

「語音電話銀行申請書暨約定書（114.12版）」

部分條文修正前後對照表

申請書暨約定書(正面)第一聯及第二聯	
修正後	修正前
1. 核對本人及印鑑 2. <input type="checkbox"/> 個資告知 受理經辦： <u>【個資告知版本無異動者，毋須再為告知暨登錄 U38 交易，「個資告知」欄位免核章。】</u> 3. <input type="checkbox"/> 業已辦理聯行資料查詢 4. <input type="checkbox"/> 業已辦理臨櫃作業關懷客戶提問	1. 核對本人及印鑑 2. 業已依個人資料保護法第八條第一項履行告知義務(U00I38/U38) 3. <input type="checkbox"/> 業已辦理聯行資料查詢 4. <input type="checkbox"/> 業已辦理臨櫃作業關懷客戶提問
申請語音及網路轉帳明細對帳單 U61E07【建議選擇電子帳單 email 寄送】 寄發 <input type="checkbox"/> 紙本帳單寄送 <input type="checkbox"/> 電子帳單 email 申請： （限個人戶申請-個人網路銀行客戶電子帳單郵箱地址同個人網路銀行約定電子郵箱地址） <input type="checkbox"/> 電子帳單 email 變更： (U51D02)	申請語音及網路轉帳明細對帳單 U61E07【建議選擇電子帳單 email 寄送】 <input type="checkbox"/> 暫停寄發 <input type="checkbox"/> 寄發 <input type="checkbox"/> 紙本帳單寄送 <input type="checkbox"/> 電子帳單 email 申請： （限個人戶申請-個人網路銀行客戶電子帳單郵箱地址同個人網路銀行約定電子郵箱地址） <input type="checkbox"/> 電子帳單 email 變更： (U51D02)

申請書暨約定書(背面)約定書

修正後	修正前
<p>十七、為防制洗錢及打擊資恐之目的，立約人同意貴行得依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」等主管機關法令及各業務同業公會規範暨貴行有關規定執行以下措施：</p> <p>(一)為確認立約人或關聯人(包括但不限於立約人之高階管理人、實質受益人、信託之委託人、信託之受託人、信託之監察人、信託之受益人及交易有關對象，以下同)是否為「資恐防制法」指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體(下稱制裁名單)，立約人或關聯人應即時提供資料供貴行確認，立約人或關聯人如不配合，致貴行未能即時比對，貴行得暫緩或拒絕開戶、辦理各項申請或交易。</p> <p>(二)無論於開戶、辦理各項申請或交易前後，一經貴行發現立約人或關聯人為制裁名單者，無須事先通知，貴行即得拒絕業務往來或逕行終止本約定書。</p> <p>(三)立約人如不配合審視、拒絕提供關聯人資訊、對交易之性質與目的或資金來源、去向不願配合說明、拒絕提供審查所需資料或驗證文件等，貴行得暫時停止本約定書所載之各項申請或交易，並要求立約人於接獲貴行通知後 30 日內提供說明、審查所需資料及驗證文件，逾期未提供者，貴行得以書面終止本約定書，並於書面通知到達時發生效力。</p> <p>(四)立約人進行預約交易時，如因貴行依法進行姓名及名稱檢核作業程序發現立約人或關聯人為疑似制裁名單時，貴行得先暫停交易，經調查後如非制裁名單，始得完成後續交易。</p> <p>(五)立約人或關聯人對於因前四款情形所生之損害或損失，不得向貴行請求賠償。</p>	<p>十七、為防制洗錢及打擊資恐之目的，立約人同意貴行得依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」等主管機關法令及各業務同業公會規範暨貴行有關規定執行以下措施：</p> <p>(一)為確認立約人或關聯人(包括但不限於立約人之高階管理人、實質受益人、信託之委託人、信託之受託人、信託之監察人、信託之受益人及交易有關對象，以下同)是否為「資恐防制法」指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體(下稱制裁名單)，立約人或關聯人應即時提供資料供貴行確認，立約人或關聯人如不配合，致貴行未能即時比對，貴行得暫緩或拒絕開戶、辦理各項申請或交易。</p> <p>(二)無論於開戶、辦理各項申請或交易前後，一經貴行發現立約人或關聯人為制裁名單者，無須事先通知，貴行即得拒絕業務往來或逕行終止業務關係。</p> <p>(三)立約人如不配合審視、拒絕提供關聯人資訊、對交易之性質與目的或資金來源、去向不願配合說明、拒絕提供審查所需資料或驗證文件等，貴行得暫時停止本約定書所載之各項交易，並要求立約人於接獲貴行通知後 30 日內提供說明、審查所需資料及驗證文件，逾期未提供者，貴行得以書面終止本約定書，並於書面通知到達時發生效力。</p> <p>(四)立約人進行預約交易時，如因貴行依法進行姓名及名稱檢核作業程序發現立約人或關聯人為疑似制裁名單時，貴行得先暫停交易，經調查後如非制裁名單，始得完成後續交易。</p> <p>(五)立約人或關聯人對於因前四款情形所生之損害或損失，不得向貴行請求賠償。</p>

<p>貴行因業務關係於美國開立有通匯帳戶，立約人同意貴行為配合美國洗錢防制法(Anti-Money Laundry Act of 2020)第 6308 條之規範，倘經美國財政部或司法部要求提供立約人資料(包括但不限於立約人於貴行往來所有業務帳戶紀錄)，貴行得配合辦理。</p>	<p>貴行因業務關係於美國開立有通匯帳戶，立約人同意貴行為配合美國洗錢防制法(Anti-Money Laundry Act of 2020)第 6308 條之規範，倘經美國財政部或司法部要求提供立約人資料(包括但不限於立約人於貴行往來所有業務帳戶紀錄)，貴行得配合辦理。</p>
<p>十八、立約人不得為<u>提供虛擬資產服務之事業或人員</u>，立約人與貴行建立業務往來關係後，經貴行發現所營事業涉及<u>提供虛擬資產服務者</u>，貴行得拒絕或暫時停止本約定書所載之各項申請或交易，或於書面通知立約人後終止本約定書，並於書面通知到達時發生效力。</p> <p>立約人對於因前項情形所生之損害或損失，不得向貴行請求賠償。</p>	<p>十八、立約人不得為<u>虛擬通貨平台及交易業務事業</u>，立約人與貴行建立業務往來關係後，經貴行發現所營事業涉及<u>虛擬通貨平台及交易業務事業者</u>，貴行得拒絕或暫時停止本約定書所載之各項交易，或於書面通知立約人後終止<u>業務往來關係</u>，並於書面通知到達時發生效力。</p> <p>立約人對於因前項情形所生之損害或損失，不得向貴行請求賠償。</p>
<p>十九、立約人為<u>提供第三方支付服務之事業或人員者</u>，應依公司法辦理公司或分公司設立登記，並完成洗錢防制及服務能量登錄，如立約人未符合相關法令或貴行對其經營模式有違反法令疑慮等情形發生時，貴行得拒絕或暫時停止本約定書所載之各項申請或交易，或於書面通知立約人後終止本約定書，並於書面通知到達時發生效力。</p> <p><u>立約人對於因前項情形所生之損害或損失，不得向貴行請求賠償。</u></p>	<p>無</p>

<p><u>二十、立約人為網路借貸平臺業務事業者，應提供貴行包括但不限於立約人自有資金與其客戶資金隔離、對其客戶採行實名制等相關文件、協助貴行向其客戶辦理個人資料保護法第九條所規定之告知義務，並提供審核其客戶身分措施相關文件及瞭解債權真實性之必要資料，如立約人不配合或貴行對其經營模式有違反法令疑慮等情形發生時，貴行得拒絕或暫時停止本約定書所載之各項申請或交易，或於書面通知立約人後終止本約定書，並於書面通知到達時發生效力。</u></p> <p><u>如立約人未協助貴行向其客戶辦理個人資料保護法第九條所規定之告知義務，貴行得向立約人請求損害賠償及相關費用。</u></p> <p><u>立約人對於因第一項情形所生之損害或損失，不得向貴行請求賠償。</u></p>	<p>無</p>
<p><u>二十一、立約人同意貴行得將立約人與貴行往來轉帳明細對帳單之列印、封裝及寄發等作業委託第三人辦理，並同意貴行提供立約人資料予受貴行委任處理事務之第三人。</u></p>	<p><u>十九、立約人同意貴行得將立約人與貴行往來轉帳明細對帳單之列印、封裝及寄發等作業委託第三人辦理，並同意貴行提供立約人資料予受貴行委任處理事務之第三人。</u></p>
<p><u>二十二、立約人於貴行所往來之業務，於存款保險條例所規範之存款項目為標的範圍內，受中央存款保險公司之存款保險保障。</u></p>	<p><u>二十、立約人於貴行所往來之業務，於存款保險條例所規範之存款項目為標的範圍內，受中央存款保險公司之存款保險保障。</u></p>
<p><u>二十三、爭議發生時，立約人如屬金融消費者保護法規定之金融消費者，得依金融消費者保護法向貴行提出申訴，申訴方式如下：</u> (略)</p>	<p><u>二十一、爭議發生時，立約人如屬金融消費者保護法規定之金融消費者，得依金融消費者保護法向貴行提出申訴，申訴方式如下：</u> (略)</p>
<p><u>二十四、立約人同意貴行、該筆交易往來之金融機構、財團法人金融聯合徵信中心、財金資訊股份有限公司及其他經金融監督管理委員會指定之機構，在完成本項業務服務之目的內，得依法令規定蒐集、處理、利用、國際傳輸其個人資料。貴行非經立約人同意或依其他法令規定，不得將其個人資料提供予上述機構以外之第三人利用。</u></p>	<p><u>二十二、立約人同意貴行、該筆交易往來之金融機構、財團法人金融聯合徵信中心、財金資訊股份有限公司及其他經金融監督管理委員會指定之機構，在完成本項業務服務之目的內，得依法令規定蒐集、處理、利用、國際傳輸其個人資料。貴行非經立約人同意或依其他法令規定，不得將其個人資料提供予上述機構以外之第三人利用。</u></p>

<p><u>二十五</u>、立約人同意貴行於防制詐騙及防制洗錢等特定目的範圍內，得蒐集、處理或利用「被約定轉入帳號」及其「被設定為約定轉入帳號之次數」、帳戶狀態(包括但不限於警示帳戶、衍生管制帳戶等)等個人資料；立約人並同意財金資訊股份有限公司於辦理金融機構間之金融資訊交換目的範圍內，得蒐集、處理或利用上開個人資料。</p>	<p><u>二十三</u>、立約人同意貴行於防制詐騙及防制洗錢等特定目的範圍內，得蒐集、處理或利用「被約定轉入帳號」及其「被設定為約定轉入帳號之次數」、帳戶狀態(包括但不限於警示帳戶、衍生管制帳戶等)等個人資料；立約人並同意財金資訊股份有限公司於辦理金融機構間之金融資訊交換目的範圍內，得蒐集、處理或利用上開個人資料。</p>
<p><u>二十六</u>、立約人同意貴行得依業務需要，隨時修改本約定書或調整相關服務內容，貴行並得以貴行網站、電子郵件、簡訊或於貴行國內各營業單位以業務簡介、海報、金融資訊系統之電傳螢幕顯示設備等方式公告周知，立約人不論是否知悉，貴行均不需再另以書函通知，立約人絕無異議。</p>	<p><u>二十四</u>、立約人同意貴行得依業務需要，隨時修改本約定書或調整相關服務內容，貴行並得以貴行網站、電子郵件、簡訊或於貴行國內各營業單位以業務簡介、海報、金融資訊系統之電傳螢幕顯示設備等方式公告周知，立約人不論是否知悉，貴行均不需再另以書函通知，立約人絕無異議。</p>
<p><u>二十七</u>、立約人與貴行因本約定書涉訟時，同意以貴行之總行或與客戶有業務往來所屬分支機構所在地之地方法院為第一審管轄法院，但法律有專屬管轄規定者從其規定。</p>	<p><u>二十五</u>、立約人與貴行因本約定書涉訟時，同意以貴行之總行或與客戶有業務往來所屬分支機構所在地之地方法院為第一審管轄法院，但法律有專屬管轄規定者從其規定。</p>
<p><u>二十八</u>、本約定書如有未盡事宜，悉依貴行存款業務約定書及有關<u>法令</u>辦理。</p>	<p><u>二十六</u>、本約定書如有未盡事宜，悉依有關<u>法令</u>、貴行存款業務約定書及<u>貴行有關規定</u>辦理。</p>
<p><u>二十九</u>、本約定書壹式貳份，由雙方各執壹份為憑。</p>	<p><u>二十七</u>、本約定書壹式貳份，由雙方各執壹份為憑。</p>