

貳、申請晶片金融卡業務

申請晶片金融卡

本件晶片金融卡每一交易日(日曆日制,下同,以下亦稱每日)各交易之最高限額如下,實際限額以申請人另填具「各項晶片卡服務/異動申請書」約定,或貴行預設(未約定者)之限額(除第4點消費扣款預設限額為新臺幣3萬元或等值外幣外,餘均同以下最高限額)為準:

1. 提款限額:為新臺幣15萬元。
2. 自行(包括聯行)或跨行轉帳最高限額:各為新臺幣300萬元。
3. 申請人如另申請非約定帳戶轉帳服務者,每一交易日最高限額新臺幣3萬元(以主管機關之規定為準),同時一併計入自行(包括聯行)或跨行轉帳之每日限額內。
4. 消費扣款限額:新臺幣10萬元或等值外幣。

晶片金融卡開卡方式: 臨櫃開卡 網路銀行開卡/ATM開卡

領用密碼通知書 於Web-ATM開卡:(密碼通知書序號: _____)

申請人茲向 貴行領取 晶片金融卡 / 密碼通知書,嗣後凡憑卡片在自動化設備上使用 貴行提供之各項服務,願遵守約定書晶片金融卡之相關約定條款。領取日期: _____ 年 _____ 月 _____ 日

領卡人: _____

經辦 _____

(申請人親自簽名)

申請約定晶片金融卡之轉帳轉入帳戶:【請續填表一、電子銀行服務申請區之第(柒)項。】

申請跨國提領

參、本開戶帳戶存款聯行代付業務服務。【請另填存戶委託聯行代付申請書】

肆、電子銀行服務(請續填表一、電子銀行服務申請區)。

表一、電子銀行服務申請區

() 壹、便利通電話理財服務 (請續填第陸、柒項) 【1815】

() 貳、網路銀行服務(申請後可使用查詢及約定申請類服務,欲使用轉帳服務請續填第陸、柒項)【1830】:

申請非約定帳號轉帳,接收簡訊確認碼之手機號碼: _____ (請續填第陸項)(每一轉出帳號限額每筆新臺幣5萬元,每日曆日合計為新臺幣10萬元,每月合計為新臺幣20萬元,同一轉出帳號以「非約定帳號轉帳」及「線上約定轉入帳號服務」二種方式之轉帳交易,限額須合併計算。)

申請線上約定轉入帳號服務(請續填第陸項,每一轉出帳號限額每筆新臺幣5萬元,每日曆日合計為新臺幣10萬元,每月合計為新臺幣20萬元,同一轉出帳號以「非約定帳號轉帳」及「線上約定轉入帳號服務」二種方式之轉帳交易,限額須合併計算。)

申請行動認證服務(請續填第陸項)

申請同戶名交易服務

申請行動版網路銀行

() 參、信託業務電子下單服務 【1815】

() 肆、全球一路通金融網服務(申請後可使用查詢服務;轉帳須另申請 XML 憑證及載具,並續填第五及陸項)【1826】

申請單人無授權

申請單層授權系統管理員 啓用 關閉全功能交易

申請雙層授權系統管理員 啓用 關閉全功能交易

雙層授權系統主管 啓用 關閉全功能交易

() 伍、XML 憑證及載具:申請 XML 憑證張數: _____ 張 【1826】

XML 憑證載具 eToken _____ 把(適用於網頁交易)/Idemkey _____ 把(適用於網頁及 APP 交易)

() 陸、電子銀行服務之轉出約定帳戶: (網路銀行/全球一路通金融網之查詢服務不須約定帳號)【1815】

功能	種類			申請帳號(轉出約定帳號)	每日曆日轉出限額	每營業日轉出限額	每月轉出限額	
	查	轉	電		(新臺幣:元)			
詢	帳	話	約	非	本行轉帳	跨行轉帳	XML	XML
			定	約定	(最高2000萬)	(最高300萬)	憑證轉帳	憑證轉帳
1					0	0	萬	萬
2					0	0	萬	萬
3					0	0	萬	萬

() 柒、轉帳轉入之約定帳戶服務申請：

申請	註銷	服務種類			收款人戶名	銀行代號	↓ 轉 入 約 定 帳 號 (請靠左填寫)
		晶片金融卡	電話	網路			
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							

註：1. 晶片金融卡轉帳轉入約定帳戶最多至 8 戶。【5911】

2. 電話／網路轉帳轉入約定帳戶由各個轉出帳戶共用(全球一路通金融網除外)，且申請人過去、現在及將來所有約定轉出帳戶(包括外匯轉出約定帳戶)均可依所勾選之服務種類轉帳至轉入約定帳戶。
3. 電話／網路轉帳轉入之臺幣約定帳戶於完成申請程序後之次日生效。

【申請人聲明事項】

壹、申請人(或稱本人)聲明上海商業儲蓄銀行已告知「新臺幣存款開戶及各項服務約定書」及「金錢信託開戶及各項服務約定書」(以下個別或合稱約定書)之網址如右



https://www.scsb.com.tw/newscsbweb/content/about/about04_g_01.jsp，申請人知悉得隨時於網站查閱，亦得隨時於營業時間向 貴行索取紙本約定書。

貳、申請人已充分了解及同意各該約定書(以下個別或合稱本約定書)及申請書之各項條款，並聲明及同意下列事項：

- 一、本人(含自然人及法人之(法定)代理人、輔助人，本條約定均同)茲此確認業經 貴行告知『上海商業儲蓄銀行履行個人資料保護法第八條第一項告知義務內容告知書』之內容(「新臺幣存款開戶及各項服務約定書」附件五及「金錢信託開戶及各項服務約定書」附錄，以下個別或合稱告知書)，並同意 貴行得於告知書所載之特定目的、利用期間、地區、對象及方式或法令許可之範圍內，蒐集、處理、國際傳輸及利用本人之資料，並同意告知書所載個人資料利用之對象(包括財團法人金融聯合徵信中心等，以下稱前揭機構)，得於履行契約之目的或法令許可之範圍內，蒐集、處理、國際傳輸及利用本人之資料， 貴行並得將本人之資料提供予前揭機構，及自前揭機構蒐集本人之資料。
- 二、本人簽立本申請書前已經 貴行告知及說明相關約定條款之重要內容如下：
 - (一)「新臺幣存款開戶及各項服務約定書」及「金錢信託開戶及各項服務約定書」(以下稱本約定書)中以粗體紅字或粗黑、劃線顯著字體載明之約定條款內容。
 - (二)本人應負擔之費用及違約金，包括收取時點、計算及收取方式。
 - (三)支票存款帳戶款項依「存款保險條例」之規定受存款保險之保障。
 - (四)有關信託業務之重要內容及風險資訊：
 1. 本人委託 貴行辦理信託業務之目的與性質為「投資理財」。
 2. 信託資金非一般存款， 貴行受託運用信託財產投資於各項金融商品(包括具有定期配息性質之金融商品)時，該等金融商品並非存款，不屬於存款保險條例所保障之範圍。
 3. 以信託資金交付 貴行為投資所涉及之投資風險，包括但不限於市場(政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或標的資產之價格波動)風險、流動性風險、信用風險、事件風險、國家風險、產業景氣循環變動風險、證券相關商品交易風險、法令風險、貨幣風險、稅賦風險等，最大可能損失為喪失全部投資本息。投資標的訂有到期日者，提前贖回或出售可能衍生不利益。投資相關風險悉由本人負擔，本人應依其自行判斷進行投資， 貴行依法不得承諾擔保本金或最低收益率。投資標的如為基金並有支付配息者，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損；且基金配息前可能未先扣除應負擔之相關費用。
- (五)新臺幣存款電子銀行服務說明：
 1. 電話／網路轉帳轉入約定帳戶由各個轉出帳戶共用(全球一路通金融網除外)，且本人過去、現在及將來所有約定轉出帳戶(包括外匯轉出約定帳戶)均可依所勾選之服務種類轉帳至轉入約定帳戶。
 2. 「柒、轉帳轉入之約定帳戶服務申請」轉入之臺幣約定帳戶於完成申請程序後之次日生效。
 3. 轉出限額若未約定或為 0 者，不得轉入他人或他行之約定或非約定帳號，但本人設於貴行之約定轉入帳號除外。詳細限額之約定悉依新臺幣存款開戶及各項服務約定書之約定辦理。
 4. 每一帳號之約定內容以最後一次申請約定之內容為準；本人未填選服務功能或種類，視為未申請。已約定帳號如須變更原約定內容者，請重新填選該帳號所有欲使用之服務功能、種類，其他已約定帳號如不欲變更者，則不須重新填選。
 5. 本人使用網路銀行或全球一路通金融網申請定期(不)定額投資理財產品及回贖功能不須約定轉出帳號。
 6. 全球一路通金融網 XML 憑證轉帳每營業日/每月授權轉出限額，依 貴行最終核定之限額為準，且電子銀行服務之轉出約定帳戶，約定之每營業日/每月累轉出金額，不得超過前開 貴行核定之限額。

(六)紛爭處理及申訴管道：

1. 24 小時客服專線：0800-003111 或 (02) 2552-3111，貴行申訴電話已刊載於主管機關金融監督管理委員會銀行局網站之「金融機構消費者申訴專線」網頁。
2. 貴行網站之「意見信箱」：service@scsb.com.tw。
3. 營業時間內得逕洽各營業單位。 貴行各營業單位均建置「法令遵循主管」，為各營業單位即時回應客戶意見之處理窗口。

參、「新臺幣存款開戶及各項服務約定書」及「金錢信託開戶及各項服務約定書」所載事項及本申請書之內容，申請人於貴行網站或取得紙本業經合理審閱期間(五日以上)詳細審閱，充分瞭解並同意遵守上列約定條款所載之規範事項並確已收訖本份申請書影本無誤。

肆、申請人同意日後有關各服務項目及/或約定條款變更或與各約定書條款相衝突者，悉依 貴行官網最新公告之各約定書現行條款辦理。

此致

上海商業儲蓄銀行

申 請 人
(戶名及代表人)

(申請人親自簽名)

***** 提醒您：**請勿將帳戶提供給詐騙集團使用，否則可能涉嫌觸犯幫助詐欺罪及幫助洗錢罪，而須負擔刑事責任。
(法人戶請加蓋公司印鑑章)

密碼通知書浮貼處

1826/1830 認證區(1826 與 1830 不可同時認證；同時申請時，請將 1830 交易認證於『聯行照會文件黏貼區』)

電 子 銀 行 服 務 認 證 欄	日期		時間			櫃員	主管	上次異動日期	上次維護櫃員					
	狀況	電話	網路	非約定	一路通	帳 號			本行限額	跨行限額	XML 日限額	XML 月限額	本人	

以下部分由本行人員填寫

訪談照片浮貼處

支票存款戶 KYC 訪談表

開立支票存款帳戶進行實地訪談以落實 KYC:

	訪問時間：_____年_____月_____日_____時_____分	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無 懸掛招牌	員工約_____人
	接見人： <input type="checkbox"/> 負責人 <input type="checkbox"/> 總經理 <input type="checkbox"/> 其他_____	電話：_____	
	姓名：_____		
	訪問地址：_____		
	票信狀況查詢： <input type="checkbox"/> 經查票據交換所無退票/拒往/其他異常紀錄 <input type="checkbox"/> 經查票據交換所有 <input type="checkbox"/> 退票 <input type="checkbox"/> 拒往 <input type="checkbox"/> 其他異常紀錄，退票紀錄共_____張		
	實績：帳號：_____ 開戶日期：_____年_____月_____日 最近六個月平均存款餘額：_____萬元（查詢日：_____年_____月_____日）		
	貢獻度：_____		
訪問客戶日誌	訪問狀況：		
	A. 客戶組織及財務資訊：_____		
	B. 資本額：_____		
	C. 營運狀況：_____		
	D. 支票可能使用週期：_____		
	E. 主要可能發票對象及其原因：_____		
	F. 與前述 E 之對象是否有與其業務往來之記錄： <input type="checkbox"/> 否，本訪談表請由單位主管覆核，並核准開戶。 <input type="checkbox"/> 是，請敘明：_____		
	F. 訪談照片：（請浮貼）		
<small>※個人戶申請支存帳戶原因若非商業用途，訪問狀況可僅填「D」、「E」。唯，本訪談表請由單位主管覆核，並核准開戶。</small>			
	客戶對銀行業務意見：_____		

※下列審查意見請由「內控暨法遵主管」填寫。

審查意見	審查意見：_____ _____ _____ ※依據上述訪問客戶日誌內容審核： <input type="checkbox"/> 內容合理准予開戶，核發空白票據_____張 <input type="checkbox"/> 婉拒開戶，原因_____			
	※首次開立支存帳戶之客戶，空白票據之核發應以 25 張為限。 核發張數超過 25 張，核准理由：_____			
	訪談人員	覆核主管	內控暨法遵主管	單位主管

※(營利法人設立未及一年、企業未有明確營運實績(含既有客戶久未往來)或最近 6 個月內曾更換負責人者，應確實瞭解客戶營運狀況後經單位主管核准開戶。)

※個人戶申請支存帳戶原因若非商業用途，訪問狀況可僅填「D」、「E」。唯，本訪談表請由單位主管覆核，並核准開戶。

聯行照會文件黏貼區

照會時間：

照會分行/人員：

--	--

臨櫃作業關懷客戶提問表(申辦轉帳功能/新增約定帳戶適用)

***提醒事項：提醒您！投資應循合法管道，避免遭受非法吸金情形而致重大損失。**

詢問 辦理動機與 目的	1. 請問您申請轉帳功能/新增約定帳戶的目的？	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 異常
	2. 請問您是否認識申請約定帳戶的受款人？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	3. 其他：	<input type="checkbox"/> 正常 <input type="checkbox"/> 異常
異常及拒絕 回答處理方 式	<input type="checkbox"/> 客戶拒絕回答	<input type="checkbox"/> 是
	<input checked="" type="checkbox"/> 請客戶簽名或蓋章確認與詐騙等情形無關；以上問題如有異常或客戶拒絕回答者，請委婉向客戶說明避免遭詐騙。	客戶簽名：
	<input checked="" type="checkbox"/> 銀行經研判客戶顯屬遭詐騙者，請撥打「165」或 0800-777-165 警政署防範詐騙專線或逕向「110」報案。	
備註	※經判斷無詐騙之虞者或客戶拒絕簽名者，請勾選： <input type="checkbox"/> 銀行判斷無詐騙之虞者(得免填寫其他欄項) <input type="checkbox"/> 客戶拒絕簽名	

臨櫃申請：覆核主管經與申請人於臨櫃確認本申請書申請內容無誤

非臨櫃申請：覆核主管經與申請人以電話確認【親簽】及本次申請內容如下：

申請密碼通知書共_____份 申請台幣轉出/轉入約定帳戶各_____戶 / _____戶 申請外幣轉出及轉入約定帳戶共_____戶 申請開通非約定帳號轉帳功能： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	確認對象： <input type="checkbox"/> 客戶本人 <input type="checkbox"/> (法定)代理人姓名： 電話號碼： 確認日期：_____年_____月_____日_____時_____分
---	--

開戶或 聯行通提	開戶或 聯行通提	日期	時間	帳號	每營業日最高限額	櫃員	主管
	日期	時間	事由	晶片卡卡號	櫃員	主管	
	約定轉出帳戶	自行轉帳限額	跨行轉帳限額	非約定轉帳限額	提款限額	約定轉入帳戶	
開戶及 服務 認證 欄							

本行核定全球一路通「每營業日」轉出限額：
全球一路通「每月」轉出限額：

____年____月____日____時____分與申請人確認本申請書所列之電子銀行申請事項無誤
經辦：_____ 覆核主管：_____

核對身分：

非臨櫃辦理

開戶照會：照會人員_____ / 照會時間_____