

全國農業金庫開戶總約定書

修正條文對照表

修正條文	現行條文
<p>第二章 約定事項</p> <p>壹、共同約定事項</p> <p>二二、根據洗錢防制法、農業金融機構防制洗錢辦法與資恐防制法等相關法令，貴公司為執行防制洗錢及打擊資恐之目的與作業，對立約人與立約人關係人（包括但不限於立約人之實質受益人、高階管理人、本存款關係人例如代理人、代表人及被授權人等及交易對象）於法令許可之範圍內執行相關之措施（包括但不限於定期或不定期之審視、調查及申報等），於本條約定各項情形下，貴公司均毋須對立約人或立約人關係人負任何損害賠償責任。</p> <p>立約人同意貴公司得將疑似洗錢、受任何國家或國際組織經濟或貿易限制/制裁、具受貴公司控管特殊身分、或與前揭目的相關之立約人及其與貴公司從事任何交易之資料、與立約人及立約人關係人有關之資料在貴公司及其所有子公司、關係企業及其他依法令或經主管機關核准之對象（以下稱「收受對象」）間傳遞並作為機密使用（包括但不限於有關任何服務之提供及作為資料處理、利用、統計及風險分析之用），前揭各該收受對象依法令或主管機關之要求得處理、利用、移轉及揭露該等資料。</p> <p>立約人與立約人關係人如有以下情形之一者，立約人同意貴公司毋須通知立約人，得逕為下列之處理，以遵循防制洗錢及打擊資恐等相關法令規範，倘立約人與立約人關係人因此發生損害或承受不利益均由其自行承擔，貴公司不負損害賠償責任：</p> <p>（一）～（三）略</p> <p>（四）<u>立約人倘違反洗錢防制法第十五條之二第一項規定，經直轄市、縣(市)政府警察機關裁處告誡之人，立約人之存款帳戶除繳交公用事業費用(如水、電、瓦斯)、稅款、罰金、罰鍰、滯納金外，貴公司得為下列限制：</u></p> <p><u>1、每個帳戶之晶片金融卡於自動化服務設備(含實體、網路 ATM)每日轉帳(含約定、非約定)、提領金額上限各為等值新臺幣一萬元整；晶片金融卡消費扣款(含</u></p>	<p>第二章 約定事項</p> <p>壹、共同約定事項</p> <p>二二、根據洗錢防制法、農業金融機構防制洗錢辦法與資恐防制法等相關法令，貴公司為執行防制洗錢及打擊資恐之目的與作業，對立約人與立約人關係人（包括但不限於立約人之實質受益人、高階管理人、本存款關係人例如代理人、代表人及被授權人等及交易對象）於法令許可之範圍內執行相關之措施（包括但不限於定期或不定期之審視、調查及申報等），於本條約定各項情形下，貴公司均毋須對立約人或立約人關係人負任何損害賠償責任。</p> <p>立約人同意貴公司得將疑似洗錢、受任何國家或國際組織經濟或貿易限制/制裁、具受貴公司控管特殊身分、或與前揭目的相關之立約人及其與貴公司從事任何交易之資料、與立約人及立約人關係人有關之資料在貴公司及其所有子公司、關係企業及其他依法令或經主管機關核准之對象（以下稱「收受對象」）間傳遞並作為機密使用（包括但不限於有關任何服務之提供及作為資料處理、利用、統計及風險分析之用），前揭各該收受對象依法令或主管機關之要求得處理、利用、移轉及揭露該等資料。</p> <p>立約人與立約人關係人如有以下情形之一者，立約人同意貴公司毋須通知立約人，得逕為下列之處理，以遵循防制洗錢及打擊資恐等相關法令規範，倘立約人與立約人關係人因此發生損害或承受不利益均由其自行承擔，貴公司不負損害賠償責任：</p> <p>（一）～（三）略</p>

<p><u>行動金融卡)與前述額度併計。</u></p> <p><u>2、禁止使用網路銀行(含行動銀行)、電話(語音)銀行及將存款帳戶連結各式支付平台(含電子支付、第三方支付、行動支付或開放銀行 TSP 業者等)及其他類似之電子銀行業務辦理支付或轉帳服務。</u></p> <p><u>3、臨櫃辦理提領、轉帳或匯出匯款時，貴公司得要求立約人提供交易相關資料，證明交易之合理性，如無法提出合理說明時，貴公司得拒絕交易。</u></p> <p>二三~二八、略</p> <p><u>二九、如有「短期間內密集使用銀行之電子服務或設備，與客戶日常交易習慣明顯不符者」，貴公司將查證立約人之交易是否確為異常，並得於查證期間內先行暫停該帳戶之自動化交易，俟立約人來行瞭解其原因並無異常後，再行恢復。</u></p> <p><u>三十、略</u></p> <p><u>三一、略</u></p> <p><u>三二、略</u></p> <p><u>三三、略</u></p> <p><u>三四、略</u></p>	<p>二三~二八、略</p> <p><u>二九、略</u></p> <p><u>三十、略</u></p> <p><u>三一、略</u></p> <p><u>三二、略</u></p> <p><u>三三、略</u></p>
---	---