



開戶總約定書

【編號：總約001-10703-02】

【非自然人適用】

本約定書包括：

【共同約定事項】：適用於活期存款、活期儲蓄存款、綜合存款、外匯綜合存款及外匯活期存款。【2017.12版】

【個別約定事項】：

壹、綜合存款存戶約定事項【2017.12版】

貳、黃金存摺約定事項【2017.10版】

參、外匯綜合存款存戶約定事項【2018.12版】

肆、外匯活期存款存戶約定事項【2018.12版】

伍、存摺存款戶申請 / 註銷全行代付款暨設定/變更取款碼申請書兼約定書【2012.07版】

陸、黃金存摺客戶申請/取消全行代購售暨變更密碼申請書兼約定書【2018.1.版】

【附表】：

各項費用收費標準一覽表

臺灣銀行履行個人資料保護法第八條告知義務內容

24小時客服專線：0800-025-168 網址：www.bot.com.tw

開戶總約定書

立約定書人（以下簡稱立約人或存戶）_____，為因應與臺灣銀行股份有限公司（以下簡稱貴行）各類存款（以下統稱本存款，個別約定事項中係指各該存款）及(或)黃金存摺（本商品非屬存款，不在存款保險保障範圍內）之往來需要，特將所往來之各類契約合併簽訂本開戶總約定書（以下稱本約定書）如下，除願遵守共同約定事項外，並同意於本約定書各服務項目適用之範圍內，遵照各契約個別約定事項之條款履行，如各該契約個別約定事項與共同約定事項牴觸者，悉以個別約定事項之約定為準：

【共同約定事項】【2017.12版】

- 一、本約定事項適用於活期存款、活期儲蓄存款、綜合存款、外匯綜合存款及外匯活期存款。
- 二、本存款每日餘額或本存款帳戶內活期性存款每日餘額，未達貴行規定起息金額者（目前甲綜為新臺幣一萬元、乙綜為新臺幣五千元、活存為新臺幣一萬元、活儲為新臺幣五千元），不計算當日存款利息；已達規定起息金額者，其計息單位為新臺幣百元，未達百元者，不計算當日存款利息。
- 三、活期性存款及定期性存款悉按貴行各存款之牌告利率計息，活期性存款每年六月二十日及十二月二十日各結息一次，於次日轉入本金。本存款如未屆結算期，中途結清銷戶，其利息按實際存款期間計付。
新臺幣存款計息方式如下：
（一）活期性存款：按日計息（每日存款餘額之和（即總積數）先乘其年利率，再除以三六五即得利息額）。
（二）定期性存款：足月部分按月計息（本金乘年利率乘月數，再除以十二即得利息額）；遇有不足一月之畸零天數部分，則按日計息（本金乘年利率乘天數，再除以三六五即得利息額）。
藉由自動化設備(ATM)或網路銀行等方式於營業時間外(含例休假日)以現金、轉帳或匯款存入之活期性存款；或以活期性存款轉存定期性存款；或由活期性存款轉出至餘額為負數時，存款或透支利息皆於存入/轉出當日開始計息，切換點為當日24時整。
- 四、本存款項下定期性存款到期前中途解約者，存戶應於七日以前通知貴行，如未能於七日以前通知貴行者，經貴行同意後亦得受理。中途解約者，應將該筆定期性存款一次結清，並依實際存款期間（包括不足月零星日數）以存入當日貴行各幣別定期存款牌告利率八折計息，但採機動利率計息者，在實際存款期間內，如遇貴行牌告利率調整，應同時改按各期別定期存款新牌告利率八折分段計息；惟未存滿一個月者，不予計息。
- 五、存戶之存摺、取款印鑑及密碼應妥為保管及保密，如有遺失、滅失或被竊等情事，應立即至貴行辦理掛失止付手續。在貴行接受書面申請並辦妥掛失止付前，已經付款或已完成交易者，如印鑑存摺為真正或密碼正確，而貴行不知係冒領者，對存戶發生清償之效力。存戶申請掛失止付時，應依貴行規定繳納手續費。
- 六、存戶存入之票據，經貴行提示付款並收受後，始可提取。如發生退票及其他糾葛情事，除悉由存戶自行處理外，貴行得逕自存戶帳內扣除該退票款額，存戶一經貴行通知退票，應即攜帶存摺及原留印鑑，出具收據向貴行取回原退票據，並更正存摺。存戶經通知未取回票據或貴行無法通知時，貴行無代為保全票據上權利行為之義務及其他一切責任，票據保管期間以一個月為限，逾期貴行不負保管之責。
存戶委託貴行所託收之票據於運送途中，若發生票據被盜、遺失或滅失時，同意授權由貴行或付款行代理存戶辦理掛失止付及聲請公示催告、除權判決等事宜，並願意於發票人帳戶內足付票面金額時，經取得票款後，其除權判決書由付款行作為沖銷帳款之憑證。
- 七、本存款尚未登摺之交易，或立約人與貴行約定之無摺交易（包括但不限於自動化設備服務交易、約轉定存、轉帳及申請電子金融業務、電話交易、定期投資或扣繳稅費等），均應於事後補登存摺，在未補登前存摺內記載之交易，與貴行帳載資料不符時，除立約人能證明貴行電腦記載錯誤外，以貴行帳載為準，立約人不得自行塗改。立約人對交易內容或帳戶餘額如有疑義，應立即向貴行查證，經查證結果係貴行記載錯誤者，貴行應即更正之。未登摺次數達104筆時，系統將自動整併為一筆交易；惟欲查詢該整併為一筆之交易明細，則需洽原存行辦理（外匯業務除外）。
- 八、存戶不得將本存款之債權讓與或設定質權予貴行以外之第三人。
- 九、本存款移存貴行原開戶分行以外之其他營業單位時，依照貴行存款移存規定辦理。
- 十、存戶留存及更換印鑑，應依照貴行規定辦理；存戶如申請補發存摺、更換印鑑時，應依貴行規定繳納手續費。
- 十一、以對帳單代替存摺之存戶，不得將已簽蓋原留印鑑之取款憑條交付他人，且應親自辦理提領事宜。
- 十二、本存款項下之活期性存款及(或)定期性存款，倘遭強制執行、假扣押、假處分或其他保全處分，致以該等存款為擔保向貴行質借款有不能清償之虞時，經貴行於合理期間通知，借款及定期性存款即視同到期，就借款餘額，貴行得以該定期性存款及(或)活期性存款之全部或一部，依法行使質權或主張抵銷，並通知存戶。
- 十三、本存款之結清銷戶，應由存戶親自辦理；如無法親自辦理而委任代理人為之時，應出具授權書及可資確認本人及代理人

身分之證明文件。

- 十四、存戶可至貴行各營業單位簽訂「臺灣銀行股份有限公司存摺存款戶申請 / 註銷全行代付款暨設定 / 變更取款碼申請書兼約定書」，申請 / 註銷由貴行各營業單位代付存款。
- 十五、立約人同意貴行提供之各項服務及業務，如係因法令規定、電信線路故障、第三人為破壞或錯誤等不可歸責於貴行之事由而致中斷者，貴行無須負責。
- 十六、存戶得委託貴行代繳各種稅捐、公用事業費用、其他費用(款項)或代付代收其他費用(款項)事宜。申請時應持稅單、公用事業機構之通知書(單)或代付代收之憑證辦理，並填具「臺灣銀行活期性存款戶委託轉帳代繳公用事業費用約定書暨臺灣銀行股份有限公司代繳公用事業費用約定事項」或其他書面委託通知。貴行於辦理代繳、撥付、代付或代收時，應就存戶帳戶內逕行收付。
存戶申請代繳各項費用(款項)，貴行自公用事業機構或其他委託單位完成建檔後之指定扣繳日起開始辦理轉帳扣款，在未轉帳扣款前之費用(款項)，仍由存戶(或用戶、客戶)自行繳納。
存戶應於公用事業機構或其他委託單位所訂繳費期限前在指定之存款帳戶內備足存款，如因存款餘額不足、已達規定之借款成數、遭強制執行、假扣押、假處分或其他保全處分、帳戶已結清銷戶或列為警示戶，或有其他情事致無法代繳時，貴行即無代為扣繳轉帳及通知存戶之義務，並將扣款失敗之資料通知公用事業機構或其他委託單位，其因此所致損失，概由存戶自行負責。
存戶向貴行申請數種款項轉帳代繳服務，致需於一天內自同一帳戶執行數筆扣款交易時，貴行有權自行決定各筆扣款之先後順序。
存戶欲變更指定代繳之存款帳戶，應以書面通知終止原委託約定及重新申請；終止代繳時，亦應以書面通知終止原委託約定。
存戶結清指定代繳之存款帳戶時，即視同終止原委託約定。存戶移存指定代繳之存款帳戶時，除選擇保留原約定扣繳功能之代繳項目屬可由移入新帳號辦理外，原委託約定亦視為終止。存戶如選擇保留自移入新帳號辦理之代繳項目，存戶同意貴行自公用事業機構或其他委託單位完成建檔後之指定扣繳日起開始辦理轉帳扣款。
存戶同意依照填具之委託轉帳代繳公用事業費用、其他費用(款項)約定書(授權書)或其他書面通知所載之約定事項辦理。
- 十七、立約人於貴行辦理存、提款或貴行受託代發(扣)款項，如因貴行電腦系統故障或作業錯誤而致帳務不正確時，立約人同意貴行得逕予更正。
- 十八、立約人同意本存款帳戶如經通報為警示帳戶者，即暫停該帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行；如屬衍生管制帳戶者，即暫停該帳戶使用金融卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。
- 十九、本存款帳戶如經貴行研判有疑似歹徒利用人頭帳戶犯罪、或有其他不法或不當使用之情事(例如銀行接到警、調機關通知疑似犯罪之帳號)時，貴行得自動停止金融卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付轉帳之服務，並得將存戶之金融卡收回作廢。
- 二十、立約人同意以印鑑卡所載之通訊地址為相關文書之送達處所。如印鑑卡所載通訊地址變更時，應即以簽蓋原留印鑑之書面通知或逕至貴行辦理變更手續；如未通知或辦理變更手續，則仍以印鑑卡所載通訊地址為文書應為送達之處所。貴行將有關文書依立約人最後通知或變更之新址，或印鑑卡所載通訊地址發出後，經通常之郵遞期間，即視為送達。
立約人有更改資料需求時，得透過貴行提供之服務管道通知變更，貴行應於接獲通知後立即依貴行相關作業規定辦理。
- 二十一、貴行依法令規定，與台灣金融控股股份有限公司所屬各子公司(以該金融控股公司公告者為準)進行行銷而揭露、轉介或交戶運用立約人資料者，立約人得隨時透過貴行提供之服務管道(如客服專線電話、書面或親洽等)要求停止對立約人基本資料、往來交易資料或其他相關資料之共同使用；貴行應於接獲通知及確認立約人身分後立即受理，並於系統及作業合理期間內依立約人通知辦理(該合理期間以貴行網站公告為準)。
- 二十二、存戶如為辦理薪資轉帳需要而開立本存款者，應受開戶時任職公司與貴行簽訂委託辦理薪資轉帳存款約定書內容規範。
- 二十三、立約人同意貴行、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與貴行往來之相關機構，依其營業登記項目或章程所定業務需要等特定目的，或於相關法令許可範圍內，得蒐集、處理、國際傳輸及利用立約人之個人資料。
- 二十四、立約人因本約定書約定事項涉訟而其金額超逾民事訴訟法所定適用小額程序之金額時，雙方同意以本存款所屬之貴行分支機構(即簽約地)所在地之地方法院為第一審管轄法院。但法律另有專屬管轄規定者從其規定。
- 二十五、立約人同意貴行得依業務需要，修改或調整本約定書或相關服務內容，或修正收費標準一覽表(目前適用之新臺幣存

款、外匯存款收費標準，詳如附表)，立約人並同意實行得於營業處所明顯處公告或以網際網路方式揭露上述修改或調整內容，以代通知，立約人同意適用修改後之本約定書及異動後之服務內容或收費標準，並受其拘束。

前項變更或調整收取費用，實行應至少於生效日60日前公告，但有利於立約人者不在此限。

二十六、存戶知悉實行已依存款保險條例投保存款保險，存戶之存款依存款保險條例所規範之存款項目為標的範圍內，在主管機關所定最高保額內受存款保險保障。

二十七、存戶應於實行建置之印鑑卡上留存印鑑，作為存戶依實行印製之書面文件提取存款、向實行申辦本約定書有關事項及其他一切與本存款有關之書面往來之憑據。

二十八、遵循FATCA 法案約定條款

(一)、立約人瞭解並同意，實行因遵循美國「海外帳戶稅收遵從法」(Foreign Account Tax Compliance Act, 下稱「FATCA法案」)、與美國國稅局所簽署之相關協議(下稱「協議」)及中華民國主管機關所簽署之跨政府協議(Intergovernmental Agreement, 以下稱「IGA」)之相關規定，或受美國國稅局或其他主管機關要求，須提供實行客戶中屬於美國公民、綠卡持有人或其他美國稅法定義之稅務居民之相關資訊，包含但不限於姓名、地址、美國稅籍編號、美國實質股東資訊、帳號、帳戶餘額及交易明細等資訊時，立約人有義務依實行之請求立即向實行提供相關資訊及文件。

(二)、立約人瞭解並同意就其FATCA法案身分類別應主動據實告知並提供或依實行要求提供其FATCA法案身分類別之相關文件、資訊予實行。嗣後立約人之FATCA法案身分類別倘有變更，應立即以書面告知並提供變更後之資料及證明文件予實行。如立約人未履行據實告知義務或未配合提供代表立約人身分類別之相關文件，實行得依FATCA法案或IGA之相關規定辦理。

(三)、立約人拒絕提供表示其FATCA法案身分類別之相關文件或配合實行依FATCA法案規定申報而被列為FATCA法案「不合作帳戶」時，立約人同意實行得依據FATCA法案、協議或IGA規定採取必要之措施。

(四)、本約定條款如有未盡事宜，悉依FATCA法案或IGA相關規定及相關法令辦理。

二十九、遵循防制洗錢及打擊資恐約定條款：

(一) 實行發現存戶(或其高階管理人、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)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(下稱制裁及恐怖份子名單)，得拒絕業務往來或逕行終止業務關係。

(二) 實行對於存戶不配合審視、拒絕提供高階管理人、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等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等，實行得暫時停止交易、拒絕交易或終止業務關係。

(三) 存戶於開戶或交易前，為確認存戶(或其高階管理人、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)是否為制裁及恐怖份子名單，存戶或相關人員應即時提供資料供實行確認，如存戶或相關人員不配合，致實行未能即時比對，造成開戶或交易之失敗或延遲，實行不負擔損害賠償責任。

(四) 存戶利用本存款帳戶進行預約交易時，若因實行依法進行姓名/名稱檢核程序發現為疑似制裁及恐怖份子名單時，實行得先拒絕交易，經調查後，若非制裁及恐怖份子名單，存戶帳戶始解除拒絕交易狀態，若因此造成預約交易失敗，實行不負擔損害賠償責任。

三十、立約人如對本約定書之各項業務有爭議，可電洽實行24小時客戶服務專線：02-21821901、02-21910025或免付費客戶服務專線：0800-025168。

三十一、本約定書之準據法，依中華民國法律。

三十二、本約定書壹份，交立約人收執。

【個別約定事項】

壹、綜合存款存戶約定事項【2017.12版】

一、本存款項下之定期性存款，設定質權予實行，於存戶質借時，作為貸款之擔保。

二、本存款項下之定期性存款，到期時請實行按原金額、期限及方式(採固定或機動)以轉存日(含例休假日)牌告利率自動轉期續存，轉存後仍設定質權予實行，並依前條之規定辦理，不欲續存者，應於到期日前通知實行。申請到期不續存者，到期本息將於約定相對到期日(含例休假日)自動轉入本存款項下之活期性存款帳戶內，該筆定期性存款即視為結清銷戶；存戶同意到期自動轉期續存或定期性存款視為結清銷戶時，實行無須另為通知。

三、本存款項下之活期性存款，如因支取或另依約委託實行自動撥付各項費用、稅捐或其他代理支付款項，而致餘額不足時，視為存戶以本存款項下之定期性存款為擔保，向實行辦理質借，請實行在定期性存款金額之九成範圍內予以貸款，以供

支付之用，俟存入活期性存款或定期性存款中途解約、定期性存款到期，以該等存款本息轉入活期性存款時自動抵償實行之擔保放款。如存戶於活期性存款餘額不敷支領或不足支付其他應付款項時，不欲以定期性存款質借方式支應者，應事先向貴行申請。

- 四、定期性存款分別按貴行定期存款及定期儲蓄存款牌告利率計息，其計息方式如下：足月部分按月計息(本金乘年利率乘月數，再除以12即得利息額)，不足一月之畸零天數部分，按日計息(本金乘年利率乘天數，再除以365即得利息額)。定期存款及存本取息儲蓄存款均按月單利計息，自動轉存於同一帳戶之活期性存款。整存整付儲蓄存款按月複利計息，到期本息一併給付，自動轉存於同一帳戶之活期性存款。

以網路銀行方式於營業時間外(含例休假日)辦理活期性存款轉存定期性存款，皆於存入當日開始計息，切換點為當日24時整。

- 五、質借依照貴行規定之質借利率(目前按存單利率加1.5%)計息，於每月最後營業日由貴行透過存戶活期性存款帳戶以自動轉帳方式計收。存戶有多筆不同利率之定期性存款而有質借需求時，優先動用較低利率之定期性存款，存入款項則優先償還較高利率之質借款，其計息方式如下：每日質借餘額之和(即總積數)先乘質借利率，再除以365即得利息額。

以網路銀行方式於營業時間外(含例休假日)辦理活期性存款轉出至餘額為負數時，皆於轉出當日開始計息，切換點為當日24時整。

- 六、存戶於活期性存款餘額達新臺幣萬元(含)以上時，得委託貴行以存戶約定之新臺幣「萬元」或其倍數為單位轉存為定期性存款。

- 七、本存款存戶為限制行為能力人，辦理質借應由其法定代理人代理或經由其法定代理人同意並臨櫃辦理；本存款存戶為受輔助宣告人，辦理質借應經輔助人同意並臨櫃辦理；本存款存戶為無行為能力者，辦理質借應由其法定代理人代理並臨櫃辦理。

貳、黃金存摺約定事項【2017.10版】

- 一、風險揭露：立約人從事本項交易可能面臨下列之風險或損失：

(一)黃金存摺買賣業經主管機關核准，惟不表示絕無風險，貴行不負責立約人黃金存摺買賣之盈虧，亦不保證最低之收益。

(二)儘管從事本項交易可帶來賺取利潤的機會，但各類交易均存有其本身的風險，立約人於開戶及決定買賣前，仍應審慎衡酌本身財務狀況及風險承擔能力，評估是否適合從事本項交易，立約人並應詳閱與本業務相關之說明書及約定事項。

(三)基於國際黃金價格波動頻繁，漲跌幅度可能超出立約人之預期，且黃金市值亦可能因匯率波動而有所增減。因此立約人在作出決定前，應仔細評估本身承受風險的能力。

(四)黃金存摺帳戶不計算利息，亦非屬存款保險條例規定之保險標的。

(五)黃金存摺買賣，不宜期待短期內獲取高收益，當黃金行情市場走向與立約人原先判斷相悖時，賣出黃金將會有價差損失，故不一定能取回全部之買進金額。最大可能損失為買進金額之全部，立約人務必自行研判買賣時機並承擔買賣可能產生之損失風險。

(六)立約人於貴行網路銀行申辦新臺幣計價黃金存摺帳戶，同意貴行依金融消費者保護法及其子法相關規定，於貴行網站予以說明及揭露黃金存摺重要內容及風險。

- 二、計價幣別：本帳戶內以新臺幣、美元及人民幣計價之黃金，各自分別登錄，不得跨幣別買賣或轉帳。國際金融業務分行(以下簡稱OBU)立約人以申辦美元及人民幣計價黃金存摺業務為限，且不得轉換金品。申辦美元及人民幣計價黃金存摺之立約人，買賣交易款項以透過立約人本人於貴行(OBU立約人於貴行OBU)開立之外匯綜合存款或外匯活期存款帳戶為限。

- 三、基本掛牌單位：新臺幣、美元及人民幣計價黃金存摺，分別以1公克、1英兩(31.1公克)及1公克黃金為基本掛牌單位。

- 四、存入：

(一)立約人臨櫃買進黃金存入黃金存摺時，應填具黃金存摺存入憑條；申請黃金撲滿者，應另填具「臺灣銀行股份有限公司黃金撲滿申請暨約定書」。

(二)立約人買進黃金時，應按電腦執行買進當時貴行掛牌賣出價格繳交買進黃金價款。

(三)立約人於民國95年9月15日以前向貴行承購之黃(白)金發貨單，轉存新臺幣計價黃金存摺時，悉依本約定事項辦理；轉換金品時應依第九點第(三)款補繳貨款差額。

(四)除黃(白)金發貨單、定期定額買進、黃金撲滿及第九點第(四)款之存入外，每次存入之黃金數量得為：

- 1.基本掛牌單位之倍數。

2.買進黃金價款至少為各計價幣別200元，其計算方式如下：

(1) 新臺幣計價黃金存摺：依據立約人買進公克數（得至小數點第2位）乘以新臺幣計價黃金存摺賣出價格，買進黃金價款計算至「元」（以下無條件捨去）。

(2) 人民幣計價黃金存摺：依據立約人買進公克數（得至小數點第2位）乘以人民幣計價黃金存摺賣出價格，買進黃金價款計算至小數點第2位（以下無條件捨去）。

(3) 美元計價黃金存摺：依據立約人買進英兩數（得至小數點第6位）乘以美元計價黃金存摺賣出價格，買進黃金價款計算至小數點第2位（以下無條件捨去）。並以每英兩31.1公克折算至公克以下小數點第2位（以下四捨五入）後入帳。

(五) 立約人定期定額買進、黃金撲滿及買進存入時若未持存摺辦理，應於嗣後辦理存摺補登，如累計未補登之交易筆數達99筆時，貴行有權將該等交易加總後以總數登載。

五、定期定額買進：立約人辦理定期定額買進黃金存入本存摺者，各項事宜悉依黃金存摺定期定額買進約定條款辦理。

六、黃金撲滿：立約人辦理黃金撲滿買進黃金存入本存摺者，相關事宜依黃金撲滿約定書辦理。

七、限價交易：立約人辦理黃金存摺限價交易買賣黃金，相關事宜依黃金存摺限價交易申請暨約定書辦理。

八、回售：

(一) 立約人臨櫃回售黃金時，應持存摺並填具黃金存摺售出憑條，簽蓋原留印鑑，向黃金存摺原開戶營業單位（下稱原承辦單位；惟已申辦全行代購者除外）辦理回售。

(二) 立約人回售黃金時，應按電腦執行回售當時貴行掛牌買進價格辦理。

(三) 立約人每次回售黃金數量得為：

1.基本掛牌單位之倍數或將帳戶餘額全數回售。

2.回售黃金價款至少為各計價幣別200元，其計算方式如下：

(1) 新臺幣計價黃金存摺：依據立約人回售公克數（得至小數點第2位）乘以新臺幣計價黃金存摺買進價格，回售黃金價款計算至「元」（以下無條件進位）。

(2) 人民幣計價黃金存摺：依據立約人回售公克數（得至小數點第2位）乘以人民幣計價黃金存摺買進價格，回售黃金價款計算至小數點第2位（以下無條件進位）。

(3) 美元計價黃金存摺：依據立約人回售英兩數（得至小數點第6位）乘以美元計價黃金存摺買進價格，回售黃金價款計算至小數點第2位（以下無條件進位）。並以每英兩31.1公克折算至公克以下小數點第2位（以下四捨五入）扣帳。

九、轉換金品：

(一) 立約人欲轉換金品時，應先洽原承辦單位，洽商欲轉換之黃金規格、數量並約定提貨日期，俾憑備貨。

(二) 立約人轉換金品時，應持原留印鑑及存摺，並填具黃金存摺提領現貨申請書，向原承辦單位辦理。

(三) 提領之現貨應按黃金存摺帳戶內不同幣別計價之黃金存摺餘額分別轉換，且以貴行掛牌之「可轉換金品」為限，並應補繳轉換當時該黃金產品賣出牌告價與等量之黃金存摺新臺幣賣出牌告價之差額。

(四) 立約人黃金存摺帳戶內餘額不足扣抵該筆「可轉換金品」之重量時，應先按第四點第(二)款約定買進該帳戶餘額不足之數量後，再依本點辦理轉換金品。

(五) 「可轉換金品」一經提領後不得再行存入。

(六) OBU立約人不得轉換金品。

十、轉帳：立約人持存摺，填具黃金存摺提領現貨申請書（須簽蓋原留印鑑）及黃金存摺存入憑條，得將黃金轉帳至其他同幣別計價黃金存摺帳戶，惟貴行各指定外匯銀行與OBU間之立約人帳戶不得相互轉帳。

十一、手續費：本約定事項各項手續費之收取時點、計算及收取方式，立約人同意依貴行「黃金存摺及黃金撲滿各項費用一覽表」（詳如附表）計收。手續費以美元/人民幣計費者，以透過立約人本人於貴行(OBU立約人於貴行OBU)開立之外匯綜合存款或外匯活期存款帳戶繳納為限。立約人並同意貴行得依業務需要修改本約定事項或修正前述費用一覽表。

前項變更或調整費用，貴行應至少於生效日60日前公告，但有利於立約人者不在此限。

十二、指定電子銀行交易申購/贖回新臺幣帳戶（以下簡稱交易指定新臺幣帳戶）：

申辦新臺幣計價黃金存摺之立約人其電子銀行（含網路銀行及電話語音）交易指定新臺幣帳戶應為立約人本人於貴行開立之新臺幣活期性存款（支票存款除外）帳戶。

十三、指定網路銀行交易申購/贖回外匯帳戶（以下簡稱交易指定外匯帳戶）：

申辦美元/人民幣計價黃金存摺之立約人，其網路銀行交易指定外匯帳戶以立約人本人於貴行開立之外匯綜合存款帳戶為限。

十四、銷戶：本存摺帳戶餘額為零，且無黃金撲滿項下購買黃金尚未入帳者，得結清銷戶，並應由立約人本人親自辦理；如無法親自辦理而委任代理人為之時，應出具授權書及可資確認本人及代理人身分之證明文件。但貴行明知或可得而知其無

代理權時，不在此限。

- 十五、更正：存摺之記載若與貴行記錄之實際交易資料不符時，除能證明貴行電腦記載有誤外，以貴行記錄為準，貴行並得將存摺之記載更正之，立約人不得自行塗改。
- 十六、存摺內所記載單價資料係每筆交易之價格，並不代表帳戶內黃金餘額之價值。
- 十七、本存摺表彰之權利不得轉讓或質押予第三者，但新臺幣/美元/人民幣計價黃金存摺立約人得憑身分證明文件、印鑑及存摺，依貴行相關辦法，向原承辦單位申辦新臺幣/美元/人民幣質押借款。惟所質借幣別應與黃金存摺帳戶之計價幣別相同。
- 十八、存摺或印鑑被竊、遺失或毀損時，立約人應即辦理掛失等相關手續。惟於辦妥掛失前，立約人之黃金已被提領或出售或其他處分時，其損失概由立約人自行負擔。
- 十九、辦理黃金存摺各項事宜，如有涉及贈與、繼承及應繳稅捐等情事，悉由立約人或其繼承人自行向稅捐稽徵機關申報與負擔，惟貴行不知立約人亡故前，本帳戶內之黃金如已憑原留印鑑回售、轉帳或結清，貴行概不負責。
- 二十、立約人使用貴行電子銀行交易者，同意遵守貴行「電子銀行服務約定事項」、「個人網路銀行業務服務契約」之約定；使用e企合成網交易者，同意遵守貴行「e企合成網系統約定事項」、「網路銀行業務服務契約」之約定。
- 二十一、下列情況發生時，貴行得暫停黃金存摺之各項服務，貴行依本點辦理若致立約人發生損害或承受不利益者，均由立約人承擔，貴行不負損害賠償責任：
- (一) 如因不可抗力事件、國際黃金市場價格或外匯市場匯率波動激烈時。
 - (二) 立約人之交易指定新臺幣/外匯帳戶，如經法院、檢察署或司法警察機關通報為警示帳戶，或經貴行依據「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」研判有疑似不法或顯屬異常交易者。
 - (三) 立約人經金融監督管理委員會（下稱金管會）函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者，或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體者，或其交易指定新臺幣/外匯帳戶疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
 - (四) OBU立約人經金管會會同中央銀行報請行政院核定為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他必要處置者。
 - (五) 貴行發現立約人為資恐防制法指定制裁之個人、法人及團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體（下稱制裁及恐怖份子名單），得拒絕業務往來或逕行關戶。
 - (六) 立約人不配合貴行進行審視、拒絕提供實際受益人或對立約人行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明者，得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。
 - (七) 貴行因確認立約人、立約人之高階管理人員、實質受益人及交易有關對象是否為制裁及恐怖份子名單時，相關人員應即時提供資料供貴行確認，如相關人員不配合，致貴行未能即時比對，造成交易失敗或延遲，貴行不負損害賠償責任。
- 二十二、防制洗錢及打擊資恐
- 貴行為防制洗錢及打擊資恐之目的，立約人及交易有關對象（包含實質受益人、高階管理人、法定代理人、輔助人、監護人、被授權人、繼承人）同意貴行得依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及「金融機構防制洗錢辦法」等與其相關子法之規定，進行以下措施，貴行依本點辦理若致立約人發生損害或承受不利益者，均由立約人承擔，貴行不負損害賠償責任：
- (一) 貴行受理開立帳戶程序，得請立約人提供審查所須之資料，若立約人或交易有關對象拒絕提供、或經審查為制裁及恐怖份子名單時，貴行得立即停止業務往來或逕行關戶。
 - (二) 貴行於發現立約人或交易有關對象為制裁及恐怖份子名單時，得逕行暫時停止或終止本約定事項所載之各項交易與業務關係而無須另通知立約人及交易有關對象。
 - (三) 貴行於定期或不定期審查立約人或交易有關對象身分作業或認為必要時（包括但不限於：懷疑客戶涉及非法活動、疑似洗錢、資助恐怖主義活動、或媒體報導涉及違法之特殊案件等），得要求立約人於接獲貴行通知後30天（含）內提供審查所需之必要個人（含立約人及交易有關對象）相關資料或對交易性質與目的或資金來源進行說明，立約人逾期仍不履行者，貴行得以書面暫停或終止本約定事項所載之各項交易與業務關係，並於該暫停或終止之書面通知到達時發生效力。
- 二十三、立約人同意貴行提供之各項服務及業務，如係因法令規定、電信線路故障、第三人為破壞或錯誤等不可歸責於貴行之事由而致中斷者，貴行無須負責。
- 二十四、如因貴行作業錯誤致發生誤入黃金數量至立約人黃金存摺帳戶或溢付回售之款項至立約人與貴行約定入帳之存款帳戶或支票存款帳戶之情事者，立約人同意貴行得逕予更正。

- 二十五、如貴行收到法院或行政執行機關對立約人之黃金存摺帳戶之扣押命令、強制執行、假處分或其他保全處分時，貴行得依該相關命令或裁定辦理；如依強制執行命令須回售黃金存摺帳戶內之黃金時，貴行得逕依回售當時貴行牌告買入價格辦理回售，並依該命令給付回售後賣得之價金，如有剩餘金額，貴行應將剩餘金額轉入立約人於貴行開立之存款帳戶，若立約人上述帳戶遭凍結無法存入時，貴行得將該剩餘金額暫時存入貴行暫收帳戶，待立約人依法得領取該款項時再向貴行領取。
- 二十六、立約人應於貴行建置之印鑑卡上留存印鑑，作為立約人向貴行申辦本約定事項有關事項及其他一切與黃金存摺有關之書面往來之憑據。
- 二十七、立約人同意以印鑑卡所載之通訊地址為相關文書之送達處所。如印鑑卡所載通訊地址變更時，應即以簽蓋原留印鑑之書面通知或逕至貴行辦理變更手續；如未通知或辦理變更手續，則仍以印鑑卡所載通訊地址為文書應為送達之處所。貴行將有關文書依立約人最後通知或變更之新址，或印鑑卡所載通訊地址發出後，經通常之郵遞期間，即視為送達。立約人有更改資料需求時，得透過貴行提供之服務管道通知變更，貴行應於接獲通知後立即依貴行相關作業規定辦理。
- 二十八、貴行依法令規定，與臺灣金融控股股份有限公司所屬各子公司（以該金融控股公司公告者為準）進行行銷而揭露、轉介或交互運用立約人資料者，立約人得隨時透過貴行提供之服務管道（如客服專線電話、書面或親洽等）要求停止對立約人基本資料、往來交易資料或其他相關資料之共同使用；貴行應於接獲通知及確認立約人身分後立即受理，並於系統及作業合理期間內依立約人通知辦理（該合理期間以貴行網站公告為準）。
- 二十九、遵循FATCA 法案約定條款
- （一）立約人瞭解並同意，貴行因遵循美國「海外帳戶稅收遵從法」（Foreign Account Tax Compliance Act，下稱「FATCA法案」）、與美國國稅局所簽署之相關協議（下稱「協議」）及中華民國主管機關所簽署之跨政府協議（Intergovernmental Agreement,以下稱「IGA」）之相關規定，或受美國國稅局或其他主管機關要求，須提供貴行客戶中屬於美國公民、綠卡持有人或其他美國稅法定義之稅務居民之相關資訊，包含但不限於姓名、地址、美國稅籍編號、美國實質股東資訊、帳號、帳戶餘額及交易明細等資訊時，立約人有義務依貴行之請求立即向貴行提供相關資訊及文件。
- （二）立約人瞭解並同意就其FATCA身分類別應主動據實告知並提供或依貴行要求提供其FATCA法案身分類別之相關文件、資訊予貴行。嗣後立約人之FATCA法案身分類別倘有變更，應立即以書面告知並提供變更後之資料及證明文件予貴行。如立約人未履行據實告知或未配合提供代表立約人身分類別之相關文件，貴行得依FATCA法案或IGA之相關規定辦理。
- （三）立約人拒絕提供表示其FATCA法案身分類別之相關文件或配合貴行依FATCA法案規定申報而被列為FATCA法案「不合作帳戶」時，立約人同意貴行得依據FATCA法案、協議或IGA規定採取必要之措施。
- （四）本約定條款如有未盡事宜，悉依FATCA法案或IGA相關規定及相關法令辦理。
- 三十、立約人瞭解並同意就辦理黃金存摺業務之交易爭議事件，可電洽貴行24小時客戶服務專線：(02)2182-1901、(02)2191-0025或免付費客戶服務專線：0800-025168提出申訴。
- 三十一、立約人因本約定事項涉訟而其金額超過民事訴訟法所定適用小額程序之金額時，雙方同意以黃金存摺所屬之貴行分支機構（即簽約地）所在地之地方法院為第一審管轄法院。但法律另有專屬管轄規定者從其規定。
- 三十二、本約定事項之準據法，依中華民國法律。
- 三十三、本約定事項壹式貳份，壹份交立約人收執為憑。
- 三十四、其他未盡事宜，悉依相關法令規定辦理。
- 三十五、本約定事項嗣後如有修正，同意貴行於營業廳或貴行網站<http://www.bot.com.tw> 公告之，不另以書面通知立約人。

參、外匯綜合存款存戶約定事項【2018.12版】

- 一、本存款項下之定期性存款，均設定質權予貴行，以擔保本存款項下質借部分之債務。
- 二、本存款之儲存幣別、開戶最低金額、各幣別之起息金額（目前美元為一百元、港幣為一千元、英鎊為一百元、澳幣為一百元、加拿大幣為一百元、新加坡幣為一百元、瑞士法郎為一百元、日圓為一萬五千元、南非幣為一千元、瑞典幣為一千元、紐西蘭幣為一百元、歐元為一百元、人民幣六百元）與累計積數，由貴行隨時約定。
- 三、本存款項下之活期性存款，按貴行牌告之外匯活期存款利率機動計息，每年六月及十二月各結息乙次，每日存款餘額未達貴行規定起息金額者，不計算當日存款利息，累積積數除日圓計算至千元位，千元位以下無條件捨去，其他幣別均計算至百元位，百元以下無條件捨去；定期性存款按貴行牌告之外匯定期存款利率固定單利計息。

外匯綜合存款計息方式如下：

(一) 活期性存款：按日計息（每日存款餘額之和（即總積數）先乘其年利率，再除以三六〇即得利息額）。

(二) 定期性存款：足月部分按月計息（本金乘年利率乘月數，再除以十二即得利息額）；遇有不足一月之畸零天數部分，則按日計息（本金乘年利率乘天數，再除以三六〇即得利息額）。

- 四、本存款項下之活期性存款，如因支取而致餘額不足時，請在定期性存款之規定成數範圍內准予質借，以供支付之用，俟存入活期性存款或每筆定期性存款中途解約或到期結清時，依貴行外匯綜合存款辦法第六條第九款之質借款項之償還方式處理。如存戶為無行為能力或限制行為能力者，辦理質借應由法定代理人代理並臨櫃辦理；存戶為受輔助宣告之人，辦理質借應由輔助人同意並陪同臨櫃辦理。
- 五、本存款項下之定期性存款，除以本利和方式自動轉期外，存款及質借利息，均由貴行於計息期日，以自動轉帳方式透過存戶活期性存款處理。
- 六、本存款項下之定期性存款到期時，除已於到期日前通知貴行不欲續存，或已質借之本利和超逾貴行所訂之質借範圍而應立即償還不足款項外，則請貴行依開戶時之指示自動轉存，轉存後仍設定質權予貴行，並依前條之規定辦理。
- 七、本存款存取與質借幣別不限原存入幣別。不同幣別之存、取或質借、還款、除另有約定外，其匯率依交易當時貴行掛牌匯率折算。外匯市場變動激烈時，貴行得暫停辦理不同幣別質借與不同幣別間兌換之存取款。
- 八、本存款可質借幣別，以美元、港幣、英鎊、日圓、及歐元為限。但貴行得視市場情況調整之。
- 九、本存款項下之定期性存款得在相同幣別之九成範圍或不同幣別之八成範圍內質借。不同幣別質借金額之折算匯率係以質借當時各幣別對新臺幣之匯率中價核計。
- 十、本存款質借利率，除另有約定外，依質借幣別六個月期牌告存款利率（美元存款採大額存款牌告利率）加一點五個百分點計之。但不得低於貴行於市場拆借資金成本另加計一個百分點之稅後利率，於每月底按其積數計息。
- 十一、本存款利息應按所得稅法扣繳利息所得稅。但符合免稅規定之存戶，經提示免稅證件者，不在此限。
存戶辦理本存款各項事宜，如有涉及贈與、繼承及應繳稅捐等情事，悉由存戶或其繼承人自行向稅捐稽徵機關申報與負擔。
- 十二、存戶知悉 貴行已依存款保險條例投保存款保險，存戶之存款依存款保險條例所規範之存款項目為標的範圍內，在主管機關所定最高保額內受存款保險保障。
- 十三、存戶已充分瞭解本存款會受匯率波動之影響，導致存戶之交易風險或評價損失。存戶已考量本身財務狀況及承受匯率波動風險之能力並願意自行承受因進行交易所可能衍生之交易風險及損失。
- 十四、存戶知悉辦理買、賣人民幣存款業務，須受主管機關所定日額度之限制。存戶已考量本身財務狀況並願意承受因進行人民幣交易所可能衍生之風險及損失。
- 十五、存戶於 貴行所為之外匯交易，均須自行查明有無依法辦理，存戶之外匯交易內容將依主管機關或法令之規定呈報中央銀行，存戶應依外匯收支或交易申報辦法相關規定，據實申報交易匯款性質，存戶倘未據實申報者，依據管理外匯條例規定，將受有一定金額之罰鍰。

肆、外匯活期存款存戶約定事項【2018.12版】

- 一、本存款之儲存幣別、開戶最低金額、各幣別之起息金額（目前美元為一百元、港幣為一千元、英鎊為一百元、澳幣為一百元、加拿大幣為一百元、新加坡幣為一百元、瑞士法郎為一百元、日圓為一萬五千元、南非幣為一千元、瑞典幣為一千元、紐西蘭幣為一百元、歐元為一百元、人民幣六百元）與累計積數，由貴行隨時酌定。
- 二、本存款按貴行牌告之外匯活期存款利率機動計息，每年六月及十二月各結息乙次，每日存款餘額未達貴行規定起息金額者，不計算當日存款利息，累積積數除日圓計算至千元位，千元位以下無條件捨去，其他幣別均計算至百元位，百元以下無條件捨去。
外匯活期存款計息方式：按日計息（每日存款餘額之和（即總積數）先乘其年利率，再除以三六〇即得利息額）。
- 三、本存款利息應按所得稅法扣繳利息所得稅。但符合免稅規定之存戶，經提示免稅證件者，不在此限。
存戶辦理本存款各項事宜，如有涉及贈與、繼承及應繳稅捐等情事，悉由存戶或其繼承人自行向稅捐稽徵機關申報與負擔。
- 四、存戶知悉 貴行已依存款保險條例投保存款保險，存戶之存款依存款保險條例所規範之存款項目為標的範圍內，在主管機關所定最高保額內受存款保險保障。
- 五、存戶應充分瞭解本存款會受匯率波動之影響，導致存戶之交易風險或評價損失。存戶應考量本身財務狀況及承受匯率波動風險之能力並願意自行承受因進行交易所可能衍生之交易風險及損失。
- 六、存戶知悉辦理買、賣人民幣存款業務，須受主管機關所定日額度之限制。存戶已考量本身財務狀況並願意承受因進行人民幣交易所可能衍生之風險及損失。

七、存戶於貴行所為之外匯交易，均須自行查明有無依法辦理，存戶之外匯交易內容將依主管機關或法令之規定呈報中央銀行，存戶應依外匯收支或交易申報辦法相關規定，據實申報交易匯款性質，存戶倘未據實申報者，依據管理外匯條例規定，將受有一定金額之罰鍰。

伍、存摺存款戶申請 / 註銷全行代付款暨設定/變更取款碼申請書兼約定書【2012.07版】

存戶已在貴行「身分證基本資料影像掃描開戶作業系統」留有人像及身分證資料檔，茲向貴行申請全行代付款/設定取款碼，並利用貴行取款碼輸入器自行設定取款碼；自申請日起，本存戶至貴行開戶分行以外之其他分行（以下簡稱聯行）取款或轉帳時，願依照貴行全行代付款有關規定及下列約定條款辦理：

- 一、同意貴行僅憑存摺及填寫完妥並加蓋存戶原留印鑑之取款憑條/取款申請書，由提款人利用取款碼輸入器輸入正確取款碼，支付存款，對存戶即生清償之效力。
- 二、提款人輸入取款碼連續錯誤三次時，各聯行即停止代付款，應由存戶本人(法人存戶為負責人)憑身分證、存摺、原留印鑑至原存款行或聯行辦理重新設定取款碼，遺忘或更換取款碼及辦理註銷手續，亦同。
- 三、存戶於聯行取款時，每日提款限額依貴行規定辦理，如遇貴行電腦連線作業系統故障或其他原因致無法支付時，同意各聯行暫停受理代付業務。
- 四、已申請全行代付款之存戶至聯行申請變更取款碼，同意按貴行「新臺幣存款客戶臨櫃申請各項服務收費標準一覽表」（詳如附表）付費。（於原存行辦理變更取款碼者，免收費）存戶並同意貴行得依業務需要修改本申請書兼約定書或修正前述收費標準一覽表，並在貴行營業場所及網站公告，以代通知。存戶同意適用修改後之本申請書兼約定書或收費標準，並受其拘束。

前項變更或調整收費標準，貴行應於生效日60日前公告，但有利於存戶者不在此限。

- 五、**聯行取款每日最高限額目前為新台幣500萬元（或等值外幣），嗣後若有變更，仍依臺灣銀行股份有限公司規定辦理。**

陸、黃金存摺客戶申請/取消全行代購售暨變更密碼申請書兼約定書【2018.1.版】

立申請書兼約定書人(即立約人)已在貴行「身分證基本資料影像掃描開戶作業系統」留有人像及身分證資料檔，茲向貴行申請黃金存摺（以下簡稱存摺）全行代購售，並利用貴行取款碼輸入器自行設定密碼，自申請日起，立約人至貴行開戶分行以外（不含簡易型及海外分行）之其他分行（以下簡稱聯行）辦理黃金之購售、轉帳或轉換金品時，願依照下列約定辦理：

- 一、同意貴行憑存摺、立約人填寫完妥之存入或售出憑條或提領現貨申請書（售出憑條及提領現貨申請書須加蓋與印鑑卡上留存印鑑相符之印章）及由立約人利用取款碼輸入器輸入之正確密碼，辦理黃金之購售、轉帳或轉換金品，對立約人即生效力。
- 二、轉換金品時，立約人應先洽原開戶行(親臨或電洽均可)，洽商欲轉換之黃金規格及數量並約定提貨日期，俾「原開戶行」備貨；惟已申請全行代購售密碼之立約人如欲指定提貨分行時，應由原開戶行確認該指定提貨分行係屬貴行指定之「發貨中心」，且於約定提貨日期有足夠提供之金品後，立約人方可至指定提貨分行辦理轉換金品。
- 三、立約人輸入密碼連續錯誤達三次時，各聯行即停止代購售、轉帳或轉換金品，應由立約人本人(法人客戶為負責人)憑身分證、存摺、原留印鑑至原開戶行或聯行辦理重新設定密碼；遺忘或變更密碼及辦理註銷手續，亦同。
- 四、存摺餘額與貴行電腦記載餘額不符時(包括立約人轉帳及申請電子金融業務、電話交易及定期定額買進等因尚未補登存摺，以致不符情事)，除能證明貴行電腦記載有誤外，以貴行電腦記載為準。
- 五、如遇貴行電腦連線作業系統故障或其他原因致無法作業時，同意各聯行暫停受理代購售、轉帳及轉換金品業務。
- 六、存摺、印鑑及密碼等應由立約人妥為保管及保密。如因遺失、被竊等在未向貴行辦妥書面掛失止付前，所有交易均由立約人自行負責，貴行概不負賠償責任；有關掛失止付、補發存摺及變更印鑑費用，同意按貴行「黃金存摺及黃金撲滿各項費用一覽表」（詳如附表，以下簡稱收費標準）付費。立約人並同意貴行得依業務需要修改本申請書兼約定書或收費標準，並在貴行營業場所及網站<http://www.bot.com.tw> 公告，以代通知。立約人同意適用修改後之本申請書兼約定書或收費標準，並受其約束。

前項變更或調整收費標準，貴行應至少於生效日60日前公告，但有利於立約人者不在此限。

- 七、本約定書如有未盡事宜，悉依有關法令規定辦理。