

星展銀行(台灣)IDEAL企業網路銀行 申請書及變更維護申請書使用手冊

202605

GTS eChannel



00 申請書及變更維護申請書基本介紹

- IDEAL基本介紹，無須填寫。
- 既有IDEAL客戶可依據需求填寫特定頁數並蓋公司經濟部大小章(DBU)或授權人簽名(OBU)即可，**無須整本用印，避免未填寫頁數的預設值取代目前系統設定。**
- 新申請IDEAL客戶請務必填寫章節1、2、3、12。
- 每次填寫申請書前，請確認**申請書版本為最新版。**
- 當申請或更換實體動態密碼器時，須**填寫扣款帳號。**

DBS IDEAL 星展銀行(台灣)企業網路銀行申請書及變更維護申請書一請送交銀行

IDEAL變更維護需求現在也可以透過客戶自助管理有功能於線上進行，以下為申請客戶自助管理之步驟：

1 指定至少兩位客戶自助管理人員 **2** 提交表單內之相關頁數 欲了解更多資訊，請至星展銀行官方網站

此份申請書包含以下章節，章節1至章節12提供新申請IDEAL客戶及既有IDEAL客戶申請或變更服務

章節1 聯絡人資料(新申請IDEAL客戶必備)	章節5 客戶自助管理權限授權	章節9 供應端融資指定撥款輸入帳戶
章節2 使用帳戶與特別需求(新申請IDEAL客戶必備)	章節6 基金/管理/買賣融資/應收帳款承購/供應端融資授權	章節10 申請開辦戶設定授權
章節3 使用者設定(新申請IDEAL客戶必備)	章節7 放款服務授權	章節11 登入密碼/實體動態密碼器(專供既有IDEAL客戶填寫)
章節4 企業客戶電子對帳單	章節8 應收帳款承購指定撥款輸入帳戶	章節12 申請人聲明、授權聲明與用印(新申請IDEAL客戶必備)

A 申請流程

1. 選擇所需申請的服務
填寫表格並蓋用印
若表格不敷使用，可自行列印並加蓋騎縫章
國際金融業務分行(OBU)客戶填報上蓋董事會鑒認章(RO)

2. 請將完成的表格及相關身分證明文件寄至
星展(台灣)商業銀行股份有限公司
企業客戶服務部
114台北市內湖區瑞光路399號13樓

3. 經本行確認申請文件齊齊或成功申請後，申請人指定之使用者將會寄在七個工作天內，收到本行透過電子郵件及簡訊寄出的新手上線組合包(內含公司編號、用戶編號、首次登入密碼)。

步驟3只適用申請新使用者/變更或新增使用者權限。

B DBS IDEAL Mobile 企業行動網路銀行

- 查詢各類別帳戶餘額、交易明細及各金融商品投資部位
- 新增外幣付款顯示
- 新增及授權特定金融商品投資業務交易指示
- 授權外幣付款顯示(國際交易授權者使用)
- 整合IDEAL數位動態密碼器
- 透過國際及數位動態密碼器之行動裝置進行雙因子認證(2FA)，更方便您在DBS IDEAL及DBS IDEAL Mobile進行登入或交易授權。
- 只限成為IDEAL客戶，不須額外費用即可直接下載使用DBS IDEAL Mobile。

C 服務及使用者角色說明

服務種類

查詢

- 帳戶資料查詢(含貸款服務、投資)
- 信託資產管理與買賣融資、定存、貸款、匯款及相關資訊提問及報表(含企業客戶電子對帳單)。
- 買賣融資查詢
- 信託資產買賣交易資訊查詢及完成交易之申請下單服務
- 應收帳款承購查詢
- 應收帳款承購承購資訊查詢
- 供應端融資查詢
- 金銀商品交易資訊查詢與報表
- 金銀商品交易與信託資產買賣與報表
- 金銀商品投資部位查詢
- 金銀商品投資部位資訊查詢

DBS IDEAL 星展銀行(台灣)企業網路銀行申請書及變更維護申請書一請送交銀行

服務種類

交易

- 一般付款
透過內部轉帳、自行匯款、台幣金匯款(FISC)、ACH或ACH轉帳轉帳、外幣匯款進行當地或跨境匯款、或透過匯票上傳服務進行交易。
- 薪資付款
透過行幣金匯款(FISC)、ACH轉帳轉帳或匯票上傳服務進行薪資付款。金額將會以扣入多的方式呈現。
- 駁收收款一 使用轉帳 (ACH)
透過轉帳轉帳服務向付款人進行收款。
- 貿易融資
提供進口、出口業務及外幣保證等產品線上申請服務。
- 貸款服務
包括貸款、還款(含提前還清、部分還清、全部還清)、到期續借指示等貸款服務項目。本項服務所稱到期續借，係指您的授信應繳還款項下屆時下的各該筆貸款已屆約定的還款日期而該款項仍在有效期限內時，您可要求以新發貸款項沖償該筆到期之債務，亦稱「展期還款」。
- 應收帳款承購
供應端融資
- 特定金銀商品投資業務

其他服務或角色

- FX Online
使用有競爭力的匯率，將您的資金由一種幣別轉換為另一種幣別。此服務將適用單一控管機制(僅需要一位使用者即可發動及授權)。
- 企業客戶電子對帳單
專供企業客戶電子對帳單至使用者留存之電子信箱，並取消實體對帳單之寄送。
- 客戶自助管理
透過申請客戶自助管理於IDEAL上自助管理使用者權限及其他設定。
- 檔案服務
透過檔案服務功能上傳交易檔案以完成付款或收款。
- 星展e匯通(DBS DigDocs)
線上提供匯入匯款性質及上傳匯出、匯入交易相關證明文件。
- 企業商務金融卡
提供即時查詢與卡消費、帳戶餘額服務及各項卡片自助式管理功能。

其他特別需求

若您需要其他上述之服務及功能或需針對使用者設定可使用之特定產品(如該使用者僅能使用外幣匯款服務)，請詳述於申請書相關欄位。

動態密碼器

- 數位動態密碼器(預設使用)
使用者之動態密碼器預設為數位動態密碼器，請務必提供正確且可收訊息之使用者電子郵件信箱及手機號碼，方可使用數位動態密碼器。另請確認使用者之行動裝置未遭破解(如Jailbreak或Root)。
- 實體動態密碼器(需另申請)
使用者如需使用實體動態密碼器，請於下方各別使用者之「其他特別需求」欄位中註明，實體動態密碼器費用請向星展銀行官方網站或各分行之收費標準表。

使用者角色

交易編輯者	交易授權者
交易時，新增交易，供交易授權者審核放行的人。	交易時，將交易編輯者新增之交易審核放行的人。

- 雙重認證機制(預設)：指交易編輯者及交易授權者為不同使用者的狀況，為本行之預設交易授權機制。
- 單一使用者制：指交易編輯者及交易授權者為同一使用者的狀況，因風險較高，每日累計交易之金額上限將設定為新台幣五百萬元(含)或等值外幣(交易授權者或使用者登入時其金額將為零，若同一用戶之自行匯款不納入每日累計交易金額之限制)，如欲申請此「單一使用者制」，請於申請書「其他特別需求」下方勾選。

客戶自助管理

(最少需要指定兩位客戶自助管理人員)

被指定之客戶自助管理人員將被賦予完全之權力代表申請人組織管理及運作DBS IDEAL，客戶自助管理人員的權限包括：

- 新增或刪除交易編輯者或授權者
- 修改使用者對於帳戶及服務的權限
- 暫停及重新啟用使用者之IDEAL權限
- 新增實體動態密碼器
- 管理IDEAL上之公司資訊
- 管理公司授權規則
- 管理公司企業商務金融卡

重要注意事項

由於被指定的客戶自助管理人員被賦予廣泛的權力，客戶自助管理人員在申請人組織內應具有足以擔任此角色之行政權力及授權。申請人應為其管理被指定客戶自助管理人員之內部控制程序及安全管理以阻止自助管理人員之任何濫用，並應定期進行稽核以作為查核。

基於安全考量，您至少需指定兩位自助管理人員，並且，由一位自助管理人員所發起的動作必須由另一位自助管理人員授權核可。因此：

(a) 客戶自助管理人員無法獨自新增/修改任何設定。

(b) 任何被執行的動作需要雙重授權控制。所有的客戶自助管理人員需提供有效的手機號碼並自願此申請提供相關身分證明文件。

01 聯絡人資料(新申請IDEAL客戶必填)

- 本部份提供新增、修改或刪除IDEAL公司聯絡人資料，而非 IDEAL 個人使用者資料。
- 請至少指定1位、**至多5位聯絡人**，供本行IDEAL申請、變更維護、電話照會及服務相關事宜進行聯繫。

1 聯絡人資料（新申請IDEAL客戶必填）

請勾選適用欄位 ☒

請指定至少一位聯絡人，以供本行與申請人就企業網路銀行申請、變更維護、電話照會及服務相關事宜進行聯繫。除另有約定外，申請人指定「傳真指示交易授權書」（如有申請）所列「電話照會授權人員」同時作為企業網路銀行服務事項之聯絡人，並同意另新增、修改或刪除聯絡人如下：

新增 或 修改 或 刪除

姓名 聯絡電話 電子郵件信箱

王小明 02-12345678 WANG@DBS.COM

新增 或 修改 或 刪除

姓名 聯絡電話 電子郵件信箱

王小明 02-12345678 WANG@DBS.COM

新增 或 修改 或 刪除

姓名 聯絡電話 電子郵件信箱

姓名：格式不限中英文及數字，依客戶填寫建檔

- 新增：完整填寫所有欄位
- 修改：姓名請填寫與系統資料相同並提供欲修改資料，**會覆蓋既有資料**，如原連絡電話、電子郵件信箱；如僅提供一項資訊，如連絡電話，則原電子郵件信箱會被刪除並留空白
- 刪除：姓名請填寫與系統資料相同

請使用大寫英文字母填寫電子郵件信箱

02 使用帳戶與特別需求(新申請IDEAL客戶必填)

- 本部份提供新增或刪除銀行帳戶。
- **情境一與情境二請擇一申請。**
- **未於表格所提及之服務、角色及權限，請填寫於特殊需求，請務必完整說明。**

2 使用帳戶與特別需求（新申請IDEAL客戶必填）

備註: 所有帳戶將預設給所有使用者存取，若您有其他特別需求，請填寫在下方特別需求欄位

請勾選適用欄位 ☒

☒ 新增 或 ☐ 刪除 ☒ 所有星展銀行(台灣)帳戶號碼	☐ 新增 或 ☐ 刪除
☒ 新增 或 ☐ 刪除 1 2 3 4 5	☐ 新增 或 ☐ 刪除
☐ 新增 或 ☐ 刪除	☐ 新增 或 ☐ 刪除

特別需求

特別需求

情境一：
"新增"及"所有帳號"一定要勾選，不用再分別列示帳號

情境二：
"新增"一定要勾選，並填寫特定帳戶的新增或刪除需求

4

03 使用者設定(新申請IDEAL客戶必填) - 1

- 本部份提供新增、修改或刪除IDEAL使用者資料。
- 請務必確認填寫**有效的電子郵件信箱及手機號碼**，避免後續在登入身分驗證及數位動態密碼器綁定產生問題。

公司名稱*
星星展展股份有限公司

統一編號(OBU 請填註冊編號)*
12345678

FOR BANK USE ONLY

CIF ID:

請以大寫英文字母及正體中文填寫，數字請加註底線
* 必填欄位

3 使用者設定 (新申請IDEAL客戶必填)

請勾選適用欄位 ☒

備註:

1. 備註"*"之欄位為所有使用者必填。標註"***"之欄位(身分證字號/護照號碼、國籍、生日、住址)為交易授權者及客戶自助管理者必填；另如使用者有申請企業簽帳金融卡服務，身分證字號/護照號碼為必填。

2. 所有英文請大寫，數字請加註底線(如USER 10)。

3. 為保障網路安全性並為辨識身份、首次登入、重置密碼等用途，請提供有效之手機號碼及電子郵件信箱，並請確保藉由上開通訊設備得安全收取相關訊息。

4. 使用者之動態密碼器預設為數位動態密碼器，請務必提供正確且可收取訊息之使用者電子郵件信箱及手機號碼，方可使用數位動態密碼器。如使用者另亦需使用實體動態密碼器(實體動態密碼器費用請參照星展銀行官方網站表單專區內之收費標準表)，請於下方各別使用者之“其他特別需求”欄位中註明。如不提供手機號碼，請務必於特別需求註明申請動態密碼器。

5. 欲增加更多使用者，請自行列印並加蓋騎縫章。

✓ 新增

或

修改

或

刪除

姓名(與身份證或護照相同之姓名)*

王大明

身分證字號/護照號碼**

A123456789

用戶編號*

填入自訂用戶編號，即User ID，最大寫英文或數字6-20位

MIN123

生日(DD/MM/YYYY)**

01/01/1990

電子郵件信箱(限大寫英文)*

MIN123@DBS.COM

居住地址**

台北市內湖區瑞光路123號

新增

或

修改

或

刪除

姓名(與身份證或護照相同之姓名)*

身分證字號/護照號碼**

用戶編號*

填入自訂用戶編號，即User ID，最大寫英文或數字6-20位

生日(DD/MM/YYYY)**

聯絡電話

電子郵件信箱(限大寫英文)*

手機號碼*

居住地址**

請詳細閱讀相關填寫規範，並特別注意下列事項：

- * 為所有使用者必填、**為交易授權者及客戶自助管理者必填
- 申請企業簽帳金融卡服務請必要填寫身分證字號/護照號碼
- 使用者預設數位動態密碼器，**不提供手機號碼或欲申請實體動態密碼器請在特殊需求註明**

- 新增：新增使用者
- 修改：修改各項權限，請注意會依據最新的申請書取代**既有系統設定**，若不需調整既有權限，則於特殊需求中備註**“既有權限不變”**
- 刪除：刪除使用者
- 若為既有使用者調整內容時，僅填寫用戶編號識別即可

用戶編號請使用大寫英文字母或數字，不得含特殊符號或空格，共6~20位

所有欄位所需要請使用大寫英文字母填寫

DBS

5

03 使用者設定(新申請IDEAL客戶必填) - 2

- 本部份提供設定使用者服務、角色及權限。
- 未於表格所提及之服務、角色及權限，請填寫於特殊需求，請務必完整說明。**

申請類別 (請參考第1頁 章節C「服務及使用者角色說明」)

交易

類別

交易編輯者

交易授權者

申請

一般付款

新實付款

整批收款-媒體轉帳ACH

貿易融資

供應鏈融資

應收帳款承購

貸款服務

特定金錢信託投資業務

若為交易授權者，可選擇交易授權流程(請填入A-Z字母作為此交易授權者所屬群組/層級，此部分對應章節 5 ~ 8)

A

註：實際服務與特定金錢信託投資業務不適用上述授權群組設定，實際服務部分請於後續「貸款服務授權說明」章節中瞭解授權人。

查詢

帳戶資料查詢(含貸款服務、投資)

貿易融資查詢

應收帳款承購查詢

供應鏈融資查詢

金融商品交易確認書與報表

客戶自助管理(註1)

檔案服務功能(註2)

FX Online

單一控管機制(註3)

企業簽帳金融卡

連結至哪些帳戶?

註：如果您未勾選，所有帳戶設定如同章節 1 所示。

章節 1 所提示帳戶

指定帳戶列示如下：

其他特殊需求

申請類別 (請參考第1頁 章節C「服務及使用者角色說明」)

交易

類別

交易編輯者

交易授權者

申請

一般付款

新實付款

整批收款-媒體轉帳ACH

貿易融資

供應鏈融資

應收帳款承購

貸款服務

特定金錢信託投資業務

若為交易授權者，可選擇交易授權流程(請填入A-Z字母作為此交易授權者所屬群組/層級，此部分對應章節 5 ~ 8)

註：實際服務與特定金錢信託投資業務不適用上述授權群組設定，實際服務部分請於後續「貸款服務授權說明」章節中瞭解授權人。

查詢

帳戶資料查詢(含貸款服務、投資)

貿易融資查詢

應收帳款承購查詢

供應鏈融資查詢

金融商品交易確認書與報表

客戶自助管理(註1)

檔案服務功能(註2)

FX Online

單一控管機制(註3)

企業簽帳金融卡

連結至哪些帳戶?

註：如果您未勾選，所有帳戶設定如同章節 1 所示。

章節 1 所提示帳戶

指定帳戶列示如下：

其他特殊需求

請詳細閱讀相關預設給予的權限，並特別注意下列事項：

- 若eACH、ACH需使用其他交易項目，請務必填寫<透過媒體交換自動轉帳(ACH/eACH)委託代收或代付業務費用申請書>**

請務必確認每項服務皆有申請交易編輯者及交易授權者以避免交易無法執行

- 一般付款包含台幣單筆、整批付款(ACH、eACH、FISC)、外幣付款(TT、GlobeSend)、內部轉帳、自行轉帳、FX Online
- OBU客戶無台幣付款及薪資付款權限

授權群組命名請依A、B、C...的大寫英文字母填寫且一位授權者僅適用一個群組，後續在章節6進行授權層級及組合設定

若有申請客戶自助管理角色，請務必指派至少2位使用者且首次申請必須填寫章節6

申請單一控管機制服務之使用者可授權自己新增的交易，唯每日累計金額上限為**新台幣兩百萬元(含)或等值外幣**(不含自行轉帳)

若要申請**企業簽帳金融卡**服務請務必勾選

如申請實體動態密碼器，請填寫**申請實體動態密碼器**並提供扣款帳號

6

04 企業客戶電子對帳單

- 本部份提供新增、修改或刪除企業客戶電子對帳單服務。
- 請務必確認填寫**有效的電子郵件信箱及手機號碼**，避免後續在登入身分驗證及數位動態密碼器綁定產生問題。

新增

或

修改

或

刪除

☐ 申請人同意申請電子對帳單，並指定以下使用者收取電子對帳單，並同時取消實體對帳單之寄送。(推薦選項)

用戶編號：

*備註：請與第三頁使用者設定之用戶編號一致方能提供設定。

☐ 申請人同意申請電子對帳單，並指定以下電子郵件信箱收取電子對帳單，並同時取消實體對帳單之寄送：

*備註：勾選此選項，公司之IDEAL使用者並不會有收取電子對帳單權限。

☐ 申請人申請紙本對帳單，並寄送至註冊於本行之公司通訊地址。

*備註：勾選此選項我們將為您取消您公司內所有使用者收取電子對帳單的權限。

申請人僅限指定2位使用者或2組電子郵件信箱收取電子對帳單。

提醒：
(1) 若申請人要收取的是子公司的對帳單，請於表頭填寫子公司資料。(2) 電子對帳單涵蓋申請人所有帳戶的帳務資訊，請確認上列使用者/指定之電子郵件信箱為有權收取、瀏覽申請人所有帳戶相關資料之被授權人員。(3) 以申請人指定之電子郵件信箱收取電子對帳單，僅能以預設的密碼開啟，且預設密碼無法變更。(4) 若申請人為關聯戶設定授權服務之使用者且指定IDEAL使用者收取多家公司之電子對帳單，請注意IDEAL使用者於IDEAL企業網路銀行中變更申請人或任一關聯戶(母公司/子公司)對帳單密碼時，變更後的密碼將一併適用於該使用者有權收取之其他公司之電子對帳單，無須一一變更。若申請人嗣後新增關聯戶且開啟對帳單權限予同一使用者，則對帳單密碼將沿用該使用者變更後的自訂密碼，而非預設密碼，敬請留意。

請務必確認新申請IDEAL用戶編號與章節3填寫相符，既有IDEAL用戶編號與系統資料相符

一次限2位使用者申請電子對帳單服務

請詳細閱讀相關填寫規範，並特別注意下列事項：

- 母、子公司的對帳單權限要分開申請
- 電子對帳單內容包含公司所有帳戶資料
- 若指定用電子郵件信箱收取電子對帳單，**不能更改預設密碼**
- 一旦使用者變更電子對帳單密碼，則在關聯戶母、子公司的密碼將一起變更；若後續新增其他關聯戶，密碼也將沿用
- **IDEAL客戶預設密碼：公司編號+用戶編號(皆為大寫)**
- **非IDEAL客戶預設密碼：統一編號/註冊編號末4碼+STMT(皆為大寫)**

05 客戶自助管理者授權規則

- 本部份提供設定客戶自助管理者授權規則，可設定需要授權人數。
- **預設為需要任1位自助管理者授權**，至多5位，如公司有申請自助管理者角色，請務必提供本章節申請書。

5

客戶自助管理者授權規則

請勾選適用欄位 ☒

請列明授權核准一名客戶自助管理者提出的需求 (包括設定、管理及/或維護更改) 所需要的客戶自助管理者人數。若您未勾選下方選項，將預設授權核准所需要的客戶自助管理員人數為1。

☐ 需要任一位客戶自助管理者授權

☐ 需要任二位客戶自助管理者授權

☐ 需要任三位客戶自助管理者授權

☐ 需要任四位客戶自助管理者授權

☐ 需要任五位客戶自助管理者授權

範例: 當客戶自助管理者新增一項需求，需要另任三位客戶自助管理者授權時

客戶自助管理者 1
新增一項需求

客戶自助管理者 2
授權

客戶自助管理者 3
授權

客戶自助管理者 4
授權

進行需求處理



您最多可以有五位客戶自助管理者對一項需求進行授權。

06 現金管理/貿易融資/應收帳款承購/供應鏈融資授權規則

- 本部份提供設定現金管理/貿易融資/應收帳款承購/供應鏈融資授權規則。
- 未於表格所提及之授權規則設定方式，請填寫於特殊需求，請務必完整說明。

變更授權幣別以新台幣計價

或

變更授權幣別以美金計價

請勾選適用欄位

☒

備註：

• 若此頁空白，授權規則將預設為任一授權人可授權核准任何金額。

• 若未指定適用之服務項目，則此授權規則將適用所有交易服務。

• 授權金額請填寫阿拉伯數字。

• 如您未勾選授權幣別，則預設DBU為新台幣，OBU為美金，若交易幣別與授權幣別不同時，匯率以交易當日星展銀行(台灣)所訂之匯率計算。

• 欲增加更多使用者，請自行列印並加蓋騎縫章。

現金管理	貿易融資	應收帳款承購	供應鏈融資	或	指定交易服務
金額下限 (不含)	金額上限	所需授權層級			
0	500000	所需授權人數 ☒ 任一人 ☐ 任二人	或	其他授權組合 (可參考章節③自行填寫)	☐ 按授權層級依序授權 *如您勾選「按授權層級依序授權」，交易即按英文字母順序由群組A到Z授權。 例：授權組合為1B+2C，則此交易須先由一位B群組的授權者核准，再由兩位C群組的授權者核准。
500000	1000000	所需授權人數 ☐ 任一人 ☐ 任二人	或	1A or (1B+2C)	☐ 按授權層級依序授權
1000000	無限大	所需授權人數 ☐ 任一人 ☐ 任二人	或	(1A+2B) or (1C+1D+1E) or (1F+1H+1G)	☒ 按授權層級依序授權

其他特殊需求：

請詳細閱讀相關填寫規範，欄位未填寫則皆依據預設值設定

依此授權規則填寫方式為例以文字說明：

- 50萬元(含)以下的交易
 - 由任一(二)人授權，即若您的使用者設定授權群組包含A、B、C，則這三位中一位(二位)可以完成授權
- 50萬元(不含)~100萬元(含)的交易
 - 由1A or (1B+2C)授權，即一位A群組授權；或一位B群組加上二位C群組授權，**不考慮授權順序**
- 100萬元(不含)以上的交易
 - 由(1A+2B) or (1C+1D+1E) or (1F+1H+1G) 授權且**按授權層級依序授權**，即一位A授權完再由二位B群組授權；或一位C群組授權再由一位D群組授權再由一位E群組授權，考慮授權順序

提醒：(1)採用單一控制機制(指交易編輯者及交易授權者為同一人)授權交易，因風險較高，每日累計交易之金額上限將設定為新台幣兩百萬元(含)或等值外幣（交易經授權完成即計入每日累計金額計算；轉帳至貴公司於本行同一戶名之其他帳號不計入單日累計交易金額）。(2)eACH台幣自動化轉帳匯款服務設有單筆交易金額限制，本行並得調整之，請詳見星展(台灣)一般銀行業務條款及細則。

9

07 貸款服務授權規則(申請貸款服務必填)

- 本部份提供設定貸款服務(撥款、還款(提前清償、部分清償、全部清償)與到期續借指示)授權規則，可設定需要授權人數。

7 貸款服務授權規則 (如有使用者於章節3中勾選貸款服務，則此章節必填)

請勾選適用欄位 ☒

本授權規則僅適用於貸款服務的主要交易需求：撥款、還款（含提前清償、部分清償、全部清償）與到期續借指示。撥款將轉入申請人於星展銀行(台灣)的活期存款帳戶或依申請人指示匯入其在其他行的同名(同統一編號)帳號，並依據申請人以下選擇的授權者人數為準，設定授權規則。因撥款或提前還款產生之任何費用將自申請人於星展銀行(台灣)的活期存款帳戶內扣款。還款則依貸款服務特別同意事項約定辦理。

☐ 每項交易需要任一授權者授權

☐ 每項交易需要任一授權者授權

範例：當貸款服務交易編輯者新增一項交易，需要任一授權者授權時

交易編輯者
新增一項交易

授權者1
授權

授權者2
授權

交易授權完成
進行交易處理

您最多可以有兩位授權者對一項交易進行授權。

貸款服務特別同意事項

- 申請人經由IDEAL企業網路銀行申請貸款服務，貸款服務內容包含撥款、還款（含提前清償、部分清償、全部清償）、到期續借指示及其他星展銀行(台灣)提供之服務項目。
- 申請人確認已授權本申請書所載之貸款服務交易授權者得代表申請人經由IDEAL企業網路銀行向星展銀行(台灣)提出各項貸款有關之交易指示，辦理撥款、還款（含提前清償、部分清償、全部清償）及到期續借往來，查詢申請人於星展銀行(台灣)貸款往來之一切公司及帳務資訊，並有權代表申請人確認及同意接受與貸款服務有關之約定條款。
- 申請人同意縱使申請人另為授權或指示，或指示內容與貸款服務交易授權者於IDEAL企業網路銀行之指示不一致，星展銀行(台灣)仍得依貸款服務交易授權者之各項指示行事，而無須另行與申請人確認。
- 申請人同意貸款服務交易授權者所提交之還款指示，係自申請人指定之活期存款扣款轉帳至申請人名下放款帳戶，同時授權星展銀行(台灣)將該筆款項作為償還申請人向本行借款之用並進行帳務沖銷。
- 申請人同意IDEAL企業網路銀行貸款服務交易指示若同時檢附企業網路銀行貸款服務撥款/到期續借指示書申請文件，尚檢附申請文件與IDEAL企業網路銀行交易指示內容不一致時，星展銀行(台灣)有權拒絕該筆交易指示，貸款起始日以實際撥貸日為準，申請人不得異議。
- 申請人同意於星展銀行(台灣)所訂交易截止時間外提交之撥款、還款（含提前清償、部分清償、全部清償）、到期續借等交易，該交易得指示視為於次一營業日交易提交星展銀行(台灣)。貸款服務的交易截止時間悉依星展銀行(台灣)提供之使用說明或公告為準，星展銀行(台灣)並得隨時修訂。
- 申請人同意IDEAL企業網路銀行貸款服務交易指示相關作業進度，依星展銀行(台灣)提供之即時簡訊通知為準，無需人工電話通知。申請人已詳閱並了解星展銀行(台灣)所提供之使用說明。

08 應收帳款承購指定撥款轉入帳戶

- 本部份提供設定應收帳款承購指定撥款轉入帳戶。

8

應收帳款承購指定撥款轉入帳戶

約定應收帳款承購指定撥款轉入帳戶：除經本行同意，申請人應指定其於本行之活期存款帳戶為約定轉入帳戶

☐ 新增	或	☐ 變更	或	☐ 刪除
-----------------------------	---	-----------------------------	---	-----------------------------

台幣： (註1)	銀行代碼		外幣： (註1)	幣別	
	分行代碼			SWIFT	
	帳戶			帳戶	

註1：必須為同名帳戶，若為本行之活期帳戶則無需填入銀行、分行代碼。 註1：必須為同名帳戶，若為本行之活期帳戶則無需填入SWIFT CODE。

特別約定事項

應收帳款承購特別同意事項

- 申請人確認已授權本申請書所載之交易授權者得代表申請人經由企業網路銀行向星展銀行(台灣)指示、授權應收帳款承購相關之交易指示，申請人並同意縱使申請人另為授權或指示之交易指示與交易授權者於企業網路銀行之交易指示不一致，星展銀行(台灣)仍得依所收到之企業網路銀行之交易指示行事，無須另行與申請人確認。
- 申請人同意於星展銀行(台灣)所訂交易截止時間外提交之交易指示，該交易指示得視為於次一銀行營業日交易送交星展銀行(台灣)。各項服務的交易截止時間悉依星展銀行(台灣)提供之使用說明或公告為準，星展銀行(台灣)並得隨時修訂。
- 申請人同意透過企業網路銀行向星展銀行(台灣)指示之應收帳款承購撥款，皆撥入依本申請書所約定之應收帳款承購指定撥款轉入帳戶。申請人於本申請書所約定之指定撥款轉入帳戶將全部取代申請人之前向本行指定之撥款轉入帳戶。

09 供應鏈融資指定撥款轉入帳戶

- 本部份提供設定供應鏈融資指定撥款轉入帳戶。

9 供應鏈融資指定撥款轉入帳戶

約定供應鏈融資指定撥款轉入帳戶：除經本行同意，申請人應指定其於本行之活期存款帳戶為約定轉入帳戶

☐ 新增	或	☐ 變更	或	☐ 刪除	
台幣： (註1)	銀行代碼		外幣： (註1)	幣別	
	分行代碼			SWIFT	
	帳戶			帳戶	

註1：必須為同名帳戶，若為本行之活期帳戶則無需填入銀行、分行代碼。 註1：必須為同名帳戶，若為本行之活期帳戶則無需填入SWIFT CODE。

特別約定事項

供應鏈融資特別同意事項

- 申請人確認已授權本申請書所載之交易授權者得代表申請人經由企業網路銀行向星展銀行(台灣)指示、授權供應鏈融資相關之交易指示，申請人並同意縱使申請人另為授權或指示之交易指示與交易授權者於企業網路銀行之交易指示不一致，星展銀行(台灣)仍得依所收到之企業網路銀行之交易指示行事，無須另行與申請人確認。
- 申請人同意於星展銀行(台灣)所訂交易截止時間外提交之交易指示，該交易指示得視為於次一銀行營業日交易送交星展銀行(台灣)。各項服務的交易截止時間悉依星展銀行(台灣)提供之使用說明或公告為準，星展銀行(台灣)並得隨時修訂。
- 申請人同意透過企業網路銀行向星展銀行(台灣)指示之供應鏈融資撥款，皆撥入依本申請書所約定之供應鏈融資指定撥款轉入帳戶。申請人於本申請書所約定之指定撥款轉入帳戶將全部取代申請人之前向本行指定之撥款轉入帳戶。

10 申請關聯戶設定授權

- 本部份提供設定母、子公司關聯戶欲連結帳戶。
- 請務必**分別填寫並一起提供關聯戶雙方公司的申請書**，並注意母、子公司填寫位置。

10 申請關聯戶設定授權

申請人(母公司)申請經由 IDEAL 企業網路銀行查詢/完全控制(備註) (授權之子公司名稱)，統編/公司編號，以下帳戶。

申請人(子公司)已詳閱附件一，同意授權 (被授權之母公司名稱)，統編/公司編號
申請經由 IDEAL 企業網路銀行查詢/完全控制(備註)申請人 (授權之子公司名稱)
(授權之子公司統編/公司編號)以下帳戶。

所適用之帳戶

- 所有星展銀行集團成員帳戶
- 其他指定帳戶

	帳號	幣別		帳號	幣別
1.			3.		
2.			4.		

其他 (特別需求)*

*備註：如欲解除關聯戶設定，請於其他 (特別需求) 處註明，並提供欲解除關聯戶對象之公司名稱及公司編號。

申請人特此聲明並承諾申請人及所屬之關聯戶 (母公司 / 子公司) 係基於合法之商業目的安排向 貴行申請本企業網路銀行關聯戶設定授權服務(下稱「本服務」)。申請人特此同意 貴行將視情節決定是否接受本服務之申請。申請人及其負責人同意 貴行得為維護本服務穩定及取用之目的，將本申請書及相關客戶資料交付星展銀行集團旗下成員於上述目的內處理及利用。申請人確認申請人及所屬之關聯戶 (母公司 / 子公司) 均已取得相關公司內部一切必要程序 (包括但不限於公司股東會或董事會決議之許可或同意)，以合法簽署、交付及履行本授權書。且申請人聲明並承諾申請人及所屬之關聯戶 (母公司 / 子公司) 就本授權書之簽署、交付及履行，均不違反任何當地之法律、規章、命令或相關公司之公司章程或其他公司細則規定，亦不涉及任何違法 (包括但不限於任何關於洗錢防制、受經濟制裁、資助恐怖主義、反避稅等稅賦法令、財務會計準則公報等規定) 或不符合營業常規等交易。倘因本授權書 貴行或其關係企業之負責人、代表人、職員受有任何損失者，申請人應與本授權書上所列之關聯戶 (母公司 / 子公司) 連帶負賠償責任。

備註：

- 幣別的部分請填相應英文縮寫(如: USD 美元、TWD 台幣、HKD 港幣、EUR 歐元等)。
- 完全控制包括進行與該帳戶相關之查詢 (包括收取企業客戶電子對帳單)、資金轉帳、匯出、換匯及使用 IDEAL 企業網路銀行現在及日後提供之其他相關服務等功能。
- 如關於授權有其他要求，請與您的客戶關係經理聯絡。

附件一

申請人謹以本授權書授權並准予上述被授權公司(母公司)及其指定或授權之代理人可連結並經由 IDEAL 企業網路銀行查詢申請人於貴行開立之上述帳戶之一切公司及帳務資訊(包括收取企業客戶電子對帳單)，並得依授權範圍，就上述帳戶內之資金進行轉帳、匯出、換匯等交易或進行 IDEAL 企業網路銀行現在或日後所提供之其他相關服務，並有權代表申請人同意接受與前述帳戶連結及服務相關之約定條款。申請人同意依本授權書所為之交易涉及外匯交易者，申請人應遵守並負責使被授權公司(母公司)亦遵守所有相關之外匯管制規定，並同意取得一切必要之政府核准(包括中央銀行之核准)。申請人及其負責人並同意 貴行得將所有申請人之一切往來交易、匯款、存款或進行任何交易之資料及其負責人或聯絡人之個人資料依本授權書提供予被授權公司(母公司)及其指定或授權之代理人。本授權書自申請人簽署並交付 貴行後繼續維持有效，且被授權公司(母公司)及其指定或授權之代理人依本授權書所為的行為對申請人有法律上及事實上之拘束力，申請人不得否認之。申請人日後廢止或變更本授權書，應於撤回或變更生效日七個營業日前將撤回或變更的書面文件，依 貴行規定之格式，經合法授權之人簽署後交付 貴行，始生效力。本授權書之解釋與適用以中華民國法律為準。申請人並同意因有關本授權書如有涉訟者，合意以台灣台北地方法院為第一審管轄法院。

解除關聯戶請於特別需求填寫

11 登入密碼/實體動態密碼器(僅供既有IDEAL客戶填寫)

- 本部份提供使用者重新申請首登序號、解鎖使用者帳號、解鎖動態密碼器即更換動態密碼器之申請。

11

登入密碼/實體動態密碼器（僅供既有IDEAL客戶填寫） |

* 必填欄位

請勾選適用欄位 ☒

備註：欲變更更多登入密碼/實體動態密碼器，請自行列印並加蓋騎縫章。

用戶編號*

電子郵件信箱*

選擇需要的服務

1. ☐ 重新申請首次登入序號

2. ☐ 解除使用者鎖定

3. ☐ 解除實體動態密碼器鎖定

實體動態密碼器序號(10碼)

- -

解鎖代碼(7碼)

4. ☐ 更換實體動態密碼器

特別需求

用戶編號*

電子郵件信箱*

選擇需要的服務

1. ☐ 重新申請首次登入序號

2. ☐ 解除使用者鎖定

3. ☐ 解除實體動態密碼器鎖定

實體動態密碼器序號(10碼)

- -

解鎖代碼(7碼)

4. ☐ 更換實體動態密碼器

特別需求

- 忘記登入密碼且嘗試登入5次失敗後帳號鎖定，請勾選“1 + 2”
- 記得密碼但帳號被鎖定，請勾選“2”
- 當遺忘實體動態密碼器密碼而被鎖定时(僅限DP260即授權者使用的機器，G06即編輯者使用的機器沒有密碼)，請勾選“3”，並填寫“序號”及“解鎖代碼”
- 如客戶有申請客戶自助管理者，則上述需求可以透過自助管理者完成

- 更換實體動態密碼器請提供扣款帳號

12 申請人聲明、授權簽署與用印(新申請IDEAL客戶必填)

- 請務必詳閱必加蓋**公司經濟部大小章(DBU)**或**授權人簽名(OBU)**

12 申請人聲明、授權簽署與用印 (新申請IDEAL客戶請務必閱讀本聲明，並必須於本頁下方加蓋大小章或簽名以完成申請)

申請人在此確認申請人已收到、閱讀、理解並同意接受星展銀行(台灣)一般銀行業務條款及細則、台灣管轄附約、服務附約-Treasury Digital 相關服務及台灣服務附約-Treasury Digital相關服務、匯出匯款的定書條款暨注意事項以及收費標準表(可參考星展銀行官方網站表單專區：<http://www.dbs.com.tw/sme-zh/list/form-list.page> 或 <http://www.dbs.com.tw/corporate-zh/list/form-list.page>及<https://www.dbs.com.tw/corporate-zh/gbtc-wm>)。我/我們確認使用由星展(台灣)商業銀行股份有限公司(簡稱「星展銀行(台灣)」)提供的銀行產品與服務並受其服務條款的約束。

從申請人選擇單一控管機制監控，申請人確認已詳閱、瞭解及同意星展(台灣)一般銀行業務條款及細則第8部分第2.1條第(b)款有關單一控管機制的風險提示，並同意承擔因採行單一控管機制可能衍生之有關風險及損失。

FX Online服務只需單一使用者即可完成線上外匯交易。透過FX Online服務完成之外匯交易，須以申請人於星展銀行(台灣)開立之同名帳戶完成交割。

風險揭露聲明:

本風險揭露聲明係說明在採用單一控管機制之情形下，使用星展銀行(台灣)提供的FX Online服務進行交易之性質和風險。透過FX Online服務進行的交易一律只提供單一控管機制。在單一控管機制下，僅需一人即可完成所有交易程序及同時新增及核准交易，相較於雙重控管機制須由至少兩人參與特定程序(即由一人負責在系統新增交易，而另一名具有較高權限之人負責在系統核准交易)始能完成交易，單一控管機制因可由一人同時新增並核准交易而導致發生詐欺行為的風險較高。請仔細閱讀以上有關單一控管機制之風險揭露聲明以瞭解使用FX Online服務之風險。

申請人授權星展銀行(台灣)依據上述FX Online服務交易授權者之指示/命令，以提供FX Online服務。就單一控管機制一事，申請人已詳閱上述FX Online服務單一控管機制的風險揭露聲明並請此授權星展銀行(台灣)將申請人的FX Online服務設定為單一控管機制。申請人完全明白及知悉單一控管機制的特性與作出此項授權所涉及的風險，並同意承擔及負責於透過FX Online服務使用單一控管機制所附帶的風險及可能導致的風險及損失。申請人承諾會就星展銀行(台灣)因同意按申請人之上述授權而行事所產生或應受或可能面對或遭受的任何損失、費用(包括須全額補償的律師費用)、支出、賠償、索賠、要求、訴訟及所有其他任何性質的責任，向星展銀行(台灣)作出全額補償。申請人並明白及同意，星展銀行(台灣)可隨時通知申請人中止提供或修改此單一控管機制。

提請注意：申請人透過FX Online服務進行外匯交易時，於接受外匯參考報價後，相關外匯交易仍須俟系統完成交易條件等必要之檢核，並待系統回傳交易成功完成訊息及電子郵件通知後，始完成該交易。客戶成交之結匯價格，以交易成功完成之電子郵件通知中之結匯價格為準。申請人並授權星展銀行(台灣)於交割日將應給付予申請人之交割金額存入申請人於星展銀行(台灣)開立之同名帳戶以完成交割。就關聯戶設定方面(如有適用)，如FX Online服務係以關聯公司(子公司)名義執行，須以該關聯公司(子公司)開立於星展銀行(台灣)之同名帳戶完成交割。申請人(或該關聯公司(子公司))如有後續轉帳或匯款需求，須另行提出相關交易指示。

被申請人於以下重事處簽章，代表申請人在此確認申請人已收到、閱讀、理解並同意接受此份申請書之「申請人聲明、授權簽署與用印」專節所述之申請人聲明。

公司之授權簽署與用印:

請加蓋公司經濟部大小章(DBU) 或 授權人簽名(OBU)

日期:

附件 透過媒體交換自動轉帳(ACH/eACH)委託代收或代付業務費用申請書

- 本申請書目的為向票交所申辦ACH/eACH代收或代付的業務，銀行會將此申請書送交票交所申請核准。

透過媒體交換自動轉帳(ACH/eACH)委託代收或代付業務費用申請書	
公司資料	
公司名稱(下稱「申請人」)	
發動者(申請人)中文簡稱 (以四個字為限)	發動者(申請人) 統一編號
申請項目	
☐ ACH 批次付款 ☐ eACH 即時付款	
代付交易代號及交易項目	
☐ 101 薪資 ☐ 102 佣金 ☐ 104 獎金 ☐ 201 現金股息 ☐ 203 減資退款 ☐ 204 收益分配 ☐ 351 保險入帳 ☐ 352 產險入帳 ☐ 401 零星轉帳 ☐ 405 貸款 ☐ 408 工讀金 ☐ 421 基金配息 ☐ 499 其他，請說明： ☐ 其他未列於上表之交易代號及交易項目，請說明：	
☐ ACH 批次收款 ☐ eACH 即時收款	
代收交易代號及交易項目	
☐ 505 有線電視 ☐ 506 網際網路 ☐ 530 慈善捐款 ☐ 531 管理費 ☐ 551 學雜費 ☐ 553 工會會費 ☐ 559 團體會費(非營利) ☐ 704 人壽保費 ☐ 902 分期付款 ☐ 904 貸款 ☐ 909 租金(營利) ☐ 910 會費(營利) ☐ 911 轉存款 ☐ 912 仲介服務 ☐ 913 老人安養 ☐ 999 其他，請說明： ☐ 未列於上表之交易代號及交易項目，請說明：	
用戶號碼 (僅限用於代收服務)	
備註：銀行提供之各項服務及產品應依申請人申請時銀行實際提供之服務項目及內容辦理，銀行並得隨時增減或變更服務之項目或內容。	
聲明及簽署	
申請人擬委託星展(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)辦理(ACH/eACH)委託代收或代付業務費用服務(以下簡稱「本服務」)，申請人聲明已經於合理期間閱覽銀行現行公告於 https://www.dbs.com.tw/corporate-zh/gbtc-wm 的星展銀行(台灣)一般銀行業務條款及細則、台灣管轄附約以及台灣服務附約-附加數位服務之有關約定，充分了解且同意遵守本約定條款之各項約定，且貴行已依金融消費者保護法第十條規定向申請人充分說明本約定條款之各約定事項並已充分揭露相關風險。申請人爰簽署於下以茲確認。	
申請人簽章	
公司經濟部大小章	
日期： 年 月 日	

本約定條款自簽約日起生效，期間一年，期滿如雙方無意續約，應於期滿日之二個月前以書面通知對方，否則合約繼續有效；合約繼續有效期間，若有一方欲終止合約仍應於二個月前以書面通知對方本約定條款如有修正或變更，得經雙方同意後以書面為之

欲使用票交發動者"簡稱"，最長可以達四個中文字

若兩項付款功能都有，請ACH與eACH一起勾選

選擇貴公司"最常用"的交易代號及項目即可(後續欲使用其他的交易代號不須重新申請)

請填入貴公司用戶號碼邏輯，用於代收服務

聲明 Disclaimer

此文件是由星展(台灣)商業銀行股份有限公司(下稱「星展銀行(台灣)」)發布，僅供星展銀行IDEAL企業網路銀行客戶參考使用。

此文件為星展銀行(台灣)之資產並且受相關智慧財產權法律保護，他人對於其任何形式之重製、銷售、分發、發布、公開、流通、修改、散布或者商業相關使用皆不被允許。在法律允許的最大範圍內，星展銀行(台灣)對於因任何依賴及/或使用此文件上之資訊所造成的任何損失或損害(包括直接、特殊、間接、附隨或利潤損失等)不負相關責任。星展銀行(台灣)保留所有對於此文件內容的修改權利。

© 星展(台灣)商業銀行股份有限公司

The document is published by DBS Bank (Taiwan) Ltd. (“DBS”) for DBS IDEAL customers and is for information only.

The information in this document is property of DBS and is protected by applicable intellectual property laws. No reproduction, sale, distribution, publication, broadcast, circulation, modification, dissemination, or commercial exploitation of such information in any manner is permitted. To the maximum extent permitted by law, DBS accepts no liability for any losses or damages (including direct, special, indirect, consequential, incidental or loss of profits) of any kind arising from or in connection with any reliance and/or use of the information in the User Manual. DBS Reserves the right to amend the information in this document.

© DBS Bank (Taiwan) Ltd.