

8 月異常退票說明

中央銀行

105.9.28

8 月異常退票是因一家小型公司(登記資本額不到 500 萬元)，在 104 年底變更負責人後，自本(105)年 3 月起即以購車需分期付款為由，向其 3 家往來銀行領取大量空白支票。該公司自本年 8 月中旬開始大量退票，截至 9 月 20 日止，合計退票 226 張，金額 20.2 億元；其中有 2 張大額退票，分別為 8 億元及 11.3 億元。

為瞭解該異常退票情形，本行金檢處派員前往上開 3 家銀行檢查，瞭解該公司依購車合約所記載分期付款支票號碼、到期日及金額，與嗣後退票回籠之票載日期、金額不符，交易真實性似有疑慮。

本行已將檢查結果函送主管機關金管會，並已提醒上開 3 家銀行加強 KYC (Know Your Customer)，俾審慎空白支票的核發及開戶的查證，防杜人頭支票或虛設行號的情形。

8 月退票金額比率 0.74%，若扣除上述 2 張大額退票 19.3 億元，退票金額比率為 0.62%，與 7 月退票金額比率 0.61% 相當。