

附件

105 年 9 月異常退票個案之說明

中央銀行

105.10.27

9 月異常退票係一家小型公司（登記資本額 100 萬元），於 9 月 2 日發生 1 張 9.5 億元退票；該公司於 104 年開戶後，即逐漸增加請領空白支票；105 年 1 月更換負責人，並自 4 月中旬起開始大量退票，截至 105 年 10 月 13 日止，合計退票 312 張，金額 11.3 億元。

為瞭解該大額退票情形，本行金檢處派員前往其往來銀行檢查，發現該公司似有集中對少數客戶大量開立 1 萬元以下小額支票兌付，虛增支票回籠率，俾套取空白支票；且本案執票人身分、收入，似無能力持有該票據，反映該大額退票顯有異常；本行已將檢查結果函送主管機關金管會。

9 月大戶退票共計 18.2 億元，退票金額比率 0.66%；若扣除上述 1 張大額退票 9.5 億元，毛退票金額比率為 0.58%，與 8 月扣除大額異常退票後之退票金額比率 0.62% 相較，減少 0.04%。