

虛擬帳號收款服務約定書

一、基本資料			
1	申請方式	<input type="checkbox"/> 申請(初次申請)	<input type="checkbox"/> 變更
2	公司帳戶名稱	統一編號	
3	公司帳號	(此為虛擬帳號代收款入帳帳號)	
4	聯絡人	聯絡電話	
5	電子郵件地址		
二、約定事項			
1	虛擬帳號總長度	<input type="checkbox"/> 14 碼	<input type="checkbox"/> 16 碼(台幣匯款通路不適用)
2	專案代號	(本欄初次申請由銀行提供)	
3	實際使用 虛擬帳號收款者	<input type="checkbox"/> 同申請公司 <input type="checkbox"/> 另列如右(如商戶之會員資格名稱): _____	
4	專案代號 聯絡人資訊	<input type="checkbox"/> 同上方基本資料內容 <input type="checkbox"/> 另列如下 姓名 _____ 聯絡電話 _____ 電子郵件地址 _____	
5	收款幣別	<input type="checkbox"/> 美金 <input type="checkbox"/> 日圓 <input type="checkbox"/> 英鎊 <input type="checkbox"/> 港幣 <input type="checkbox"/> 加幣 <input type="checkbox"/> 澳幣 <input type="checkbox"/> 歐元 <input type="checkbox"/> 南非幣 <input type="checkbox"/> 人民幣 <input type="checkbox"/> 紐西蘭幣 <input type="checkbox"/> 新加坡幣 <input type="checkbox"/> 瑞典幣 <input type="checkbox"/> 瑞士法郎 <input type="checkbox"/> 新台幣 <small>註:請確認已開立上列勾選幣別之帳戶,未勾選幣別之所收款項將以退匯方式處理。</small>	
6	委託代收期間	<input type="checkbox"/> 不指定起日 <input type="checkbox"/> 指定起日自 _____ 年 _____ 月 _____ 日起 <input type="checkbox"/> 不指定迄日 <input type="checkbox"/> 指定迄日至 _____ 年 _____ 月 _____ 日止 終止時間至 <input type="checkbox"/> 12:00 <input type="checkbox"/> 16:00 <input type="checkbox"/> 19:00	
7	收款通路	<input type="checkbox"/> 匯款(代收幣別若為新台幣,則限14碼長度適用; 外幣則無限制) <input type="checkbox"/> 外部代收通路(需另簽其他代收通路合約或申請書) <input type="checkbox"/> 永豐臨櫃繳款 <input type="checkbox"/> 四大超商 <input type="checkbox"/> 信用卡繳付學雜費(僅限公私立學校申請) <input type="checkbox"/> 自動化交易(含ATM、語音、網銀) <input type="checkbox"/> 農金 <input type="checkbox"/> 信用卡繳費(稅) <input type="checkbox"/> 無卡存款(約定企業帳戶於自動化設備回存) <input type="checkbox"/> 郵局 (特定繳款項目方能申請)	
8	檢核方式	<input type="checkbox"/> 不需檢核 <input type="checkbox"/> 「檢查碼」檢核(檢查碼為虛擬帳號最後一碼,依永豐銀行提供之檢核公式自行產出) <input type="checkbox"/> 帳號 <input type="checkbox"/> 帳號與金額(外幣虛擬帳號及外部代收通路不適用) <input type="checkbox"/> 帳號、金額與繳款截止日(僅限長度為16碼之新台幣虛擬帳號適用) <input type="checkbox"/> 「對照檔」檢核(限銀行代收通路及超商特定合約代號申請者使用) <input type="checkbox"/> 中文名稱對照使用 <input type="checkbox"/> 帳號相符方可入帳 <input type="checkbox"/> 帳號與金額皆相符方可入帳 <input type="checkbox"/> 僅限繳一次	
9	寰宇金融網 繳款單印製功能	<input type="checkbox"/> 申請 <input type="checkbox"/> 不申請,自行委外列印	
10	銀行通路代收 明細傳遞方式 <small>(僅限銀行通路代收資訊)</small>	<input type="checkbox"/> 不需提供 <input type="checkbox"/> 以電子郵件寄送,收件人同「4、專案代號聯絡人資訊」 <input type="checkbox"/> 每營業日(不含假日) <input type="checkbox"/> 每日曆日(含假日) <input type="checkbox"/> HTML報表 <input type="checkbox"/> TXT 檔案(銀行通路) <input type="checkbox"/> 以FTP/FTPS/SFTP方式寄送TXT檔案至「14、收款明細自動傳遞資料設定」 <input type="checkbox"/> 每營業日(不含假日) <input type="checkbox"/> 每日曆日(含假日) <input type="checkbox"/> 每15分鐘送檔一次(開始時間00:00至22:30,每日上午8點鐘另傳送前一日所有明細)	

二、約定事項

11	其他代收通路 入帳方式 <small>(隔日寄送,且寄送頻率僅為每日曆日)</small>	超商/郵局/農金	<input type="checkbox"/> 逐筆入帳,自行於寰宇金融網查詢/下載代收明細 <input type="checkbox"/> 總金額入帳,另以下方式傳送代收明細 (<input type="checkbox"/> CSV 檔或 <input type="checkbox"/> TXT 檔 [*]) <input type="checkbox"/> 不需寄送 <input type="checkbox"/> FTP/FTPS/SFTP 寄送至「14、收款明細自動傳遞資料設定」 <small>(僅適用 TXT 檔)</small> <input type="checkbox"/> 電子郵件寄送,聯絡人同「4、專案代號聯絡人資訊」				
		信用卡繳付學雜費	<input type="checkbox"/> 逐筆入帳,另以下方式傳送代收明細 TXT 檔(含所有收款通路) <input type="checkbox"/> 不需寄送 <input type="checkbox"/> FTP/FTPS/SFTP 寄送至「14、收款明細自動傳遞資料設定」 <input type="checkbox"/> 電子郵件寄送至「4、專案代號聯絡人資訊」				
		信用卡繳費(稅)	<input type="checkbox"/> 總金額入帳,另以下方式傳送代收明細 TXT 檔(含所有收款通路) <input type="checkbox"/> 不需寄送 <input type="checkbox"/> FTP/FTPS/SFTP 寄送至「14、收款明細自動傳遞資料設定」 <input type="checkbox"/> 電子郵件寄送至「4、專案代號聯絡人資訊」				
12	寰宇金融網 分期核銷功能	<small>*此功能必須申請前第9項繳款單印製功能方可使用,且各銷帳編號必須區分「收款期別」編製。</small> <input type="checkbox"/> 不申請 <input type="checkbox"/> 申請,並自行於寰宇金融網查詢/下載核銷報表 <input type="checkbox"/> 申請,並每交易日以電子郵件接收核銷報表,收件人同「4、專案代號聯絡人資訊」					
13	其它報表 <small>(將依第10/11項選擇進行寄送)</small>	<input type="checkbox"/> 全通路整合性報表(G0099)(13:00 前寄送) <input type="checkbox"/> 其它: _____					
14	收款明細自動 傳遞資料設定	類型選擇	<input type="checkbox"/> FTP (預設 PORT:21) <input type="checkbox"/> FTPS (預設 PORT:990) <input type="checkbox"/> SFTP (預設 PORT:22) 指定資料傳輸 PORT: _____ (僅供 SFTP/FTPS 可指定)				
		設定資訊	URL	_____ (包含子目錄路徑)			
			Server IP	_____ (多 IP 請以/分隔)			
			User Name	_____			
資訊單位聯絡人	Password	_____					
	姓名	_____	電話	_____			
15	預估收款資訊	每月營收(收入): 約 _____ 元(等值新台幣)					
		預計每月收款戶數/筆數: 約 _____ 戶、約 _____ 筆					
16	專案合作名稱	預估單筆收款金額: 約 _____ 元(等值新台幣)					
		預計每月收款金額: 約 _____ 元(等值新台幣)					
		每月收款量業務波動百分比: 約 _____ % (收款旺月與前述預計收款筆數/金額之百分比差異)					
17	代收股(債)款 相關資訊	服務代理證券公司	_____	公司名稱/代號	_____		
		認股方式 (金額檢核方式)	<input type="checkbox"/> 固定金額(整付) <input type="checkbox"/> 股價整數倍數 <input type="checkbox"/> 金額區間	每股金額	_____ 元		

三、收費設定

項目	台幣虛擬帳號		外幣虛擬帳號		
	有核銷功能	無核銷功能			
1 系統初始設定費	元	元	元		
2 系統每月維護費	每月 元	每月 元	每月 元		
3 FTP/FTPS/SFTP 傳檔設定費	元	元	元		
代收作業處理費/交易手續費					
4 收款通路	(1) 匯款、臨櫃、自動化交易	每筆 元	每筆 元	---	
	(2) 超商	每筆 元	每筆 元	---	
	(3) 農金	每筆 元	每筆 元	---	
	(4) 郵局	每筆 元	每筆 元	---	
	(5) 信用卡繳付學雜費	每筆 元	每筆 元	---	
	(6) 信用卡繳費(稅)	醫療費用級距	手續費		其他繳費類手續費
		低於 500 元(含)	每筆 元	元	每筆 元
		501- 1,000 元	每筆 元	元	
1,001- 10,000 元		每筆 元	元		
10,001- 50,000 元		每筆 元	元		
50,001-100,000 元	每筆 元	元			
	100,001 元以上	每筆 元	元		
5 繳款單印製處理費	每張 元	每張 元	---		
6 學雜費繳款單印製處理費	每張 元	每張 元	---		
7 授權扣款帳號	<input type="checkbox"/> 同代收款入帳帳號，幣別 _____ <input type="checkbox"/> 另列如右 _____，幣別 _____				

註：1. 新台幣虛擬帳號收費項目為新台幣計價，外幣虛擬帳號收費項目為等值美金計價。
 2. 第2、4之(1)項於每月第三個營業日扣款，若扣款未成功則於當月25日再扣款乙次；扣款作業如遇例假日則順延至次一營業日執行，若皆未扣款成功，則本行可無需通知即停用此服務。
 3. 第4之(2)-(6)項於收款金額中逕自扣除。

此致 永豐商業銀行股份有限公司

申請人

收件行	分行
客戶專員	
核印	
覆核主管	

客戶簽章

中 華 民 國 年 月 日

客服經辦		客服主管	
------	--	------	--

虛擬帳號收款服務約定條款

申請人（下稱甲方）擬使用永豐商業銀行股份有限公司（下稱乙方）「虛擬帳號收款服務」（下稱本服務），經雙方議定條款如下並同意遵守之：

第一條、一般約定條款

- 一、依主管機關規範，本服務僅開放法人戶（公司戶）申請；另依風險管控原則，本服務不開放遊戲點數/直播平台業者申請。
- 二、甲方同意運用本約定事項之用途範圍以甲方與乙方約定之收款項目為限（收款項目如本約定書二、約定事項 2. 代收業務名稱），並依雙方約定事項辦理。
- 三、甲方同意使用本服務之實際收款者以甲方與乙方約定之收款資格為限（收款資格如本約定書二、約定事項 3. 實際使用虛擬帳號收款者）。
- 四、甲方應於申請書指定其開立於乙方之活期性存款帳戶（下稱代收款入帳帳號）作為本服務之代收款項入帳帳戶；乙方應依本約定書之約定事項辦理代收甲方款項事宜，並將透過本服務代收之金額於各該營業日存入甲方約定之代收款入帳帳號。甲方並同意若欲保留原專案代號並變更代收款項帳戶事宜，則應視為新申請，甲方需自行確認已取得原代收款項帳號的所有代收明細後再向乙方提出申請，且不得要求乙方重新提供代收明細。
- 五、甲方同意申請本服務，由乙方提供甲方專屬之專案代號後，甲方應自行提供由專案代號組合之虛擬帳號作為繳款人之繳款帳號，其虛擬帳號總長度需與約定相符。如因帳號長度不符、甲方提供錯誤資訊或其他不可歸責於乙方之原由而造成無法收款或款項誤入至他人帳戶，概與乙方無涉。
- 六、甲方了解使用本申請書約定事項第8點之檢查碼檢核功能只能作為乙方判斷該虛擬帳號之合理性，甲方需依乙方提供之檢核公式自行產出含檢查碼之虛擬帳號供繳款人繳款。若驗算出之虛擬帳號、金額、截止日與檢核計算邏輯不符，則該筆交易將無法入帳。
- 七、如甲方為虛擬帳號實際收款者，其應對虛擬帳號之繳款人身分嚴加確認；如甲方非虛擬帳號實際收款者，則依下列約定：
 - （一）如甲方為P2P網路借貸交易平台業者或虛擬通貨交易平台業者，甲方應對其平台會員（包括虛擬帳號實際收款者及繳款人）之身分嚴加確認。
 - （二）如甲方非前款所述之業者（包括但不限於甲方為第三方支付業者、代收代付業者、電商平台（開店平台）業者），甲方應對虛擬帳號實際收款者之身分嚴加確認。
 - （三）雖有前二款約定，惟如經乙方檢視甲方經營模式，另行要求甲方應對虛擬帳號實際收款者、繳款人及/或其會員之身分嚴加確認或採行實名制時，甲方同意配合辦理。
- 八、甲方同意於使用本服務時，應誠實揭露各項資訊（包括但不限於甲方營業性質、預計代收款性質、金額及筆數，以及預計使用之虛擬帳戶戶數等），若繳款人與甲方發生爭議概與乙方無涉；如因違反前開義務致乙方受有損害，甲方應負全部損害賠償責任；乙方對收款目的或繳款人身分有疑慮時，乙方有權拒絕甲方申請或繼續使用本服務。
- 九、甲方同意於使用本服務時，乙方僅為虛擬帳號服務提供者，如本服務衍生後續相關交易糾紛均與乙方無涉，乙方僅提供代收明細供甲方查詢使用。
- 十、甲方同意於使用本服務時，如有涉及對消費者、繳款人、會員或合作對象等個人資料之蒐集、處理及利用，應事先履行告知義務並取得其同意，以符合個人資料保護法之規定。
- 十一、甲方同意乙方為符合主管機關相關規範並管控使用本服務洗錢及資助恐怖活動之相關風險，經乙方評估依甲方前項所揭露之各項資訊及所提出之有效管理洗錢及資助恐怖活動風險機制，調整甲方申請虛擬帳號收款服務之特定功能（包括但不限於設定虛擬帳號匯入金額之繳費時效、設定虛擬帳號單筆代收款限額、設定虛擬帳號累積代收款限額、設定虛擬帳號數量限制、同一虛擬帳號設定為不可重複繳款等）。
- 十二、甲方如為P2P網路借貸交易平台業者、第三方支付、代收代付或電商平台（開店平台）業者，其定型化契約應遵循「第三方支付服務定型化契約應記載及不得記載事項」。

第二條、收費

- 一、甲方同意本申請書所約定之相關費用係依申請之專案代號數個別計算。本申請書約定之收費項目除超商/農金/郵局/信用卡繳付學雜費平台之代收作業處理費之外，將由乙方至甲方指定之「授權扣款帳號」逕行扣款且乙方不另提供收費憑證。甲方指定之「授權扣款帳號」需為甲方開立於乙方之活期性存款帳戶，且不可為應收帳款帳號或備償戶帳號，但可與「代收款入帳帳號」為同一帳號。

- 二、甲方充分了解並同意，乙方收取相關費用之時間點將依乙方作業時間為準，並依乙方完成系統設定日為服務生效日。
- 三、甲方同意若因授權扣款帳號餘額不足或可歸責於甲方之原由致無法支付本服務約定之相關費用，乙方得不通知甲方即逕行停用此服務，並得以向甲方追償相關費用。
- 四、甲方同意透過「超商/農金/郵局/信用卡繳付學雜費」代收之代收作業處理費，由乙方至「超商/農金/郵局/信用卡繳付學雜費平台」之代收金額中扣除後，將其餘款項存入本申請書中所約定之入帳帳號，其他約定事項依該合約與申請書為準。

第三條、錯誤之處理

- 一、甲方同意本申請書之約定事項，如因可歸責於乙方之事由而發生錯誤時，乙方應於知悉後通知甲方，並協助更正，如非因乙方之因素造成者，不在此限。
- 二、乙方應將代收期間之代收明細於合理作業時間內，依雙方約定方式提供相關明細供甲方查詢，惟因電信系統或其他非乙方因素導致無法提供，乙方無須負責。甲方對本服務之代收款項與相關費用有疑慮時，需於30個營業日內通知乙方，乙方將協助查詢與核對。
- 三、若因不可歸責於乙方之責而有調帳與退費需求，將由乙方逕自調整，所收取的相關費用不予退還。

第四條、自動傳送代收明細資訊

- 一、甲方向乙方申請自動傳送虛擬帳號收款服務之代收明細資訊，乙方將依雙方約定之格式自動傳送至甲方所指定之FTP位址，倘日後有變更FTP位址或更改連結權限之事宜，應由甲方提前以書面申請告知乙方，若因甲方之事由造成檔案無法傳送成功，皆與乙方無涉。甲方了解並同意，如因任何因素造成檔案無法傳送成功，若有乙方補送檔案之需求，甲方不得要求乙方使用FTP方式補送檔案，乙方可逕以電子郵件寄送方式將檔案寄送於甲方，其寄送電子郵件地址依甲方之虛擬帳號收款服務約定書為準。
- 二、若因甲方之傳輸主機設定資訊有變更、失效等情事，而未提前以書面告知乙方，乙方於收到錯誤訊息並通知甲方變更後三個月內，甲方仍未以書面申請變更，致乙方持續收到錯誤訊息，為維護銀行系統之效能，乙方將逕行停止發送代收明細資訊。甲方須將正確設定資訊以書面提供予乙方完成申請變更後，方可重新收取資訊。

第五條、帳號監控與終止服務

- 一、甲方同意於不違反法令相關規定之前提下，乙方有權因甲方非法或不當使用本服務而終止本服務之提供，惟應於終止時通知甲方；若終止服務之原由為前開條款第二條第三項則無需通知甲方，乙方得逕行終止此服務。
- 二、甲方了解本服務之有效期限自乙方核准申請起，至任一方以書面通知他方終止本服務並結清代收帳款帳目之日止。無繳款迄日之專案，乙方得於甲方終止其於本行開立之代收收入帳帳號或授權扣款帳號之後逕自終止本服務之提供。有繳款迄日之專案，本服務即於到期日逕行終止，甲方不負通知義務。
- 三、甲方得隨時終止本服務，但應親自或依與乙方約定之方式辦理；若因甲方自行終止或乙方依本約定書相關約定終止此服務，嗣後甲方若需再使用本服務，應重新辦理申請，且不得要求使用相同之專案代號。
- 四、甲方應就虛擬帳號作統一之嚴格控管，當甲方之會員申請交易款項從虛擬帳號轉入會員之實體帳戶時，甲方應設定虛擬帳戶監控資訊系統並紀錄，以有效防杜詐騙集團利用虛擬帳號模式進行詐騙。
- 五、甲方有下列情形，乙方得逕自終止本合約或暫停本服務：
 - (一) 甲方未誠實揭露其收款目的予乙方、或於使用本服務期間，未依本契約約定對繳款人及/或虛擬帳號實際收款者之身分嚴加確認者。
 - (二) 甲方及其負責人有信用不良、暫停或停止營業、聲請破產、聲請重整、解散、清算或資產或經營移轉他人或其他影響業務營運或清償能力之重大情事發生時。
 - (三) 乙方得依甲方實際營運狀況設定各項風險參數(包括但不限於每月交易額度、每筆交易上限等等)，監控管理異常交易，以降低風險。乙方有權針對任何異常交易或帳戶行為，要求甲方在一定期限內提供合理解釋及文件證明，或暫停、中斷或終止提供本服務予甲方，甲方不得拒絕。
 - (四) 甲方連續六個月無收款交易紀錄。
 - (五) 本服務所使用之收款方式已全部暫停、終止或取消。
 - (六) 甲方有其他違反法令之情事或違反本合約(包含附約)之任一約定。
 - (七) 甲方未設定使用本服務之監控機制，或未定期提供監控資訊紀錄予乙方者。
 - (八) 甲方如屬 P2P 網路借貸交易平台/代收代付/第三方支付/電商平台(開店平台)/虛擬通貨交易平台等業者，而

有未對虛擬帳號實際收款者及/或繳款人(範圍依第一條第七項訂之)採行實名制、拒絕提供其審核會員身分措施相關文件等情事。

(九) 乙方對甲方經營模式認為有違法疑慮、或對甲方收款目的、虛擬帳號實際收款者或繳款人身分有疑慮者。

六、 甲方違反本「虛擬帳號收款服務約定書」、「虛擬帳號收款服務約定條款」致乙方受有損害者，應負損害賠償責任。

七、 除本申請書約定條款外，甲方並同意遵守乙方「開立帳戶總約定書」之約定條款。如有未盡事宜，雙方同意依照中華民國相關法令及金融慣例辦理之。若因本申請書而涉訟，甲方同意以台灣台北地方法院為第一審管轄法院。

第六條、消費爭議之處理

為維護客戶權益，甲方對本服務有所疑義時，除書面外，亦得透過以下所記載之銀行聯絡資訊提出申訴或反映意見。乙方受理申訴後，將由專人與客戶溝通說明釐清原因，並將處理結果回覆甲方。

臺灣客服中心

電話：0800-588-800、886-2-2191-1005

傳真：886-2-2191-1001

地址：臺灣高雄市新興區中正三路2號20樓