

全國農業金庫股份有限公司新臺幣數位存款帳戶約定條款

申請人茲向貴公司申請開立新臺幣數位存款帳戶，瞭解並同意下列各項告知約定事項及條款。

第一條 定義

新臺幣數位存款帳戶（以下稱本帳戶）：指貴公司以網路方式受理申請人申請所開立之新臺幣活期儲蓄存款帳戶。

第二條 開戶條件及審查方式

- 一、本帳戶採實名制，申請人依照姓名條例使用本名，於貴公司網路平台系統進行線上開戶申請。
- 二、申請人限為持有中華民國身分證且無受監護宣告或輔助宣告並僅為中華民國稅務居民之本國成年自然人。
- 三、為遵循財政部「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法(Common Reporting Standard, CRS)」及「美國海外帳戶稅收遵循法(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)」及相關規定，若申請人具「不為或不僅為中華民國之稅務居民」之身分，不得申請本帳戶，申請人本人應持國民身分證、第二證件或其他相關證明文件親赴貴公司營業單位辦理一般帳戶開戶。
- 四、申請人須提供身分基本資料（至少應包括姓名、統一編號、國民身分證領補換資料、出生年月日、手機號碼、email、地址等），申請人應留存國民身分證正反面影像檔及具辨識力之第二身分證明文件影像檔，並敘明開戶之目的與性質或資金來源等，由貴公司經一定認證程序核對申請人身分無誤後，始完成本帳戶申請程序。
- 五、申請人同意提供相關申請人資料予貴公司查詢財團法人金融聯合徵信中心「Z21國民身分證補換領資料查詢驗證」、「Z22通報案件紀錄及補充註記資訊」、財金資訊股份有限公司「跨行金融帳戶資訊核驗」以及司法院「監護輔助宣告事件」狀態資料。
- 六、本帳戶限本人申請，申請人如未由本人申請或冒用他人身分資料進行開戶，應負相關法律責任。
- 七、申請人如係受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子者，貴公司得拒絕業務往來或逕行關戶。
- 八、同一申請人於貴公司開立本帳戶以一戶為限。
- 九、申請人同意本帳戶第三類限於貴公司未開立新臺幣存款帳戶者始能申請。
- 十、本帳戶為新臺幣活期儲蓄存款無摺戶，不發給存摺，且為兼顧申請人權益及落實安全控管作業，申請人須同時申辦貴公司晶片金融卡、個人網路銀行。
個人網路銀行及晶片金融卡之使用方式、遺失、滅失、被竊或遭偽冒、變造時之處理方式及權利義務關係，應依貴公司「開戶總約定書」晶片金融卡約定事項、網路銀行暨行動銀行服務約定事項辦理。

十一、申請人之開戶申請經貴公司審核通過後，始得啟用本帳戶，貴公司並保留開戶申請准駁與否之權利。

若審核程序未通過，申請資料將由貴公司依法留存，並由貴公司通知申請人進行必要之程序。申請人同意配合收到貴公司通知後於補件期間內（申請日次日起算二十日）補正資料，若逾期未完成，申請人須重新申請開立本帳戶。

第三條 身分認證程序及非約定轉帳交易金額限制

一、身分認證程序

本帳戶第三類：採用申請人於其他銀行臨櫃開立之新臺幣存款帳戶及發送簡訊驗證一次性密碼進行申請人身分驗證，且其他銀行須為已參加財金資訊股份有限公司之「跨行金融帳戶資訊核驗」服務。

二、非約定轉帳交易金額限制

本帳戶第三類：每筆最高限額為新臺幣一萬元、每日累計最高限額為新臺幣三萬元、每月累計最高限額為新臺幣五萬元。

三、本帳戶之提款及轉帳金額（含晶片金融卡及所有自動化通路交易）係合併計算，若已達該類型限額者，則無法再進行提款或轉帳交易。

四、本帳戶依貴公司新臺幣活期儲蓄存款之牌告利率按日計息（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），每年六月二十日及十二月二十日為結息日，利息於次日滾入本金，起息點為新臺幣五仟元，未達起息點者，不予計算當日存款利息；超過起息點者，以百元為計息單位。

第四條 帳戶使用限制

一、本帳戶限申請人本人使用，不得轉讓或授權他人使用。申請人如提供本帳戶供非法使用，應負相關法律責任。

二、本帳戶均以無摺方式開立，其項下各業務間之交易，除存入款項或另有約定外，原則皆應透過自動化服務設備辦理。

三、本帳戶不提供轉換為有存摺之活期儲蓄存款帳戶。

四、本帳戶不提供約定轉帳服務。

五、申請人同意貴公司得以電子郵件通知本帳戶交易結果，申請人可隨時以網路銀行查詢交易明細資料並同意貴公司採每月寄送電子對帳單方式核對帳務。

六、本帳戶適用業務範圍：

（一）存款（不包含票據及定期存款）。

（二）晶片金融卡：提領現金（每日累計最高限額為新臺幣十萬元）、非約定轉帳服務。

（三）網路銀行：查詢、非約定轉帳服務、基本資料異動。

（四）本帳戶印鑑變更。

七、本帳戶臨櫃限辦理下列業務：

（一）存款（不包含票據及定期存款）。

- (二) 晶片金融卡掛失、補發、解鎖、非約定轉帳服務啟用或停用。
 - (三) 網路銀行使用者代號或使用者密碼重設、非約定轉帳服務啟用或停用。
 - (四) 申請人基本資料異動。
 - (五) 本帳戶印鑑變更。
 - (六) 結清銷戶。
- 八、本帳戶若有需臨櫃辦理存款以外之業務時，申請人應親持國民身分證及第二身分證明文件，至貴公司營業單位（原線上申請開戶之營業單位）以臨櫃方式填具相關業務表單後依貴公司規定辦理。
- 九、本帳戶辦理結清銷戶方式如下：
- (一) 以臨櫃方式申請辦理結清銷戶：申請人親持國民身分證及第二身分證明文件，至貴公司營業單位（原線上申請開戶之營業單位）臨櫃辦理。
 - (二) 以郵寄方式申請辦理結清銷戶：
 - 1、限本帳戶餘額為零元或已留存本帳戶印鑑卡且餘額不超過新臺幣五萬元者。
 - 2、申請人應填寫「結清銷戶申請書」並檢附身分證明文件郵寄至貴公司營業單位（原線上申請開戶之營業單位）辦理。
 - 3、貴公司應以電話或其他方式確認申請人身分後，始能辦理本帳戶結清銷戶作業。
 - 4、本帳戶如有餘額者，貴公司得於扣除相關費用後（如匯費），依「結清銷戶申請書」之指示將款項匯入申請人本人之其他帳戶。申請人如選擇將本帳戶餘額匯入他行之存款帳戶，貴公司得請申請人提供該帳戶之存摺封面影本或其他證明文件以供確認。
 - 5、結清銷戶基準日係以貴公司完成銷戶作業當日為準。
- 十、本帳戶相關作業依「銀行辦理電子銀行業務安全控管作業基準」規定辦理。

第五條 一般約定事項

- 一、申請人使用自動化服務系統之帳務劃分時間：以日曆日為帳務劃分點，前述帳務劃分點貴公司得視需要隨時調整，不再另行通知。申請人同意於營業時間（星期一至星期五（例假日除外）上午九時至下午三時三十分）後，所轉入貴公司之款項，僅得使用自動化服務系統提領或轉帳，轉入其他金融機構者，依其規定。申請人使用自動化服務系統之轉帳交易是否係逾時交易，以貴公司系統接獲交易資料之時間為準。
- 二、申請人同意貴公司提供之各項服務，如因法令規定、電信線路故障、第三人為破壞或錯誤、其他不可歸責於貴公司之事由或因天災、戰禍、恐怖活動、罷工、停工、自然災害等不可抗力事件或貴公司在合理情況下無法控制之其他原因而致中斷，其中斷與中斷所引致之任何損失或因上述情況致貴公司無法履行或遲延履行本約定條款下之義務者，貴公司毋須負責。
- 三、申請人於貴公司辦理存款，如因貴公司電腦系統故障或誤入帳而致帳務不

正確時，申請人同意貴公司得逕予辦理更正。

- 四、資料變更：申請人因申請本帳戶留存於貴公司之資料遇有更動時，應即通知貴公司辦理變更，如未即時依規定程序辦理而致無法正常使用或發生損害時，由申請人自行負責。經貴公司查證與該證件主管機關所載資料不符且申請人未補正相關資料時，同意貴公司將本帳戶暫時停止使用。

五、收費及扣帳

(一) 本帳戶如遭法院或法務部行政執行署等強制執行時，除執行之案款外，申請人同意貴公司得逕自本帳戶扣抵相關手續費用。

(二) 申請人辦理新臺幣存款業務之各項費用依貴公司訂定之「存、匯服務項目手續費收費標準」計收，申請人得隨時自貴公司各營業處所或網站查閱公告之收費標準。

六、申請人資料之使用、揭露及委外作業

申請人瞭解並同意貴公司有權於其營業目的或其他法令許可範圍內，得依主管機關規定或核准將本約定書有關之各項業務，委託適當之第三人或與其他機構合作辦理，並得將申請人之個人資料提供第三人為蒐集、處理、利用及國際傳輸，惟該第三人仍應依法保守秘密。

七、抵銷

申請人若有對貴公司之任一債務到期或經貴公司依約主張視為全部到期而未清償之情形或有違約情事發生時，或申請人涉及以各項帳戶從事非法活動、或疑似為洗錢交易、或貴公司得依法或依約行使抵銷權時，貴公司得隨時於事前或同時通知申請人且無須申請人同意，終止本約定事項之各項存款及其他約定（即申請人之存款或權益即視為已屆清償期）。屆時，貴公司有權依法逕對該等帳戶之存款及其他顧客對貴公司主張之各項合法權益逕行主張抵銷或為必要之處分或以之抵償申請人對貴公司之各項債務，且抵銷或抵償之債務內容及先後順序均由貴公司自行選定。

八、文書送達

申請人同意以網路申請開戶時自行登載之地址及留存於貴公司之電子郵件信箱為相關文書之送達處所，倘申請人之地址或電子郵件信箱變更，應即於貴公司網路銀行或親持國民身分證及第二身分證明文件，親赴貴公司營業單位（原線上申請開戶之營業單位）臨櫃辦理變更，並同意依變更後之地址或電子郵件信箱為送達處所；如申請人未通知貴公司變更地址或電子郵件信箱時，貴公司仍以原資料或最後通知貴公司之地址或電子郵件信箱為送達處所，於通知發出後，經通常之郵遞期間即視為已合法送達，申請人絕無異議。

九、契約之終止

(一) 申請人若有不當使用本帳戶或有本約定條款所述之違約情事者，貴公司可終止與申請人的一切交易往來，而無須另行通知申請人。

(二) 申請人與貴公司往來期間，如貴公司收到法院或行政執行機關對申請人之本帳戶之扣押命令、強制執行、假處分或其他保全處分或依貴公司「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」之分類

標準認定為疑似不法或顯屬異常交易者，貴公司得逕行終止申請人使用本帳戶各項服務、終止帳戶往來或依相關命令或裁定辦理。

(三) 申請人與貴公司任何一方於商業活動如涉有不誠信行為之情事，他方得隨時無條件終止或解除契約。

(四) 除法律另有規定外，申請人與貴公司均得隨時終止契約，但應親自、書面或雙方約定方式辦理。

十、申請人同意本約定條款如有修改時，貴公司應於營業處所或貴公司網站(<https://www.agribank.com.tw>)上公告，以代通知。申請人如有異議，應於公告或通知後六十日內親赴貴公司營業單位(原線上申請開戶之營業單位)辦理終止本約定條款，否則即視為雙方合意共同遵行之。

十一、存款保險：本帳戶屬存款保險條例規定之標的，受存款保險之保障。

十二、本約定條款以中華民國法律為準據法，除雙方另有約定外，本約定條款如有其他未盡事宜，悉依中華民國法令規定辦理。如因本約定條款之內容發生爭議涉訟時，申請人及貴公司同意以本帳戶原開戶單位所在地之地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條或為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條或民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟及法律規定另有專屬管轄法院之適用。

十三、申請人如對本約定條款有爭議，可電洽貴公司客戶服務專線：0800-220-668或電子信箱：abt001@agribank.com.tw。

第六條 特別約定事項

一、申請人於發現有第三人冒用或盜用本帳戶，或其他任何未經合法授權等情形時，應即中止使用並通知貴公司暫時凍結帳戶。帳戶經凍結後，由貴公司核對確認身分後，始得再次使用本帳戶。

二、申請人如以網路方式辦理本帳戶之密碼變更，同意貴公司採一定方式核對申請人身分。

三、如有下列情事，貴公司得採一定方式重新核對申請人身分：

(一) 申請人申請變更身分基本資料。

(二) 申請人重新申請網路銀行、補換發晶片金融卡等情形。

(三) 本帳戶出現異常交易情形。

(四) 有事實顯示申請人所提供之身分基本資料不實或錯誤。

(五) 對申請人資訊之真實性有所懷疑，如發現申請人涉及疑似洗錢或資恐交易，或帳戶運作方式出現與申請人業務特性不符之重大變動。

(六) 其他貴公司認為應重新核對申請人身分之情形。

四、申請人確認提供貴公司之個人基本資料屬實，若有不實或致貴公司受損時，申請人願負一切責任。有下列情事之一者，貴公司得依法令或本約定條款暫停或終止本帳戶之使用：

(一) 不配合核對或重新核對身分者。

(二) 提供不實資料開立本帳戶者。

(三) 利用本帳戶從事詐欺、洗錢等不法行為者。

- (四) 本帳戶經查如屬偽冒開戶者。
- (五) 本帳戶經通報為警示帳戶者，即暫停本帳戶全部交易功能，匯入款項逕以退匯方式退回匯款行。
- (六) 本帳戶屬衍生管制帳戶者，即暫停本帳戶使用晶片金融卡、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。
- (七) 貴公司對本帳戶可疑交易進行查證及持續進行監控，如經查證有不法情事者。
- (八) 對於不配合貴公司定期審視、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明者。
- (九) 經貴公司發現申請人為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子者，逕行關戶。
- (十) 於不違反相關法令情形下，如果貴公司得知或必須假定申請人往來資金來源自貪瀆或濫用公共資產時。

五、申請人同意倘經貴公司通知申請人提供各項相關文件(包括但不限於開戶文件、身分證明文件)而申請人未依通知提供者，貴公司有權立即或隨時限制或終止申請人於本帳戶項下或與本帳戶有關之個別服務或進行各項交易，申請人不得對因此所生之各項直接或間接損害、損失對貴公司有任何主張、請求或抗辯。

第七條 未盡事宜約定

本帳戶優先適用「數位存款帳戶約定條款」之約定，如未約定者則適用貴公司「開戶總約定書」之約定，其他未盡事宜，悉依相關法令辦理。