臺灣企銀 TAIWAN BUSINESS BANK

開戶申請書暨約定書【企業戶約定書代號：11404 內】

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　　(GN11404)

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(CP11004)
參、新臺幣定期性存款約定事項(TD10911)	肆、存摺存款申請全行收付約定事項(TT11208)
伍、活期（儲蓄）存款附屬金融卡條款(CA11102)	陸、電話銀行服務約定事項(PH11012)
柒、企業戶網路銀行約定事項(WE11301)	捌、電子對帳單約定事項（CA10504）
玖、黃金存摺約定事項(GO11008)	拾、外匯存款約定事項（FA11208）

※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。
□申請新台幣綜合存款-起家金存款(不得質借定期性存款)
（一）□申請自動轉存定期性存款：
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，採□機動或□固定方式計息，並辦理自動轉期。（106）
（二）申請 □得質借 □不得質借定期性存款（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）□感應式金融卡（115-01）

卡片服務功能：

□消費扣款(Smart Pay)每日交易限額_____萬元(115-25)
(每日限額以萬元為單位，最高不得超過新臺幣 10 萬元，未勾選者預設限額為新臺幣 10 萬元)
□非約定帳號轉帳（110-25）**（除立約人要求外，不得提供金融卡非約定帳戶轉帳之功能）**
□跨國提款　　（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，並□同意 □不同意 啟用台灣Pay(121-52)(未勾選視同「不同意」)

2.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)

3.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：□□□-□□-□□□□□□□□□□(121-04)	驗印：　　主管：
	□每日轉出最高限額，NT$＿＿＿＿萬元整(121-06-06) □依貴行系統限額。**(必填)【限企業網路銀行客戶填寫】**	
	□可以 □不可以 轉入非約定帳號**(必填)**(121-06-08) **【限企業網路銀行電子簽章客戶約定臺幣帳號時填寫】**	
2	帳號：□□□-□□-□□□□□□□□□□(121-04)	驗印：　　主管：
	□每日轉出最高限額，NT$＿＿＿＿萬元整(121-06-06) □依貴行系統限額。**(必填)【限企業網路銀行客戶填寫】**	
	□可以 □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 申請啟用線上約定帳號(121-03-18)(未勾選視同「不同意」)

【一般網路銀行:約定臺/外幣轉入帳號(外幣限本行帳號)；企業網路銀行:約定外幣匯出匯款受款人】

(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之身分證字號或統一編號)：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	□□□		2	□□□	
3	□□□		4	□□□	
5	□□□		6	□□□	
7	□□□		8	□□□	

※ 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。
※ 本項生效日依本行官網公告為主。
※ 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)

	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： 帳號： 地址： 國外受款人身分別：□政府 □公營事業 □ 民間 國內受款人身分別：□他人帳戶 □本人帳戶	銀行名稱及SWIFT ADDRESS(**必填**) 清算帳號： 地　　址：		
	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
2	戶名： 帳號： 地址： 國外受款人身分別：□政府 □公營事業 □ 民間 國內受款人身分別：□他人帳戶 □本人帳戶	銀行名稱及SWIFT ADDRESS(**必填**) 清算帳號： 地　　址：		

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(英文請以小寫書寫)：_____。

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、證券業務及信用卡電子帳單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	□每月 6 日	□每月 16 日	□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、□申請外匯存款帳戶：

(一)□外匯活期存款(與外匯綜合存款二擇一開戶)，開戶幣別____(未指定者以美元開戶)

(二)□外匯定期存款

(三)□外匯綜合存款(與外匯活期存款二擇一開戶)，開戶幣別____(未指定者以美元開戶)

□申請自動轉存定期性存款:外匯綜合存款之活存各幣別餘額分別達各該幣別之保留額及該幣別外匯定存之最低起存額以上時，其超過保留額之部分，將以轉存額或其倍數為單位自動轉存所約定之外匯定存並辦理自動轉期，惟每次自動轉存金額亦須達各該幣別外匯定存之最低起存額以上。自動轉期方式預設為本金自動轉期無限次，利息到期轉入外匯活期存款帳戶：

幣別	保留額	轉存額	計息方式	存款期間
			□固定 □機動	□____ 週 / 月
			□固定 □機動	□____ 週 / 月
			□固定 □機動	□____ 週 / 月
			□固定 □機動	□____ 週 / 月

※立約人基本資料：

戶名：　　統一編號：

負責人：　　負責人身分證字號：

公司設立日期：　年　月　日　負責人出生日期：　年　月　日

登記地址：　縣市　鄉鎮市區　村里　鄰　路街　段　巷　弄　號　樓　室

通訊地址：　縣市　鄉鎮市區　村里　鄰　路街　段　巷　弄　號　樓　室

負責人戶籍地址：　縣市　鄉鎮市區　村里　鄰　路街　段　巷　弄　號　樓　室

公司電話：　　行動電話：

傳真號碼：

E-MAIL：

公司是否更換過戶名：□是　□否

※立約人之客戶業務往來聲明：

往來產品之開戶目的：

新臺幣活/綜存：□儲蓄 □薪轉 □證券戶 □資金調撥 □投資 □其他
新臺幣定存　：□儲蓄 □薪轉 □證券戶 □資金調撥 □投資 □其他
外匯定存　：□儲蓄 □薪轉 □證券戶 □資金調撥 □投資 □其他
外匯活/綜存　：□儲蓄 □薪轉 □證券戶 □資金調撥 □投資 □其他
黃金存摺　：□儲蓄 □薪轉 □證券戶 □資金調撥 □投資 □其他

往來產品之預期金額：

□臺幣存／提款　新臺幣：　萬元　□黃金存摺　新臺幣：　萬元
□外幣存／提款　新臺幣：　萬元

※立約人確認事項及領用簽收欄：

(一)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。

(二)立約人確認所提供之下列基本資料均屬正確無誤，且知悉並同意貴行一併更新立約人

原留存於貴行之其他存款、放款、信用卡、債票券及信託業務之申請人基本資料(但企業網路銀行、證券業務及信用卡電子帳單所約定之電子郵件信箱除外)，個人信用卡帳單之寄送地址原係勾選同戶籍/居住地者，將因本申請書之戶籍/通訊地變更而併同變更。

(三)立約人與貴行約定之電子郵件信箱，為立約人或其親屬所有，且業經該電子郵件信箱使用者帳戶所有人同意使用，以便立約人收取貴行寄發之各項業務通知及報告書，倘日後因該電子郵件信箱與他人重複發生任何糾紛、風險或損失，皆由立約人自行承擔，與貴行無涉，絕無異議。

(四)貴行將寄送確認信件至前揭所填載之電子郵件信箱，該確認信有效期為發送隔日起計算 14 個日曆日(即 T+14 天)，若逾有效期限未完成電子郵件信箱確認程序，前揭電子信箱之申請約定無效，本申請書涉及電子郵件信箱服務之約定亦無效(包含但不限電子對帳單)。

(五)立約人確認收執下列資料：

□「開戶申請書暨約定書」(版本代號 11404 內)、「開戶總約定書」(版本代號 11404)
□ 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/感應式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。
□ 讀卡機，共　　個。
□ 其他_____

立即翻閱最新版本
開戶總約定書　收費標準表

此致

臺灣中小企業銀行

立約人（即存戶）/簽收人：　　簽章(立約印鑑)

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：　　鍵機：　　主管：