

國泰世華商業銀行小額跨境匯款服務約定條款

小額跨境匯款申請人(以下簡稱「立約人」)委請 國泰世華商業銀行(以下簡稱「貴行」)透過Visa Direct匯款網路，將款項匯予指定收款人，立約人同意遵循「國泰世華商業銀行綜合約定書」(以下簡稱「貴行綜合約定書」)之約款及本約定條款如下：

- 一、貴行小額跨境匯款服務(以下簡稱「本服務」)係提供貴行新臺幣活期性存款之存戶使用，存戶須為本國成年自然人，或領有臺灣地區居留證或外僑居留證載有效期限一年以上之外國自然人；存戶使用本服務須先開啟【網銀非約定轉帳功能】。
- 二、立約人使用本服務匯款時，填寫之匯款人姓名需與護照相同，並僅供本次匯款使用，不另外變更立約人留存於貴行之基本資料，惟立約人填寫之資料如有刻意規避法令之情事，需自行承擔相關法律責任。
- 三、本服務係由貴行協助立約人將新臺幣活期性存款帳戶中之新臺幣兌換成美元，並透過Visa國際組織兌換為受款地當地幣別後入帳，立約人可於交易確認頁檢視貴行協助兌換為美元之金額。
- 四、本服務無須事先向貴行約定入款資訊，立約人了解並同意由於各國或地區或個別銀行對於國外匯入款作業方式不一，有部分銀行解付款項時，不需人工檢視戶名與帳號是否相符即可入帳，為避免遭受損失，立約人應確實查證所填寫之國外受款人帳號正確無誤。另如因匯款資料不符遭貴行/受款行/中間轉匯機構退匯，或立約人於款項入帳前取消交易者，相關手續費由立約人自行負擔，貴行將自退匯款項中扣除後，再將剩餘款項依退款交易當下系統之匯率退回立約人原匯款之新臺幣活期性存款帳戶。
- 五、本服務相關交易限制說明：
 1. 本服務採24小時服務，惟貴行於營業時間(9:00~15:30)外進行之跨國匯款交易設有總額度控管，如匯款時已達貴行設定之總額度而無法辦理，立約人同意自行於次一營業日辦理。
 2. 本服務之最低匯款金額為新臺幣3,000元整，交易限額為每筆新臺幣5萬元 / 每日新臺幣10萬元 / 每月新臺幣20萬元(如立約人曾向貴行申請調整非約定轉帳限額，則以調整後之限額為準)，並須與貴行新臺幣非約定跨行轉帳交易合併計算，每日限額計算之「每日」係指臺灣時間00:00~23:59。
 3. 每日除設有交易限額外，本次交易金額加總其他新臺幣兌換成外幣之金額(含貴行所有通路)，不得大於等值新臺幣50萬元，並須與CUBE網銀、企業網路銀行及臨櫃外匯匯出匯款交易之金額累計，每日限額合計不得大於美金十萬元。
 4. 本服務之換匯匯率以交易當下系統之匯率為基準，立約人於確認執行交易前之匯率報價均僅供參考，如執行交易時匯率有所變動，仍以執行時貴行確認頁之匯率為主。
 5. 本服務相關費用收費標準：
 - (1) 匯款手續費：每筆新臺幣300元整。
 - (2) 退匯手續費：每筆新臺幣300元整。
 - (3) 取消交易手續費：每筆新臺幣500元整。

六、洗錢防制 / 打擊資恐條款

貴行為控管風險、配合並執行國際洗錢防制作業、打擊資恐活動、防制資助武器擴散之目的，對立約人、關聯人（如代理人、連帶借款人、保證人、連帶保證人、一般保證人、共同發票人、票據債務人、連帶債務人、擔保物提供人、及被授權人等）及交易對象等（前揭臚列對象以下合稱「客戶關係人」）於法令許可之範圍內（包括但不限於「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」及「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」等之規定）執行相關之措施（包括但不限於定期及/或不定期之審查、調查及申報等），於以下情形，貴行均毋須對匯款人或客戶關係人承擔任何損害賠償責任：

1. 若立約人或客戶關係人為受任何國家或國際組織之經濟或貿易制裁之個人、法人或團體，或本國政府或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，貴行得立即凍結該筆匯款資金且拒絕核准匯出匯款交易。
2. 貴行於辦理小額跨境匯款交易時，得請立約人於貴行所定期間內提供必要之立約人及客戶關係人資料與交易性質、目的、資金來源之說明；若立約人拒絕或遲延提供前開之資料、或貴行認為必要時(如控管風險、立約人涉及非法活動、疑似為洗錢交易或資恐活動或資助武器擴散、或媒體報導涉及違法之特殊案件相關帳戶等)，貴行得暫時停止立約人匯出匯款交易並得終止本服務。
3. 貴行得將疑似洗錢客戶、受任何國家或國際組織經濟或貿易限制/制裁、具受貴行控管特殊身分客戶或與前揭目的相關之立約人與貴行從事任何交易之資料、與立約人及客戶關係人有關之資料在貴行、貴行分支機構、貴行關係企業及其他依法令或經主管機關核准之對象(下稱「收受對象」)間傳遞，以作為機密使用(包括但不限於有關任何服務之提供及作為資料處理、統計及風險分析之用)。前揭各該收受對象依法律、主管機關或法律程序之要求得處理、移轉及揭露該等資料。

七、以上如有未盡事項，悉依貴行綜合約定書辦理。