

## 第四单元 票据法律制度

### 考点 15: 票据权利——追索权 (★★★)

#### 1. 追索的情形

##### (1) 到期后追索

票据 **到期被拒绝付款**的, 持票人对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使的追索。

##### (2) 到期前追索

在票据到期日前, 有下列情况之一的, 持票人可以行使追索权:

- ① 汇票被 **拒绝承兑**的;
- ② **承兑人或者付款人**死亡、逃匿的;
- ③ 承兑人或者付款人被依法宣告破产的;
- ④ 承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动的。

#### 2. 追索对象及追索顺序

(1) 可以作为追索对象的包括: **出票人、背书人、承兑人和保证人**。

(2) 追索顺序: 不分先后, 可以同时向多人追索。

① 票据债务人对持票人承担连带责任; 持票人行使追索权, 可以 **不按照票据债务人的先后顺序**, 对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。

② 持票人对票据债务人中的一人或者数人已经进行追索的, 对其他票据债务人仍可以行使追索权。

#### 3. 追索金额

(1) 持票人行使(首次)追索权, 可以请求被追索人支付下列金额和费用:

- ① 被拒绝付款的票据金额;
- ② 票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止, 按照中国人民银行规定的利率计算的利息;
- ③ 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

(2) 持票人行使再追索权, 可以请求其他票据债务人支付下列金额和费用:

- ① 已清偿的全部金额;
- ② 前项金额自清偿日起至再追索清偿日止, 按照中国人民银行规定的利率计算的利息;
- ③ 发出通知书的费用。

#### 4. 追索权的行使程序

(1) 取得有关证明

持票人行使追索权时, 应当提供相关证明(包括拒绝证明, 承兑人或付款人的死亡、逃匿证明, 司法文书等); 持票人不能出示相关证明的, 将丧失对其前手的追索权, 但是承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。

(2) 追索通知

① 持票人应当自收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起 **3 日内**, 将被拒绝事由书面通知其前手; 其前手应当自收到通知之日起 3 日内书面通知其再前手。

② 持票人未按照规定期限(3日)发出追索通知的, 持票人 **仍可以行使追索权**。因延期通知给其前手或者出票人造成损失的, 由其承担该损失的赔偿责任, 但所赔偿的金额以汇票金额为限。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 关于票据追索权行使的下列表述中, 正确的是( )。(2017年)

- A. 持票人不得在票据到期前追索
- B. 持票人应当向票据的出票人、背书人、承兑人和保证人同时追索
- C. 持票人在行使追索权时, 应当提供被拒绝承兑或拒绝付款的有关证明
- D. 持票人应当按照票据的承兑人、背书人、保证人和出票人的顺序行使追索权

【答案】C

【解析】(1) 选项 A: 在票据到期日前, 有下列情况之一的, 持票人可以行使追索权: ① 汇票被拒绝承兑的; ② 承兑人或者付款人死亡、逃匿的; ③ 承兑人或者付款人被依法宣告破产的; ④ 承兑人或者付款人因违法被责令终止业务活动的。(2) 选项 BD: 持票人行使追索权, 可以不按照票据债务人的先后顺序, 对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。(3) 选项 C: 持票人行使追索权时, 应当提供被拒绝承兑或拒绝付款的有关证明, 不能出示的, 丧失对其前手的追索权; 但承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 关于票据追索权行使的下列表述中, 正确的有( )。(2017年)

- A. 持票人收到拒绝证明后, 应当将被拒绝事由书面通知其前手
- B. 汇票被拒绝承兑的, 持票人可以行使追索权
- C. 持票人可以对出票人、背书人、承兑人和保证人中的任何一人、数人或全体行使追索权
- D. 持票人不能出示拒绝证明或退票理由书的, 丧失对全部票据债务人的追索权

【答案】ABC

【解析】选项 D: 持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的, 丧失对其前手的追索权。但是, 承兑人或者付款人仍应当对持票人承担责任。

【例题 3·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，票据持票人行使首次追索权时，可以请求被追索人支付的金额和费用有（ ）。（2016年）

- A. 因汇票资金到位不及时，给持票人造成的税收滞纳金损失
- B. 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用
- C. 票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按规定的利率计算的利息
- D. 被拒绝付款的票据金额

【答案】 BCD

【解析】选项 A：属于间接损失，不得列入追索金额。

