

華泰商業銀行股份有限公司
「支票存款開戶申請書（兼往來約定書）」
修訂條文對照表

修訂後條文	修訂前條文	修訂說明
<p>立約人茲聲明如下： 一～二（略） 三、<input type="checkbox"/>立約人已知悉貴行將支票存款開戶申請書(兼往來約定書)置於貴行網頁，並經立約人於合理期間(五日以上)審閱，立約人已完全瞭解支票存款開戶申請書(兼往來約定書)內容，且同意與貴行之各項業務往來，將遵守支票存款開戶申請書(兼往來約定書)各項約定。 <input type="checkbox"/>支票存款開戶申請書(兼往來約定書)已於中華民國 年 月 日經立約人攜回審閱(審閱期間至少五日)。 四、<input type="checkbox"/>立約人確認業已收執本支票存款開戶申請書(兼往來約定書)相關條款乙份。 五、立約人<input type="checkbox"/>同意 <input type="checkbox"/>同意(限郵件、E-mail) <input type="checkbox"/>不同意 貴行將立約人個人基本資料，得為行銷之目的利用或提供予貴行之關係企業，惟經立約人為拒絕之通知者，貴行及貴行之關係企業，應立即停止為行銷之目的而利用立約人之個人資料。</p>	<p>立約人茲聲明如下： 一～二（略） 三、<input type="checkbox"/>立約人確認業已收執本支票存款開戶申請書(兼往來約定書)相關條款乙份。 四、本約定書於中華民國 年 月 日經立約人攜回審閱。(審閱期間至少五日) 五、立約人<input type="checkbox"/>同意 <input type="checkbox"/>不同意 貴行於存匯、授信、外匯、信託、投資理財、信用卡、保險等業務及其他經主管機關核准辦理且經營合於營業登記項目或公司章程所定業務範圍內，利用立約人於貴行之個人資料對立約人為相關金融商品或服務之推介行銷。</p>	<p>1. 酌修文字內容 2. 修訂立約人是否同意本行利用個人基本資料提供本行之關係企業進行銷售。</p>
<p>支票存款往來約定書： 三十六、貴行為防制洗錢及打擊資助恐怖主義之目的，立約人、實際受益人、帳戶關係人（如：法定代理人、負責人、被授權人、高階管理人等）同意貴行得依「洗錢防制法」、「銀行</p>	<p>支票存款往來約定書： 無</p>	<p>配合「洗錢防制法」及「資恐防制法」新增本條。</p>

「防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」及相關規範之規定，進行以下措施：上述實際受益人及高階管理人之定義依「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」之規定。

(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、實際受益人、帳戶關係人拒絕提供、或經審查為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者，貴行得拒絕業務往來或逕行終止業務關係。

(二) 貴行於發現立約人、實際受益人、帳戶關係人為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者時，得逕行暫時停止本約定書所載之各項交易與業務關係而無須另通知立約人、實際受益人、帳戶關係人。

(三) 貴行於定期或不定期審查立約人、實際受益人、帳戶關係人之身分作業或認為必要時，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或公司行號或機關團體等資料、法人戶之實際受益人或對其行使控制權之人的資訊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；或經貴行研判立約人所有之帳戶涉及非法活動、疑似洗錢或資恐活動時，貴行得以暫時停止本約定

<p>書所載之各項交易與業務關係、或終止本約定書下之各項服務約定條款。</p>																																	
<p>華泰商業銀行履行個人資料保護法第八條第一項告知義務內容 一～三 略 四、個人資料利用之期間、地區、對象及方式： (一)～(二) 略 (三) 個人資料利用之對象： 1、本行(含受本行委託處理事務之委外機構)。 2、其他業務相關之機構(例如：通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、台灣票據交換所、財金資訊股份有限公司、信用保證機構、信用卡國際組織、收單機構暨特約商店、與本行合作推廣業務之公司等)。 3、依法有權機關或金融監理機關。 4、臺端所同意之對象(例如與本行共同行銷或交互運用臺端交易資料之公司等)。 (四) 略 五～七 略</p> <p>附表：</p>	<p>華泰商業銀行履行個人資料保護法第八條第一項告知義務內容 一～三 略 四、個人資料利用之期間、地區、對象及方式： (一)～(二) 略 (三) 個人資料利用之對象： 1、本行(含受本行委託處理事務之委外機構)。 2、其他業務相關之機構(例如：通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、台灣票據交換所、財金資訊股份有限公司、信用保證機構、信用卡國際組織、收單機構暨特約商店、與本行合作推業務之公司等)。 3、依法有權機關或金融監理機關。 4、臺端所同意之對象(例如與本行共同行銷或交互運用臺端交易資料之公司等)。 (四) 略 五～七 略</p> <p>附表：</p>	<p>酌修文字內容及新增業務特定目的及代號</p>																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>業務特定目的及代號</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>022 外匯業務</td></tr> <tr><td>035 存款保險</td></tr> <tr><td>036 存款與匯款業務</td></tr> <tr><td>044 投資管理</td></tr> <tr><td>067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務(含金融卡)</td></tr> <tr><td>068 信託業務</td></tr> <tr><td>082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理</td></tr> <tr><td>088 核貸與授信業務</td></tr> <tr><td>094 財務管理</td></tr> <tr><td>106 授信業務</td></tr> <tr><td>112 票據交換業務</td></tr> <tr><td>148 網路購物及其他電子商務服務</td></tr> <tr><td>154 徵信(支票帳戶)</td></tr> <tr><td>160 憑證業務管理</td></tr> <tr><td>166 證券、期貨、證券投資信託及顧問相關業務</td></tr> <tr><td>181 其他經營合於營業登記項目或</td></tr> </tbody> </table>	業務特定目的及代號	022 外匯業務	035 存款保險	036 存款與匯款業務	044 投資管理	067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務(含金融卡)	068 信託業務	082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理	088 核貸與授信業務	094 財務管理	106 授信業務	112 票據交換業務	148 網路購物及其他電子商務服務	154 徵信(支票帳戶)	160 憑證業務管理	166 證券、期貨、證券投資信託及顧問相關業務	181 其他經營合於營業登記項目或	<table border="1"> <thead> <tr> <th>業務特定目的及代號</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>022 外匯業務</td></tr> <tr><td>035 存款保險</td></tr> <tr><td>036 存款與匯款業務</td></tr> <tr><td>044 投資管理</td></tr> <tr><td>067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務(含金融卡)</td></tr> <tr><td>068 信託業務</td></tr> <tr><td>082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理</td></tr> <tr><td>094 財務管理</td></tr> <tr><td>112 票據交換業務</td></tr> <tr><td>154 徵信(支票帳戶)</td></tr> <tr><td>160 憑證業務管理</td></tr> <tr><td>166 證券、期貨、證券投資信託及顧問相關業務</td></tr> <tr><td>181 其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(例如：電子金融業務、代理收付</td></tr> </tbody> </table>	業務特定目的及代號	022 外匯業務	035 存款保險	036 存款與匯款業務	044 投資管理	067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務(含金融卡)	068 信託業務	082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理	094 財務管理	112 票據交換業務	154 徵信(支票帳戶)	160 憑證業務管理	166 證券、期貨、證券投資信託及顧問相關業務	181 其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(例如：電子金融業務、代理收付	
業務特定目的及代號																																	
022 外匯業務																																	
035 存款保險																																	
036 存款與匯款業務																																	
044 投資管理																																	
067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務(含金融卡)																																	
068 信託業務																																	
082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理																																	
088 核貸與授信業務																																	
094 財務管理																																	
106 授信業務																																	
112 票據交換業務																																	
148 網路購物及其他電子商務服務																																	
154 徵信(支票帳戶)																																	
160 憑證業務管理																																	
166 證券、期貨、證券投資信託及顧問相關業務																																	
181 其他經營合於營業登記項目或																																	
業務特定目的及代號																																	
022 外匯業務																																	
035 存款保險																																	
036 存款與匯款業務																																	
044 投資管理																																	
067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務(含金融卡)																																	
068 信託業務																																	
082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理																																	
094 財務管理																																	
112 票據交換業務																																	
154 徵信(支票帳戶)																																	
160 憑證業務管理																																	
166 證券、期貨、證券投資信託及顧問相關業務																																	
181 其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(例如：電子金融業務、代理收付																																	

組織章程所定之業務（例如： 電子金融業務、代理收付業 務）	業務）	
-------------------------------------	-----	--