



第一节 票据法律制度

考点8：商业汇票的背书（★★★）

背书是指持票人以转让汇票权利或授予他人一定的票据权利为目的，按法定的事项和方式在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。



第一节 票据法律制度

一、背书的形式

背书应当在票据背面或粘单上完成，票据凭证不能满足背书人记载的需要时，可以加附粘单，粘贴于票据上，粘单上的第一记载人应当在汇票与粘单的粘接处签章。



第一节 票据法律制度

1、记载事项

(1) 背书签章

背书人背书时，**必须在票据上签章**，背书才能成立，否则，**背书行为无效**。

(2) 背书日期

背书由背书人签章并记载背书日期，背书未记载日期的，**视为在汇票到期日前背书**。



第一节 票据法律制度

(3) 被背书人名称的记载——可补记

①汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利授予他人行使时，必须记载被背书人名称；

②如不记载被背书人名称，而将票据交付他人的，持票人在票据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。



第一节 票据法律制度

2、禁止背书的记载

(1) 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。

【解释】背书人的禁止背书是背书行为的一项任意记载事项



第一节 票据法律制度

(2) 法定禁止背书

汇票被拒绝承兑、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，背书人应当承担汇票责任。



第一节 票据法律制度

3、背书不得记载的内容

(1) 附有条件的背书：

背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。

(2) 部分背书：

将汇票金额的一部分或者将汇票金额分别转让给两人以上的背书无效。



第一节 票据法律制度

4、背书连续

(1) 背书连续是指在票据转让中，转让汇票的背书人与受让汇票的被背书人在汇票上的签章依次前后衔接。

【解释】票据上记载的多次背书，从第一次到最后一次在形式上都是连续而无间断的。以背书转让的汇票，背书应当连续。如果背书不连续，付款人可以拒绝向持票人付款，否则付款人自行承担责任。



第一节 票据法律制度

(2) 背书连续主要是指背书在形式上连续，如果背书在实质上不连续，付款人仍应对持票人付款；但是，如果付款人明知持票人不是真正的票据权利人，则不得向持票人付款，否则应自行承担责任。



第一节 票据法律制度

(3) 对于非经背书转让，而以其他合法方式（如税收、继承、赠与等）取得汇票的，不涉及背书连续的问题；只要取得票据的人依法举证，证明其汇票权利，就可以享有票据上的权利。



第一节 票据法律制度

【例-单选题】下列关于背书的记载事项说法正确的是（ ）

-
- A. 背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书
- B. 背书未记载日期的，视为在汇票到期日后背书
- C. 背书附条件的， 背书无效
- D. 背书未记载日期的， 背书无效

答案：A

解析：（1）选项A正确，BD错误：背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书。

（2）选项C错误：背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力，背书有效。



第一节 票据法律制度

【例-判断题】甲公司签发一张由自己承兑的商业承兑汇票交付给乙公司，乙公司在票据背面记载“不得转让”字样并签章后背书转让给丙公司，丙公司又背书转让给丁公司，丁公司在该票据到期日后5天内向甲公司请求付款时遭到拒绝。此时，丁公司只能向丙公司行使追索权。（ ）



第一节 票据法律制度

答案：×

解析：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。但不影响其他票据当事人承担票据责任。如：出票人甲。



第一节 票据法律制度

【例-多选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中，汇票不得背书转让的有（ ）。

- A. 汇票上未记载付款日期的
- B. 汇票被拒绝付款的
- C. 汇票被拒绝承兑的
- D. 汇票超过付款提示期限的



第一节 票据法律制度

答案：BCD

解析：

（1）法定禁止背书的情形有3种：

- ①被拒绝承兑的汇票；
- ②被拒绝付款的汇票；
- ③超过付款提示期限的汇票。

（2）选项A：汇票上未记载付款日期的，视为见票即付。



第一节 票据法律制度

【考题·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



第一节 票据法律制度

答案：D

解析：根据规定，如果背书人未记载被背书人名称而将票据交付他人的，持票人在票据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。



第一节 票据法律制度

【考题·多选题】根据《票据法》的规定，下列情形中，属于汇票背书行为无效的有（ ）。

- 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予二人或二人以上的背书
- D. 背书人在汇票上记载“不得转让”，其后手又进行背书转让的



第一节 票据法律制度

答案：BC

解析：（1）选项A：根据规定，附有条件的背书，所附条件不具有票据上效力，背书有效；

（2）选项D：背书人在汇票上记载“不得转让”，其后手又进行背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担票据责任，背书本身还是有效的。



第一节 票据法律制度

5、委托收款背书和质押背书

委托收款背书和质押背书属**非转让背书**，具有自己的特殊性。



第一节 票据法律制度

(1) 委托收款背书

背书记载“**委托收款**”字样的，被背书人有权代背书人行使被委托的汇票权利（可以代为行使付款请求权和追索权）；但是，被背书人**不得再以背书转让**汇票权利。

【解释】委托收款背书与其他背书一样，持票人依据法律规定的记载事项作成背书并交付，才能生效。



第一节 票据法律制度

(2) 质押背书

质押背书成立后，背书人仍然是票据权利人，被背书人并不因此而取得票据权利；但是，被背书人取得质权人地位后，在背书人不履行其债务的情况下，可以行使票据权利，并从票据金额中按担保债权的数额优先得到偿还；如果背书人履行了所担保的债务，被背书人则必须将票据返还背书人。



第一节 票据法律制度

【解释】质押背书与其他背书一样，也必须依照法定的形式作成背书并交付，以票据质押，应当背书记载“质押”字样，但如果在票据上记载质押文句表明了质押意思的（如“担保”、“设质”等），也应视为其有效。以汇票设定质押时，出质人在汇票上只记载了“质押”字样而未在票据上签章的，或者出质人未在汇票、粘单上记载“质押”字样而另行签订质押合同、质押条款的，不构成票据质押。



第一节 票据法律制度

【例-多选题】根据票据法律制度的规定，下列情形中，不构成票据质押的有（ ）。

- A. 出质人未在票据上记载“质押”字样，另行书面签订质押合同后，将票据背书交付给被背书人
- B. 出质人在票据上背书记载“质押”字样并签章后，将票据交付给被背书人
- C. 出质人在票据上只记载了“质押”字样，但未签章便将票据背书交付给被背书人
- D. 出质人未在票据上记载“质押”字样，口头约定质押后，将票据背书交付给被背书人



第一节 票据法律制度

答案：ACD

解析：票据质押行为的成立，应同时符合3个要件：在票面上记载质押字样，出质人在票据上作质押签章，向质权人交付票据。



第一节 票据法律制度

【考题·单选题】甲公司在向乙银行申请贷款时以一张银行承兑汇票作质押担保。下列关于甲公司汇票质押生效要件的表述中，符合票据法律制度规定的是（ ）。

- A. 甲公司只须和乙银行签订该汇票的质押合同即可生效
- B. 甲公司只须将该汇票交付乙银行占有即可生效
- C. 甲公司只须向乙银行作该汇票的转让背书即可生效
- D. 甲公司只须在该汇票上记载“质押”字样、乙银行名称并签章即可生效



第一节 票据法律制度

答案：D

解析：质押背书需要在汇票上记载“质押”字样，并在票据上签章。