

申請人兼立約定書人(以下簡稱立約人)茲向臺灣中小企業銀行(以下簡稱貴行)申請開設往來帳戶，或/並申請辦理貴行所提供下列服務，願遵守立約人所選擇服務項目之各約定事項及開戶總約定書之約定事項，暨貴行相關業務章則規定與金融慣例辦理。

**※立約人同意嗣後貴行新增或修改本往來帳戶相關服務項目時，應於貴行營業場所或網站公告之，立約人若對約定事項有異議時，得終止本約定書。**

**※開戶總約定書目錄**

第一章、共通約定事項	(GN10405)
第二章、個別約定事項：	
壹、新臺幣存款一般約定事項(SG10212)	貳、新臺幣綜合存款約定事項(CP09906)
參、新臺幣定期性存款約定事項(TD10411)	肆、存摺存款申請全行收付約定事項(TT09906)
伍、活期(儲蓄)存款附屬金融卡條款(CA10105)	陸、電話銀行服務約定事項(PH10303)
柒、企業戶網路銀行約定事項(WB10408)	捌、電子對帳單約定事項(CA10405)
玖、黃金存摺約定事項(GO10205)	拾、外匯存款約定事項(FA10212)

**※立約人申請之服務項目：(申請部分畫V)**

壹、申請新臺幣存款帳戶：  
開立活期存款 活期儲蓄存款

貳、申請新臺幣綜合存款，於轉存指定之定期存款時不另簽具存單。  
 (一) 積存餘額達新臺幣\_\_\_\_\_元以上時，超過部分以\_\_\_\_\_萬元為單位以其倍數自動轉存\_\_\_\_\_個月期之定期存款存本取息儲蓄存款整存整付儲蓄存款，並採機動或固定方式計息。(106)  
 (二) 逐筆通知轉存定期性存款。惟貴行得就本項逐筆轉存定期性存款部分，照原存款之存期、計息方式及貴行規定之適用利率計息，辦理自動轉期(008-42)。  
 (三) 申請得質借不得質借定期性存款(本項未作選擇視同「得質借」)(108-S1)

參、申請新臺幣全功能定期性存款(含定期存款、存本取息儲蓄存款、整存整付儲蓄存款及零存整付儲蓄存款等定期性存款)。

肆、申請全行收付功能，新臺幣外幣  
自選四位數密碼(不得為四個"0"或出生月日)，請於密碼輸入器鍵入。  
由貴行製發一組四位數識別碼作為初始密碼交予立約人使用。

伍、申請卡片種類：

晶片金融卡(115-01)

卡片服務功能：

消費扣款(限額：每筆10萬元，每日10萬元)(115-25)  
非約定帳號轉帳(110-25)  
跨國交易(115-23)

申請晶片金融卡約定附屬帳號，共\_\_\_\_\_戶（115-11）：  
（附屬帳號與主帳號置於同一張晶片金融卡，如有註銷約定附屬帳號，同意簽蓋該一註銷帳號印鑑或主帳號原留印鑑辦理）。

帳號										請蓋轉出帳號原留印鑑	驗印	主管

申請金融卡約定轉入帳號，共\_\_\_\_\_戶（110-21）：

項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫，不足部分免填)	項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫，不足部分免填)
1	□□□		2	□□□	
3	□□□		4	□□□	
5	□□□		6	□□□	
7	□□□		8	□□□	

陸、(一) 申請使用電話銀行服務（120-21）

依據語音指示辦理語音服務、傳真服務與 貴行未來應業務需要開辦之其他服務，並辦理下列指定轉入帳號之轉帳服務。

傳真資料請傳真至□□□-□□□□□□□□

(二) 1、約定轉出帳號（未成年人及外國人之外匯活期存款往來戶不得為此約定。）

轉出帳號										請蓋轉出帳號原留印鑑	驗印	主管

項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫，不足部分免填)	項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫，不足部分免填)
1	□□□		2	□□□	
3	□□□		4	□□□	
5	□□□		6	□□□	
7	□□□		8	□□□	

2、約定轉出帳號（未成年人及外國人之外匯活期存款往來戶不得為此約定。）

轉出帳號										請蓋轉出帳號原留印鑑	驗印	主管

項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫，不足部分免填)	項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫，不足部分免填)
1	□□□		2	□□□	
3	□□□		4	□□□	
5	□□□		6	□□□	
7	□□□		8	□□□	

※所填載轉入帳號如為本行帳戶且與立約人為同一戶，該帳號可同時享有語音查詢、傳真服務及其他非轉帳之服務。

※新約定之轉入帳號於受理申辦後次日生效。

柒、申請  企業網路銀行(CNB)  一般網路銀行 (NB) (2選1) (121-99)【推廣行員： (121-03)】

(一) 使用者名稱：。(121-01)

(請自選6-16位數之英數字，英文至少二位且區分大小寫，不可設定相同英數字、連號或與企業相關資料)。

(二) 申請往來服務項目【限申請企業網路銀行服務時填寫，一般網路銀行之服務項目依網路銀行網站公告辦理】

1. 帳務查詢  2. 轉帳/申請掛失/費用代扣繳  3. 信用狀業務  4. 全國性繳費  5. 自行代扣款項  
 6. FEDI 跨網交易  7. 動態融資專區  8. 收款人(供應商)查詢  9. 其它\_\_\_\_\_ (可複選)(121-03)

(三) 系統使用方式： 單人模式、 多人模式【限申請企業網路銀行服務時填寫】 (121-01)

(四) 交易放行機制：【申請企業網路銀行且系統使用方式為單人模式時，可就交易密碼或電子簽章服務擇1使用，多人模式限使用電子簽章服務；一般網銀預設可使用交易密碼，另可視需要增加電子簽章服務】

1. 一般網銀申請啟用行動銀行  同意  不同意 (121-52) (未勾選視同「不同意」)  
 2. 一般網銀申請動態密碼卡  同意  不同意 (121-51、125-01) (動態密碼可用於行動銀行非約定轉帳，未勾選視同「不同意」)  
 3. 企業網路銀行單人模式交易放行機制： 交易密碼  電子簽章 (121-01)

4. 電子簽章申請金融 XML 憑證(121-02)，共\_\_\_\_\_張(已持有本行一般網銀或企業網銀有效憑證載具者，憑證載具可共用，可不申請新憑證載具)  
 載具序號(本行填寫)：1/\_\_\_\_\_2/\_\_\_\_\_ (載具序號由本行填寫) (121-02)

扣帳帳號(未申請金融 XML 憑證使用電子簽章服務者免填扣帳帳號)

-。(121-01)

\*請指定任一新臺幣活期性存款帳號做為扣取電子憑證或其他指定業務費用之帳號。

\*立約人倘係國際金融業務分行客戶應採臨櫃繳交憑證費用，不得以其外幣帳戶作為約定扣帳帳號。

請蓋扣帳帳號原留印鑑	驗印	主管

(五)  約定轉出帳號 (121-04)

序號	轉出帳號	轉出帳號原留印鑑
1	帳號： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> (121-04)	驗印：_____ 主管：_____
	<input type="checkbox"/> 每日轉出最高限額，NT\$_____萬元整(121-06-06)	
	<input type="checkbox"/> 依貴行系統限額。(必填)【限企業網路銀行客戶填寫】	
	<input type="checkbox"/> 可以 <input type="checkbox"/> 不可以 轉入非約定帳號(必填)(121-06-08) 【限企業網路銀行電子簽章客戶約定臺幣帳號時填寫】	
2	帳號： <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> - <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> (121-04)	驗印：_____ 主管：_____
	<input type="checkbox"/> 每日轉出最高限額，NT\$_____萬元整(121-06-06)	
	<input type="checkbox"/> 依貴行系統限額。(必填)【限企業網路銀行客戶填寫】	
	<input type="checkbox"/> 可以 <input type="checkbox"/> 不可以 轉入非約定帳號(必填)(121-06-08) 【限企業網路銀行電子簽章客戶約定臺幣帳號時填寫】	

※備註一：本行系統限額如下，惟本行得視業務需要隨時修訂系統限額，並於網路銀行網站公告後立即生效。

1. 企業網銀使用電子簽章者：新臺幣轉帳及外幣轉帳不涉及新臺幣之交易，各轉出帳號合併每日累計最高轉帳限額各為新臺幣1億元，外幣轉帳涉及新臺幣之交易，公司行號每日累計轉出金額低於等值100萬美元，團體每日累計轉出金額低於等值50萬美元。
2. 企業網銀使用交易密碼者：新臺幣轉帳及外幣轉帳交易，各轉出帳號合併每日累計最高轉帳限額各為新臺幣700萬元。
3. 外幣轉帳，轉出及轉入為同一外幣帳戶者，轉帳無金額限制。
4. 一般網路銀行，交易限額依網路銀行一般業務約定事項約定條款第十三條規定辦理。

※備註二：轉出帳戶約定不可以轉入非約定轉入帳號時，除媒體代發、FEDI 跨網交易外，僅得轉入約定轉入帳號。

※備註三：請將未約定之空白欄位劃銷。

(六)、同意 不同意 申請啟用線上約定臺幣轉入帳號(121-03-18)(未勾選視同「不同意」)  
【限一般網路銀行客戶填寫】

(七)、約定轉入帳號(銀行代碼3位數+帳號或本行信用卡持卡人身份證字號或統一編號):共\_\_\_\_戶(121-05)

項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫,不足部分免填)	項次	行庫代號	轉入帳號 (由左往右填寫,不足部分免填)
1	<input type="text"/>		2	<input type="text"/>	
3	<input type="text"/>		4	<input type="text"/>	
5	<input type="text"/>		6	<input type="text"/>	
7	<input type="text"/>		8	<input type="text"/>	

- ※ 使用交易密碼放行或使用電子簽章但轉出帳號勾選【不可以】轉入非約定帳號者,應填寫約定轉入帳號。
- ※ 備註:外幣轉入帳號限填本行帳號,約定轉入帳號為立約人於本行之帳號時,於申請當日生效日,其餘帳號次日生效。
- ※ 請將未約定之空白欄位劃銷。

(八)、短期票券劃撥帳號【限一般網路銀行客戶填寫,約定之款項交割帳號需與立約之存款帳號相同】

帳號:  - 8 5 - 。(120-57)

(九)約定外幣匯出匯款受款人(指定分行AS/400 97.1建檔)【電子簽章客戶可於企業網銀約定外幣匯出匯款受款人】

	受款人英文名稱/帳號/身分別	受款銀行英文名稱、清算帳號及 SWIFT ADDRESS/地址	幣別	受款國別
1	戶名:	銀行名稱及 SWIFT ADDRESS (必填)		
	帳號:			
	地址:	清算帳號: 地 址:		
	國外受款人身分別: <input type="checkbox"/> 政府 <input type="checkbox"/> 公營事業 <input type="checkbox"/> 民間 國內受款人身分別: <input type="checkbox"/> 他人帳戶 <input type="checkbox"/> 本人帳戶			
2	戶名:	銀行名稱及 SWIFT ADDRESS (必填)		
	帳號:			
	地址:	清算帳號: 地 址:		
	國外受款人身分別: <input type="checkbox"/> 政府 <input type="checkbox"/> 公營事業 <input type="checkbox"/> 民間 國內受款人身分別: <input type="checkbox"/> 他人帳戶 <input type="checkbox"/> 本人帳戶			

- 注意事項※ 1、約定外幣匯出匯款受款人欄位之資料應以英文填寫,並由立約人自行詳細核對。
- 2、受款人人數無限制,不敷填寫時,另行填具申請書,未填寫部分應劃線註銷。
- 3、本約定書約定外幣匯出匯款受款人帳號共\_\_\_\_個。

※立約人英文姓名\_\_\_\_\_

※立約人英文地址\_\_\_\_\_

※放款帳號:  -  -  (限企業網路銀行申請開發信用狀客戶填寫)

捌、申請寄送電子交易之電子對帳單,原實體對帳單請停止寄送(121-21)。

(勾選本項者須申請電話銀行或網路銀行,且務必於下列填寫電子信箱)

電子郵件信箱: \_\_\_\_\_。

立約人知悉並同意貴行同時異動立約人前留存於貴行其他業務之電子郵件信箱(但企業網路銀行、證券業務所約定之電子郵件信箱除外)

玖、申請黃金存摺帳戶

(一)申請全行代購售密碼

自選四位數密碼，請於密碼輸入器鍵入。

由貴行製發一組四位數識別碼作為初始密碼交予立約人使用。

(二)申請黃金存摺定期定額投資(117-11)，並約定下列事項：

投資日	<input type="checkbox"/> 每月 6 日	<input type="checkbox"/> 每月 16 日	<input type="checkbox"/> 每月 26 日
每次投資金額			

\*黃金存摺定期定額於每次投資時，不論扣帳是否成功，均收取黃金存摺定期定額投資手續費。

\*立約人同意於每次投資日前一營業日於指定帳戶內留存足額投資金額及手續費款項，否則視為當次不辦理投資，貴行無須通知本人。存戶連續 3 次未於指定帳戶留存足額款項，致未能辦理投資，則視同終止本項約定。

投資及手續費款項扣帳帳號	請蓋扣帳帳號原留印鑑	驗印	主管

拾、申請外匯存款業務：

外匯活期存款 外匯綜合存款(二選一)，開戶幣別\_\_\_\_\_ (未指定者以美元開戶)

外匯定期存款

立約人申請外匯綜合存款，其外匯活存各幣別餘額分別達貴行現行各該幣別外匯定存之最低起存額且轉存額亦達各該幣別外匯定存之最低起存額以上者，得由立約人選擇下列轉存方式轉入本存款之外匯定存：

(一)自動轉存方式

1. 外匯活存之各幣別餘額分別達各該幣別之保留額以上時，其超過部份立約人同意貴行以轉存額為單位或其倍數自動轉存所約定之外匯定存。〔立約人與貴行所約定各幣別之「保留額」、「轉存額」、「計息方式」(固定或機動計息)、「存款期間」(期間限為一週、二週、三週、一個月、二個月、三個月、四個月、五個月、六個月、九個月、一年之其中一種)〕如次：

幣別	保留額	轉存額	計息方式	存款期間	幣別	保留額	轉存額	計息方式	存款期間

2. 立約人同意如欲變更自動轉存外匯定存之金額、計息方式及存款期間時，應重新填具約定書後再依新約定辦理。

3. 立約人同意如欲就各幣別解除自動轉存方式時，應填具「自動轉存約定解除申請書」，嗣後貴行即就該等幣別停止辦理自動轉存。

(二)逐筆轉存方式

由立約人逐筆通知貴行辦理轉存外匯定存手續，俟外匯定存到期時貴行得就本項逐筆轉存定期性存款部份，照原存款之存期、計息方式及貴行規定之適用利率計息，辦理自動轉期。

※立約人可同時圈選(一)項及(二)項，未作選擇時視同選擇(二)項。

- ※立約人同意遵守本約定書(含開戶總約定書)，並確認下列事項：(請務必擇一勾選)
- 本約定書(含開戶總約定書)及所載約定事項已經立約人攜回審閱逾五日(合理審閱期間至少五日)。
- 立約人已於事前詳閱全部條款，充分瞭解且同意其內容。

此致

**臺灣中小企業銀行**

申請人兼立約人(即存戶)： \_\_\_\_\_ 簽章(立約印鑑)

身分證字號或統一編號： \_\_\_\_\_

法定代理人/負責人及身分證字號： \_\_\_\_\_

新臺幣活/綜存帳號：□□□-□□-□□□□□□ 新臺幣定存帳號：□□□-□□-□□□□□□

外匯定存帳號：□□□-□□-□□□□□□ 黃金存摺帳號：□□□-□□-□□□□□□

外匯活/綜存帳號：□□□-□□-□□□□□□

中華民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

見簽人： \_\_\_\_\_ 經辦： \_\_\_\_\_ 驗印： \_\_\_\_\_ 主管： \_\_\_\_\_

茲收到

- 「開戶申請書暨約定書」(版本代號 10411)、「開戶總約定書」(版本代號 10411)
- 全行收付密碼單
- 黃金存摺全行代購售密碼單
- 臺灣中小企業銀行網路銀行密碼單
- 臺灣中小企業銀行電話銀行密碼單
- 臺灣中小企業銀行晶片金融卡及密碼通知書，並申請正式啟用
- 電子簽章憑證載具，共 \_\_\_\_\_ 支。
- 動態密碼卡，共 \_\_\_\_\_ 個。
- 讀卡機，共 \_\_\_\_\_ 個。
- 其他 \_\_\_\_\_

以上共 \_\_\_\_\_ 件如數收訖，恐口說無憑特立此據

此致

臺灣中小企業銀行

領件人： \_\_\_\_\_ 簽章

中華民國 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日