

<重要訊息公告>

親愛的客戶您好，

本行修正「帳戶往來暨相關服務總約定書」部分條文內容，並自109年10月12日起施行，茲將修正內容說明如後。屆時若有任何問題，歡迎來電洽詢本行各營業單位或本行客服中心(客服專線：02-2182-1988、0800-688-168)，並期盼能繼續給予指教與惠顧！

元大商業銀行 敬此

元大商業銀行「帳戶往來暨相關服務總約定書」修正條文對照表

修正條文	現行條文	修正說明
<p>蒐集個人資料應告知事項</p> <p>為恪守個人資料保護法(以下簡稱個資法)相關規範進行個人資料之蒐集、處理或利用，依據個資法第八條第一項(如為間接蒐集之個人資料則為第九條第一項)之規定，客戶(含法人戶負責人/代表人)、客戶之法定代理人、監護(輔助)人及代理人茲受貴行告知下列事項：</p> <p>一、個人資料之類別</p> <p>客戶於貴行辦理存款、信託或黃金存摺業務之申請書及契約書內容等文件所填載，或與貴行業務往來期間貴行自客戶或第三人處(例如：財團法人金融聯合徵信中心)所蒐集屬於個資法第二條所定義之「個人資料」，如：自然人之姓名、出生年月日、國籍、身分證統一編號、護照號碼、美國稅籍身分及編號、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。</p> <p>二、個人資料蒐集之目的(略)</p> <p>三、個人資料利用之期間、對象、地區及方式(略)</p> <p>四、貴行保有客戶個人資料之期間，基於個資法第三條之規定，客戶就貴行保有其個人資料得行使下列權利：</p> <p><u>(一)除有個資法第十條但書所規定之例外情形外，得向貴行行使查詢、請求閱覽、請求製給複製本，惟貴行依個資法第十四</u></p>	<p>蒐集個人資料應告知事項</p> <p>為恪守個人資料保護法相關規範進行個人資料之蒐集、處理或利用，依據個人資料保護法第8條第1項之規定，客戶(含法人戶負責人/代表人)、客戶之法定代理人、監護(輔助)人及代理人茲受貴行告知下列事項：</p> <p>一、個人資料之類別</p> <p>客戶於貴行辦理存款、信託或黃金存摺業務之申請書及契約書內容等文件所填載，或與貴行業務往來期間貴行自客戶或第三人處(例如：財團法人金融聯合徵信中心)所蒐集屬於個人資料保護法第2條所定義之「個人資料」，如：自然人之姓名、出生年月日、國籍、身分證統一編號、護照號碼、美國稅籍身分及編號、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。</p> <p>二、個人資料蒐集之目的(略)</p> <p>三、個人資料利用之期間、對象、地區及方式(略)</p> <p>四、貴行保有客戶個人資料之期間，基於個人資料保護法第3條之規定，客戶得向貴行行使查詢、請求閱覽、請求製給複製本、請求補充或更正、請求停止蒐集處理利用或刪除個人資料。惟依法另有規定，或貴行因履行合約或執行業務所必須者，得不</p>	<p>1. 依據「銀行公會會員履行個人資料保護法第八條第一項告知義務內容參考範本」(填寫範例)修正「蒐集個人資料應告知事項」之內容以為周全。</p> <p>2. 統一本總約定書之條款呈現方式。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>條規定，得酌收必要成本費用。</u></p> <p><u>(二)得向貴行請求補充或更正，惟依個資法施行細則第十九條規定，客戶應適當釋明其原因及事實。</u></p> <p><u>(三)貴行如有違反個資法規定蒐集、處理或利用個人資料者，依個資法第十一條第四項規定，客戶得向貴行請求停止蒐集處理利用或刪除個人資料。</u></p> <p><u>(四)個人資料正確性有爭議者，依個資法第十一條第二項規定，得向貴行請求停止處理或利用客戶之個人資料。惟依該項但書規定，貴行因執行職務或業務所必須，或經當事人書面同意，並經註明其爭議者，不在此限。</u></p> <p><u>(五)個人資料蒐集之特定目的消失或期限屆滿時，依個資法第十一條第三項規定，得向貴行請求刪除、停止處理或利用，惟該項但書規定，因執行職務或業務所必須，或經當事人書面同意者，不在此限。</u></p> <p><u>(六)客戶如欲行使上述個資法第三條規定之任一項權利，有關如何行使之方式，得向貴行客服專線0800-688-168或各營業單位洽詢。</u></p> <p><u>五、客戶得自由選擇是否提供相關個人資料及類別，惟客戶若拒絕提供之個人資料及類別，致貴行無法執行業務審核或處理作業，貴行將無法提供客戶相關服務。</u></p> <p>六、客戶知悉並瞭解，如客戶拒絕同意貴行提供各項業務、金融商品或服務的相關訊息，及寄送各項業務之消費、行銷或優惠活動訊息，貴行即無法提供前述各項訊息。</p> <p>附表（略）</p> <p>客戶同意遵守美國海外帳戶稅收遵循法案(FATCA)約定條款（略）</p> <p>防制洗錢及打擊資恐注意事項</p>	<p><u>依客戶請求為之。</u></p> <p>客戶如欲行使上述個人資料保護法第3條規定之任一項權利，有關如何行使之方式，得向貴行客服專線 0800-688-168 或各營業單位洽詢。</p> <p><u>五、客戶知悉並瞭解，如未將申請業務或服務所需之個人資料提供予貴行，貴行將無法提供相關服務；如客戶拒絕同意貴行提供各項業務、金融商品或服務的相關訊息，及寄送各項業務之消費、行銷或優惠活動訊息，貴行即無法提供前述各項訊息。</u></p> <p>附表（略）</p> <p>客戶同意遵守美國海外帳戶稅收遵循法案(FATCA)約定條款（略）</p> <p>防制洗錢及打擊資恐注意事項</p>	<p>3. 依實務作業</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>客戶同意貴行為防制洗錢及打擊資恐之目的，得依<u>中華民國</u>「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」及「金融機構防制洗錢辦法」之規定，進行以下措施（<u>包括但不限於定期及/或不定期之審查、調查及申報等</u>）：</p> <p>一、客戶為法人戶時， （略）</p> <p><u>二、下列情形，貴行毋須對客戶或客戶關聯人（包含但不限於法人代表人、高階管理人、實質受益人、法定代理人、監護人、輔助人、被授權人）承擔任何損害賠償責任：</u></p> <p><u>（一）貴行發現客戶或客戶關聯人為受任何國家或國際組織之經濟或貿易制裁之個人、法人或團體，或我國政府或外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體者，貴行有權對客戶拒絕業務往來或逕行關戶而無須另通知客戶。</u></p> <p><u>（二）貴行於建立業務關係過程、建立業務關係後、貴行之相關定期及/或不定期審查作業、客戶與貴行進行各項交易或貴行認為必要時（包括但不限於懷疑客戶交易異常、涉及非法活動、疑似洗錢或資恐或資助武器擴散活動、或媒體報導涉及違法之特殊案件等），得要求客戶於貴行所定期間內提供必要之客戶及客戶關聯人資料（含審查所需之必要個人資料），或請客戶對交易性質與目的、資金來源進行說明或提供相關證明文件；若客戶拒絕或遲延提供前開之資料、或貴行認為必要時（如控管風險、客戶涉及非法活動、疑似為洗錢或資恐或資助武器擴散活動、或媒體報導涉及違法之特殊案件相關帳戶、或知悉客戶已被其他金融機構拒絕，或客戶身分已被終止者等）貴行有權對客戶暫時停止各項業務關係與交易，或終止各項業務關係或逕行關戶而無須另通知客戶。</u></p> <p><u>（三）貴行得將疑似洗錢、受任何國家或國際組織經濟或貿易限制</u></p>	<p>客戶同意貴行為防制洗錢及打擊資恐之目的，得依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」及「金融機構防制洗錢辦法」之規定，進行以下措施：</p> <p>一、客戶為法人戶時， （略）</p> <p><u>二、貴行發現客戶為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者，貴行有權對客戶拒絕業務往來或逕行關戶而無須另通知客戶。</u></p> <p><u>三、貴行定期或認為必要時要求客戶配合貴行提供審查所需之必要資料，或請客戶對交易性質與目的或資金來源進行說明，若客戶不願配合者，貴行有權對客戶暫時停止交易，或暫時停止或終止各項業務關係。</u></p>	<p>及參酌同業總約定書內容，增修本行得對客戶或客戶關聯人進行防制洗錢及打擊資恐相關措施之條款。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>／制裁、具受貴行控管特殊身分或與前揭目的相關之客戶與貴行從事任何交易之資料、與客戶及客戶關聯人有關之資料在貴行、貴行分支機構、貴行關係企業及其他依法令或經主管機關核准之對象（下稱「收受對象」）間傳遞，以作為機密使用（包括但不限於有關任何服務之提供及作為資料處理、統計及風險分析之用）。前揭各該收受對象依法律、主管機關或法律程序之要求得處理、移轉及揭露該等資料。</u></p> <p>客戶同意遵守「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」（下稱「CRS」）相關規範約定條款：</p> <p>一、客戶瞭解依CRS之規定，貴行應蒐集、審查及申報有關帳戶持有人稅務居住者身分之特定資訊。CRS係依稅捐稽徵法第<u>五</u>條之<u>一</u>第<u>六</u>項訂定，其內容參考經濟合作暨發展組織發布之「共同申報及盡職審查準則」。貴行依法須取得帳戶持有人之自我證明文件，以辨識帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區，貴行並應將客戶所提供之身分證明資料及該帳戶其他資訊，提供予中華民國稅捐稽徵機關，經由政府間協定進行稅務用途金融帳戶資訊交換，提供予他方國家/地區稅捐稽徵機關。</p> <p>二~三(略)</p> <p>壹、共同服務</p> <p>一、~十二(略)</p> <p>十三、外匯風險</p> <p><u>(一) 客戶辦理外匯交易所適用之匯率依交易當時貴行所訂之牌告匯率為準。如遇外匯市場匯率波動劇烈時，貴行得暫停受理外匯交易或限制辦理特定幣別間之兌換。</u></p> <p><u>(二) 匯率有漲有跌，客戶應自行承擔各有關外匯價值波動、兌換限制及兌換損失之風險(包括但不限於匯率波動、政治、國</u></p>	<p>客戶同意遵守「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」（下稱「CRS」）相關規範約定條款：</p> <p>一、客戶瞭解依CRS之規定，貴行應蒐集、審查及申報有關帳戶持有人稅務居住者身分之特定資訊。CRS係依稅捐稽徵法第<u>5</u>條之<u>1</u>第<u>6</u>項訂定，其內容參考經濟合作暨發展組織發布之「共同申報及盡職審查準則」。貴行依法須取得帳戶持有人之自我證明文件，以辨識帳戶持有人為稅務居住者之國家/地區，貴行並應將客戶所提供之身分證明資料及該帳戶其他資訊，提供予中華民國稅捐稽徵機關，經由政府間協定進行稅務用途金融帳戶資訊交換，提供予他方國家/地區稅捐稽徵機關。</p> <p>二~三(略)</p> <p>壹、共同服務</p> <p>一、~十二(略)</p>	<p>4. 統一本總約定書之條款呈現方式。</p> <p>5. 本款新增。增列外匯風險告知之約定條款。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>家之風險)，且將所投資之外幣兌換為新臺幣或其他外幣時可能遭受損失，貴行並不分擔損益或為任何收益保證，客戶應自行衡量相關幣別轉換風險。</u></p> <p><u>(三) 若因受天災、地變、戰爭等不可抗力情事或外匯管制、原幣別喪失流通效力等不可歸責於貴行因素影響，致貴行無法以約定之外匯存款幣別給付時，客戶同意貴行得以其他外國貨幣或新臺幣給付之。</u></p> <p><u>十四、外匯申報</u></p> <p><u>(一) 客戶申請辦理與外匯有關之交易，應遵照中央銀行公布之外匯收支或交易申報辦法辦理。於執行本約定書下任何交易，而涉及須向中央銀行申報結購、結售外匯者，客戶須據實申報並填寫「外匯收支或交易申報書」，倘未據實申報者，依據管理外匯條例，客戶可能受有一定金額之處罰。</u></p> <p><u>(二) 貴行在相關法令許可之範圍內，代客戶為各項相關申報手續，客戶悉數承認，絕無異議；客戶若委任受託人代理申報時，受託人應檢附客戶出具之委託書及客戶與受託人之身分證明文件供貴行查核，並以客戶之名義辦理申報。</u></p> <p><u>(三) 貴行對客戶之結匯額度，無主動查詢義務，倘因法令規定之限制或因客戶已用滿相關之外匯結匯額度致不能結匯時，應由客戶自行負責。若貴行獲知客戶已逾當年得逕行結匯額度，貴行即有權不予執行該相關交易；若已兌換，則貴行得就客戶結匯金額逾限額部分，依貴行認為適當之方式逕行沖回。</u></p> <p><u>(四) 客戶茲聲明保證其結購及結售外匯均符合法令及政府政策規定且其申報內容均真實無誤，如致貴行遭受任何損失(包括但不限於主管機關之處罰)，客戶願負損害賠償責任。</u></p> <p><u>十五、客戶透過貴行之外匯存款提領或存入外幣現鈔，或以外幣現鈔</u></p>		<p>6. 鑑於本項內容為本總約項下各業務共通適用，爰將原「玖、三、外匯申報」相關內容調整至此處並修正文義。</p> <p>7. 鑑於本款內</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>辦理匯出匯款時，以貴行掛牌之外幣現鈔為限，並應依貴行所規定之收費標準計收現鈔處理費。</u></p> <p><u>十六、~二十三</u> (略)</p> <p><u>二十四</u>、客戶同意以訂約時所指明之聯絡資料(包含但不限於電子郵件位址、傳真、電話及地址)為相關通知之送達處，倘客戶之聯絡資料變更，應即以書面或其他經貴行認可之方式通知貴行，並同意改依變更後之聯絡資料為送達處；如客戶未以書面或依約定方式通知變更聯絡資料時，貴行仍以訂約時所指明之聯絡資料或最後通知貴行之聯絡資料為送達處。貴行對客戶之通知得以電子郵件、傳真、電話及書面等方式為之。貴行對客戶所為電子郵件、傳真及電話之通知一經發出，即視為已送達；貴行對客戶所為書面之通知發出後，經通常之郵遞期間，即視為已送達。<u>如因客戶未依貴行規定程序申請變更而致有任何不便、遭受損害或受其他影響時，概由客戶自行負責。</u></p> <p><u>二十五、~二十六</u>、(略)</p> <p><u>二十七</u>、客戶瞭解貴行、貴行所屬之元大金融控股(股)公司之子公司(公告於元大金融控股(股)公司網站)，得於共同行銷之目的或法令許可之範圍內，對客戶之姓名及地址為建檔、揭露、轉介或交互運用，並得將之提供予其所委任處理業務、行銷相關事務或其他簽署合作協議之第三人。</p>	<p>二十三~二十 (略)</p> <p><u>二十一</u>、客戶同意以訂約時所指明之聯絡資料(包含但不限於電子郵件位址、傳真、電話及地址)為相關通知之送達處，倘客戶之聯絡資料變更，應即以書面或其他經貴行認可之方式通知貴行，並同意改依變更後之聯絡資料為送達處；如客戶未以書面或依約定方式通知變更聯絡資料時，貴行仍以訂約時所指明之聯絡資料或最後通知貴行之聯絡資料為送達處。貴行對客戶之通知得以電子郵件、傳真、電話及書面等方式為之。貴行對客戶所為電子郵件、傳真及電話之通知一經發出，即視為已送達；貴行對客戶所為書面之通知發出後，經通常之郵遞期間，即視為已送達。</p> <p><u>二十二、~二十三</u> (略)</p> <p><u>二十四</u>、客戶瞭解貴行、貴行所屬之元大金融控股(股)公司之子公司(公告於元大金融控股(股)公司網站)，得於共同行銷之目的或法令許可之範圍內，對客戶之姓名及地址為建檔、揭露、轉介或交互運用，並得將之提供予其所委任處理業務、行銷相關事務或其他簽署合作協議之第三人。</p>	<p>容為本總約各業務共通適用，爰將原「玖、四、(三)」調整至此處，並修正相關文義。</p> <p>8. 款次依序調整。</p> <p>9. 款次調整及增訂本行免責條款。</p> <p>10. 款次依序調整。</p> <p>11. 依「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>客戶個人資料如有變更，可隨時通知貴行修正變更資料，並得隨時以書面或透過貴行客服專線0800-688-168要求停止客戶個人資料之交互運用，該通知將自送達貴行後<u>於貴行系統及作業合理期間內</u>生效。</p> <p>元大金融控股(股)公司之子公司包括元大證券(股)公司、元大商業銀行(股)公司、元大人壽保險(股)公司、元大期貨(股)公司、元大證券投資信託(股)公司、元大國際保險經紀人(股)公司。上開公司日後若有增刪，將於元大金融控股(股)公司網站公告，並於貴行營業處所內明顯位置公告。</p> <p><u>二十八、~三十二</u> (略)</p> <p><u>三十三</u>、客戶於訂約後，倘貴行有新增、修訂或調整相關業務服務或本約定書約款時，除<u>法令、主管機關規範另有規定或本約定書</u>各該服務另有約定外，客戶同意貴行得以營業場所公告、網站公告、電話通知、書面通知、電子郵件、存摺登錄、帳單列印、自動櫃員機螢幕顯示或報紙公告等任一方式通知，如客戶未終止合約並繼續與貴行為業務往來者，即視為客戶同意並願遵守該等業務新增或修改之約定條款，絕無異議。惟貴行如調整起息點、帳戶管理費之相關金額或條件時，應於60天前通知客戶。</p> <p><u>三十四</u>、除另有約定外，客戶<u>及貴行均</u>得隨時終止或變更<u>本約定書下之各項存款、業務往來服務</u>，惟應依貴行相關規定辦理。<u>契約終止時，其相關服務項目即隨同終止。屆時如有餘額，客戶可自行來行領回，或依貴行同意之方式，於貴行扣除相關作業費用(依貴行公告之收費標準)後，返還餘額予客戶。</u></p> <p><u>三十五、~三十七</u>、(略)</p>	<p>客戶個人資料如有變更，可隨時通知貴行修正變更資料，並得隨時以書面或透過貴行客服專線0800-688-168要求停止客戶個人資料之交互運用，該通知將自送達貴行後，<u>第七個營業日起</u>生效。</p> <p>元大金融控股(股)公司之子公司包括元大證券(股)公司、元大商業銀行(股)公司、元大人壽保險(股)公司、元大期貨(股)公司、元大證券投資信託(股)公司、元大國際保險經紀人(股)公司。上開公司日後若有增刪，將於元大金融控股(股)公司網站公告，並於貴行營業處所內明顯位置公告。</p> <p><u>二十五、~二十九</u> (略)</p> <p><u>三十</u>、客戶於訂約後，倘貴行有新增、修訂或調整相關業務服務或本約定書約款時，除各該服務另有約定外，客戶同意貴行得以營業場所公告、網站公告、電話通知、書面通知、電子郵件、存摺登錄、帳單列印、自動櫃員機螢幕顯示或報紙公告等任一方式通知，如客戶未終止合約並繼續與貴行為業務往來者，即視為客戶同意並願遵守該等業務新增或修改之約定條款，絕無異議。惟貴行如調整起息點、帳戶管理費之相關金額或條件時，應於60天前通知客戶。</p> <p><u>三十一</u>、除另有約定外，客戶得隨時終止或變更各項存款、業務往來服務，惟應依貴行相關規定辦理。</p> <p><u>三十二、~三十四</u> (略)</p>	<p>施」第八點修正內容修訂本條款。</p> <p>12. 款次依序調整。</p> <p>13. 款次調整及酌修文字以為周全。</p> <p>14. 款次調整及增訂契約終止時若有餘額之處理方式。</p> <p>15. 款次依序調整。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>三十八、本約定書得以中文及英文做成，但中文與英文內容不一致時，以中文為準。</u></p>		<p>16. 本款新增。配合雙語化政策推行，新增中文與英文內容不一致時之認定方式，以杜絕爭議。</p>
<p>貳、~捌、(略) 玖、外匯存款服務</p> <p><u>外匯存款以貴行所牌告買賣之各種外幣為原則，貴行未公告利率之幣別，其存款不計息。</u></p>	<p>貳、~捌、(略) 玖、外匯存款服務</p> <p>一、<u>適用範圍</u></p> <p>(一)<u>本約定事項係境內客戶外匯存款業務服務之一般性共通約定，除另有約定者外，悉依本約定條款之約定。</u></p> <p>(二)<u>境內客戶存款依據管理外匯條例、銀行業辦理外匯業務作業規範辦理。</u></p> <p>(三)<u>本存款依主管機關有關法令、貴行外匯存款有關規定辦理，其他事項概照貴行新臺幣存款業務有關規定或一般銀行慣例辦理。</u></p> <p>二、<u>外匯計息基礎</u></p>	<p>1. 鑑於原「玖、四、(一)」規範適用各項外匯存款服務，爰調整至此處。</p> <p>2. 本款文義已於「壹、共同服務一、」載明，爰予刪除。</p> <p>3. 本款之內容改編排置於所屬外匯存款類別，爰</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>一、外匯活期存款</u></p>	<p>(一)<u>外匯活存：除英鎊、港幣、新加坡幣、泰銖及南非幣之存款，一年以 365 日為計息基礎外，其餘幣別一年概以 360 日為計息基礎。</u></p> <p>(二)<u>外匯定存：一個月（含）以上之定存按一年以 12 個月為計息基礎並按月計息；一年（不含）以下指定到期日之定存、不滿一個月之定存或畸零天數者除英鎊、港幣、新加坡、泰銖及南非幣之存款，一年以 365 日為計息基礎外，其餘幣別一年概以 360 日為計息基礎並按日計息。</u></p> <p><u>三、外匯申報</u></p> <p>(一)<u>客戶申請辦理與外匯有關之交易，應遵照中央銀行公布之外匯收支或交易申報辦法辦理，於執行本約定書下任何交易，而涉及須向中央銀行申報結購、結售外匯者，客戶須據實申報並填寫「外匯收支或交易申報書」或由貴行在相關法令許可之範圍內，辦理各項相關申報手續。於申報結購、結售外匯時，倘因法令規定之限制或因客戶已用滿相關之外匯結匯額度致不能結匯時，應由客戶自行負責。</u></p> <p>(二)<u>貴行對客戶之結匯額度，無主動查詢義務，但倘貴行獲知客戶已逾當年得逕行結匯額度，貴行即有權不予執行該相關交易。</u></p> <p>(三)<u>客戶茲聲明保證其結購及結售外匯均符合法令及政府政策規定，如致貴行遭受任何損失，客戶願負損害賠償責任。</u></p> <p><u>四、外匯活期存款</u></p> <p>(一)<u>以貴行所掛牌買賣之各種外幣為原則，貴行未公告利率之幣別，其存款不計息。</u></p>	<p>刪除本款標題。</p> <p>4. 本目調整至「<u>玖、一、外匯活期存款（三）3</u>」規範。</p> <p>5. 本目調整至「<u>玖、二、外匯定期存款（二）2 及 3</u>」。</p> <p>6. 本款內容係適用於本總約規範下之各項業務，爰調整至「<u>壹、共同服務十四、</u>並酌修文字。</p> <p>7. 款次調整。</p> <p>8. 本目調整至「<u>玖、外匯</u></p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>(一)首次開戶幣別須為美元且以零元開戶。</u></p> <p><u>(二)起息金額：以壹百美元為起息點，其他幣別按前一營業日貴行關帳匯率折算等值美元計算。</u></p> <p><u>(三)計息方式：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>按日</u>以貴行<u>牌告</u>之利率計息，於每年六月二十日及十二月二十日各<u>結</u>息乙次，<u>利息</u>於次營業日存入外匯活期存款帳戶。 2. <u>結清銷戶時，自上次結息日之次日起至銷戶前一日止之利息，予以計付。</u> 3. <u>除英鎊、港幣、新加坡幣、泰銖及南非幣，一年以 365 日為計息基礎外，其餘幣別一年概以 360 日為計息基礎。</u> <p><u>(四)本帳戶之存款可由一種外幣轉換為另一種外幣，並得依法令許可之範圍內隨時相互轉換。</u></p>	<p><u>(二)開戶幣別須為美元且以零元開戶，並以等值壹百美元為計息起點，按貴行掛牌之利率計息，於每年六月二十日及十二月二十日各計息乙次，於次營業日存入外匯活期存款帳戶。</u></p> <p><u>(三)外匯活期存款之提領外幣現鈔時，以貴行掛牌之外幣現鈔為限，並應依貴行掛牌賣出匯率與外幣現鈔賣出匯率差額計收手續費。存入外幣現鈔時，應依貴行掛牌買入匯率與外幣現鈔買入匯率差額計收手續費。存提旅行支票時，限美元及歐元二種。</u></p>	<p>存款服務」 第一項。</p> <p>9. 調整段落編排並增列標題及酌修文字。</p> <p>10. 增訂結清銷戶時之計息方式。</p> <p>11. 原「玖、二、(二)」調整至此處。</p> <p>12. 本目調整至「壹、十五、」並酌修正文義及配合旅支停售，刪除相關文字。</p> <p>13. 本行外匯活期存款係屬一帳戶多幣別，爰將原「玖、</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>二、外匯定期存款</u></p> <p>(一) <u>起存金額</u>：每筆最低壹仟美元，其他幣別按<u>前一營業日貴行關帳匯率折算</u>等值美元計算。</p> <p>(二) <u>計息方式</u>：</p> <p>1. <u>按存入時貴行牌告之適用利率或議價之利率</u>，單利固定利率計息。</p> <p>2. <u>存期一個月(含)以上之定存按一年以 12 個月為計息基礎並按月計息。</u></p> <p>3. <u>存期一年(不含)以下指定到期日之定存、不滿一個月之定存或畸零天數者，除英鎊、港幣、新加坡、泰銖及南非幣之存款，一年以 365 日為計息基礎外，其餘幣別一年概以 360 日為計息基礎並按日計息。</u></p> <p>(三) 外匯定期存款到期一次提領本金，利息於解約時或依約定方式支付。</p> <p>(四) 中途解約：</p> <p>1. ~3. (略)</p> <p>(五) <u>逾期處理</u>：</p>	<p><u>五、外匯定期存款</u></p> <p>(一) <u>以貴行所掛牌買賣之各種外幣為原則</u>，每筆最低壹仟美元（其他幣別按等值美元計算）。</p> <p>(二) 外匯定期存款到期一次提領本金，利息按單利固定利率計算，於解約時或依約定方式支付。</p> <p>(三) <u>外匯定期存款中途解約</u>，則依貴行中途解約規定：</p> <p>1. ~3. (略)</p> <p>(四) <u>外匯定期存款逾期</u>，則依 貴行外匯定期存款逾期規定：</p>	<p>六、外匯多幣別活存帳款(二)」規範調整至此處。</p> <p>14. 款次調整</p> <p>15. 將本日外匯存款共同規範調整至「玖、外匯存款服務」第一項，並酌修文字。</p> <p>16. 將原「玖、二、外匯計息基礎(二)2」及「玖、五、外匯定期存款」整併至此處，並酌修文字及調整段落編排。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>1.~2.(略)</p> <p>(六) 外匯定期存單質借原幣，除下列規定外準用新臺幣定期性存款存單質借規定：</p> <p>1.~4.(略)</p>	<p>1.~2.(略)</p> <p>(五)外匯定期存單質借新臺幣，除下列規定外準用新臺幣定期性存款存單質借規定：</p> <p>1. 借款人限原存款人。</p> <p>2. 額度：以貸放當日貴行掛牌之即期買入匯率折算新臺幣在八成範圍內辦理，惟於借款期間因匯率變動，致外匯定期存款到期兌換新臺幣可能不足抵償借款本息時，應請借戶攤還不足部份金額或補徵適當之擔保品。</p> <p>3. 期限：最長一年，惟不得超過外匯定期存款存單到期日。</p> <p>4. 利率：依質借時貴行新臺幣定儲利率指數利率加碼2%浮動計息為原則，惟客戶與貴行另有約定者，從其約定。</p> <p>5. 利息按日計息按月計收，借款到期若借戶無法自備款項清償質借金額時，應即以借戶質押之外匯定期存單解約償還質借金額，並依中央銀行所訂[外匯收支或交易申報辦法]之規定辦理。</p> <p>(六)外匯定期存單質借原幣，除下列規定外準用新臺幣定期性存款存單質借規定：</p> <p>1.~4.(略)</p> <p>六、外匯多幣別活期存款</p> <p>(一) 以貴行所掛牌買賣之各種外幣為原則，貴行未公告利率之幣別，其存款不計息。</p> <p>(二) 本帳戶之存款可由一種外幣轉換為另一種外幣。並得依法令許可之範圍內隨時相互轉換。</p> <p>(三) 幣別與幣別間之轉換時，應依轉換當時與貴行議定匯率，且存戶應自行承擔各有關外匯匯率之風險。</p>	<p>17. 本目刪除。依據「銀行業辦理外匯業務作業規範」第5點規定及央行常見問答集說明，指定銀行得逕憑存戶以其本人之外匯定存質借外幣，不得質借新臺幣，爰刪除相關約定條款。</p> <p>18. 本款刪除。相關文義已於「玖、」第一項、「玖、一、(四)」及</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>三、外匯綜合存款</u></p> <p>(一) (略)。</p> <p>(二) 本存款係將外匯活期存款、外匯定期存款及外匯短期擔保放款綜合納入同一帳戶，客戶得憑存摺與存款憑條或依約定方式，辦理存款、取款及質借等相關事宜，客戶如擬申請本存款項下擔保放款功能，需於開戶時同時申請或於開戶後親持身分證明文件及原留印鑑，至貴行<u>任一</u>營業單位申請綜合存款透支質借功能(如係於民國 105 年 8 月 15 日前開立之綜合存款帳戶，毋需申請即具備綜合存款透支質借功能)，<u>以本存款委託辦理證券相關款項收付者，不得申請綜合存款透支質借功能</u>。</p> <p>(三) ~(六)(略)</p> <p><u>(七)~(九)</u>(略)</p>	<p><u>七、外匯綜合存款</u></p> <p>(一) (略)。</p> <p>(二) 本存款係將外匯活期存款、外匯定期存款及外匯短期擔保放款綜合納入同一帳戶，客戶得憑存摺與存款憑條或依約定方式，辦理存款、取款及質借等相關事宜，客戶如擬申請本存款項下擔保放款功能，需於開戶時同時申請或於開戶後親持身分證明文件及原留印鑑，至貴行<u>各</u>營業單位申請綜合存款透支質借功能(如係於民國 105 年 8 月 15 日前開立之綜合存款帳戶，毋需申請即具備綜合存款透支質借功能)。</p> <p>(三) ~(六)(略)</p> <p>(七) <u>本存款下之外匯活期存款，按 貴行掛牌之利率計息，於每年六月二十日及十二月二十日各計息乙次，於次營業日存入客戶外匯活期存款帳戶內。外匯定期存款按存入時貴行掛牌之適用利率或議價之利率並依約定方式付利息。</u></p> <p><u>(八)~(十)</u>(略)</p> <p><u>(十一)存摺及印鑑應分開妥善保管，如遺失、被竊等在未向貴行辦妥掛失止付前，所支付款項，而貴行不知係冒領</u></p>	<p>「壹、十三、」敘明。</p> <p>19. 款次調整，並增列「以外匯綜合存款委託辦理證券相關款項收付者，不得申請綜合存款透支質借功能」之約定條款。</p> <p>20. 本目刪除。相關文義已移至「玖、一、外匯活期存款(三)、1」及「玖、二、外匯定期存款(二)、1」敘明。</p> <p>21. 目次依序調整。</p> <p>22. 本目刪除。相關文義</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>(十)</u> 客戶終止契約時，願先將借款本息全部清償。</p> <p><u>(十一)</u> 客戶同意貴行代為扣繳利息所得稅得按扣繳日之前一營業日結算匯率計算。</p> <p><u>四、~五、</u>(略)</p>	<p><u>者，對客戶仍有清償之效力。</u></p> <p><u>(十二)</u> 客戶終止契約時，願先將借款本息全部清償。</p> <p><u>(十三)</u> 本存款存摺餘額或對帳單與貴行電腦主檔記載之餘額不符時，以貴行電腦主檔記載之餘額為準。惟本人若能證明貴行記載數額有錯誤時，貴行應予更正該錯誤金額。</p> <p><u>(十四)</u> 客戶同意貴行代為扣繳利息所得稅得按扣繳日之前一營業日結算匯率計算。</p> <p><u>八、~九、</u>(略)</p>	<p>已於「壹、共同服務四、」敘明。</p> <p>23. 目次調整。</p> <p>24. 本目刪除。相關文義已於「壹、共同服務十九、」敘明。</p> <p>25. 目次調整。</p> <p>26. 款次依序調整。</p>
<p>拾、外幣匯入匯款服務</p>	<p>拾、外匯匯兌服務</p> <p>一、<u>匯出匯款</u></p> <p><u>客戶委請貴行按貴行「匯出匯款申請書」(以下簡稱申請書)所列各項內容，將款項匯予指定受款人，並願遵守下列條款：</u></p> <p><u>(一) 客戶授權貴行或貴行之通匯行，得以認為合適之任何方法或方式匯出匯款，並得以任何通匯銀行為解款銀行或轉匯銀行。如因解款銀行或轉帳銀行所致誤失，非因可歸責於貴行之事由，貴行得免負其責。貴行如應客戶請求協助辦理追蹤、查詢，其所需之郵電費及銀行收取之費用概由客戶負擔，貴行並得要求先付部分款項，再行辦理。</u></p> <p><u>(二) 客戶同意貴行得自行決定以文字或密碼發送匯款電文，且因電訊故障、天災、罷工或任何不可抗力事件導致電文內容錯誤，或因匯款支票在郵寄途中毀損、遺失或誤投等意</u></p>	<p>鑑於「匯出匯款」及「收兌/代收國外票據」業務，非本行存款客戶(過路客)亦可申請，相關約定條款已載明於申請書，並由申請人簽署，爰將本條標題名稱修正為「外幣匯入</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p>一、匯入匯款電文明確標示客戶之戶名及帳戶，且資料齊全未有其他指示者，客戶同意貴行核對無誤後，依電文指示存入客戶之帳戶。如電文指示之帳戶為新臺幣帳戶，同意由貴行逕行兌換為新臺幣後入帳，並同意依中央銀行「外匯收支或交易申報辦法」及其他主管機關規定辦理申報。</p> <p>二、<u>貴行得請客戶提供審查匯入匯款程序所需相關資料及配合說明相關事宜，且客戶應繳付之各項費用，授權貴行得自匯入款項中扣取或自客戶於貴行開立之存款帳戶中扣取。</u></p> <p>三、<u>外幣匯入匯款若涉及我國政府、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之制裁對象、恐怖分子或團體，或貴行認定匯入匯款解付資訊不足或疑似異常交易者(包括但不限於懷疑涉及非法活動、疑似洗錢、資助恐怖主義活動、高風險地區或媒體報導涉及違法案件等)，客戶須配合貴行審查提供所需資訊或對交易性質與目的或資金來源進行說明，若不願配合或未合理說明者等，貴</u></p>	<p><u>外事件，或因其他非貴行所能控制之原因等，致令匯款發生遲延、錯誤或不能送達時，貴行均不負任何責任。如因上列原因而須辦理掛失止付或退匯轉匯等手續，經客戶請求貴行協助辦理時，其所需之郵電費用及銀行收取之費用，均由客戶負擔。</u></p> <p><u>(三) 客戶同意貴行選定之解款銀行，得以原幣或當日買匯匯率兌換成當地貨幣或其他外幣，付款予受款人，或逕存入受款人之帳戶，客戶絕無異議。</u></p> <p><u>(四) 客戶同意，匯出匯款於銀行解款或轉匯時，其依當地銀行慣例由解款行或轉匯行自匯款金額內扣取之費用，概由受款人負擔，客戶絕無異議。</u></p> <p><u>(五) 客戶同意匯出匯款資料如與套寫之收據聯記載不符時，應以貴行留存之申請書第一聯正本記載者為準。</u></p> <p><u>二、匯入匯款</u></p> <p>匯入匯款電文明確標示客戶之戶名及帳戶，且資料齊全未有其他指示者，客戶同意貴行核對無誤後，依電文指示存入客戶之帳戶。如電文指示之帳戶為新臺幣帳戶，同意由貴行逕行兌換為新臺幣後入帳，並同意依中央銀行「外匯收支或交易申報辦法」及其他主管機關規定辦理申報。</p>	<p>匯款服務」，刪除「匯出匯款」及「收兌/代收國外票據」之約定條款，並配合實務作業增訂「匯入匯款」之約定條款，以為周全。</p>

修正條文	現行條文	修正說明
<p><u>行得逕行暫停、婉拒交易或暫停、終止業務關係。</u></p>	<p><u>三、收兌/代收國外票據</u></p> <p><u>客戶為向貴行申請買入或代收外幣票據，茲聲明原遵守下列所載各條款：</u></p> <p><u>(一) 客戶茲保證所申請貴行買入之外幣票據，絕無偽造、變造或其他權利瑕疵情事，縱或事後證實其有上述瑕疵，致貴行蒙受損失時，客戶願負全部責任。</u></p> <p><u>(二) 客戶申請貴行買入之外幣票據，保證貴行於一個月以內收妥票款，票據經貴行交付遞送後，如非因貴行之過失致遺失或毀損時，客戶願即另提供經貴行認可之同額外幣票據交付貴行，或償還等值新臺幣，絕不使貴行因此蒙受損失。</u></p> <p><u>(三) 客戶申請貴行代收之外幣票據，經貴行交付遞送後，非因貴行之過失致遺失或毀損或遲延所引起之結果概與貴行無關，客戶願自負其責。</u></p> <p><u>(四) 客戶申請貴行買入之外幣票據，如付款人延期付款所致發生之事故及損害，貴行及代收行概不負責，貴行如因此發生損失，客戶願負賠償責任。</u></p> <p><u>(五) 客戶申請貴行買入之外幣票據，於領取票款以後，倘發生退票、短收或其他糾葛時，不問其理由如何，亦不問其退票係發生在票款收妥進帳以前或以後，抑或發生在客戶提領票款以後，且無論退票之原件票據是否寄還貴行，一經貴行通知，客戶願立即以外匯或等值新臺幣償還貴行預付之票款及其衍生之應付利息與費用等，絕不延誤。且自貴行通知之日起十五日內，如未能償還，貴行得逕於任何時日將應償還之外幣、應付利息及費用折為新臺幣，客戶對前開折換時日、匯率、利率等均無異議，但貴行並無為此轉換之義務。</u></p>	

修正條文	現行條文	修正說明
	<p><u>(六) 客戶申請貴行買入之外幣票據，因故不能兌現遭退票時，除以書面委託並經貴行同意者外，貴行無代辦作成拒絕證書及採取其他保全票據權利手續之義務。</u></p> <p><u>(七) 客戶申請貴行買入之外幣票據，貴行為防止遺失、保全債權或依照銀行慣例，得在票據上或其背面，作任何文字或符號之記載，此項票據遇退票時，貴行無回復原狀之義務，得逕將載有該文字或符號之票據，退還客戶，客戶絕無異議。</u></p> <p><u>(八) 客戶申請貴行買入之外幣票據，不論票款收妥與否，其應繳納之手續費、郵電費及衍生之電信詢問費，概由客戶負擔。</u></p> <p><u>(九) 貴行得自由選定與貴行有通匯往來之銀行為代收銀行，如客戶自行指定代收銀行，應以貴行之通匯銀行為限。</u></p> <p><u>(十) 有關因退票或票據遺失毀損應償還貴行之等值新臺幣，係以還款當日貴行牌告之賣匯匯率計算之。</u></p> <p><u>(十一) 有關應付利息，應自貴行買入票據之日起至還款日止，按貴行訂定之外幣貸款利率計算並扣除貴行已預收之利息，如依上述(五)後段轉換為新臺幣時，按轉換日貴行所訂基準利加碼年息4%計息。</u></p> <p><u>(十二) 客戶願遵守國際商會最近所訂「託收統一規則」(UNIFORM RULES FOR COLLECTION)有關條款之規定。</u></p>	