

**法規名稱：**(廢)金融業辦理限額支票及限額保證支票存款業務辦法

**廢止日期：**民國 89 年 12 月 31 日

### **第 1 條**

為推廣限額支票之行使，便利小額付款之需要，特訂定本辦法。

### **第 2 條**

本辦法稱「限額支票」，謂明訂存戶簽發每張以新台幣伍萬元為最高限額之支票，稱「限額保證支票」謂核准開立之「限額支票存款戶」（以下簡稱本存戶）經往來之金融業核發該存戶簽發以壹萬元為最高限額，由金融業保證付款之支票。

### **第 3 條**

申請開設本存戶，免具介紹人，以在服務或居住縣市選擇一家金融業往來為限。申請開戶時應由金融業查明申請人無存款不足退票紀錄，並符合左列條件之一者，始得受理：

- 一、軍公教機關、公營事業、公融業編制內現職職員或現役軍官，經其服務單位證明身分者。
- 二、與金融業有存款往來半年以上，實績良好者。
- 三、每年綜合所得申報收入逾新台幣貳拾萬元，經檢具納稅證明（或扣繳憑單）者。
- 四、與金融業有業務往來營運正常無不良紀錄之公司、行號現職職員，每年薪資收入逾新台幣貳拾萬元，經服務單位證明者。

申請人檢同配偶身分證申請同列為聯合帳戶時，經查明其配偶無退票紀錄者，得以其二人同列為戶名。

### **第 4 條**

本存戶首次應存入新台幣伍仟元以上，金融業應同時與存戶以約定書約定，簽發支票每張金額不得超過本辦法第二條依支票種類所定最高限額。

### **第 5 條**

本存戶在往來之金融業另設有活期性存款戶者，得事先授權金融業於限額支票存款戶餘額不足支付票款時，逕予撥轉兌付。

## 第 6 條

本存戶所簽發超過限額支票經提示時，不問發票人有無存款不足之情形，一律以「違約超過限額」理由辦理退票。

## 第 7 條

本存戶有存款不足退票紀錄者，往來之金融業應即停止其領用空白支票，在一年以內未再發生上述情事者，得申請往來之金融業恢復空白支票之領用。聯合帳戶之申請人與其配偶之退票，應合併計算。

## 第 8 條

本存戶開戶時以發給每本二十五張限額支票簿一本為限，續領時亦同。但經常於退票後再予清償票款申請註銷退票紀錄者，續領時應嚴格限制發給空白支票；其往來情形良好者，續領時得由各營業單位主管核酌放寬發給二十五張本二本或五十張本一本。

## 第 9 條

限額支票正面應加印「本支票金額不得超過新台幣伍萬元」字樣。

## 第 10 條

本存戶有左列情形之一者，得申請金融業核定保證額度，發給「限額保證支票」，支票簽發金額在新台幣壹萬元限額內，由金融業保證兌付：

- 一、提供金融業認可之擔保品。
- 二、提供金融業認可之保證人。
- 三、經由金融業辦理信用保險者。

前項第三款以軍公教機關、公營事業及金融業編制內之現職職員或現役軍官無退票紀錄者為限。

## 第 11 條

各金融業對發給限額保證支票之存戶，應將原發之剩餘空白限額支票收回，並應掣給「限額保證支票存款印鑑證明卡」。

## 第 12 條

各金融業對辦理信用保險之存戶，應於保險同時按保證額度與之訂定透支契約，但本單位之現職人員不在此限。

存戶遇有存款餘額不足支付限額保證支票時，應依透支契約之約定辦理；本單位現職人員則以「應收款」列付，進行追償。

## 第 13 條

前條透支或應收款項未依限清償者，各金融業應即追回結欠存戶之剩餘空白支票，並依法訴追及通知其服務單位。追償無著時，應將其姓名、住址、身分證統一編號函報當地票據交換所公告為拒絕往來戶，並洽保險公司賠償。

前項拒絕往來期間為三年，並不適用永久拒絕往來之規定。

## 第 14 條

本存戶信用保險，以各該金融業為被保險人，由被保險人繕製限額支票存款戶清冊洽保險公司辦理，保險費用依承保辦法之規定由存戶負擔。

## 第 15 條

本存戶所簽發之限額保證支票，得持向往來之金融業所屬各聯行於驗明存戶印鑑卡後兌付。

## 第 16 條

限額保證支票正面顯著部位，應加印「本支票壹萬元限額內保證付款，逾額退票」字樣。

## 第 17 條

空白限額保證支票每本分為二十張及十張兩種，凡經金融業辦理信用保險存戶，限發十張一本，用完後始得續發，提供擔保品或保證人者，金融業得視核定保證付款額度內核發。

## 第 18 條

本辦法施行期間，自中華民國六十八年七月十三日起，至中華民國八十九

年十二月三十一日止。