105年9月異常退票個案之說明

附件

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％。