

有限責任彰化第五信用合作社開戶綜合申請書

114.02 版

本社依個人資料保護法第八條規定，在蒐集、處理、利用您的個人資料時，應告知事項如後，請 臺端詳閱。倘 臺端依法應設置法定代理人或輔助人或其他代表權限之人者，亦請各有權代表之人詳閱如後之應告知事項。

存款帳號：

戶名： 身分證統一編號/統一編號：

負責人姓名： 負責人身分證統一編號：

◎申請下列業務往來服務事項（申請打 V）

立約定書人（即存戶或委託人，以下簡稱立約人）為向有限責任彰化第五信用合作社（以下簡稱貴社）申請開立帳戶，特簽訂本申請書暨約定書，並約定如下：

一、立約人聲明：

已充分審閱並同意遵守所附「開戶總約定書」及所載約定事項全部內容。立約人確認對申請業務之約定條款重要內容，經 貴社充分解說後，已充分瞭解自身之權利行使、變更、解除及終止之方式及限制；貴社之重要權利、義務及責任；立約人應負擔之費用(包括收取時點、計算及收取方式)；紛爭處理及申訴之管道。

已事先攜回審閱所附「開戶總約定書」並充分了解全部內容(客戶攜回日期： 年 月 日，審閱期間五日以上)。立約人確認對申請業務之約定條款重要內容，經貴社充分解說後，已充分瞭解自身之權利行使、變更、解除及終止之方式及限制；貴社之重要權利、義務及責任；立約人應負擔之費用(包括收取時點、計算及收取方式)；紛爭處理及申訴之管道。

立約人：_____ (簽章)

二、立約人願遵守貴社所訂「開戶總約定書」約定事項處理本帳戶之相關事務如下：

- 壹、存款往來約定通則【開戶總約定書：壹】 貳、聯社代理收付款服務【開戶總約定書：貳】
- 參、晶片金融卡【開戶總約定書：參】 肆、網路銀行暨行動銀行業務服務【開戶總約定書：肆】
- 伍、申請本帳戶為證券款項劃撥帳號【開戶總約定書：伍】
- 陸、代繳公用事業或其他事業費用【開戶總約定書：陸】（請另填寫【轉帳代繳公用事業費用約定書】）
- 柒、定期性存款通則【開戶總約定書：柒】

三、嗣後貴社有增加或修改相關服務項目時，貴社應將增、修後之約定書置於營業處所供索閱，或將增修項目及約定條款公告於營業處所明顯處，或於貴社網站上公開揭示，除貴社規定必須另行申請外，立約人得自動享有增、修項目之服務，且一經使用增、修服務後，即視為同意增、修服務項目之約定。

四、提醒您！提供帳戶供非法使用應負法律責任。

五、個人資料之使用及業務委託

(一) 貴社已依據個人資料保護法第八條之規定，向立約人告知下列事項：

- 1.非公務機關之名稱。 2.蒐集之目的。 3.個人資料之類別。 4.個人資料利用期間、地區、對象及方式。
- 5.當事人依個人資料保護法第三條規定得行使之權利及方式。 6.當事人得自由選擇提供個人資料時，不提供將對其權益之影響；立約人已清楚瞭解前開告知內容及貴社蒐集、處理或利用立約人個人資料之目的及用途，並同意貴社在前述蒐集目的(存匯業務、授信業務、金融商品代收業務或其他經主管機關核准辦理之有關業務)內，得蒐集、處理或利用立約人之個人資料。

(二) 立約人瞭解並同意貴社及財團法人金融聯合徵信中心、票據交換所、財金資訊股份有限公司、中華民國信用合作社聯合社南區聯合資訊處理中心及其他經主管機構指定之機構，依營業登記項目或章程所定業務需要等特定目的或其他法令許可之範圍內得蒐集、處理、國際傳遞及利用本存戶個人資料。

(三) 立約人同意貴社之交易帳款收付業務，電腦處理業務或其他與本契約有關之附隨業務，於必要時得依主管機關規定或經主管機關核准，委託適當之第三人處理。本存戶並同意貴社將本存戶個人資料提供予該第三人，該第三人於處理及利用本存戶個人資料時，仍應依相關法令規定辦理並負保密義務。

(四) 立約人及法定代理人/監護人/輔助人/代表人茲同意貴社向財團法人金融聯合徵信中心查詢立約人之「國民身分證領補換資料查詢驗證（電腦代號 Z21）」及「通報案件紀錄及補充註記資訊（電腦代號 Z22）」等資訊，必要時得查詢「外來人口身分資料查詢（電腦代號 Z26）」、「外籍人士居留證驗證（電腦代號 Z27）」、「高風險外籍人士在台狀況（電腦代號 Z28）」，貴社並就該資訊得為處理及利用。

立約人（即存戶）：_____ (簽章)

無簽名者視為不同意，本社將無法執行必要之業務審核或處理作業，致無法提供立約人相關服務

開戶目的 (可複選)	<input type="checkbox"/> 儲蓄存款 <input type="checkbox"/> 薪資轉帳 <input type="checkbox"/> 辦理貸款 <input type="checkbox"/> 營運週轉 <input type="checkbox"/> 投資理財 <input type="checkbox"/> 稅務規劃 <input type="checkbox"/> 資金調撥 <input type="checkbox"/> 購置資產 <input type="checkbox"/> 證券戶 <input type="checkbox"/> 其他：_____	
自然人資料 — 企業負責人資料	教育程度	<input type="checkbox"/> 博士/碩士 <input type="checkbox"/> 大學/專科 <input type="checkbox"/> 高中/職 <input type="checkbox"/> 國中(含)以下
	職業類別	<input type="checkbox"/> 軍公教、公營事業 <input type="checkbox"/> 醫、護人員 <input type="checkbox"/> 會計師 <input type="checkbox"/> 律師 <input type="checkbox"/> 記帳士 <input type="checkbox"/> 公證人 <input type="checkbox"/> 服務業 <input type="checkbox"/> 金融保險 <input type="checkbox"/> 地政士 <input type="checkbox"/> 不動產經紀業 <input type="checkbox"/> 銀樓業 <input type="checkbox"/> 製造 <input type="checkbox"/> 建築 <input type="checkbox"/> 資訊 <input type="checkbox"/> 廣告 <input type="checkbox"/> 貿易 <input type="checkbox"/> 銷售 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 退休 <input type="checkbox"/> 待業中 <input type="checkbox"/> 學生(學校名稱：_____) <input type="checkbox"/> 其他：_____
	職 務	<input type="checkbox"/> 職員 <input type="checkbox"/> 技術人員 <input type="checkbox"/> 業務員 <input type="checkbox"/> 專業人員 <input type="checkbox"/> 基層主管 <input type="checkbox"/> 中階主管 <input type="checkbox"/> 高階主管 <input type="checkbox"/> 企業負責人 <input type="checkbox"/> 其他：_____ 服務機關/公司名稱：_____ 職稱：_____ 公司主要營業項目：_____
	財產或資金 來源(可複選)	<input type="checkbox"/> 薪資收入 <input type="checkbox"/> 經營事業收入 <input type="checkbox"/> 遺產繼承(含贈與) <input type="checkbox"/> 買賣房地產 <input type="checkbox"/> 租金收入 <input type="checkbox"/> 佣金收入 <input type="checkbox"/> 利息收入 <input type="checkbox"/> 投資收入/保險/股票/基金 <input type="checkbox"/> 退休(職)資金 <input type="checkbox"/> 年金或社會福利等款項 <input type="checkbox"/> 其他：_____
	年收入金額 單位：新臺幣	<input type="checkbox"/> 50萬元以下 <input type="checkbox"/> 50萬元~100萬元 <input type="checkbox"/> 100萬元以上~150萬元 <input type="checkbox"/> 150萬元以上~200萬元 <input type="checkbox"/> 200萬元以上~300萬元 <input type="checkbox"/> 300萬元以上
企 業 資 料	企業型態	<input type="checkbox"/> 獨資 <input type="checkbox"/> 合夥 <input type="checkbox"/> 非上市櫃(股)公司 <input type="checkbox"/> 上市櫃(股)公司 <input type="checkbox"/> 其他：_____
	行業類別	<input type="checkbox"/> 政府學校/公營事業/非營利團體 <input type="checkbox"/> 農林漁牧業 <input type="checkbox"/> 礦業及土石採取業 <input type="checkbox"/> 金融、保險 <input type="checkbox"/> 服務業 <input type="checkbox"/> 製造業 <input type="checkbox"/> 電子、科技、資訊業 <input type="checkbox"/> 營造業 <input type="checkbox"/> 住宿及餐飲業 <input type="checkbox"/> 不動產及租賃業 <input type="checkbox"/> 水電燃氣業 <input type="checkbox"/> 運輸倉儲及通信業 <input type="checkbox"/> 其他：_____
	企業資本額	<input type="checkbox"/> 未達100萬元 <input type="checkbox"/> 100萬元以上~300萬元 <input type="checkbox"/> 300萬元以上~500萬元 <input type="checkbox"/> 500萬元以上~1,000萬元 <input type="checkbox"/> 1,000萬元以上~5,000萬元 <input type="checkbox"/> 5,000萬元以上
	企業年營收	<input type="checkbox"/> 300萬元以下 <input type="checkbox"/> 300萬元以上600萬元 <input type="checkbox"/> 600萬元以上~1,000萬元 <input type="checkbox"/> 1000萬元以上~1500萬元 <input type="checkbox"/> 1500萬元以上~2,000萬元 <input type="checkbox"/> 2,000萬元以上

一、申請聯社代理收付款(原開戶單位現金、轉帳交易不需密碼)：【相關約定事項詳如開戶總約定書：貳】

二、申請晶片金融卡，功能如下：【相關約定事項詳如開戶總約定書：參】

一般功能：存款、提款、轉帳、繳稅(費)、密碼變更、查詢餘額、消費扣款與網路ATM服務之功能。

同意 不同意 本金融卡可轉入非約定帳號。

同意 不同意 使用晶片金融卡消費扣款(開通此項功能需另填寫「晶片金融卡消費扣款約定書」)

領取方式：來社 其他：_____ (※6個月內未領取，本社得逕行作廢。)

三、申請電子對帳單：以【帳號】寄發往來明細 #1141 (申辦網銀服務者免填)

電子郵件信箱：_____ (請確認電子郵件信箱，是常用的並且可以接收的信箱)

四、申請網路銀行暨行動銀行業務服務：【相關約定事項詳如開戶總約定書：肆】

1.服務項目： (1) 申請各項功能 (2) 僅申請查詢服務(免填寫2.轉帳功能)

2.轉帳功能：同意 不同意 轉入非約定轉帳帳號

同意 不同意 轉本人貴社帳號

同意 不同意 線上約定轉入帳號(交易限額同『非約定轉帳』)

同意 不同意 繳費繳稅(可繳交貴社代收費用，如信用卡款、電信費、保險費、學雜費等及稅款。)

單筆轉帳限額【 】(萬元)/日轉帳累計限額【 】(萬元)(未填寫則依本社預設之限額)

同一轉出帳戶轉帳最高限額，每筆為 NT\$200 萬元，每日累計為 NT\$300 萬元；〔若需提高每日累計限額(最高至500萬元)，請檢具佐證資料並提出書面申請〕；網路銀行、行動銀行與金融卡之交易合併計算每日累計限額。

3. 同意 約定通知全部服務項目(99)

同意 約定以下服務項目 必要通知:01:網銀登入通知 02:網銀轉帳轉出成功通知 04:網銀資料變更成功通知

其他: 11:支存餘額不足通知 12:定存到期通知 13:匯入匯款通知 14:貸款繳款提醒通知

15:代收票據入帳通知 16:提出票據退票通知)

電子郵件信箱：_____ (請確認電子郵件信箱，是常用的並且可以接收的信箱)

立約人同意以此電子郵箱作為雙方約定之通知方式，以提供網路銀行暨行動銀行約定事項之交易結果、錯誤資訊及其他事項之通知。

4.手機號碼：_____ (OTP 通知，必填)

五、申請網路銀行暨行動銀行/金融卡約定轉入帳號

共___戶

※空白處請劃線刪除

編號	轉入行	轉入帳號		戶名	與收款人關係		備註
		戶	號		與	關係	
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							

※立約人同意貴社得於防制詐騙、防制洗錢等特定目的範圍內，得蒐集、處理或利用「被約定轉入帳號」及其「被設定為約定轉入帳號之次數」、帳戶狀態等個人資料；立約人並同意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、處理或利用上開個人資料。

※本次新增約定轉入帳號係經立約人核對確認無誤，倘若轉入之帳號錯誤，致轉入他人名義之帳戶時，其一切損失概由立約人自行負責。

臨櫃作業關懷客戶提問單（由經辦人員詢問後填寫；申請約定轉入本人之其他帳戶者得免填）

一、詢問辦理動機與目的：

- 1. 請問您是否認識申請約定帳戶的受款人？ 是 否
- 2. 請問您申請約定帳戶的目的？ _____ 正常 異常
- 3. 65歲以上之客戶申請網銀功能目的？ _____ 正常 異常
- 4. 已關懷提問並提醒客戶小心詐騙 是
- 5. 約定帳戶其被約定次數已觸及風險閾值，請加強關懷提問，必要時請客戶提供相關證明文件

- ◆ 申請約定轉入帳戶設定(請填寫一之1.2.4)
- ◆ 65歲以上之客戶申請網銀各項功能(請填寫一之1.3.4)
- ◆ 約定轉入帳戶其被約定次數已觸及風險閾值(請填寫一之5)

- ①櫃員是否有再次加強關懷提問 是 否
- ②客戶是否提供相關證明文件 是 否

※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。

二、異常及拒絕回答處理方式： 客戶拒絕回答

以上問題如有異常或拒絕回答者，請委婉說明並請客戶簽名確認與詐騙等情形無關。
本社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。

三、經判斷無詐騙之虞、客戶拒絕簽名者，請勾選下列：

- 本社經判斷無詐騙之虞(得免填其他欄項)
- 客戶拒絕簽名

客戶簽名：

【 _____ 】

六、申請本帳戶為證券款項劃撥帳號：【相關約定事項詳如開戶總約定書：伍】(需另填寫「證券交割帳戶約定委託書」)

買賣證券公司：_____ 證券股份有限公司 買賣證券帳號：_____

遵循 FATCA 法案身分聲明暨個資申報同意書 【相關條款詳如開戶總約定書：壹(第二十二條及第二十三條)】

自然人 (含獨資帳戶)

一、本人僅具有中華民國稅務居住者身分，未具有美國、其他國家地區或多重國家/地區之稅務居住者身分。

二、本人具有其他國家/地區或多重國家/地區之稅務居住者身分。(請另填寫【FATCA及CRS自我證明表暨個人資料同意書】)

法人 (含團體、合夥)：請另填寫【FATCA及CRS實體自我證明表】及【法人戶「最終實質受益人/高階管理人」聲明書】

本人/本公司同意以下事項：

(一) FATCA 遵循帳戶資料之申報：

本人/本公司瞭解貴社為遵循美國「外國帳戶稅收遵從法」(Foreign Account Tax Compliance Act)(以下簡稱FATCA)施行，須依FATCA法案規定向美國國稅局(IRS)申報本人/本公司與貴社往來相關資料；前開相關資料之蒐集、處理、利用與國際傳輸範圍以美國國稅局(IRS)所公告之FATCA法案中規範之申報項目為限；且如本人/本公司不同意本事項，貴社將依FATCA規範於合理期間內通知本人/本公司終止各項服務，並依FATCA法案規範辦理後續相關事宜。

經貴社明確告知前開利用目的、範圍及同意與否對本人/本公司權益之影響後，本人/本公司同意貴社得依FATCA法案規定向美國國稅局(IRS)申報本人/本公司與貴社往來相關資料。

(二) 美國應稅身分別及其變更時之通知義務：

本人/本公司同意簽署 W-9 或 W-8BEN/W-8BEN-E 或其他與 FATCA 申報相關之表格，以表示美國應稅身分別。本人/本公司之美國應稅身分別如有變動，將於30日內主動以書面通知貴社，並同時依美國稅法相關規定提供相關證明文件予貴社。爾後，若貴社於遵循 FATCA 期間須再重新詢問本人/本公司之美國應稅身分別時，本人/本公司有據實告知之義務。

(三) 本人/本公司瞭解上列聲明如有不實，須負美國當地偽證罪之相關刑責，且聲明本人/本公司為美國稅務聲明文件(W8 系列表格)相關之收入與帳戶之最終受益人。

立約人：_____ (簽名)

註：法人及獨資帳戶應

【簽名及蓋章】

法定代理人/監護人/輔助人：_____ (簽名)

立約定書人/法定代理人特此聲明，於本約定書開立之帳戶開戶完成後，已**確認收執**下列資料並由貴社行員說明後，充分瞭解開戶申請書及總約定書重要內容及揭露相關風險：

開戶綜合申請書 開戶總約定書 網路銀行使用者代號/密碼單 行外開戶立約人(存戶)確已收到存摺

此致 有限責任彰化第五信用合作社

親自簽章並與立約印鑑一致、
法人戶需留存負責人身分證字號

立約人 (即存戶)：_____

身分證字號/證照字號：_____ 出生(設立)年月日：_____

手機號碼：_____ 電話：(O)_____ (H)_____

戶籍地址：_____

企業地址：_____

通訊地址： 同戶籍地址 同企業地址 另址_____

立約人為限制行為能力人時：開戶後以帳戶存取款為目的所衍生之申請事項(如存摺印鑑之掛失、更換、補發及帳戶結清等)及其他種類業務(如聯社代理收付款、金融卡、網路銀行(含行動網銀)、各項自動化服務業務等)，本法定代理人均表同意。

法定代理人(監護人) 1：_____

身分證字號：_____ 電話：_____

通訊地址： 同上 另址_____

法定代理人(監護人) 2：_____

身分證字號：_____ 電話：_____

通訊地址： 同上 另址_____

行外開戶欄

承辦人

日期

第三人
確認

日期

中 華 民 國 年 月 日

經辦：

驗印：

核對身分：

核章：