華泰商業銀行股份有限公司 「開戶總約定書」

修訂條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	修訂說明
<p>壹、一般約定事項</p> <p>一、~十九、(略)。</p> <p>二○、客戶不得將存款帳戶、存摺、金融卡等轉讓、質借、交付或出售予第三人使用，亦不得作為洗錢、詐欺等不法或不正當之用途，或以詐術損害貴行之信用。如經第三人使用時，客戶同意貴行得視為係客戶授權該第三人使用，如有任何糾紛，概由客戶自行負責；並同意如經貴行查證屬實，或貴行接獲第三人檢附檢警機關報、備案證明為書面申訴時，或經貴行研判有疑似遭歹徒作為人頭帳戶犯罪、或有其他不法或不當使用之情事、或為疑似涉及詐欺犯罪之異常存款帳戶或交易時，或經檢警機關通報者(包括但不限於貴行經法院、檢警調、金融監督管理委員會、內政部警政署 165 反詐騙平台等政府單位或相關機構之通知)，貴行得立即終止本約定書項下之各項存款或服務項目，逕行結清存款，存款餘額則俟依法得領取者領取時，始為支付。</p> <p>客戶知悉並同意，如 貴行認為存戶之各項帳戶有安全風險、或有疑似不法或顯屬異常交易、或有遭他人非法使用之虞、或其使用違反法令規定、或有其他疑似不當使用等情事，貴行得隨時逕行暫停或終止該帳戶之部分或全部附加功能(包括但不限於金融卡、網路銀行、網銀 App、電話銀行等自動化服務)，毋須另行通知存戶。存戶需親自至任一分行臨櫃或以貴行提供之其他方式，申請並提供 貴行所需之相關佐證、可信之資</p>	<p>壹、一般約定事項</p> <p>一、~十九、(略)。</p> <p>二○、客戶不得將存款帳戶、存摺、金融卡等轉讓、質借、交付或出售予第三人使用，亦不得作為洗錢、詐欺等不法或不正當之用途，或以詐術損害貴行之信用，如經第三人使用時，客戶同意貴行得視為係客戶授權該第三人使用，如有任何糾紛，概由客戶自行負責；並同意如經貴行查證屬實，或貴行接獲第三人檢附檢警機關報、備案證明為書面申訴時，或經檢警機關通報者，貴行得立即終止本約定書項下之各項存款或服務項目，逕行結清存款，存款餘額則俟依法得領取者領取時，始為支付。</p> <p>客戶知悉並同意，如 貴行認為存戶之各項帳戶有安全風險、或有疑似不法或顯屬異常交易、或有遭他人非法使用之虞、或其使用違反法令規定、或有其他疑似不當使用等情事，貴行得隨時逕行暫停或終止該帳戶之部分或全部附加功能(包括但不限於金融卡、網路銀行、網銀 App、電話銀行等自動化服務)，毋須另行通知存戶。存戶需親自至任一分行臨櫃或以貴行提供之其他方式，申請並提供 貴行所需之相關佐證、可信之資</p>	<p>酌修文字內容。</p>

訊或配合重新核對身分，經貴行檢視無疑慮後，始得恢復或啟用該帳戶部分或全部之附加功能。

二一、客戶同意於貴行開立之新臺幣活期/活期儲蓄存款帳戶任一帳戶無任何帳務交易（所稱帳務交易不包含貴行活存付息交易）達一年以上時，貴行得逕暫停或終止該帳戶之部分或全部自動化設備交易功能（包括但不限於金融卡、網路銀行、行動銀行 APP、電話銀行等服務），毋須另行通知客戶。客戶如欲解除前述限制，應親自至任一分行臨櫃或以貴行提供之其他方式，配合重新核對身分，經貴行確認無疑慮後，始得恢復或啟用該帳戶部分或全部之自動化設備交易功能。

二二、(略)。

二三、(略)。

二四、(略)。

二五、(略)。

二六、(略)。

二七、(略)。

二八、(略)。

二九、(略)。

三〇、(略)。

三一、(略)。

三二、(略)。

三三、(略)。

三四、(略)。

三五、客戶同意貴行基於「詐欺犯罪危害防制條例」、「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」及中華民國銀行公會「存款業務機構辦理異常帳戶照會確認照會者身分作業事項」之特定目的範圍內，及財金資訊股份有限公司於辦理金融機構間之金融資訊交換目的範圍內，得蒐集、處理或利用客戶於貴行之開戶資料(包括但不限於戶名、開戶日期、年齡、職業、性別、

為預防久未往來帳戶遭不法運用，新增存款帳戶倘久未往來本行得逕暫停或終止該帳戶部分或全部附加功能。

二一、(略)。

二二、(略)。

二三、(略)。

二四、(略)。

二五、(略)。

二六、(略)。

二七、(略)。

二八、(略)。

二九、(略)。

三〇、(略)。

三一、(略)。

三二、(略)。

三三、(略)。

條號調整。

配合財金資訊股份有限公司建置之「金融阻詐聯防平台」執行疑似涉及詐欺犯罪之異常存款帳戶金融同業照會機制，新增相關約定條款。

<p>國籍等)、帳戶狀態(包括但不限於警示帳戶、衍生管制帳戶、告誡帳戶等)及交易等個人資料。</p> <p>三六、(略)。 三七、(略)。 三八、(略)。</p>	<p>三四、(略)。 三五、(略)。 三六、(略)。</p>	<p>條號調整。 條號調整。 條號調整。</p>
<p>壹拾壹、外匯綜合存款約定事項</p>	<p>壹拾壹、外匯綜合存款約定事項</p>	
<p>一、~九、(略)。</p> <p>一〇、本存款項下定期存款解約，悉依照貴行有關規定辦理，惟客戶不得逕行提領，須先經轉帳存入活期帳戶後，憑存摺及取款憑條提領，如尚有借款時，須先抵償借款本息。</p> <p>中途解約如已付利息必須收回時，客戶同意貴行可自行由活期帳戶內款項自動扣抵，免由客戶出具約定簽章樣式之扣款憑證。</p> <p>一一、~一三、(略)。</p>	<p>一、~九、(略)。</p> <p>一〇、本存款項下定期存款解約，悉依照貴行有關規定辦理，惟客戶不得逕行提領，須先經轉帳存入活期帳戶後，憑存摺及取款憑條提領，如尚有借款時，須先抵償借款本息。</p> <p>一一、~一三、(略)。</p>	<p>針對外匯綜合定存中途解約已付利息需收回時，訂定免約定簽章樣式之扣款憑證規範。</p>