

臺灣中小企業銀行香港分行（於臺灣註冊成立之有限責任公司）

TAIWAN BUSINESS BANK, LTD. HONG KONG BRANCH (Incorporated in Taiwan with limited liability)

轉帳須知暨轉帳錯誤之處理方式公告

本分行在此提醒您，在進行資金轉帳交易時，請務必注意下列事項：

- 一、轉帳時請小心操作，避免發生錯誤。
- 二、若您的帳戶收到他人轉帳錯誤的資金，務必透過銀行處理並退還，請儘速聯繫本分行查明，若確認為轉帳錯誤，則需請您在錯誤轉帳日起算7個營業日內提供書面授權書(需加蓋原留印鑑/簽章)，同意退還轉帳錯誤之資金，暨註明退還金額，並授權本分行自您的相同的帳號扣款，俾利迅速處理。
- 三、若未退還轉帳錯誤的資金時，可能需承擔相關的刑事責任。(例如：依據香港相關的法律規定，任何人故意使用非屬於自己的錢，即觸犯盜竊罪。)
- 四、若您誤轉帳至他人帳戶，請儘速提供書面說明(需加蓋原留印鑑/簽章)及下列相關資料予本分行，並敘明同意將所提供的相關資料，提供予受讓者、受讓者的往來機構及香港警方單位，以利即時處理此資金轉帳錯誤案件，本分行將依規定儘速處理並以書面回覆。
 1. 資金轉帳錯誤的發生日期及時間。
 2. 交易的金額。
 3. 使用轉帳的本分行帳戶帳號。
 4. 受讓者的銀行帳戶資料，若為轉數快(FPS)交易則亦可提供相關辨識資料(例如：手機號碼、e-mail address)。
 5. 轉帳使用的支付工具(例如：現金、支票或資金移轉)，及轉帳的管道(例如：臨櫃、自動提款機、網路銀行、行動銀行…等等)。
 6. 其他資訊：例如轉帳註記之資料內容、附言…等等。