记载“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。**但对于其他背书人以及出票人，仍可以进行追**索。故C排除，选AB。

案例：

唐港公司在与联华公司的交易中获得金额为420万元的汇票一张，付款人为宏大公司。在唐港公司请求承兑时，宏大公司在汇票上签注：“承兑。联华公司款到后支付。”

问题：该承兑效力如何？

解析：

应视为宏大公司拒绝承兑，宏大公司不承担付款责任。根据《票据法》第43条规定：付款人承兑汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。

2、乙公司与丙公司交易时以汇票支付。丙公司见汇票出票人为甲公司，遂要求乙公司提供担保，乙公司请丁公司为该汇票作保证，丁公司在汇票背书栏签注“若甲公司出票真实，本公司愿意保证。”后经了解甲公司实际并不存在。丁公司对该汇票承担什么责任？

A、应承担一定赔偿责任

B、只承担一般保证责任，不承担票据保证责任

C**、应当承担票据保证责任**

D、不承担任何责任

答案：C。票据保证不得附加条件，附加条件不影响票据的保证责任。

案例分析：

建信纺织有限责任公司与麦琪服装有限责任公司签订了一份合同。建信纺织有限责任公司出售给麦琪服装有限责任公司40万元的布料。

麦琪服装有限责任公司向建信纺织有限责任公司出具了一张以工商银行某分为承兑人的银行承兑汇票，该汇票记载事项完全符合票据法的要求。

建信纺织有限责任公司将汇票贴现给建设银行某分行。

后建设银行某分行向承兑行工商银行某分行提示付款时，遭到拒付。理由是：麦琪服装有限责任公司来函告知，因布料存在瑕疵，该汇票不能解付，请协助退回汇票。

建行某分行认为，该行是因为汇票贴现成为该汇票的善意持有人，购销合同纠纷不影响自己的票据权利。

于是起诉于法院，向建信纺织有限责任公司追索权利。

问题：

1、建行某分行的看法是否正确？为什么？

2、建行某分行可否向建信纺织有限责任公司追索权利？为什么？

解析：

一、建行某分行认为，该行是因为汇票贴现成为该汇票的善意持有人，购销合同纠纷不影响自己的票据权利。这是有理由的。

汇票是无因证券的一种。

**票据上**的法律关系只是单纯的金钱支付关系，权利人享有票据权利只以持有票据为必要，至于这种支付关系的原因或者说权利人取得票据的原因均可不问，即使这种原因关系无效，对票据关系也不发生影响。持有票据的人行使权利时无须证明其取得证券的原因。

票据关系虽以非票据关系为基础而成立，但一经成立，便与非票据关系相脱离，不受非票据关系的影响，这是作为无因证券的票据的流通所必需的。

在这里不能因为布料存在瑕疵而拒绝付款。

1. 建行某分行可以向建信纺织有限责任公司追索权利，以至于向麦琪服装有限责任公司追索。因为持票人行使追索权的实质要件是其所持汇票不获承兑或不获付款。

案例分析：

A公司为支付所欠B公司货款，于1998年5月5日开出一张50万元的商业承兑汇票。B公司用此汇票进行背书转让给C公司，以购买一批原材料。但事后不久，B公司发现C公司根本无货可供，完全是一场骗局，于是马上通知付款人停止向C公司支付款。C公司获此票据后，又将该票据背书转让给了D公司，以支付其所欠工程款。D公司用此汇票向E公司购买一批钢丝，背书时注明了“货到后此汇票方生效”。E公司于1998年7月5日向付款人请求付款。付款人在对该汇票审查后拒绝付款，理由是：（1）C公司以欺诈行为从B公司获取票据的行为为无效票据行为，B公司已通知付款人停止付款；（2）该汇票未记载付款日期，且背书附有条件，为无效票据。随即付款人便作成退票理由书，交付于E公司。   
    根据本例提供的事实，请回答：   
    （1） 付款人可否以C公司的欺诈行为为由拒绝向E公司支付票款？为什么？   
    （2） A公司开出的汇票未记载付款日期，是否为无效票据，为什么？   
    （3） D公司的背书是否有效？该条件是否影响汇票效力？   
    （4） E公司的付款请求权得不到实现时，可以向本案哪些当事人行使追索权？

解析：

（1）不能，根据《票据法》规定，票据债务人不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由，对抗持票人，E公司属善意持票人，不受前手票据权利瑕疵的影响。

（2）该票据为有效票据。票据的付款日期为相对记载事项，未记载时不影响票据的效力。

（3）该背书无效，并不影响汇票的效力。根据《票据法》的规定，背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。

（4）E公司可以向其前手中任何一人或数人行使追索权。

第三节 本票

案例分析：

A银行接受B公司的委托签发了一张金额为8600元人民币的本票，收款人为某电脑公司的经理李某。李某将票据背书转让给了王某。王某将票据金额改写为8．6万元人民币后转让给了C商店，商店又将该票据背书转让给了某供销社。当该供销社向付款银行提示付款时，付款银行以票据上有瑕疵为由退票。

问：

（1）涉争的本票是银行本票还是商业本票？为什么？

（2）王某改写票据金额的行为，在**票据法上叫什么行为？**王某应承担哪些责任？

（3）如果最后的持票人向前手行使追索权，除王某以外的各位前手应承担怎样的票据责任？法律依据是什么？

解析：

1、是银行本票。银行本票是申请人将款项交存银行，由银行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 。商业本票，是企业为筹措短期资金，由企业署名担保发行的本票。

2、是**变造**。 所谓票据的变造，是指无权变更票据记载事项的人，擅自变更票据上的（除签章外）的记载事项的行为。例如：变造票据的记载金额、票据的到期日等等。 根据《票据法》第十四条第一款规定，票据上的记载事项应当真实，不得伪造、变造。伪造、变造票据上的签章和其他记载事项的，应当承担法律责任。包括民事责任、行政责任和刑事责任三种，其中应承担的民事责任是指伪造、变造者应当承担票据当事人因票据被伪造、变造而受到的损失，如票据不能被承兑和不能被支付，所支出的费用及利息损失。

3、最后持有人可以对任意前手行使追索权。王某之前的的人仅对变造之前的承担责任。 票据法规定：“票据上其他记载事项被变造的，在变造之前签章的人，对原记载事项负责；在变造之后签章的人，对变造之后的记载事项负责；不能辨别是在票据被变造之前或者之后签章的，视同在变造之前签章。”

第四节 支票

案例分析：

甲公司为了向乙公司购买一批货物，于2006年3月11日签发一张同城转账支票给乙公司用于支付货款。乙公司于2006年3月13日将该支票背书转让给丙公司。之后，甲、乙间的买卖合同解除 。问：

1、持票人丙公司能否要求付款银行支付现金？为什么？

2、付款银行能否以甲、乙公司之间的买卖合同解除为理由拒绝向丙公司付款？为什么？

3、丙公司于3月23日向付款银行提示付款，银行能否拒绝付款？为什么？

解析：

1、不能。第83条规定：**支票中专门用于转帐的，可以另行制作转帐支票，转帐支票只能用于转帐，不得支取现金。**

2、不能。因为**支票与其他种类的票据一样都具有无因性**。只要权利人持有票据，就享有票据权利，就可以行使票据上的权利。至于权利人**持有票据或取得票据的原因以及票据权利发生的原因，则在所不问。即这些原因是否存在、是否发生、是否有效，原则上都不影响票据的存在。**

3、不能。第91条规定：**支票的持票人应当自出票日起１０日内提示付款。**  
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。

破产法【案例题】  
第一节 破产与破产法

1999年1月11日，广东国投作为**债务人向**广东高院申请破产。1月15日，广东高院立案，16日，法院宣告广东国投等**四家企业破**产，由法院指定清算组接管破产企业。2003年2月28日破产程序终结，**历时4**年，但继续保留清算组(国外一般要8-10年。香港一家银行破产案，1991年就立案，到2003年也未审结)。 因其政治意义和国际影响，受到中央和地方高度重视，办案效率非常之高，也花了4年时间进行清算！

政府重视，清算组3任组长武捷思、董红、刘昆分别为省府省长助理、副秘书长！法院更是高度重视，吕伯涛院长亲自任该案领导小组组织。省法院集中全省法院力量，统一指挥和调度，投入全省58个法院500多名法官法警，出动1万多人次，采取了查封、冻结、扣押、拍卖、中止、终结等法律措施，竭力追收其境内外财产。

《偿还财物通知书》发出600多份，执行案件280多件，涉及金额近180亿元。广东国际大厦实业有限公司100%的股权和债权（63层）的拍卖，就拍了3次（2001年12月18日、2002年1月30日、10月18日）。

这种追收力度不可谓不高，扣除清算费后，最后到201家债权人手上只有区区25.36亿元，破产债权清偿率达12.52%。

第三节 破产申请与受理

【案例】 破产受理及其效果

甲公司系生产彩色显像管的一家中型国有企业。1996年以后，因经营管理不善，加上企业几次决策失误，致使该公司一直亏损，形成**资不抵债**的局面，最终不能**清偿到期债务，该公司陷入一系列的民事诉讼中。**

其中**，乙公司是甲公司最大的债权人**，2000年起诉至法院要求甲公司偿还长期拖欠货款，**已胜诉但未申请执行。**

甲公司所在市工商银行也于2000年3月起诉甲公司但法院尚未判决。

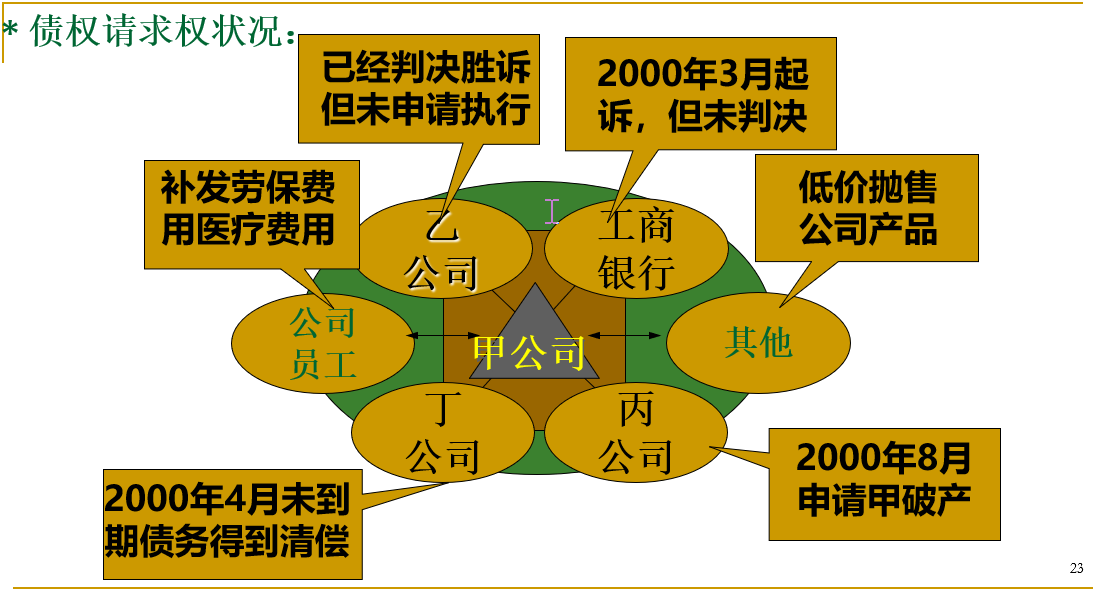
当地的丙公司曾于1999年底供给甲公司一批原材料，约定在2000年7月付款，丙公司担心自己的债权无法得以实现，于**2000年8月**向法院**申请甲公司破产**，法院依法受理该项破产申请。

甲公司因扭亏无望，于是在**2000年4月**提前清偿了其多年业务伙伴**丁公司的未**到期债务，并补发了欠公司员工的劳保费用和医疗费用，此外还低价抛售公司产品来解**决资金不足的问**题。

[问题]

1．丙公司是否可以申请甲公司破产?

2．人民法院受理该破产案件后，与甲公司有关的其他经济纠纷案件应如何处理?



[参考结论]

1．丙公司可以申请甲公司破产。

2. 人民法院受理该破产案件后，与甲公司有关

的其他经济纠纷案件应终结审理。

本案中乙公司尽管已有生效判决，但不能采取申请人民法院执行的方式实现债权，而只能凭生效的法律文书向受理案件的人民法院**申报债权**。市工商银行诉甲公司的民事案件应当**终结审理**，由工商银行向受理破产案件的人民法院**申报债权**。甲**公司提前偿还丁公司的未到期债务，低价抛售企业产品的行为无效，**而对补发职工**拖欠工资和医疗费用的行为应认定为有效，这体现了对劳动者的保护。**

第四节 破产管理人与债权人会议

1、根据企业破产法律制度的规定，下列各项中，属于债权人会议职权的是（ ）。A、更换管理人，审查管理人的费用和报酬  
B、选任和更换债权人委员会成员  
C、决定继续或者停止债务人的营业  
D、**对破产申请受理前成立而债务人和对方当事人均未履行完毕的合同有权决定解除或者继续履行**

【答案】BC

【解析】（1）选**项A：管理人由人民法院指定，**并向人民法院报告工作，债权人会议无权直接更换管理人，只能**“申请人民法院更换管理人”**；（2）选项D：属于管理人的职权。

2、债务人甲企业破产，乙企业依法对甲企业的**机器设备享有抵押权**，乙企业未放弃优先受偿权利。根据企业破产法律制度的规定，在债权人会议上，乙企业可以行使表决权的事项有（ ）。  
A、通过和解协议  
B、决定继续或者停止债务人的营业  
C、通过债务人财产的管理方案  
D、通过破产财产的分配方案

【答案】BC

第七节 别除权、撤销权、抵消权（不懂）

1、人民法院于2007年**9月10日**受理债务人甲企业的破产申请，甲企业的下列行为中，管理人有权请求人民法院予以撤销的有（ ）。

A、甲企业于2007年3月1日对应于2007年10月1日到期的债务提前予以清偿

B、甲企业于2007年2月1日向乙企业无偿转让10万元的机器设备

C、甲企业于2006年9月1日与其债务人丙企业签订协议，放弃其15万元债权

D、甲企业于2007年2月10日将价值25万元的车辆作价8万元转让给丁企业

【答案】ABD

**案例：**

某市机械厂因经营管理不善，无力偿还到期债务，该厂于8月14日向当地人民法院提交书面破产申请后，法院于8月20日受理，并于8月23日将受理裁定书面通知该厂，9月5日通知已知债权人并发布公告，同时指定某**会计师事务所**作为管理人接管该厂。在11月12 日召开的第一次债权人会议上，管理人将该厂的财产、债务等情况汇报如下：

1、该厂全部财产的变现价值为2675万元。其中包括：（1）已作为银行贷款等值**担保物的财产价值为260万元；**（2）9月18日管理人发现该厂于上一年度11月5**日无偿转让作价为140万元的财产，遂向法院申请予以撤销、追回财产**，并于10**月25日将该财产全部追回；**（3）该厂综合办公楼价值**800万元**，已用于对欠乙企业货款500万元的抵押担保**，款项尚未支付。**

2、该厂全部债务**为7246万元，**其中包括欠发职工工资社会保险费用240万元、欠交税款80万元；管理人于9月15 日解除了该厂与甲企业所签的一份合同，给甲企业造成了120万元的经济损失。

3、其他：诉讼费20万元，管理人报酬20万元，律师费等费用30万元，评估费30万元，**为继续营业而支付的职工工资及社会保险15万元。**

要求：根据以上资料，回答以下问题：  
（1）该厂的破产申请人、受理时间、管理人的产生是否符合法律规定？  
（2）管理人的主要职责有哪些？  
（3）第一次债权人会议应如何召开？  
（4）本破产案件中哪些属于破产费用？哪些属于共益债务？如何清偿？  
（5）说明本破产案件的清偿顺序。  
（6）债权人甲企业的破产债权能获得清偿的数额是多少？

（1）该厂的破产申请人、受理时间、管理人的产生均符合法律规定。

①根据《企业破产法》规定，债**务人不能清偿到期债务时，可以向人民法院提出重整、和解或者破产清算申请。**

②根据《企业破产法》规定，债务人提出破产申请的，人民法院应当自收到破产申请之日起15日内裁定是否受理破产申请。在本题中，该厂于8月14日提交书面破产申请，法院于8月20日裁定受理，符合规定。

③ 根据《企业破产法》规定，人民法院裁定受理破产申请的，应当同时指定管理人，**管理人可以由有关部门、机构的人员组成的清算组或者依法设立的律师事务所、会计师事务所、破产清算事务所等社会中介机构担任**。在本题中，人民法院在作出受理破产申请裁定时指定某会计师事务所作为管理人，符合规定。

（2）管理人的职责（略）。

（3）第一次债权人会议应由人民法院召集主持，且自债权申报期限届满之日起15日内召开。

（4）①**本破产案件中属于破产费用的有：诉讼费20万元、评估费30万元、管理人报酬20万元、律师费等费用30万元，共计100万元。**

②本破产案件中属于共益债务的是为继续营业而支付的职工工资及社会保险15万元。

③100万元破产费用和15万元的共益债务应当先以该厂的变价财产清偿，剩余的再清偿其他债权 。

（5）本破产案件的清偿顺序如下：

①该厂已作为银行贷款等值担保物的财产价值为260万元，先用来清偿银行贷款260万元，800万元的综合办公楼先用来清偿乙企业的500万元货款，剩余的300万元用来清偿其他债权。

②银行和乙企业行使优先权后剩余破产财产1915万元（2675－260－500），先用来支付破产费用和共益债务115万元。

③支付破产费用和共益债务后破产财产剩余1800万元清偿其他债权，清偿顺序为：支付欠发的职工工资社会保险费用240万元；支付欠交的税款80万元；剩余1480万元财产用于清偿其他债权6051万元。

（6）债权人甲企业的破产债权能获得清偿的数额是29．35万元（1480／6051）×120）。

**保险法**

第一节 保险与保险法概述

1、陈某将自己的轿车投保于保险公司。一日，其车被房东之子（未成年）损坏，花去修理费1500元。陈遂与房东达成协议：房东免收陈某2个月房租1300元，陈不再要求房东赔偿修车费。后陈某将该次事故报保险公司要求索赔。在此情形下，以下哪一个判断是正确的？

A.保险公司应赔偿1500元

B.保险公司应赔偿200元

C.保险公司应赔偿1300元

D.保险公司不再承担赔偿责任

【答案】D。《保险法》第60条规定：“前款规定的保险事故发生后，被保险人已经从第三者取得损害赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人从第三者已取得的赔偿金额。”第61条规定：“**保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者的请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任。”**陈某遭受的损失是1500元，在保险人赔偿保险金之前，已与房东达成协议免除1300元的租金，根据保险法第45条的规定，保险公司对这1300元不承担赔偿责任；由于陈不再要求房东赔偿修车费，自愿放弃了200元的请求赔偿的权利。根据保险法第46条，保险公司也不承担这200元的赔偿责任。故选D 。

2、2007年7月，陈某为其母投保**人身保险时**，为不超过保险公司规定的承保年龄，在申报被保险人年龄时故意**少报了二岁**。2009年9月保险公司发现了此情形。对此，下列哪些选项是正确的？（　）

A.保险公司有权解除保险合同，但需退还投保人已交的保险费

**B.保险公司无权解除保险合同**

C.如此时发生保险事故，保险公司不承担给付保险金的责任

**D.保险人有权要求投保人补交少交的保险费，但不能免除其保险责任**

答案：BD .

选项A、C错误，选项B正确。《保险法》第16条第3款规定，投保人因违反如实告知义务致保险人享有的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过30日不行使而消灭。自合同成立之日起超过2年的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任。本题中，合同成立已超过2年，保险人不得解除合同，发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任。

选项D正确。《保险法》第32条第2款规定，投保人申报的被保险人年龄不真实，致使投保人支付的保险费少于应付保险费的，保险人有权更正并要求投保人补交保险费，或者在给付保险金时按照实付保险费与应付保险费的比例支付。

案例分析

德国金泰戈尔有限责任公司承租中国瑞其销售有限责任公司一座楼房经营，为预防经营风险，德国金泰戈尔有限责任公司将此楼房在中国保险公司投保500万元。 中国静安保险公司同意承保，于是，德国金泰戈尔有限责任公司交付了一年的保险金。 9个月后德国金泰戈尔有限责任公司结束租赁，将楼房退还给中国瑞其销售有限责任公司。在保险期的第10个月该楼房发生了火灾，损失300万元。德国金泰戈尔有限责任公司根据保险合同的约定向中国静安保险公司主张赔偿，并提出保险合同、该楼房受损失的证明等资料。中国静安保险公司经过调查后拒绝承担赔偿责任。

结合以上案例，讨论：   
　　 1、该楼房可否投保？   
　　 2、德国金泰戈尔有限责任公司提出赔偿的请求有没有法律依据？

解析：

1、该楼房可以投保。因为德国金泰戈尔有限责任公司拥有对该楼房的承租权，所以具有保险利益，承租的楼房可以投保。

2、德国金泰戈尔有限责任公司提出赔偿的请求没有法律依据。根据12条规定：财产保险的被保险人在保险事故发生时，对保险标的应当具有保险利益。而事故发生时德国金泰戈尔有限责任公司**租赁法律关系已经结束**，对原来使用的楼房不再具有保险利益。

3、根据《保险法》规定，人身保险投保人对下列哪一类人员具有保险利益？（　）

A.与投保人关系密切的邻居

B.与投保人已经离婚但仍一起生活的前妻

C.与投保人有劳动关系的劳动者

D.与投保人合伙经营的合伙人

答案：C。《保险法》第31条第1款规定，投保人对下列人员具有保险利益：**（一）本人；（二）配偶、子女、父母；（三）前项以外与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；（四）与投保人有劳动关系的劳动者。**

4、下列哪些选项符合保险利益原则？

A.甲经同事乙同意，为其购买一份人寿险

B.丙为自己刚出生一个月的孩子购买一份人身险

C.丁公司为其经营管理的风景区的一颗巨型钟乳石投保一份财产险

D.戊公司为其一座已经投保的仓库再投保一份财产险

答案：ABCD .

选项AB中投保人与被保险人之间存在保险法认可的利害关系。选项CD中的投保人对保险标的具有保险利益。选项D是干扰项，在投保形成的是重复保险，重复保险是财产保险中特有的概念。

案例分析：

某油漆厂于2002年2月27日将其财产向某市保险公司投了火灾保险。同年9月5日，油漆厂的熬油漆锅，由于仪表失灵，炉温快速上升，将有爆炸起火危险。在此危急情况下，油漆厂为防止油漆爆炸，立即向锅内投入冷却剂降温，避免了事故的发生，但锅内半成品却报废了，**为此油漆厂损失了五千元，遂向保险公司索赔。**保险公司认为该损失并非火灾所致，故不愿赔偿。**油漆厂便起诉至法院。**

问：该损失保险公司应否负责赔偿？为什么？

解析：

该损失保险公司应该赔偿。因为保险事故发生时，被保险人应当尽力采取必要的措施，**防止或者减少损失。保险事故发生后，被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，由保险人承担。**

案例分析：

2003年12月，宏兴甘鲜果品有限责任公司与哈尔滨隆兴有限责任公签订了一份购销合同。哈尔滨隆兴有限责任公司购买宏兴甘鲜果品有限责任公司一批柑橘，共计5000篓，价值90000元。铁路运输，共2车皮。宏兴甘鲜果品有限责任公司通过铁路承运部门投保了货物运输综合险，保费3500元。2003年12月25日，保险公司出具了保险单。 2004年1月，到达目的地以后，收货人发现：一节车厢门被撬开，保温棉被被掀开2米，货物丢失120篓，冻坏变质240篓。直接损失6480元。当时气温为零下20度。宏兴甘鲜果品有限责任公司向保险公司索赔。保险公司同意赔偿丢失的货物120篓，拒绝赔偿被冻坏的240篓。认为造成该240篓损失的原因是天气寒冷，不在货物运输综合险的保险责任范围内。于是起诉至法院。

问题：   
　　 1、本案造成货物损害的原因有几种？

1. 法院如何判决？

解析：

本案中，盗窃是前因，棉被破损是后因，天气寒冷是后因。天气寒冷冻坏货物是盗窃的必然的结果，合理的连续，自然延续的结果。法院认为：冻坏的原因是盗窃，不是天气寒冷。判保险公司全额赔偿，并负担诉讼费。

第二节 保险合同法

1、在一份保险合同的履行过程中，当事人就合同所规定的“意外伤害”条款的含义产生了不同理解，投保人认为其所受伤害应属于赔付范围，保险公司则认为投保人所受伤害不属于赔付范围。两种理解各有其理。在此情形下，法官应当如何解释该条款的含义？（　）

A.按照通常含义进行理解

B.按照公平原则进行解释

C.按照法理进行解释

D.按照对保险公司不利的原则进行解释

答案：D

**如果提干中没有“两种解释各有其理”这句话，答案应为A选项。**

2、王某为自己投保了一份人身保险，保险合同中有免责条款若干。在订立合同时，王某未向保险公司询问，保险公司也未主动向王某说明，在这种情况下如何处理？（　）

A.该合同无效

B.该免责条款无效

C.保险公司在任何情况下不得解除合同

D.王某可以不交保费

答案：B.

保险人的提示与明确说明义务不同于投保人的告知义务，保险人应主动履行对免责条款的提示与说明义务，否则该条款不产生效力。

案例分析：

某公司有一座仓库，董事会责成经理对仓库投保火灾险。公司经理在保险公司陈述时称仓库堆放金属零件和少量的汽车轮胎，没有什么易燃易爆物品。保险公司以该仓库处在居民区，周围的火源比较多，为安全起见，反复声明易燃易爆物品与仓库安全的意义。但某公司经理称没有问题。保险公司遂与某公司订立了仓库火灾保险合同。 在合同生效的第三个月，保险公司发现该仓库里还堆放了20桶汽油，汽油属于高度危险物品，保险公司当即要求某公司将汽油立即转移出去，但某公司表示没有其他仓库存放，拒绝转移汽油。保险公司决定解除该保险合同。在合同解除的第三天，仓库发生火灾，损失100万元。某公司以保险合同是双方签订的，保险公司无权单方解除，所以合同继续有效，保险公司应当赔偿损失为由起诉。

请回答如下问题：

1、某公司投保时的陈述是否符合保险法的规定？

2、保险公司在订立保险合同时的说明有何意义？

3、某公司在仓库里堆放汽油属于保险法规定的何种行为？

4、公司能否单方面解除保险合同？

5、公司能否要求保险公司赔偿损失？

解析：

1、某公司投保时的陈述不符合保险法的规定，某公司的经理没有将仓库堆放汽油的事实告知保险公司的行为，属于故意隐瞒事实，构成足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率。按照保险法的规定，保险公司可以解除合同。

2、保险公司在订立保险合同时的说明，应符合保险法第17条的规定。我国保险法第十七条明确规定：“　订立保险合同，采用保险人提供的格式条款的，保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款，保险人应当向投保人说明合同的内容。

　　对保险合同中免除保险人责任的条款，保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明；未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

3、某公司在仓库里堆放汽油属于保险法规定的故意隐瞒行为。

4、根据保险法的规定，投保人未履行如实告知义务，故意隐瞒事实的，保险公司可以单方面解除保险合同。

5、某公司不能要求保险公司赔偿损失，因为双方之间已经不存在保险关系。

案例分析：

职员张某因病做手术。办理住院时，他曾向保险公司投保住院期间重大疾病险。保险公司在保险合同的免责条款中记载有“如果患者在保险期间离开医院，由此发生的重大疾病不属于保险责任范围”的字样，张某在签署合同时没有认真阅读保险合同的免责条款，保险公司的工作人员也没有向张某解释该免责条款的含义。

张某在手术前一天晚上离开医院回家取衣物，不慎跌倒，造成大腿骨折，花费医疗费7000元。张某请求保险公司赔偿医疗费损失，保险公司拒绝赔偿，称：张某是擅自离开医院造成的骨折，根据保险合同免责条款的规定，不属于保险责任范围。张某称自己不知道保险合同的免责条款，签署合同时陪同在旁的医院封云清医生证明，保险公司的工作人员没有向张某说明合同含有免责条款的内容。

讨论：

1、张某与保险公司订立的保险合同有没有生效？

2、根据保险法的规定，保险公司的工作人员在订立合同时对免责条款应当如何处理？

3、张某离开医院回家的行为是否违反了保险合同？

4、张某是否有权请求保险公司赔偿医疗费损失？

解析：

1. 张某与保险公司订立的保险合同，是双方真实意思表示，符合合同成立的基本条件，该合同具有法律效力，双方应当按照合同约定的义务履行。
2. 我国保险法第十七条明确规定：“保险合同中规定有关于保险人责任免除条款的，保险人在订立保险合同时应当向投保人明确说明，未明确说明的，该条款不产生效力。”   
    根据保险法的规定，保险公司的工作人员在订立合同时对免责条款应当告知投保人有关保险合同免责条款的含义，医院的陈医生证明保险公司的工作人员没有告知。 因此，保险公司在订立合同时违反了保险法的规定，该免责条款不产生效力。
3. 张某离开医院回家的行为从形式上看违反了保险合同，但是由于保险公司没有将免责条款的内容向投保人说明，该条款没有生效。所以，实质上张某没有违反合同。
4. 鉴于该保险合同的免责条款不产生效力，张某有权请求保险公司赔偿医疗费损失。

案例分析：

张某有配偶李某和儿子张甲，2004年1月，张甲经与张某协商取得其书面同意，为张某办理了人寿保险，期限为三年，张某指定受益人为其妻李某。保险合同约定张某死亡后保险公司一次性向李某支付保险金2万元。2004年4月，张某突感身体不适，经查为肝癌晚期，6月5日，张某死亡。李某根据张某的临终交代，向其子张甲索要保险单，张甲此时才告诉李某：他向同事许某借款1万元，将保险单质押给了许某。李某遂找许某索要保险单，许某则以保险单是质押物为由拒绝返还。李某诉至法院请求许某归还保险单。许某则称，只有李某还他1万元，才能将保险单交出。法院受理后，通知张甲参加诉讼，张甲提出，是他为张某投的人寿保险，保险费也是他交的，2万元的保险金应属张某的遗产，他有权继承其中的1万元用于还债。

问：(1)张甲与保险公司所订立的保险合同效力如何，为什么?

(2)张甲的主张是否成立，为什么?

解析：

1、该保险合同有效：首先，张甲与张某系父子关系，有可保利益，因此张甲可以做为投保人为张某投保人寿保险；其次，以死亡为给付条件的保险公司已经经过作为被保险人的张某的书面同意。以上两点均符合保险法以及其他有关法律的规定，该保险合同有效

2、张某的主张不成立：李某作为张某指定的身故受益人，在张某身故后，已经符合保险合同的给付条件，应当享有身故保险金，指定受益人的身故保险金不是遗产，张甲无权要求继承。

案例分析：

1996年7月20日，A市五金公司与B航空公司办理了40台TCL王牌彩电的航空托运手续，货款总值共计人民币12万元，托运目的地为C市。双方有关托运的各种手续以及托运货物的包装均符合航空货物托运规章的要求。同日，五金公司又向A市保险公司投保了该批货物的运输保险，投保金额为人民币12万元，五金公司交付保险费后，保险公司为其出具了保险单。7月30日，在货物运输过程中，由于B航空公司飞机出现故障，致使降落时机身剧烈抖动，造成五金公司所托运的40台彩电全部损坏。7月31日，B航空公司电告五金公司。五金公司知悉该情况后立即通知了保险公司，一周后向保险公司提出了索赔要求。保险公司认真审查了五金公司提供的有关证明材料，确认后遂按保险金额赔付五金公司人民币12万元。赔付后，保险公司即向B航空公司提出追偿，遭到B航空公司的拒绝。B航空公司认为，40台TCL王牌彩电所有权归A市五金公司，保险公司非托运货物所有人故无权就该批货物的损失向其求偿。为此双方发生纠纷，保险公司遂以B航空公司为被告、A市五金公司为第三人诉至法院。

问：1、该保险合同是合法有效的吗？保险公司是否应予以赔偿？

2、保险公司能否向航空公司追偿？

解析：

1、该合同是合法有效的。保险公司应予以赔偿。

2、保险公司能向航空公司代位求偿。法院经审理认为，保险公司的诉讼请求符合我国《保险法》之规定，本案的保险事故是由B航空公司造成的，保险公司在赔付被保险人五金公司保险金后，在赔偿范围内取得代位行使五金公司对B航空公司请求赔偿的权利，故判原告胜诉。宣判后双方均未提起上诉。

第三节 人身保险合同制度

1、丁某于2005年5月为其九周岁的儿子丁海购买一份人身保险。至2008年9月，丁某已支付了三年多的保险费。当年10月，丁海患病住院，因医院误诊误治致残。关于本案，下列哪一表述是正确的？

A、丁某可以在向保险公司索赔的同时要求医院承担赔偿责任

B、应当先由保险公司支付保险金，再由保险公司向医院追偿

C、丁某应先向医院索赔，若医院拒绝赔偿或无法足额赔偿，再要求保险公司支付保险金

D、丁某不能用诉讼方式要求保险公司支付保险金

答案为A。**因为人身保险不适用代位求偿。**故BC错误；D错误，丁某可以用诉讼方式要求保险公司支付保险金。

2、某保险公司开设一种人寿险：投保人逐年缴纳一定保费至60岁时可获得20万元保险金，保费随起保年龄的增长而增加。41岁的某甲精心计算后发现，若从46岁起投保，可最大限度降低保费，遂在向保险公司投保时谎称自己46岁。3年后保险公司发现某甲申报年龄不实。对此，保险公司应如何处理？

A、因某甲谎报年龄，可以主张合同无效

B、解除与某甲的保险合同，所收保费不予退还

C、对某甲按41岁起保计算，对多收部分保费退还某甲后冲抵其以后应缴纳的保费

D、解除与某甲的保险合同，所收保费扣除手续费后退还某甲

答案C.解析：《保险法》规定，投保人申报的被保险人年龄不真实，并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的，保险人可以解除合同，并在扣除手续费后，向投保人退还保险费，但是自合同成立之日起逾二年的除外。投保人申报的被保险人年龄不真实，致使投保人支付的保险费少于应付保险费的，保险人有权更正并要求投保人补交保险费，或者在给付保险金时按照实付保险费与应付保险费的比例支付。投保人申报的被保险人年龄不真实，致使投保人实付保险费多于应付保险费的，保险人应当将多收的保险费退还投保人。甲谎报年龄的行为并不影响合同生效，另外此事发生已经超过了2年，故应对甲按41岁起保计算，对多收部分保费退还某甲或冲抵其以后应缴纳的保费。故本题选C.

3、甲为自己投保一份人寿险，指定其妻为受益人。甲有一子4岁，甲母50岁且自己单独生活。某日，甲因交通事故身亡。该份保险的保险金依法应如何处理?

A．应作为遗产由甲妻、甲子、甲母共同继承

B．应作为遗产由甲妻一人继承

C．应作为遗产由甲妻、甲子继承

D．应全部支付给甲妻

答案为D。本题中，甲妻为保险受益人，被保险人甲死亡后，不存在第63条规定的情形，因此，**保险金不应作为被保险人的遗产**，由保险人向被保险人的继承人履行给付保险金，而应全部支付给甲妻，选项D是正确答案。

4、杜某与其妻陈某经法院判决于2007年离婚，其女随陈某生活。2008年杜某为其母购买了一份人寿保险，并经其母同意指定自己为受益人。杜某无其他亲属。一日，杜某与其母外出旅游遭遇车祸，其母当场死亡，杜某受重伤住院两天后亦死亡。对于人寿保险金，下列哪一选项是正确的？

A.因已无受益人，应归国家所有

B.应当支付给杜某的前妻陈某和女儿

C.应当支付给杜某的女儿

D.因已无受益人，应归保险公司所有

答案：C

解析：本题中，杜某死亡时间在其母之后，杜某作为受益人，有权取得其母的人寿保险金，故排除A、D两项。杜某死亡后，该部分保险金作为杜某的遗产应由其女继承，而陈某与杜某已解除婚姻关系，并不属于杜某的继承人，保险公司应当将人寿保险金支付给杜某的女儿，故本题的正确答案为C.

5、2007年7月，陈某为其母投保人身保险时，为不超过保险公司规定的承保年龄，在申报被保险人年龄时故意少报了二岁。2009年9月保险公司发现了此情形。对此，下列哪些选项是正确的?

A．保险公司有权解除保险合同，但需退还投保人已交的保险费

B．保险公司无权解除保险合同

C．如此时发生保险事故，保险公司不承担给付保险金的责任

D．保险人有权要求投保人补交少交的保险费，但不能免除其保险责任

答案为B、D。

本题中被保险人实际年龄虽然不在保险人承保年龄期限内，但保险人在签订保险合同2年后才发现，合同不可解除，应按照有效合同处理。

6、王某为其正在上大学的儿子王南（20岁）投保一份人身保险，与某保险公司签订了保险合同，合同中包含有在保险期内被保险人意外伤害即死亡的赔付条款，指定王某本人为受益人。根据上述条件，下列表述哪些是正确的?

A．此保单属于父母替子女投保，所以该份保险合同无须经王南的同意即可成立并生效

B．假设某年暑假王南回家途中被一汽车撞伤，则保险公司在向王某支付保险金后，无权向该汽车车主行使追偿权

C．假设三年后王南因失恋而自杀，保险公司可以给付保险金

D．假设王某应于1997年10月9日支付当年保险费，但直至1999年10月20日王某再未交保险费，此时保险公司有权解除合同

答案为B、C。

A项中父母为已成年的子女投保，由于含有死亡条款，必须征得子女的同意；D项中在投保人欠交保险费的情况下，保险人行使解除权的条件是合同效力中止之日起满2年，而不是欠缴保险费满2年。

1. 财产保险合同

1、陈某将自己的轿车投保于保险公司。一日，其车被房东之子（未成年）损坏，花去修理费1500元。陈遂与房东达成协议：房东免收陈某2个月房租1300元，陈不再要求房东赔偿修车费。后陈某将该次事故报保险公司要求索赔。在此情形下，以下哪一个判断是正确的？

A.保险公司应赔偿1500元

B.保险公司应赔偿200元

C.保险公司应赔偿1300元

D.保险公司不再承担赔偿责任

【答案】D。《保险法》第60条规定：“前款规定的保险事故发生后，被保险人已经从第三者取得损害赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人从第三者已取得的赔偿金额。”第61条规定：“保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者的请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任。”陈某遭受的损失是1500元，在保险人赔偿保险金之前，已与房东达成协议免除1300元的租金，根据保险法第45条的规定，保险公司对这1300元不承担赔偿责任；由于陈不再要求房东赔偿修车费，自愿放弃了200元的请求赔偿的权利。根据保险法第46条，保险公司也不承担这200元的赔偿责任。故选D 。

2、王某将自己居住的房屋向某保险公司投保家庭财产保险。保险合同有效期内，该房屋因邻居家的小孩玩火而被部分毁损，损失10万元。下列哪些选项是错误的？

A.王某应当先向邻居索赔，在邻居无力赔偿的前提下才能向保险公司索赔

B.王某可以放弃对邻居的赔偿请求权，单独向保险公司索赔

C.若王某已从邻居处得到10万元的赔偿，其仍可向保险公司索赔

D.若王某从保险公司得到的赔偿不足10万元，其仍可向邻居索赔

答案：ABC

解析：《保险法》第60条规定，因**第三者**对保险标的的损害而造成保险事故的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。前款规定的保险事故发生后，被保险人已经从第三者取得损害赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人从第三者已取得的赔偿金额。保险人依照第一款行使代位请求赔偿的权利，不影响被保险人就未取得赔偿的部分向第三者请求赔偿的权利。由此，保险事故发生后，被保险人可以选择向保险人请求赔偿，也可以直接请求侵害人给予赔偿，但是这二者之间并没有先后顺序，A的说法错误，当选；王某若已经从邻居处得到10万元的赔偿，此时其损失已经被弥补，所以不可以再向保险公司索赔，C的说法错误，当选；D的说法正确，不当选；《保险法》第61条规定，保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者的请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任。由此，B的说法是错误的，当选。本题是选非题，正确答案是ABC.

3、甲将自己的汽车向某保险公司投保财产损失险，附加盗抢险，保险金额按车辆价值确定为20万元。后该汽车被盗，在保险公司支付了全部保险金额后，该车辆被公安机关追后。关于保险金和车辆的处置方法，下列哪一选项是正确的？

A、甲无需退还受领的保险金，但车辆归保险公司所有

B、车辆归甲所有，但甲应退还受领的保险金

C、甲无需退还保险金，车辆应归甲所有

D、应由甲和保险公司协商处理保险金与车辆的归属

**答案：A。根据受损保险标的的权利转移原则选A。**

4、某企业就其所有的全部厂房向甲、乙、丙三家保险公司投了火灾险，厂房价值1000万元，甲公司承保保险金额200万元，乙公司承保保险金额800万元，丙公司承保保险金额1000万元。2008年2月1日，该企业厂房发生火灾全部毁损，三家保险公司应各应承担多少赔偿金？

甲公司赔偿100万元（1/10），乙公司赔偿400万元（4/10），丙公司赔偿500万元（5/10）。