

论优化法律适用的方法论对构建法治化营商环境意义

——以电子商业承兑汇票线下追索裁判规则为例

● 伍 松



[摘要] 面对法规范缺失的类案,不同的裁判路径导致判决结果不一。究其根本原因,与法律适用的方法论紧密相关,完善的成文法体系和科学的裁判技术基本可以实现同案同判、类案同判。优化法律适用方法论对构建可预期的法治化营商环境具有重要意义,有利于提高司法确定性,维护法制统一和法律权威。本文以电子商业承兑汇票线下追索的裁判规则研究为例,在对电子商业承兑汇票线下追索权纠纷案件裁判现状进行分析基础上,探讨了导致裁判结果不一致的原因,并提出了融合法教义学和社科法学方法来优化法律适用,以统一裁判规则。通过优化司法裁判方法来追寻和实现法的安定性要求,为构建可预期的法治化营商环境寻找方法论依据。

[关键词] 电子商业承兑汇票;线下追索;法律适用;营商环境

Q 问题的提出

随着我国市场经济体制改革,票据市场从无到有,各项票据制度逐步完善。回顾这一发展历程,最为显著的变化是由纸质票据到票据全面电子化的重大转变。2009年10月,中国人民银行发布《电子商业汇票业务管理办法》(以下简称《电票管理办法》)并同步启用电子商业汇票系统(Electronic commercial draft system,以下简称 ECDS 或电票系统),开启了我国电子商业汇票(以下简称电票)业务的新篇章。2016年12月8日,上海票据交易所(以下简称票交所)作为金融基础设施成立后,推行纸电系统融合项目,将票据市场带入全流程、全生命周期电子化和平台化操作的互联网发展新时期。自2018年10月起,电子票据业务全部进入票交所平台交易,线下票据交易模式彻底消失。

纸质票据一般采用线下交易,纸质票据全面电子化之后,出现了新的票据业务模式和交易规则。最为直观的改变就是,票据的出票、承兑、背书、保证、提示付款和追索等业务全都通过电票系统行使,这一转变使得使用纸质票据时存在的假票、伪造票、变造票、一票多卖等清单交易风险基本消除。实践中,大部分电票参与者都能通过电票系统办理各项票据业务,但也不乏部分持票人(甚至是金融机构)未通过电票系统发起追索通知电文,而是以发追索函或律师

函的方式,或者向法院提起诉讼的方式进行追索(此种未通过电票系统行使追索权的行为,以下简称线下追索)。司法实践对电票线下追索行为的效力认定争议较大,类案不同判的现象比较突出,让票据当事人无所适从。当前,我国正在大力提倡加快打造市场化、法治化、国际化的营商环境。作为企业的法务人员,笔者结合办理的电票线下追索案件,从法律适用方法着眼,对有利于法治营商环境构建的思路和方法进行以下探索。

Q 电票线下追索权纠纷案的裁判现状

笔者借助威科先行法律信息库,以“民事案件”+“电子商业承兑汇票”+“票据追索权纠纷”+“电子商业汇票业务管理办法”为关键词,检索到296篇有效案例。以下几个案例比较有代表意义。

案例一:在重庆特瑞电池材料股份有限公司诉深圳市沃特玛电池有限公司等被告票据追索权纠纷案件中,深圳市坪山区人民法院(2019)粤0310民初1288号民事判决书认为,电票的持票人没有按照法律规定行使票据权利,没有在票据上签章并向被追索人出示票据的抗辩理由,不属于法定对持票人的抗辩理由,认可电票线下追索行为的有效性。

案例二:在上海申龙客车有限公司、浙商银行股份有限

公司深圳分行票据追索权纠纷案件中，深圳市中级人民法院认为：（1）《电票管理办法》作为专门规范电票的部门规章，在立法目的正当、程序合法且与上位法不冲突的情况下，可以作为审理案件的裁判依据。（2）电票的线下追索因不具备有效签章，不符合《电票管理办法》第14条、第5条关于电票签章和追索等票据行为要式性的要求而无效。（3）线下追索不但会导致票据清偿人的私权受损，更可能冲击甚至破坏已经建立的电规则和市场秩序，威胁票据金融市场安全。

案例三：广东省高级人民法院审理浙商银行股份有限公司深圳分行与深圳市沃特玛电池有限公司电票追索权纠纷再审案件时，认为《电票管理办法》与《票据法》的法律位阶相差甚远，不适用特别法优于一般法的法律原则，《电票管理办法》不是对《票据法》的细化和补充，因此不能以《电票管理办法》第5条的规定否认线下追索的效力。

案例四：在吉林集安农村商业银行股份有限公司、龙里国丰村镇银行有限责任公司票据追索权纠纷案件中，最高人民法院审理认为在《电票管理办法》有明确规定的情形下，应当适用《电票管理办法》的规定，对《电票管理办法》未尽事宜则应遵照《票据法》《票据管理实施办法》等法律法规执行。

Q 电票线下追索类案不同判的原因分析

分析现有案例，笔者发现当前司法审判对电票线下追索行为效力的争议焦点集中在三个方面：一是《电票管理办法》是否可以作为裁判的法律依据；二是线下追索是否满足票据的要式性；三是电票线下追索的法律后果。以这三个争议焦点为基础，从裁判的方法论角度分析上文列示的四个案例，可以窥见类案审理在司法实践中存在以下问题。

（一）法教义学在司法审判中的偏离

法教义学是一门将现行实在法秩序作为坚定信奉而不加怀疑的前提，并以此为出发点开展体系化与解释工作的规范科学。作用于司法裁判时，法教义学主张以法律规范作为裁判的基础和依据，通过对法律规范的解释，将法律事实归入到抽象的法规范中，通过教义化、类型化的方法，得出类案的司法裁判原则。有学者进行总结“作为方法的法律教义学是一种以法律规范为出发点，各环节相对独立但又前后相连的规范性作业过程。它可以分为三种方法或三个步骤，即意义阐释、法学建构和体系化。”在缺少直接法律规范的司法案件中，法教义学提供的解决思路为：全面检索关联规范——归纳带有共性的抽象法律概念——法理学研究——法规范解释——事实归入——作出裁判。司法实践中，不同的裁判者用法教义学分析同类个案时容易得出不同，甚至相反的裁判结论。

以电票线下追索案件为例：（1）没有检索关联规范。以

案例一为代表的多份司法裁判文书中，对与电票相关的法律规范没有检索，甚至连《电票管理办法》都未提及，直接以1995年制定的《票据法》相关规定来审理2009年之后才出现的电票追索，忽视了《票据法》是针对纸质票据制定的客观事实。（2）没有以关联法律规范为基础，对民事法律行为、票据行为、追索进行基础理论研究。票据追索权就其本质而言属于民事权利，按照《民法典》的规定，民事权利可以通过民事法律行为取得。行为人行使民事法律行为时，不仅应当符合《民法典》第135条的一般性规定，还要符合《票据法》第4条规定的特别形式和法定构成要件。除案例二对票据行为的要式性有一定的理论分析外，其他案例均未关注涉案的基础理论研究。（3）忽视《电票管理办法》第5条的规定与《票据法》第4条等相关条文关系的阐述，没有将《票据法》规定的持票人行使票据追索行为的要式性要素归入到《电票管理办法》的规范中作出符合立法本意的解读，未能确保法律条文规范、理论观点和票据业务实践三方面的有机统一。

（二）社科法学方法被冷落

“社科法学”最早由苏力教授提出，其将法律作为一种社会现象，倡导运用社会科学的方法分析法律问题。在研究路径上，不同于法教义学以“恪守法律规范”为前提，社科法学侧重从后果出发，逆向分析、解释、评判法律条文及实际后果，重视价值判断。对缺少法律规范的案件，社科法学可以借助文献研究法、比较法学、法律经济学、调查研究法等多种社会科学研究方法对 ([1]) ([2]) ([3]) ([4]) ([5]) ([6]) ([7]) ([8]) ([9]) ([10]) ([11]) ([12]) ([13]) ([14]) ([15]) ([16]) ([17]) ([18]) ([19]) ([20]) ([21]) ([22]) ([23]) ([24]) ([25]) ([26]) ([27]) ([28]) ([29]) ([30]) ([31]) ([32]) ([33]) ([34]) ([35]) ([36]) ([37]) ([38]) ([39]) ([40]) ([41]) ([42]) ([43]) ([44]) ([45]) ([46]) ([47]) ([48]) ([49]) ([50]) ([51]) ([52]) ([53]) ([54]) ([55]) ([56]) ([57]) ([58]) ([59]) ([60]) ([61]) ([62]) ([63]) ([64]) ([65]) ([66]) ([67]) ([68]) ([69]) ([70]) ([71]) ([72]) ([73]) ([74]) ([75]) ([76]) ([77]) ([78]) ([79]) ([80]) ([81]) ([82]) ([83]) ([84]) ([85]) ([86]) ([87]) ([88]) ([89]) ([90]) ([91]) ([92]) ([93]) ([94]) ([95]) ([96]) ([97]) ([98]) ([99]) ([100]) ([101]) ([102]) ([103]) ([104]) ([105]) ([106]) ([107]) ([108]) ([109]) ([110]) ([111]) ([112]) ([113]) ([114]) ([115]) ([116]) ([117]) ([118]) ([119]) ([120]) ([121]) ([122]) ([123]) ([124]) ([125]) ([126]) ([127]) ([128]) ([129]) ([130]) ([131]) ([132]) ([133]) ([134]) ([135]) ([136]) ([137]) ([138]) ([139]) ([140]) ([141]) ([142]) ([143]) ([144]) ([145]) ([146]) ([147]) ([148]) ([149]) ([150]) ([151]) ([152]) ([153]) ([154]) ([155]) ([156]) ([157]) ([158]) ([159]) ([160]) ([161]) ([162]) ([163]) ([164]) ([165]) ([166]) ([167]) ([168]) ([169]) ([170]) ([171]) ([172]) ([173]) ([174]) ([175]) ([176]) ([177]) ([178]) ([179]) ([180]) ([181]) ([182]) ([183]) ([184]) ([185]) ([186]) ([187]) ([188]) ([189]) ([190]) ([191]) ([192]) ([193]) ([194]) ([195]) ([196]) ([197]) ([198]) ([199]) ([200]) ([201]) ([202]) ([203]) ([204]) ([205]) ([206]) ([207]) ([208]) ([209]) ([210]) ([211]) ([212]) ([213]) ([214]) ([215]) ([216]) ([217]) ([218]) ([219]) ([220]) ([221]) ([222]) ([223]) ([224]) ([225]) ([226]) ([227]) ([228]) ([229]) ([230]) ([231]) ([232]) ([233]) ([234]) ([235]) ([236]) ([237]) ([238]) ([239]) ([240]) ([241]) ([242]) ([243]) ([244]) ([245]) ([246]) ([247]) ([248]) ([249]) ([250]) ([251]) ([252]) ([253]) ([254]) ([255]) ([256]) ([257]) ([258]) ([259]) ([260]) ([261]) ([262]) ([263]) ([264]) ([265]) ([266]) ([267]) ([268]) ([269]) ([270]) ([271]) ([272]) ([273]) ([274]) ([275]) ([276]) ([277]) ([278]) ([279]) ([280]) ([281]) ([282]) ([283]) ([284]) ([285]) ([286]) ([287]) ([288]) ([289]) ([290]) ([291]) ([292]) ([293]) ([294]) ([295]) ([296]) ([297]) ([298]) ([299]) ([300]) ([301]) ([302]) ([303]) ([304]) ([305]) ([306]) ([307]) ([308]) ([309]) ([310]) ([311]) ([312]) ([313]) ([314]) ([315]) ([316]) ([317]) ([318]) ([319]) ([320]) ([321]) ([322]) ([323]) ([324]) ([325]) ([326]) ([327]) ([328]) ([329]) ([330]) ([331]) ([332]) ([333]) ([334]) ([335]) ([336]) ([337]) ([338]) ([339]) ([340]) ([341]) ([342]) ([343]) ([344]) ([345]) ([346]) ([347]) ([348]) ([349]) ([350]) ([351]) ([352]) ([353]) ([354]) ([355]) ([356]) ([357]) ([358]) ([359]) ([360]) ([361]) ([362]) ([363]) ([364]) ([365]) ([366]) ([367]) ([368]) ([369]) ([370]) ([371]) ([372]) ([373]) ([374]) ([375]) ([376]) ([377]) ([378]) ([379]) ([380]) ([381]) ([382]) ([383]) ([384]) ([385]) ([386]) ([387]) ([388]) ([389]) ([390]) ([391]) ([392]) ([393]) ([394]) ([395]) ([396]) ([397]) ([398]) ([399]) ([400]) ([401]) ([402]) ([403]) ([404]) ([405]) ([406]) ([407]) ([408]) ([409]) ([410]) ([411]) ([412]) ([413]) ([414]) ([415]) ([416]) ([417]) ([418]) ([419]) ([420]) ([421]) ([422]) ([423]) ([424]) ([425]) ([426]) ([427]) ([428]) ([429]) ([430]) ([431]) ([432]) ([433]) ([434]) ([435]) ([436]) ([437]) ([438]) ([439]) ([440]) ([441]) ([442]) ([443]) ([444]) ([445]) ([446]) ([447]) ([448]) ([449]) ([450]) ([451]) ([452]) ([453]) ([454]) ([455]) ([456]) ([457]) ([458]) ([459]) ([460]) ([461]) ([462]) ([463]) ([464]) ([465]) ([466]) ([467]) ([468]) ([469]) ([470]) ([471]) ([472]) ([473]) ([474]) ([475]) ([476]) ([477]) ([478]) ([479]) ([480]) ([481]) ([482]) ([483]) ([484]) ([485]) ([486]) ([487]) ([488]) ([489]) ([490]) ([491]) ([492]) ([493]) ([494]) ([495]) ([496]) ([497]) ([498]) ([499]) ([500]) ([501]) ([502]) ([503]) ([504]) ([505]) ([506]) ([507]) ([508]) ([509]) ([510]) ([511]) ([512]) ([513]) ([514]) ([515]) ([516]) ([517]) ([518]) ([519]) ([520]) ([521]) ([522]) ([523]) ([524]) ([525]) ([526]) ([527]) ([528]) ([529]) ([530]) ([531]) ([532]) ([533]) ([534]) ([535]) ([536]) ([537]) ([538]) ([539]) ([540]) ([541]) ([542]) ([543]) ([544]) ([545]) ([546]) ([547]) ([548]) ([549]) ([550]) ([551]) ([552]) ([553]) ([554]) ([555]) ([556]) ([557]) ([558]) ([559]) ([560]) ([561]) ([562]) ([563]) ([564]) ([565]) ([566]) ([567]) ([568]) ([569]) ([570]) ([571]) ([572]) ([573]) ([574]) ([575]) ([576]) ([577]) ([578]) ([579]) ([580]) ([581]) ([582]) ([583]) ([584]) ([585]) ([586]) ([587]) ([588]) ([589]) ([590]) ([591]) ([592]) ([593]) ([594]) ([595]) ([596]) ([597]) ([598]) ([599]) ([600]) ([601]) ([602]) ([603]) ([604]) ([605]) ([606]) ([607]) ([608]) ([609]) ([610]) ([611]) ([612]) ([613]) ([614]) ([615]) ([616]) ([617]) ([618]) ([619]) ([620]) ([621]) ([622]) ([623]) ([624]) ([625]) ([626]) ([627]) ([628]) ([629]) ([630]) ([631]) ([632]) ([633]) ([634]) ([635]) ([636]) ([637]) ([638]) ([639]) ([640]) ([641]) ([642]) ([643]) ([644]) ([645]) ([646]) ([647]) ([648]) ([649]) ([650]) ([651]) ([652]) ([653]) ([654]) ([655]) ([656]) ([657]) ([658]) ([659]) ([660]) ([661]) ([662]) ([663]) ([664]) ([665]) ([666]) ([667]) ([668]) ([669]) ([670]) ([671]) ([672]) ([673]) ([674]) ([675]) ([676]) ([677]) ([678]) ([679]) ([680]) ([681]) ([682]) ([683]) ([684]) ([685]) ([686]) ([687]) ([688]) ([689]) ([690]) ([691]) ([692]) ([693]) ([694]) ([695]) ([696]) ([697]) ([698]) ([699]) ([700]) ([701]) ([702]) ([703]) ([704]) ([705]) ([706]) ([707]) ([708]) ([709]) ([710]) ([711]) ([712]) ([713]) ([714]) ([715]) ([716]) ([717]) ([718]) ([719]) ([720]) ([721]) ([722]) ([723]) ([724]) ([725]) ([726]) ([727]) ([728]) ([729]) ([730]) ([731]) ([732]) ([733]) ([734]) ([735]) ([736]) ([737]) ([738]) ([739]) ([740]) ([741]) ([742]) ([743]) ([744]) ([745]) ([746]) ([747]) ([748]) ([749]) ([750]) ([751]) ([752]) ([753]) ([754]) ([755]) ([756]) ([757]) ([758]) ([759]) ([760]) ([761]) ([762]) ([763]) ([764]) ([765]) ([766]) ([767]) ([768]) ([769]) ([770]) ([771]) ([772]) ([773]) ([774]) ([775]) ([776]) ([777]) ([778]) ([779]) ([780]) ([781]) ([782]) ([783]) ([784]) ([785]) ([786]) ([787]) ([788]) ([789]) ([790]) ([791]) ([792]) ([793]) ([794]) ([795]) ([796]) ([797]) ([798]) ([799]) ([800]) ([801]) ([802]) ([803]) ([804]) ([805]) ([806]) ([807]) ([808]) ([809]) ([810]) ([811]) ([812]) ([813]) ([814]) ([815]) ([816]) ([817]) ([818]) ([819]) ([820]) ([821]) ([822]) ([823]) ([824]) ([825]) ([826]) ([827]) ([828]) ([829]) ([830]) ([831]) ([832]) ([833]) ([834]) ([835]) ([836]) ([837]) ([838]) ([839]) ([840]) ([841]) ([842]) ([843]) ([844]) ([845]) ([846]) ([847]) ([848]) ([849]) ([850]) ([851]) ([852]) ([853]) ([854]) ([855]) ([856]) ([857]) ([858]) ([859]) ([860]) ([861]) ([862]) ([863]) ([864]) ([865]) ([866]) ([867]) ([868]) ([869]) ([870]) ([871]) ([872]) ([873]) ([874]) ([875]) ([876]) ([877]) ([878]) ([879]) ([880]) ([881]) ([882]) ([883]) ([884]) ([885]) ([886]) ([887]) ([888]) ([889]) ([890]) ([891]) ([892]) ([893]) ([894]) ([895]) ([896]) ([897]) ([898]) ([899]) ([900]) ([901]) ([902]) ([903]) ([904]) ([905]) ([906]) ([907]) ([908]) ([909]) ([910]) ([911]) ([912]) ([913]) ([914]) ([915]) ([916]) ([917]) ([918]) ([919]) ([920]) ([921]) ([922]) ([923]) ([924]) ([925]) ([926]) ([927]) ([928]) ([929]) ([930]) ([931]) ([932]) ([933]) ([934]) ([935]) ([936]) ([937]) ([938]) ([939]) ([940]) ([941]) ([942]) ([943]) ([944]) ([945]) ([946]) ([947]) ([948]) ([949]) ([950]) ([951]) ([952]) ([953]) ([954]) ([955]) ([956]) ([957]) ([958]) ([959]) ([960]) ([961]) ([962]) ([963]) ([964]) ([965]) ([966]) ([967]) ([968]) ([969]) ([970]) ([971]) ([972]) ([973]) ([974]) ([975]) ([976]) ([977]) ([978]) ([979]) ([980]) ([981]) ([982]) ([983]) ([984]) ([985]) ([986]) ([987]) ([988]) ([989]) ([990]) ([991]) ([992]) ([993]) ([994]) ([995]) ([996]) ([997]) ([998]) ([999]) ([1000]) ([1001]) ([1002]) ([1003]) ([1004]) ([1005]) ([1006]) ([1007]) ([1008]) ([1009]) ([1010]) ([1011]) ([1012]) ([1013]) ([1014]) ([1015]) ([1016]) ([1017]) ([1018]) ([1019]) ([1020]) ([1021]) ([1022]) ([1023]) ([1024]) ([1025]) ([1026]) ([1027]) ([1028]) ([1029]) ([1030]) ([1031]) ([1032]) ([1033]) ([1034]) ([1035]) ([1036]) ([1037]) ([1038]) ([1039]) ([1040]) ([1041]) ([1042]) ([1043]) ([1044]) ([1045]) ([1046]) ([1047]) ([1048]) ([1049]) ([1050]) ([1051]) ([1052]) ([1053]) ([1054]) ([1055]) ([1056]) ([1057]) ([1058]) ([1059]) ([1060]) ([1061]) ([1062]) ([1063]) ([1064]) ([1065]) ([1066]) ([1067]) ([1068]) ([1069]) ([1070]) ([1071]) ([1072]) ([1073]) ([1074]) ([1075]) ([1076]) ([1077]) ([1078]) ([1079]) ([1080]) ([1081]) ([1082]) ([1083]) ([1084]) ([1085]) ([1086]) ([1087]) ([1088]) ([1089]) ([1090]) ([1091]) ([1092]) ([1093]) ([1094]) ([1095]) ([1096]) ([1097]) ([1098]) ([1099]) ([1100]) ([1101]) ([1102]) ([1103]) ([1104]) ([1105]) ([1106]) ([1107]) ([1108]) ([1109]) ([1110]) ([1111]) ([1112]) ([1113]) ([1114]) ([1115]) ([1116]) ([1117]) ([1118]) ([1119]) ([1120]) ([1121]) ([1122]) ([1123]) ([1124]) ([1125]) ([1126]) ([1127]) ([1128]) ([1129]) ([1130]) ([1131]) ([1132]) ([1133]) ([1134]) ([1135]) ([1136]) ([1137]) ([1138]) ([1139]) ([1140]) ([1141]) ([1142]) ([1143]) ([1144]) ([1145]) ([1146]) ([1147]) ([1148]) ([1149]) ([1150]) ([1151]) ([1152]) ([1153]) ([1154]) ([1155]) ([1156]) ([1157]) ([1158]) ([1159]) ([1160]) ([1161]) ([1162]) ([1163]) ([1164]) ([1165]) ([1166]) ([1167]) ([1168]) ([1169]) ([1170]) ([1171]) ([1172]) ([1173]) ([1174]) ([1175]) ([1176]) ([1177]) ([1178]) ([1179]) ([1180]) ([1181]) ([1182]) ([1183]) ([1184]) ([1185]) ([1186]) ([1187]) ([1188]) ([1189]) ([1190]) ([1191]) ([1192]) ([1193]) ([1194]) ([1195]) ([1196]) ([1197]) ([1198]) ([1199]) ([1200]) ([1201]) ([1202]) ([1203]) ([1204]) ([1205]) ([1206]) ([1207]) ([1208]) ([1209]) ([1210]) ([1211]) ([1212]) ([1213]) ([1214]) ([1215]) ([1216]) ([1217]) ([1218]) ([1219]) ([1220]) ([1221]) ([1222]) ([1223]) ([1224]) ([1225]) ([1226]) ([1227]) ([1228]) ([1229]) ([1230]) ([1231]) ([1232]) ([1233]) ([1234]) ([1235]) ([1236]) ([1237]) ([1238]) ([1239]) ([1240]) ([1241]) ([1242]) ([1243]) ([1244]) ([1245]) ([1246]) ([1247]) ([1248]) ([1249]) ([1250]) ([1251]) ([1252]) ([1253]) ([1254]) ([1255]) ([1256]) ([1257]) ([1258]) ([1259]) ([1260]) ([1261]) ([1262]) ([1263]) ([1264]) ([1265]) ([1266]) ([1267]) ([1268]) ([1269]) ([1270]) ([1271]) ([1272]) ([1273]) ([1274]) ([1275]) ([1276]) ([1277]) ([1278]) ([1279]) ([1280]) ([1281]) ([1282]) ([1283]) ([1284]) ([1285]) ([1286]) ([1287]) ([1288]) ([1289]) ([1290]) ([1291]) ([1292]) ([1293]) ([1294]) ([1295]) ([1296]) ([1297]) ([1298]) ([1299]) ([1300]) ([1301]) ([1302]) ([1303]) ([1304]) ([1305]) ([1306]) ([1307]) ([1308]) ([1309]) ([1310]) ([1311]) ([1312]) ([1313]) ([1314]) ([1315]) ([1316]) ([1317]) ([1318]) ([1319]) ([1320]) ([1321]) ([1322]) ([1323]) ([1324]) ([1325]) ([1326]) ([1327]) ([1328]) ([1329]) ([1330]) ([1331]) ([1332]) ([1333]) ([1334]) ([1335]) ([1336]) ([1337]) ([1338]) ([1339]) ([1340]) ([1341]) ([1342]) ([1343]) ([1344]) ([1345]) ([1346]) ([1347]) ([1348]) ([1349]) ([1350]) ([1351]) ([1352]) ([1353]) ([1354]) ([1355]) ([1356]) ([1357]) ([1358]) ([1359]) ([1360]) ([1361]) ([1362]) ([1363]) ([1364]) ([1365]) ([1366]) ([1367]) ([1368]) ([1369]) ([1370]) ([1371]) ([1372]) ([1373]) ([1374]) ([1375]) ([1376]) ([1377]) ([1378]) ([1379]) ([1380]) ([1381]) ([1382]) ([1383]) ([1384]) ([1385]) ([1386]) ([1387]) ([1388]) ([1389]) ([1390]) ([1391]) ([1392]) ([1393]) ([1394]) ([1395]) ([1396]) ([1397]) ([1398]) ([1399]) ([1400]) ([1401]) ([1402]) ([1403]) ([1404]) ([1405]) ([1406]) ([1407]) ([1408]) ([1409]) ([1410]) ([1411]) ([1412]) ([1413]) ([1414]) ([1415]) ([1416]) ([1417]) ([1418]) ([1419]) ([1420]) ([1421]) ([1422]) ([1423]) ([1424]) ([1425]) ([1426]) ([1427]) ([1428]) ([1429]) ([1430]) ([1431]) ([1432]) ([1433]) ([1434]) ([1435]) ([1436]) ([1437]) ([1438]) ([1439]) ([1440]) ([1441]) ([1442]) ([1443]) ([1444]) ([1445]) ([1446]) ([1447]) ([1448]) ([1449]) ([1450]) ([1451]) ([1452]) ([1453]) ([1454]) ([1455]) ([1456]) ([1457]) ([1458]) ([1459]) ([1460]) ([1461]) ([1462]) ([1463]) ([1464]) ([1465]) ([1466]) ([1467]) ([1468]) ([1469]) ([1470]) ([1471]) ([1472]) ([1473]) ([1474]) ([1475]) ([1476]) ([1477]) ([1478]) ([1479]) ([1480]) ([1481]) ([1482]) ([1483]) ([1484]) ([1485]) ([1486]) ([1487]) ([1488]) ([1489]) ([1490]) ([1491]) ([1492]) ([1493]) ([1494]) ([1495]) ([1496]) ([1497]) ([1498]) ([1499]) ([1500]) ([1501]) ([1502]) ([1503]) ([1504]) ([1505]) ([1506]) ([1507]) ([1508]) ([1509]) ([1510]) ([1511]) ([1512]) ([1513]) ([1514]) ([1515]) ([1516]) ([1517]) ([1518]) ([1519]) ([1520]) ([1521]) ([1522]) ([1523]) ([1524]) ([1525]) ([1526]) ([1527]) ([1528]) ([1529]) ([1530]) ([1531]) ([1532]) ([1533]) ([1534]) ([1535]) ([1536]) ([1537]) ([1538]) ([1539]) ([1540]) ([1541]) ([1542]) ([1543]) ([1544]) ([1545]) ([1546]) ([1547]) ([1548]) ([1549]) ([1550]) ([1551]) ([1552]) ([1553]) ([1554]) ([1555]) ([1556]) ([1557]) ([1558]) ([1559]) ([1560]) ([1561]) ([1562]) ([1563]) ([1564]) ([1565]) ([1566]) ([1567]) ([1568]) ([1569]) ([1570]) ([1571]) ([1572]) ([1573]) ([1574]) ([1575]) ([1576]) ([1577]) ([1578]) ([1579]) ([1580]) ([1581]) ([1582]) ([1583]) ([1584]) ([1585]) ([1586]) ([1587]) ([1588]) ([1589]) ([1590]) ([1591]) ([1592]) ([1593]) ([1594]) ([1595]) ([1596]) ([1597]) ([1598]) ([1599]) ([1600]) ([1601]) ([1602]) ([1603]) ([1604]) ([1605]) ([1606]) ([1607]) ([1608]) ([1609]) ([1610]) ([1611]) ([1612]) ([1613]) ([1614]) ([1615]) ([1616]) ([1617]) ([1618]) ([1619]) ([1620]) ([1621]) ([1622]) ([1623]) ([1624]) ([1625]) ([1626]) ([1627]) ([1628]) ([1629]) ([1630]) ([1631]) ([1632]) ([1633]) ([1634]) ([1635]) ([1636]) ([1637]) ([1638]) ([1639]) ([1640]) ([1641]) ([1642]) ([1643]) ([1644]) ([1645]) ([1646]) ([1647]) ([1648]) ([1649]) ([1650]) ([1651]) ([1652]) ([1653]) ([1654]) ([1655]) ([1656]) ([1657]) ([1658]) ([1659]) ([1660]) ([1661]) ([1662]) ([1663]) ([1664]) ([1665]) ([1666]) ([1667]) ([1668]) ([1669]) ([1670]) ([1671]) ([1672]) ([1673]) ([1674]) ([1675]) ([1676]) ([1677]) ([1678]) ([1679]) ([1680]) ([1681]) ([1682]) ([1683]) ([1684]) ([1685]) ([1686]) ([1687]) ([1688]) ([1689]) ([1690]) ([1691]) ([1692]) ([1693]) ([1694]) ([1695]) ([1696]) ([1697]) ([1698]) ([1699]) ([1700]) ([1701]) ([1702]) ([1703]) ([1704]) ([1705]) ([1706]) ([1707]) ([1708]) ([1709]) ([1710]) ([1711]) ([1712]) ([1713]) ([1714]) ([1715]) ([1716]) ([1717]) ([1718]) ([1719]) ([1720]) ([1721]) ([1722]) ([1723]) ([1724]) ([1725]) ([1726]) ([1727]) ([1728]) ([1729]) ([1730]) ([1731]) ([1732]) ([1733]) ([1734]) ([1735]) ([1736]) ([1737]) ([1738]) ([1739]) ([1740]) ([1741]) ([1742]) ([1743]) ([1744]) ([1745]) ([1746]) ([1747]) ([1748]) ([1749]) ([1750]) ([1751]) ([1752]) ([1753]) ([1754]) ([1755]) ([1756]) ([1757]) ([1758]) ([1759]) ([1760]) ([1761]) ([1762]) ([1763]) ([1764]) ([1765]) ([1766]) ([1767]) ([1768]) ([1769]) ([1770]) ([1771]) ([1772]) ([1773]) ([1774]) ([1775]) ([1776]) ([1777]) ([1778]) ([1779]) ([1780]) ([1781]) ([1782]) ([1783]) ([1784]) ([1785]) ([1786]) ([1787]) ([1788]) ([1789]) ([1790]) ([1791]) ([1792]) ([1793]) ([1794]) ([1795]) ([1796]) ([1797]) ([1798]) ([1799]) ([1800]) ([1801]) ([1802]) ([1803]) ([1804]) ([1805]) ([1806]) ([1807]) ([1808]) ([1809]) ([1810]) ([1811]) ([1812]) ([1813]) ([1814]) ([1815]) ([1816]) ([1817]) ([1818]) ([1819]) ([1820]) ([1821]) ([1822]) ([1823]) ([1824]) ([1825]) ([1826]) ([1827]) ([1828]) ([1829]) ([1830]) ([1831]) ([1832]) ([1833]) ([1834]) ([1835]) ([1836]) ([1837]) ([1838]) ([1839]) ([1840]) ([1841]) ([1842]) ([1843]) ([1844]) ([1845]) ([1846]) ([1847]) ([1848]) ([1849]) ([1850]) ([1851]) ([1852]) ([1853]) ([1854]) ([1855]) ([1856]) ([1857]) ([1858]) ([1859]) ([1860]) ([1861]) ([1862]) ([1863]) ([1864]) ([1865]) ([1866]) ([1867]) ([1868]) ([1869]) ([1870]) ([1871]) ([1872]) ([1873]) ([1874]) ([1875]) ([1876]) ([1877]) ([1878]) ([1879]) ([1880]) ([1881]) ([1882]) ([1883]) ([1884]) ([1885]) ([1886]) ([1887]) ([1888]) ([1889]) ([1890]) ([1891]) ([1892]) ([1893]) ([1894]) ([1895]) ([1896]) ([1897]) ([1898]) ([1899]) ([1900]) ([1901]) ([1902]) ([1903]) ([1904]) ([1905]) ([1906]) ([1907]) ([1908]) ([1909]) ([1910]) ([1911]) ([1912]) ([1913]) ([1914]) ([1915]) ([1916]) ([1917]) ([1918]) ([1919]) ([1920]) ([1921]) ([1922]) ([1923]) ([1924]) ([1925]) ([1926]) ([1927]) ([1928]) ([1929]) ([1930]) ([1931]) ([1932]) ([1933]) ([1934]) ([1935]) ([1936]) ([1937]) ([1938]) ([1939]) ([1940]) ([1941]) ([1942]) ([1943]) ([1944]) ([1945]) ([1946]) ([1947]) ([1948]) ([1949]) ([1950]) ([1951]) ([1952]) ([1953]) ([1954]) ([1955]) ([1956]) ([1957]) ([1958]) ([1959]) ([1960]) ([1961]) ([1962]) ([1963]) ([1964]) ([1965]) ([1966]) ([1967]) ([1968]) ([1969]) ([1970]) ([1971]) ([1972]) ([1973]) ([1974]) ([1975]) ([1976]) ([1977]) ([1978]) ([1979]) ([1980]) ([1981]) ([1982]) ([1983]) ([1984]) ([1985]) ([1986]) ([1987]) ([1988]) ([1989]) ([1990]) ([1991]) ([1992]) ([1993]) ([1994]) ([1995]) ([1996]) ([1997]) ([1998]) ([1999]) ([2000]) ([2001]) ([2002]) ([2003]) ([2004]) ([2005]) ([2006]) ([2007]) ([2008]) ([2009]) ([2010]) ([2011]) ([2012]) ([2013]) ([

（一）电票线下追索行为的法规范分析

1. 电票追索行为的法规范检索

行使票据追索权的行为属于要式民事法律行为，不仅要遵从《民法典》的相关规定，更要符合《票据法》的规定。与追索权相关的法律规范至少包括：《民法典》第135条关于民事法律行为的规定，第137条意思表示生效时间的规定，以及《票据法》第3条、第4条、第7条、第16条、第17条等规定。《最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定》第63条规定在《票据法》没有规定的情况下，中国人民银行制定并公布施行的有关行政规章与法律法规不抵触的，可以参照适用。据此，中国人民银行为了规范电票业务专门制定的《电票管理办法》，可以在电票追索权纠纷案件中适用，主要涉及的条款包括《电票管理办法》第5条、第14条、第70条、第71条。

2. 票据行为、票据追索权的理论研究

票据行为属于要式法律行为，必须严格按照法律规定的条件、程序、方式和内容进行，不允许当事人自主决定或变更，否则不能产生票据法上的效力。为满足汇票“见票即付”的票据属性，《票据法》在第4条分别规定了出票人、持票人、其他票据债务人行使票据行为、票据权利时均要签章，以所签章的票据记载事项承担票据责任。据此，签章是票据行为必要记载的事项，是票据行为生效的要件。根据《票据法》第7条和《票据管理实施办法》的相关规定，票据签章的方式有签名（要求为票据当事人的本名）、盖章、签名加盖章三种。除此之外，《票据法》第16条还要求持票人应当在票据当事人的营业场所（或住所）和营业时间内进行，这是对持票人出示票据的程序要求。

3. 电票的票据行为、追索权的理论重构

纸质票据的载体是一张标准化并以实物形态存在的纸，看得见，摸得着，不依赖另外的载体（系统）就可以完成票据活动。电票则是以数据电文形式制作的票据，是一串串通过电信号体现的二进制代码，无法被人物理感知，不可能像纸质票据那样签章和出示票据，只能通过电票系统的记录、解读才能以被人理性感知的形式呈现。因此，鉴于电票物理形式的特殊性，有必要对电票票据权利的行使进行理论重构。

（1）电票签章的理论重构

根据《电子签名法》和《电票管理办法》的相关规定，通过电票系统审核的“电子签名”是电票唯一合法有效的“签章”。《电票管理办法》第14条第1款规定：“票据当事人在电子商业汇票上的签章，为该当事人可靠的电子签名。”同条第3款规定：“可靠的电子签名必须符合《中华人民共和国电子签名法》第13条第1款的规定。”《电子签名法》第2条规定，电子签名是指数据电文中以电子形式所

含、所附用于识别签名人身份并表明签名人认可其中内容的数据。电子签名的表现形式可以是单词、数字、符号或记号等，并不一定是行为人的本名。为保证电票签章的真实性，《电票管理办法》第16条至18条规定票据当事人必须在接入机构指定的电子认证服务提供者申请电子签名，接入机构应对通过其办理业务客户的电子签名的真实性负审核责任。对接入机构而言，则必须到票交所指定的电子认证服务提供者申请电子签名，票交所对接入机构电子签名的真实性负审核责任。此外，按照中国人民银行的规定，每个申请接入ECDS的企业均应与其接入机构签订银行业统一版本的《银行电票业务服务协议》。每个接入ECDS的接入机构，都要与票交所签订《会员服务协议》。签署该等协议的主体都约定在电票业务中使用该数字证书作为票据活动的电子签名，而不是实物印章。通过前述强制规定和合同约定，能确保电票签章的唯一性和真实性，实现签名人身份的不可抵赖性，解决了纸质票据一直存在的伪造、变造印章的难题，这正是我国大力推行纸质票据电子化的重要原因。

（2）电票票据出示权保全的理论重构

根据《票据法》第4条的规定，行使票据权利是要式法律行为，出示票据是行使票据权利的唯一法定方法，否则不发生票据权利行使的效力。“票据权利行使的唯一法定方法，是将票据如期提示，即现实地把票据拿出，让票据债务人观看，然后请求其履行债务。如果持票人不如期向票据债务人提示票据，而只是通过口头或者书面方式催促票据债务人履行债务，则不发生票据权利行使的效力，这与民法上债权人可以口头或者书面任何形式请求债务人履行债务显有不同。”《电票管理办法》第3条规定，电票系统是“接收、存储、发送电子商业汇票数据电文，提供与电子商业汇票货币给付、资金清算行为等相关服务的业务处理平台”，电票无法像纸质票据那样持票到票据债务人场所出示票据，只有通过电票系统办理追索，发出追索通知，才能最终完成“出示票据”，保全持票人的追索权。

4. 《电票管理办法》第5条与《票据法》第4条的法规解释

中国人民银行就电票系统建成运行有关问题答记者问，指出“电子商业汇票是纸质商业汇票的继承和发展，其所体现的票据权利义务关系与纸质商业汇票没有不同。但是电子商业汇票以数据电文形式替代原有纸质实物票据，以电子签名取代了实体签章，以网络传输取代人工传递，以计算机录入代替手工书写，实现了出票、流转、兑付等票据业务过程的完全电子化。票据安全性和交易效率得到了极大提升。”出于对电票适用条件、环境的特别要求和风险控制的要求，中国人民银行为保障电票的正常使用和管理，在《电票管理办法》第5条规定“电子商业汇票的出票、承兑、背

书、保证、提示付款和追索等业务，必须通过电子商业汇票系统办理。”该规定就是《票据法》第4条第2款中的“法定程序”，只有通过电票系统办理票据业务，才能满足该票据的票据信息可记载的要求，以及票据行为的签章和出示的要求，使追索行为不可抵赖，这符合《票据法》通过票据行为的要式性来强化证据效力的立法本意。因此，《电票管理办法》第5条是对《票据法》第4条第2款的具体落实和执行。

（二）电票线下追索行为的价值判断

结合电票业务的实践，电票持票人脱离于电票系统进行的线下追索行为一旦被纵容或认可，将造成以下后果：

首先，使清偿人丧失再追索权。《票据法》第70条第2款规定追索人获得票款时负有向清偿人交付票据的义务，即一手交钱一手交票。《电票管理办法》第11条规定电子商业汇票信息以电子商业汇票系统的记录为准，线下追索因没有触发电票系统对追索这一票据行为的记载，导致持票人根本无法向清偿人交付票据。若线下追索的持票人不交出票据，清偿人可以拒绝执行或向法院起诉要求持票人交付票据。清偿人无法获得票据，就无法以持票人的身份发起再追索。若清偿人以持票人交付的票据打印件起诉，因该汇票欠缺必要记载事项或者不符合法定格式，根据《最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定》第16条的规定，清偿人的再追索权无法得到法院的支持。退一步而言，假设被追索人愿意清偿，原清偿人也无法按照《票据法》第71条第2款规定，向被追索人交出汇票和有关拒绝证明。因此，电票线下追索行为会侵害清偿人的合法权益，使票据清偿人在没有任何过错的情况下丧失再追索权。

其次，严重扰乱现有电票规则。票据具有严格的文义性，电票也不例外。如果在电票系统之外以司法判决的形式另行确立、确认其他票据状态，那么将导致两种不良后果：一是会出现多个“持票人”的混乱局面。持票人期内已通过电票系统提示付款，但在6个月内未通过电票系统办理追索，则票据状态被锁死，停留在“提示付款已拒付（可拒付追索，可以追索所有人）”的状态，电票系统默认持票人已对手丧失追索权，但追索人依然是持票人，可向出票人、承兑人追索。如果认为清偿人可凭法院判决进行再追索，按照《票据法》的规定，只有持票人才能进行再追索，所以清偿人又成了另一个“持票人”（即使该清偿人实际并未持有票据）。此时，就出现了同一张汇票有多个“持票人”的混乱局面。二是导致持票人对前手、出票人和承兑人的再追索权利时效起算时间的混乱。按照《票据法》第17条第1款第4项的规定，再追索权的权利时效自清偿日或被提起诉讼之日起3个月。因未在电票系统中记载清偿信息，那么清偿日是以票据当事人双方线下结算协议签订日为

准，还是以实际支付日为准？分期支付的情况下又如何确定支付日？如果由法院来确定清偿日，法律依据何在？法院又以何种方式、哪种标准来进行确认？是以款项划拨日为准，还是以执行结案之日为准？

最后，对现有金融体系造成系统性风险，损害公共利益。电票极强的逻辑性和规则性，决定只能严格按照法定的程序、法定的票据状态实施票据活动，其中一种票据状态的变更会牵涉到电子商业票据整个系统底层数据、底层逻辑的修改，牵一发而动全身。任何超出、不符合法定规则、法定状态的票据活动，均无法被电票系统识别、记载。若认可线下追索，其本质是在现有的电票规则之外，以司法判决的方式创设了新的规则，而电票系统并不能识别和支持这种未记载在系统内的规则（无法依判决补充或变更登记），该等票据实际上是在电票系统之外循环。如此一来，中国人民银行及其他相关金融监管机构就丧失了对该等票据的监管和监测。司法判决具有强大的示范效应，无疑会促使更多的持票人效仿，日积月累，会逐步侵蚀、削弱中国人民银行丧失对票据市场的管理，不但有可能引发司法裁判权与行政管理权之间的冲突，还可能会导致整个电票体系崩裂，引发系统性的金融风险，最终损害社会公共利益。

（三）电票线下追索案件裁判规则提炼

最高人民法院审判理论研究会主持编纂的《票据纠纷案件裁判规则》一书中，认为持票人未通过电票系统行使追索权的，不产生追索法律效力。理由为：一是认为所有电票业务的参与者，都应当受《电票管理办法》约束，通过电票系统办理业务。二是电票的线下追索不具备有效签章，不符合《电票管理办法》第5条、第14条关于电子商业汇票签章和追索等票据行为要式性的要求而无效。三是若允许线下追索，将导致现有的电票规则成为一纸空文，导致遵守电子商业汇票业务规则的参与主体增加被追索的不确定性风险，特别是资信度较高的央企、国企、上市公司等企业的风险将大大增加，导致“劣票驱逐良票”的问题。

上海市高级人民法院认为：“持票人须自被拒绝付款之日起6个月内通过电票系统对所有前手行使追索权，逾期电票系统自动将持票人的追索权利缩减至‘可拒付追索，只能追出票人、承兑人及其保证人’的范围，终止对其他前手的追索权”“当事人通过线下发出追索通知或者律师函等方式追索的，与电子商业汇票的基本规则相违背，不应予以支持。”

借助法教义学与社科法学融合运用的分析方法，在上述电票追索权纠纷类案裁判规则的基础上，笔者补充以下两点：一是遵循教义法学的方法，在其它法律法规均未就电票管理作出规定的情形下，鉴于电票的特殊性，《电票管理办法》作为专门规范电票的部门规章，在立法目的正当、程序

合法且与上位法不冲突的情况下，可以作为审理案件的裁判依据。二是从社科法学价值判断的多重视角，电票线下追索不但会导致票据清偿人的再追索权等私权受损，还会严重破坏现有电票规则，致使该部分线下追索的票据脱离中国人民银行的监督，引发已经消失的票据诈骗死灰复燃，给金融系统造成威胁，损害公共利益。

Q 优化法律适用方法论对构建法治化营商环境的作用

最高人民法院于2020年出台了《最高人民法院关于完善统一法律适用标准工作机制的意见》，提出“营造稳定公平透明、可预期的法治化营商环境”的工作目标。优化营商环境是一国治理体系和各级政府管理能力科学化的重要体现，在司法审判中统一法律适用标准，是维护国家法制统一和法律权威的重要保障，可以极大地满足大众对法律的预期，对营造可预期的法治化营商环境具有重要意义。通过电票线下追索法律适用方法论的应用实践，笔者认为优化法律适用方法，对构建可预期的法治化营商环境有极大的促进作用，具体可以从以下两方面落实。

第一，区分案件类型，针对复杂疑难案件应特别重视法律适用方法。“就经验而论，简案靠规则，繁案靠方法，疑难杂症靠集体智慧，这是适法统一方法的通俗表达”。在普通案件中，裁判者应当严格遵循既有法律依法裁判，不能滥用自由裁量权或以法官个人秉持的公平正义观念裁决，否则会严重扰乱大众对法律的预期。应对复杂疑难案件，现有的裁判规则和社会经验可能与案件事实不相适应，裁判者在无明确法律依据、裁判规则可循的情况下，应当选用合适的法律适用方法释法说理，但适法方法需要统一、有迹可循，否则会出现同案不同判、类案不同判的现象。

第二，复杂疑难案件的适法过程中注重法教义学和社科

法学等方法论的综合运用。“从方法形成和结论证成角度而言，社科法学是教义法学的基础，教义法学是社科法学的简写或速记。”考夫曼提出，法律安定性应当包括三个元素：实证性、实用性和不变性。笔者理解，实证性元素投射到方法论上表现为法教义学，而实用性元素则是社科法学的题中之义。法教义学和社科法学都以追求法律的安定性为价值内核，两者具备融合运用的基础。处理法律规范缺失的案件，法教义学方法论可以避免社科法学容易偏离法律规范、以法官的个人价值取向作为判决依据的问题，而社科法学则能一定程度上解决法教义学与新型、复杂问题之间无法可适的难题，通过价值判断辅助法教义学证成裁判理由。因此，诸如电票线下追索行为效力认定这类新型疑难问题，融合运用法教义学和社科法学的分析方法才能做到准确适法、统一类案裁判规则，增加司法的确定性，助力构建可预期的法治化营商环境。

参考文献

- [1]潘修平.票据清单交易纠纷案件裁判规则研究——《九民纪要》票据纠纷案件裁判规则的修改建议[J].金融法苑,2023(01):213-226.
- [2]江苏省高级人民法院民五庭课题组.江苏法院2021年票据纠纷案件审判情况及其应对[J].人民司法,2022(16):54-58.
- [3]夏鹏.票据追索权实务研究及立法思考[D].合肥:安徽大学,2022.
- [4]郭武强,姚鹏.票据交付转让引发票据纠纷的裁判思路——以票据行为二阶段论为依据[J].人民司法,2015(17):83-88.

作者简介:

伍松(1982—),男,汉族,湖南永州人,硕士,经济师,中车株洲电力机车研究所有限公司,研究方向:商法。