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。