

**一、最低開戶金額及起息點**

生效日：103/7/1

帳戶別		最低開戶金額	最低起息額
台幣	活期存款	1,000 元	10,000 元
	活期儲蓄存款	1,000 元	存款付息方式：每月 21 日付息，遇假日提前一日執行付息(計息期間：上月 21 日~本月 20 日)
	支票存款	10,000 元	本存款不計息
	定期存款	10,000 元	—
	定期儲蓄存款	10,000 元	—
外幣	活期存款	美金 100 元或等值外幣	美元 100、英鎊 90、港幣 1,000 瑞士法郎 100、澳幣 100、新加坡幣 150、日圓 10,000、瑞典克羅納 1,000、加幣 100、南非幣 1,000、歐元 90、紐幣 150、人民幣 1
	定期存款	美元 3,000、英鎊 2,000、港幣 20,000、瑞士法郎 3,000、澳幣 3,000、新加坡幣 5,000、日圓 250,000、瑞典克羅納 20,000、加幣 3,000、南非幣 20,000、歐元 2,000、紐幣 5,000、人民幣 20,000	—
	外幣組合存款	*活期：不限 *定存：美元 3,000、英鎊 2,000、港幣 20,000、瑞士法郎 3,000、澳幣 3,000、新加坡幣 5,000、日圓 250,000、瑞典克羅納 20,000、加幣 3,000、南非幣 20,000、歐元 2,000、紐幣 5,000、人民幣 20,000	*活期：美元 100、英鎊 90、港幣 1,000、瑞士法郎 100、澳幣 100、新加坡幣 150、日圓 10,000、瑞典克羅納 1,000、加幣 100、南非幣 1,000、歐元 90、紐幣 150、人民幣 1

註：外幣定期存款之存期若為一個月以下或指定到期日(即非牌告期間)，其最低開戶金額為等值美元 20 萬元。

**二、綜合存款質借**

生效日：103/3/17

臺幣綜合存款質借	<ul style="list-style-type: none"> <li>質借繳息方式：每月 21 日繳息，遇假日延後一日執行繳息，由活儲(存)餘額中扣抵，不足部分視為借款</li> <li>質借息計息區間：上月 21 日~本月 20 日</li> <li>質借利率：以同一綜合存款帳號項下定期存款加權平均利率加 1.5% 計算，並隨定存利率變動同時調整</li> </ul>
外幣組合存款質借	<ul style="list-style-type: none"> <li>質借繳息方式：每月 21 日繳息，遇假日延後一日繳息，由同幣別活存扣繳</li> <li>質借息計息區間：上月 21 日~本月 20 日</li> <li>質借利率：為同幣別存單利率加權平均加 2%</li> <li>質借幣別：限同幣別質借，各幣別皆可承作</li> <li>質借額度：95%</li> </ul>

**三、臨櫃存匯業務**

生效日：103/6/3

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
國內匯款	本行客戶匯款	200 萬元(含)以下：每筆 30 元 每超過 100 萬元加 10 元，未滿 100 萬元以 100 萬元計算
	現金匯款	200 萬元(含)以下：每筆 100 元 每超過 100 萬元加 50 元，未滿 100 萬元以 100 萬元計算
	證券匯款	200 萬元(含)以下：每筆 30 元 每超過 100 萬元加 10 元，未滿 100 萬元以 100 萬元計算
	票券匯款	200 萬元(含)以下：每筆 30 元 每超過 100 萬元加 5 元，未滿 100 萬元以 100 萬元計算
	公庫匯款	30 元/筆
	金融機構同業匯款	30 元/筆

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

項目	收費標準(幣別：新臺幣)	
外幣換匯	依本行牌告	
新臺幣購買外幣現鈔	100 元	
外幣現鈔兌回新臺幣	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 本行客戶：100 元</li> <li>· 非本行客戶：1%，最低 100 元</li> </ul> *如為特殊鈔券，需另加收特殊鈔券處理費	
外幣帳戶提領外幣現鈔	美元：美金金額*0.3，以新臺幣計收，最低 100 元 其餘外幣：外幣金額*即期賣出匯率*1%，以新臺幣計收，最低 100 元	
外幣現鈔存入外幣帳戶	美元：美金金額*0.3，以新臺幣計收，最低 100 元 其餘外幣：外幣金額*即期買入匯率*1%，以新臺幣計收，最低 100 元 (人民幣 200,000(含)以上，整筆收取 3%) *如為特殊鈔券，需另加收特殊鈔券處理費	
特殊鈔券處理費	每張 50 元，最低 500 元/次  (*1)特殊鈔券：意指非本行出售面額鈔券/特殊版本鈔券/非屬國際流通之舊版鈔券/陳舊鈔券等。 (*2)特殊版本鈔券/非屬國際流通之舊版鈔券之定義，本行將依相關通知訊息不定期調整，最新收兌訊息歡迎洽詢各營業單位。 (*3)銀行買入特殊鈔券均須回售予供鈔行，須符合其回售條件，故本行有權視客戶持有外幣鈔券之實際狀況判斷加收處理費或拒絕受理。	
國外匯兌	賣回旅行支票	1.手續費：0.05%，最低 200 元 2.郵電費：220 元/件 (僅受理本行售出之美元旅行支票；本行售出之其他幣別旅行支票須以光票託收處理)
	光票買入	1.手續費：0.05%，最低 200 元 2.郵電費：220 元/張(如以國際快遞寄件時，港澳地區 900 元、亞洲(不含中東地區)1,100 元、美加 1,150 元、歐洲 1,000 元、其他地區 1,200 元) 3.買匯息： A.美金、日圓、港幣、星幣各其國家付款者： 12 天×本行放款利率+1% B.其他幣別及地區：21 天×本行放款利率+1% 4. 國外費用：依實際扣收費用計收
	光票託收	1.手續費：0.05%，最低 200 元 2.郵電費：220 元/張(如以國際快遞寄件時，港澳地區 900 元、亞洲(不含中東地區)1,100 元、美加 1,150 元、歐洲 1,000 元、其他地區 1,200 元) 3. 國外費用：依實際扣收費用計收
	匯出匯款(電匯)	1.手續費：200 元 2.郵電費：400 元 3.全額匯達：另加收 750 元(全額匯達係指全額到「受款行」或全額入「受款帳戶」，惟受款行仍可依其規定扣取其費用，若中間行/受款行收取費用超過原加收之全額匯達費用時，超過部分由客戶負擔) 4. 多元幣別匯款另加收：依匯款金額等值美金 1%計收，最高不逾 USD 650 元 *如持外幣現鈔匯款者，需另依「外幣現鈔存入外幣帳戶」加收費用 *全額入「受款帳戶」限本行存款客戶臨櫃辦理，可受理幣別或受款行請逕洽各分行櫃檯

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

	匯出匯款(票匯)	1.手續費：200 元 2.票匯郵電費：220 元/張 *如持外幣現鈔匯款者，需另依「外幣現鈔存入外幣帳戶」加收費用
	改匯、退匯、止付及票據掛失	1.手續費：200 元 2.郵電費：400 元 3.票匯郵電費：220 元/張 註：改匯、退匯、止付及票據掛失之國外費用依實際扣收費用計收
	匯入匯款	400 元/筆
	永豐銀行海外分行匯入(不含電匯)	免收
調閱文件	中(英)文存、放款餘額證明、資信證明	50 元/份(寄送手續費另計-含郵資 50 元/次)
	存款往來明細(一年以下(含))	自調閱日起算，每一帳號每一份:100 元
	存款往來明細(一年以上(不含)~五年(含))	自調閱日起算，每一帳號每一份:200 元
	存款往來明細(五年(不含)以上)	自調閱日起算，每一帳號每一份:500 元
	調閱/影印交易憑證(六個月內)	100 元/份(倉庫往返交通費另計)
	調閱/影印交易憑證(六個月前)	200 元/筆(倉庫往返交通費另計)
掛失補發	變更臨櫃提取密碼	免費
	印鑑變更/掛失	100 元/次
	存摺、存單、憑證掛失補發	100 元/項
	金融卡及簽帳金融卡換/補發新卡	100 元/張(非歸責客戶因素及金融卡換發簽帳金融卡免收費)



生效日：109/4/8

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
票據業務	開立本行支票	50 元/張
	支存開辦費	1,000 元
	開戶票交所查詢手續費	100 元/筆
	領取空白票據手續費	一般票據 30 元/張；授扣票據 35 元/張
	票信查詢費	一類票查：100 元/筆；二類票查：200 元/筆
	退票違約金	225 元/張
	註記退票手續費	150 元/張
	拒往/結清後指定兌付票款	200 元/張
	票據掛失止付/撤銷付款委託	100 元/張(依票交所函文，非屬遺失、被竊或搶奪等理由之掛失止付案件，每張票據徵收違約金 1,000 元)
	託收票據存入	免費
帳戶服務	託收票據抽回/延期提示	100 元/張
	重提拒往戶退票票據	100 元/張
	帳戶結清(開戶未滿三個月結清者)	100 元/戶
	郵寄銷戶手續費	200 元/戶
	定存質權設定/解除/行使(以存單設定質權與第三人)	200 元/張
	數位存款帳戶臨櫃服務費用	100 元/每筆(提款、轉帳、臺、外幣匯款及買賣外幣現鈔除依現行收費標準計費外，每筆另加收臨櫃服務費用，其餘交易及功能設定等各項服務，悉依本行一般帳戶之收費標準辦理)

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

**四、自動化服務**
**【自動櫃員機(ATM)】**

生效日：112/12/1

項目	收費標準
跨行提領新臺幣或外幣現鈔	新臺幣 5 元/筆
跨行轉帳	單筆金額新臺幣 1,000 元(含)以下：新臺幣 10 元/筆 單筆金額超過新臺幣 1,000 元：新臺幣 15 元/筆
跨行繳費	新臺幣 15 元/筆
跨行存款	新臺幣 20 元/筆(自交易金額中扣除)
自本行 ATM 領取本行外幣帳戶現鈔(美金)	提取金額 0.9%(最低美金 3 元)
自本行 ATM 領取本行外幣帳戶現鈔(港幣)	提取金額 0.9%(最低港幣 30 元)
自本行 ATM 領取本行外幣帳戶現鈔(日幣)	提取金額 0.9%(最低日幣 300 元)
自本行 ATM 領取本行外幣帳戶現鈔(人民幣)	提取金額 0.9%(最低人民幣 20 元)
金融卡片解鎖	免費
海外分行提款	新臺幣 80 元/筆
國外查詢帳戶餘額(MasterCard  /Cirrus  )	新臺幣 20 元/筆
國外提款 (MasterCard  /Cirrus  )	新臺幣 100 元/筆
國外查詢帳戶餘額 (財金公司  )	免費
國外提款 (財金公司  )	【港澳地區】新臺幣 100 元/筆

註：1. 國外提款依當地 ATM 所屬金融機構之規定，機器行可能會額外另行收取交易手續費。

2. 跨行轉帳金額新臺幣 500 元(含)以下每日每帳號免收手續費一次；超過限次者，每筆收取新臺幣 10 元。

**【自動櫃員機(ATM)-最高限額】**

生效日：113/1/2

項目	最高限額(幣別：新臺幣)	
提領現金單筆	自行	3 萬或 10 萬元 (依機型不同)
	跨行	2 萬元
消費扣款單筆	12 萬元	
無卡提款	自行	單筆 3 萬元 單日累計 3 萬元
	跨行	單筆 2 萬元 單月累計 20 萬元(臺、外幣合併計算)
提領現金/消費扣款/自行與跨行無卡提款	單日合併累計 12 萬元 單日為各幣別帳戶 6 萬元(僅第三類數位存款帳戶適用)	
無卡存款單日累計	3 萬元	
持卡現金存款 單日累計	存入本人帳戶	無限制
	存入非本人帳戶	3 萬元
	存入非本行帳戶	3 萬元(存入非插卡帳號)或 20 萬元(存入插卡帳號)
自行/跨行轉帳	未約定轉入帳號	單筆 3 萬元；單日累計 3 萬元 單筆 1 萬元；單日累計 3 萬元；單月累計 5 萬元(僅他行帳戶驗證之第三類數位存款帳戶適用)
	已約定轉入帳號	單筆/單日累計 200 萬元，如雙方另有約定，則從其約定
自行/跨行預約轉帳	未約定轉入帳號	實際交易日累計 ≤ 3 萬元 單筆 1 萬元；單日累計 3 萬元；單月累計 5 萬元(僅他行帳戶驗證之第三類數位存款帳戶適用)
	已約定轉入帳號	單筆 200 萬元；實際交易日累計 ≤ 200 萬元，如雙方另有約定，則從其約定
掌靜脈服務 (單筆/單日/單月)	提款	單筆/單日 3 萬元；單月累計 20 萬元(與無卡提款合併計算)
	存款	1. 自行本人帳戶無金額限制 2. 他人帳戶 3 萬元(與無卡存款合併計算)
	轉帳	1. 自行本人帳戶無金額限制 2. 他人帳戶 3 萬元(與非約定轉入帳號合併計算)

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

- 註：1.已約定轉入帳號最高限額係以個別帳號合併通路計算。  
 2.自行本人帳戶無需約定，單筆/單日臺幣轉帳不限金額。  
 3.預約轉帳有效期限為預約日的次一日曆日起一年內有效。  
 4.使用非本行 ATM 跨行存入本行帳戶，存入非插卡帳號每日限額為 3 萬元

## 【電話銀行】

生效日：111/10/1

項目	收費標準(幣別：新臺幣)
跨行轉帳	單筆金額新臺幣 1,000 元(含)以下：新臺幣 10 元/筆 單筆金額超過新臺幣 1,000 元：新臺幣 15 元/筆

註：跨行轉帳金額新臺幣 500 元(含)以下每日每帳號免收手續費一次；超過限次者，每筆收取新臺幣 10 元。

## 【電話銀行-最高限額】

生效日：113/1/2

項目	最高限額(幣別：新臺幣)
自行/跨行轉帳	單筆 200 萬元；單日累計 200 萬元
自行/跨行預約轉帳	單筆 200 萬元；實際交易日累計 ≤ 200 萬元
法人戶新臺幣定期存款交易限額	一般牌告利率存單金額累計 < 1,000 萬元
自行本人台外幣轉帳	單筆最低新臺幣 100 元；單一營業日 < 新臺幣 50 萬元

註：

- 1.已約定轉入帳號最高限額係以個別帳號合併通路計算。
- 2.自行本人帳戶無需約定，單筆/單日臺幣轉帳不限金額。
- 3.自行非本人/跨行帳戶皆需事先約定轉入帳號。
- 4.法人戶新臺幣定期存款交易限額，係以統一編號歸戶且僅計算一般牌告利率存單。以大額存款牌告利率承作之存單交易則不在此限。
- 5.預約轉帳有效期限為預約日的次一日曆日起一年內有效。
- 6.自行本人信用卡號無需約定，限額同約定帳號。

## 【自動化跨行手續費優惠】

生效日：110/4/1

客戶身份	每月減免次數
上月新臺幣活期性存款平均餘額達 5 萬元	3
往來資產規模介於新臺幣 100 萬元 (含) 至 300 萬元 (限法人戶)	5
往來資產規模介於新臺幣 300 萬元 (含) 至 1,500 萬元 (限法人戶)	8
往來資產規模達新臺幣 1,500 萬元 (含) 以上 (限法人戶)	16
連續 2 個月往來資產規模介於新臺幣 100 萬元 (含) 至 300 萬元 (限個人戶)	5
連續 2 個月往來資產規模介於新臺幣 300 萬元 (含) 至 1,000 萬元 (限個人戶)	8
連續 2 個月往來資產規模介於新臺幣 1,000 萬元 (含) 至 3,000 萬元 (限個人戶)	50
連續 2 個月往來資產規模達新臺幣 3,000 萬元 (含) 以上 (限個人戶)	100
MMA <sup>+</sup> 投資理財客戶	8

註：

1. 新臺幣活期性存款帳戶，上月平均餘額之計算期間為上月 1 日~月底日；惟已個別給予帳戶優惠（如：薪資戶、特別優待戶、數位存款帳戶及個人無擔循環額度…等）者，該帳戶存款不納入計算。
2. 「往來資產規模」主要包含臺外幣存款、信託理財商品、結構型商品、實收保費、黃金存摺及其他各項理財商品(不含金融市場處海外債)上月平均餘額；法人戶資格以上個月月底排除已個別給予優惠帳戶存款之「往來資產規模」自動授予，個人戶資格依尊榮理財會員計劃公告(官網>個人服務>財富管理)之標準認定。
3. MMA<sup>+</sup>投資理財客戶為同時持有新臺幣帳戶、外幣帳戶、證券帳戶、信託帳戶及黃金存摺等五項帳戶者，並以上個月月底資格自動授予上述優惠。
4. 每月優惠減免次數期間為當月 16 日~次月 15 日。
5. 金融信用卡(COMBO 卡)、簽帳金融卡(Debit Card)自動化跨行手續費優惠次數依信用卡及簽帳金融卡優惠活動公告辦理。
6. 上述優惠項目以身分證字號/統一編號歸戶授予，各帳戶於優惠次數內執行交易，即時減免手續費，並合併

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

## 永豐商業銀行各項收費標準及公告事項

計算已使用次數。

7. 手續費優惠減免僅限國內跨行提款以及跨行轉帳。
8. 自動化通路包含自動櫃員機、電話銀行、網路銀行。
9. 每月跨行交易手續費優惠減免次數不限通路合併計算。
10. 若另有帳戶優惠次數（例：身心障礙者跨行提款優惠、薪轉優惠或專案優惠…等），將優先使用帳戶優惠後再使用上述優惠次數。
11. 上述「身心障礙者跨行提款優惠」每月減免三次，由月初首日計算至月底末日，未使用之優惠無法遞延至下月使用。（本優惠需提出申請始得適用）

### 五、個人放款業務

生效日：113/7/15

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
一般房屋貸款/二順位房貸	代償手續費	合計每件 5,000~12,000 元
	額度設立費	
	帳戶管理費	
房貸彈性繳款	網路申請手續費	500 元/每筆分號
	臨櫃申請手續費	5,000~12,000 元/每次
法拍屋貸款	帳戶管理費	10,000~30,000 元
汽車貸款	帳戶管理費	2,600 元
	車輛動產設定規費	900 元
	超商繳款單補發或換發	100 元/每期
其他擔保貸款	額度設立費	合計每件 5,000~12,000 元
	帳戶管理費	
信用貸款	信貸手續費	每件 9,000 元
	額度設立費	
小額信用貸款 (核貸金額新臺幣 10 萬元(含)以下)	信貸手續費	每件 3,000 元
	額度設立費	

註：帳戶管理費係指包括但不限於變更授信條件手續費（含申請調降利率、變更借款期限、增訂或展延寬限期、變更本金還款方式及變更計息基礎...等均屬之）。

### 六、企業放款業務

生效日：103/6/3

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
進口業務	信用狀開狀	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.手續費：最低 400 元/件 第一期：開狀金額之 0.25%(每三個月為一期) 第二期起：開狀金額之 0.125%</li> <li>2.郵電費： A. 香港：全電 800 元；短電 400 元 B. 亞洲(含臺灣)、美洲、歐洲：全電 1000 元；短電 400 元 C. C.非洲、其他地區：全電 1400 元；短電 400 元</li> <li>3.一般交易查詢：500 元</li> <li>4.航郵： A.港澳：125 元 B.亞洲(含臺灣)：250 元 C.其他地區：350 元</li> <li>5.保兌費：依國外保兌銀行實際費用計收</li> </ol>

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
	信用狀修改	1.手續費：最低 300 元/件 增加金額： 第一期：開狀金額之 0.25%(每三個月為一期) 第二期起：開狀金額之 0.125% 延長期限：0.125% 其他條款：300 元/件 2.郵電費： A.香港：400 元 B.亞洲(含臺灣)、美洲、歐洲：400 元 C.非洲、其他地區：400 元 3.航郵： A.港澳：125 元 B.亞洲(含臺灣)：250 元 C.其他地區：350 元
	進口贖單	1.墊款息：本行放款利率 X 天數 2.承兌費：每期 0.125%(每三個月為一期) 國內負擔者：最低 400 元 國外負擔者：最低 USD30
	進口記帳(OPEN CCOUNT)	融資利息：本行掛牌之基本放款利率 (匯款另依本行匯出匯款收費標準計收)
	擔保提貨/副提單背書	進押息：本行掛牌之基本放款利率 (即期信用狀預收 7 天進押息不足部份依時際天數補收)

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
進口業務	進口託收-付款交單	1.手續費：託收金額之 0.15%，最低 400 元 2.郵電費： A.香港：800 元 B.亞洲(含臺灣)、美洲、歐洲：1000 元 C.非洲、其他地區：1400 元 3.航郵： A.港澳：125 元 B.亞洲(含臺灣)：250 元 C.其他地區：350 元
	進口託收-承兌交單	1.手續費：託收金額之 0.2%，最低 400 元 2.郵電費： A.香港：800 元 B.亞洲(含臺灣)、美洲、歐洲：1000 元 C.非洲、其他地區：1400 元 3.航郵： A.港澳：125 元 B.亞洲(含臺灣)：250 元 C.其他地區：350 元
	外幣融資	融資利息：本行掛牌之基本放款利率
	外幣保證	1.手續費：依客戶資信及保證函之種類訂定保證手續費及計收方式，每筆最低 600 元 2.郵電費： A.香港：全電 800 元；短電 400 元 B.亞洲(含臺灣)、美洲、歐洲：全電 1000 元；短電 400 元 C.非洲、其他地區：全電 1400 元；短電 400 元 3.航郵： A.港澳：125 元 B.亞洲(含臺灣)：250 元 C.其他地區：350 元

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
出口業務	信用狀通知	1.手續費：400 元/件，由國外負擔者 USD50 元/件 2.郵電費：郵電費 400 元/件， 航郵 120 元/件
	信用狀掛失補發	3000 元/件
	信用狀修改通知	1.手續費：200 元/件，由國外負擔者 USD30 元/件 2.郵電費：郵電費 400 元/件， 航郵 120 元/件
	信用狀保兌	1.手續費：每期 0.25%，最低 2000 元(每三個月為一期) 2.承兌費/DEFERRED PAYMENT CHARGE：0.125% p.a. 最低 400 元
	信用狀保兌修改	手續費：最低 2,000 元 增加金額：每期 0.25%(每三個月為一期) 延長期限：每期 0.25% 其他條款：500 元/件
	信用狀轉讓-無須換單	1.手續費：800 元/件 2.郵電費： A.港澳：郵電費 500 元；航郵 120 元 B.亞洲(含臺灣)：郵電費 500 元；航郵 250 元 C.其他地區：郵電費 800 元；航郵 350 元
	信用狀轉讓-必須換單	1.手續費：最低 2,000 元 第一期：轉讓金額之 0.25%(每三個月為一期) 第二期起：轉讓金額之 0.125% 2.郵電費： A.港澳：郵電費 500 元；航郵 120 元 B.亞洲(含臺灣)：郵電費 500 元；航郵 250 元 C.其他地區：郵電費 800 元；航郵 350 元

生效日：103/6/3

項目		收費標準(幣別：新臺幣)
出口業務	信用狀轉讓修改	1.手續費： 無須換單：400 元/件 必須換單：最低 400 元 第一期轉讓金額之 0.25%(每三個月為一期) 第二期起轉讓金額之 0.125% 2.郵電費： A.港澳：郵電費 500 元；航郵 120 元 B.亞洲(含臺灣)：郵電費 500 元；航郵 250 元 C.其他地區：郵電費 800 元；航郵 350 元
	本行為轉押行之出口轉押匯	1.手續費：押匯金額之 0.08%，最低 1,000 元 2.郵電費： A.港澳：郵電費 800 元；航郵 125 元 B.亞洲(含臺灣)：郵電費 800 元；航郵 250 元 C.其他地區：郵電費 800 元；航郵 350 元 須向補償行求償時加收 175 元

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989



項目	收費標準(幣別：新臺幣)
出口押匯	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.手續費：押匯金額之 0.1%，最低 500 元</li> <li>2.郵電費：               <ol style="list-style-type: none"> <li>A.港澳：郵電費 500 元；航郵 125 元</li> <li>B.亞洲(含臺灣)：郵電費 500 元；航郵 250 元</li> <li>C.其他地區：郵電費 500 元；航郵 350 元</li> </ol>               須向補償行求償時加收 175 元             </li> <li>3.出押息：               <ol style="list-style-type: none"> <li>一般：12 天 X 本行放款利率</li> <li>瑕疵：19 天 X 本行放款利率</li> </ol> </li> <li>4.貼現息：依匯票或信用狀指示之貼現日數計收</li> <li>5.佣金匯出：依本行匯出匯款收費標準計收</li> <li>6.逾期利息或國外費用：依實際國外逾期進帳天數及扣帳金額補收</li> </ol>
須轉押國內他行或經國內轉開之信用狀押匯	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.手續費：最低 1,000 元               <ol style="list-style-type: none"> <li>A.轉押：                   <ol style="list-style-type: none"> <li>a.轉押行 0.08%</li> <li>b.本行 0.12%</li> </ol> </li> <li>B.轉開：0.1%</li> </ol> </li> <li>2.郵電費：               <ol style="list-style-type: none"> <li>A.郵費：                   <ol style="list-style-type: none"> <li>a.依轉押匯銀行之標準或本行之出口押匯郵費標準計收</li> <li>b.另收本行轉件郵費 100 元</li> </ol> </li> <li>B.郵電費：轉押郵電費每件 800 元</li> </ol> </li> <li>3.出押息：19 天 X 本行放款利率</li> <li>4.貼現息：依匯票或信用狀指示之貼現日數計收</li> <li>5.佣金匯出：依本行匯出匯款收費標準計收</li> <li>6.逾期利息或國外費用：依實際國外逾期進帳天數及扣帳金額補收</li> </ol>
出口業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.手續費：託收金額之 0.1%，最低 500 元</li> <li>2.郵電費：               <ol style="list-style-type: none"> <li>A.港澳：郵電費 500 元；航郵 125 元</li> <li>B.亞洲(含臺灣)：郵電費 500 元；航郵 250 元</li> <li>C.其他地區：郵電費 500 元；航郵 350 元</li> </ol> </li> <li>3.辦理墊款或貼現時，另加收利息天數 D/A 遠期天數加 15 天，D/P 加 30 天</li> </ol>
出口記帳(OPEN CCOUNT)	融資利息：本行掛牌之基本放款利率 (匯款另依本行匯出匯款收費標準計收)
※註：進出口業務須以快遞代替航郵時，快遞費： 港澳地區新臺幣 900 元、亞洲(不含中東地區)新臺幣 1,100 元、美加新臺幣 1,150 元、歐洲新臺幣 1,000 元、其他地區新臺幣 1,200 元	

項目		收費標準
國外匯兌 (OBU)	光票買入	1.手續費：0.05%，最低 USD10 元 2.郵電費：USD10 元/張(如以國際快遞寄件時，港澳地區 USD25 元、亞洲(不含中東地區)USD30 元、美/加/歐洲 USD45 元、其他地區 USD60 元) 3.買匯息： A.美金、日圓、港幣、星幣各其國家付款者： 12 天×本行放款利率 +1% B.其他幣別及地區：21 天×本行放款利率+1% 4.國外費用：依實際扣收費用計收
	光票託收	1.手續費：0.05%，最低 USD10 元 2.郵電費：USD10 元/張(如以國際快遞寄件時，港澳地區 USD25 元、亞洲(不含中東地區)USD30 元、美/加/歐洲 USD45 元、其他地區 USD60 元) 3. 國外費用：依實際扣收費用計收
	匯出匯款(電匯)	1.手續費：USD15 元 2.郵電費：USD20 元 3.全額匯達：另加收 USD25 元(全額匯達係指全額到「受款行」或全額入「受款帳戶」，惟受款行仍可依其規定扣取其費用，若中間行/受款行收取費用超過原加收之全額匯達費用時，超過部分由客戶負擔) 4. 多元幣別匯款另加收：依匯款金額等值美金 1%計收，最高不逾 USD 650 元 *全額入「受款帳戶」限本行存款客戶臨櫃辦理，可受理幣別或受款行請逕洽各分行櫃檯
	匯出匯款(票匯)	1.手續費：USD15 元 2.票匯郵電費：USD20 元/張
	改匯、退匯、止付及票據掛失	1.手續費：USD10 元 2.郵電費：USD20 元 3.票匯郵電費：USD20 元/張 註：改匯、退匯、止付及票據掛失之國外費用依實際扣收費用計收
	匯入匯款	USD15 元/筆
	永豐銀行海外分行匯入(不含電匯)	免收

項目		收費標準
進口業務 (OBU)	信用狀開狀	1.手續費：最低 USD20 元/件 第一期：開狀金額之 0.25%(每三個月為一期) 第二期起：開狀金額之 0.125% 2.郵電費： A.香港：全電 USD25 元；短電 USD20 元 B.其他地區：全電 USD40 元；短電 USD20 元 3.一般交易查詢：USD15 元 4.航郵： A.港澳：USD10 元 B.亞洲(含臺灣)：USD15 元 C.其他地區：USD20 元 5.保兌費：依國外保兌銀行實際費用計收
進口業務 (OBU)	信用狀修改	1.手續費：最低 USD15 元/件 增加金額： 第一期：開狀金額之 0.25%(每三個月為一期) 第二期起：開狀金額之 0.125% 延長期限：0.125% 其他條款：USD15 元/件 2.郵電費： A.香港：USD20 元 B.其他地區：USD20 元 3.航郵： A.港澳：USD10 元 B.亞洲(含臺灣)：USD15 元 C.其他地區：USD20 元
進口業務 (OBU)	進口贖單	1.墊款息：本行放款利率 X 天數 (自國外補償銀行扣帳或押匯銀行押匯日起算) 2.承兌費：每期 0.125%(每三個月為一期) 國內負擔者：最低 USD20 元 國外負擔者：最低 USD30 元
	進口記帳(OPEN CCOUNT)	融資利息：本行掛牌之基本放款利率 (匯款另依本行匯出匯款收費標準計收)
	擔保提貨/副提單背書	進押息：本行掛牌之基本放款利率 (即期信用狀預收 7 天進押息不足部份依時際天數補收)
	進口託收- 付款交單	1.手續費：託收金額之 0.15%，最低 USD20 元 2.郵電費： A.香港：USD25 元 B.其他地區：USD40 元 3.航郵： A.港澳：USD10 元 B.亞洲(含臺灣)：USD15 元 C.其他地區：USD20 元
	進口託收- 承兌交單	1.手續費：託收金額之 0.2%，最低 USD20 元 2.郵電費： A.香港：USD25 元 B.其他地區：全電 USD40 元 3.航郵： A.港澳：USD10 元 B.亞洲(含臺灣)：USD15 元 C.其他地區：USD20 元
	外幣融資	融資利息：本行掛牌之基本放款利率

	外幣保證	<p>1.手續費：依客戶之資信及保證函之種類訂定保證手續費及計收方式，每筆最低 USD20 元</p> <p>2.郵電費：</p> <p>A.香港：全電 USD25 元；短電 USD20 元</p> <p>B.其他地區：全電 USD40 元；短電 USD20 元</p> <p>3.航郵：</p> <p>A.港澳：USD10 元</p> <p>B.亞洲(含臺灣)：USD15 元</p> <p>C.其他地區：USD20 元</p>
出口業務 (OBU)	信用狀通知	<p>1.手續費：USD20 元/件，由國外負擔者 USD50/件</p> <p>2.郵電費：郵電費 USD20 元/件，航郵 USD6 元/件</p>
	信用狀掛失補發	USD120 元/件
	信用狀修改通知	<p>1.手續費：USD10 元/件，由國外負擔者 USD30/件</p> <p>2.郵電費：郵電費 USD20 元/件，航郵 USD6 元/件</p>
	信用狀保兌	<p>1.手續費：每期 0.25%，最低 USD60 元(每三個月為一期)</p> <p>2.承兌費/DEFERRED PAYMENT CHARGE: 0.125% p.a. 最低 USD20 元</p>
	信用狀保兌修改	<p>手續費：最低 USD60 元</p> <p>增加金額：每期 0.25%(每三個月為一期)</p> <p>延長期限：0.125%</p> <p>其他條款：USD20 元/件</p>
	信用狀轉讓-無須換單	<p>1.手續費：USD40 元/件</p> <p>2.郵電費：</p> <p>A.港澳：郵電費 USD20 元；航郵 USD10 元</p> <p>B.亞洲(含臺灣)：郵電費 USD20 元；航郵 USD15 元</p> <p>C.其他地區：郵電費 USD40 元；航郵 USD20 元</p>
出口業務 (OBU)	信用狀轉讓-必須換單	<p>1.手續費：最低 USD60 元</p> <p>第一期轉讓金額之 0.25%(每三個月為一期)</p> <p>第二期起轉讓金額之 0.125%</p> <p>2.郵電費：</p> <p>A.港澳：郵電費 USD20 元；航郵 USD10 元</p> <p>B.亞洲(含臺灣)：郵電費 USD20 元；航郵 USD15 元</p> <p>C.其他地區：郵電費 USD40 元；航郵 USD20 元</p>
	信用狀轉讓修改	<p>1.手續費：</p> <p>無須換單：USD20 元/件</p> <p>必須換單：最低 USD20 元</p> <p>第一期轉讓金額之 0.25%(每三個月為一期)</p> <p>第二期起轉讓金額之 0.125%</p> <p>2.郵電費：</p> <p>A.港澳：郵電費 USD20 元；航郵 USD10 元</p> <p>B.亞洲(含臺灣)：郵電費 USD20 元；航郵 USD15 元</p> <p>C.其他地區：郵電費 USD40 元；航郵 USD20 元</p>
	本行為轉押行之出口轉押匯	<p>1.手續費：0.08%，最低 USD20 元</p> <p>2.郵電費：</p> <p>A.港澳：郵電費 USD40 元；航郵 USD10 元</p> <p>B.亞洲地區：郵電費 USD40 元；航郵 USD15 元</p> <p>C.其他地區：郵電費 USD40 元；航郵 USD20 元</p> <p>須向補償行求償時加收 USD10 元</p>

項目		收費標準
出口業務 (OBU)	出口押匯	1.手續費：0.1%，最低 USD20 元 2.郵電費： A.港澳：郵電費 USD20 元；航郵 USD10 元 B.亞洲(含臺灣)：郵電費 USD20 元；航郵 USD15 元 C.其他地區：郵電費 USD20 元；航郵 USD20 元 須向補償行求償時加收 USD10 元 3.出押息： 一般：12 天 X 本行放款利率 瑕疵：19 天 X 本行放款利率 4.貼現息：依匯票或信用狀指示之貼現日數計收 5.佣金匯出：依本行匯出匯款收費標準計收 6.逾期利息或國外費用：依實際國外逾期進帳天數及扣帳金額補收
	須轉押國內他行或經國內轉開之信用狀押匯	1.手續費：最低 USD20 元 A.轉押：a.轉押行 0.08%；b.本行 0.12% B.轉開：0.1% 2.郵電費： A.郵費： a.依轉押匯銀行之標準或本行之出口押匯郵費標準計收 b.另收本行轉件郵費 USD10 元 B.郵電費：轉押郵電費每件 USD40 元 3.出押息：19 天 X 本行放款利率 4.貼現息：依匯票或信用狀指示之貼現日數計收 5.佣金匯出：依本行匯出匯款收費標準計收 6.逾期利息或國外費用：依實際國外逾期進帳天數及扣帳金額補收
	出口託收	1.手續費：0.1%，最低 USD20 元 2.郵電費： A.港澳：郵電費 USD20 元；航郵 USD10 元 B.亞洲(含臺灣)：郵電費 USD20 元；航郵 USD15 元 C.其他地區：郵電費 USD20 元；航郵 USD20 元 3.辦理墊款或貼現時，另加收利息天數 D/A 遠期天數加 15 天，D/P 加 30 天
	出口記帳(OPEN CCOUNT)	融資利息：本行掛牌之基本放款利率 (匯款另依本行匯出匯款收費標準計收)
※註：進出口業務須以快遞代替航郵時，快遞費： 港澳地區 USD25 元、亞洲(不含中東地區)USD30 元、美/加/歐洲 USD45 元、其他地區 USD60 元		

生效日：103/5/2

項目		收費標準
帳戶服務 (OBU)	申請存、餘額證明書/資信證明	USD5 元/份
	存摺/存單掛失補發	USD5 元/份
	印鑑變更/掛失	USD5 元/份
	變更戶名	USD5 元/份
	申請調閱往來明細或對帳單	USD5 元/份

**八、特定金錢信託投資國內外有價證券業務**
**【國內基金】**

生效日：112/1/3

項目		收費標準
臨櫃	申購手續費 (或遞延銷售手續費)	· 前收型：不超過 3% · 後收型：無申購手續費，惟收取遞延銷售手續費 0%~3% · 效率投資法：不超過 3%
	轉換手續費	· DBU：新臺幣 50 元 · OBU：單筆美元 20 元
	信託管理費	每年收取 0.2%
	質權設定申辦費 (以基金受益憑證設定質權)	· DBU：新臺幣 200 元/每筆憑證 · OBU：美元 6 元/每筆憑證
網銀	申購手續費	· 前收型：不超過 3% (75 折)
	轉換手續費	· DBU：新臺幣 50 元 · OBU：單筆美元 20 元
	信託管理費	每年收取 0.2%

註 1：若適用特定優惠活動者則以公告之最低收費標準為準。

註 2：信託管理費其他幣別最低收費標準

DBU 最低收費標準：

**【單筆】**

新臺幣 100 元、美元 15 元、歐元 15 元、英鎊 11 元、日圓 2,000 元、港幣 120 元、澳幣 15 元、加幣 20 元、瑞士法郎 15 元、新加坡幣 25 元、南非幣 125 元、人民幣 100 元及紐西蘭幣 20 元。

**【定時(不)定額】**

新臺幣 100 元、美元 6 元、歐元 6 元、英鎊 4 元、日圓 800 元、港幣 50 元、澳幣 6 元、加幣 8 元、瑞士法郎 6 元、新加坡幣 10 元、南非幣 50 元、人民幣 40 元及紐西蘭幣 8 元。

**■OBU 最低收費標準：單筆美元 15 元**
**【境外基金】**

生效日：112/1/3

項目		收費標準
臨櫃	申購手續費 (或遞延銷售手續費)	· 前收型：不超過 3% · 後收型：無申購手續費，惟收取遞延銷售手續費 0%~4% · 效率投資法：不超過 3%
	轉換手續費	· DBU：新臺幣 500 元 · OBU：單筆美元 20 元
	信託管理費	每年收取 0.2%
	質權設定申辦費 (以基金受益憑證設定質權)	· DBU：新臺幣 200 元/每筆憑證 · OBU：美元 6 元/每筆憑證
網銀	申購手續費	前收型：不超過 3% (75 折)
	轉換手續費	· DBU：新臺幣 500 元 · OBU：單筆美元 20 元
	信託管理費	每年收取 0.2%

註 1：若適用特定優惠活動者則以公告之最低收費標準為準。

註 2：信託管理費其他幣別最低收費標準如下

DBU 最低收費標準：

**【單筆】**

新臺幣 500 元、美元 15 元、歐元 15 元、英鎊 11 元、日圓 2,000 元、港幣 120 元、澳幣 15 元、加幣 20 元、瑞士法郎 15 元、新加坡幣 25 元、南非幣 125 元、人民幣 100 元及紐西蘭幣 20 元。

**【定時(不)定額】**

新臺幣 200 元、美元 6 元、歐元 6 元、英鎊 4 元、日圓 800 元、港幣 50 元、澳幣 6 元、加幣 8 元、瑞士法郎 6 元、新加坡幣 10 元、南非幣 50 元、人民幣 40 元及紐西蘭幣 8 元。

**OBU 最低收費標準：單筆美元 15 元**

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

註3：基金公司買賣價差說明(實際申購或贖回淨值，仍須以基金公司之公告為準)

例如：安聯投信【安聯環球投資-德國系列基金】→申購價格：淨值+約0.5%；買回價格：淨值

**【指數股票型基金(ETF)】**

生效日：111/7/1

項目		收費標準
臨櫃/ 網銀	買進手續費	1%
	賣出手續費	1%
	信託管理費	每年收取0.2%

註1：買進/賣出手續費：美股ETF最低收費標準美元20元；港股ETF免收最低手續費。

註2：信託管理費：最低收費標準新臺幣500元、美元15元、港幣120元及人民幣100元。

**【外國股票】**

生效日：111/7/1

項目		收費標準
臨櫃/ 網銀	買進手續費	1%
	賣出手續費	1%
	信託管理費	每年收取0.2%

註1：買進/賣出手續費：美股最低收費標準美元20元。

註2：信託管理費：最低收費標準新臺幣500元、美元15元、港幣120元及人民幣100元。

**【債券商品】**

生效日：112/1/3

項目		收費標準								
臨櫃/ 網銀	申購手續費	信託本金 X 適用費率								
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>債券剩餘年限</th> <th>適用費率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>未滿5年</td> <td>1.00%</td> </tr> <tr> <td>5年以上未滿10年</td> <td>1.50%</td> </tr> <tr> <td>10年以上</td> <td>2.00%</td> </tr> </tbody> </table>	債券剩餘年限	適用費率	未滿5年	1.00%	5年以上未滿10年	1.50%	10年以上	2.00%
		債券剩餘年限	適用費率							
		未滿5年	1.00%							
	5年以上未滿10年	1.50%								
10年以上	2.00%									
信託管理費	每年收取0.2%									
臨櫃	質權設定申辦費 (以債券受益憑證設定質權)	· DBU：新臺幣200元/每筆憑證 · OBU：美元6元/每筆憑證								

註：信託管理費最低收費標準：新臺幣500元、美元15元、歐元15元、英鎊11元、日圓2,000元、港幣120元、澳幣15元、加幣20元、瑞士法郎15元、新加坡幣25元、南非幣125元、人民幣100元及紐西蘭幣20元。

**【境外結構型商品】**

生效日：108/8/1

項目		收費標準
臨櫃	申購手續費	1.5%
	信託管理費	每年收取0.2%

註：信託管理費最低收費標準：新臺幣500元、美元15元、歐元15元、英鎊11元、日圓2,000元、港幣120元、澳幣15元、加幣20元、瑞士法郎15元、新加坡幣25元、南非幣125元、人民幣100元及紐西蘭幣20元。

**【國內結構型商品】**

生效日：111/4/1

項目		收費標準
臨櫃	申購手續費	1.5%
	信託管理費	每年收取0.2%
	提前終止費用 (依各產品說明書規定)	自商品契約生效日起未滿一定年限，若委託人提前終止該商品，將收取提前終止費用。

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

註：信託管理費最低收費標準：新臺幣 500 元、美元 15 元、歐元 15 元、英鎊 11 元、日圓 2,000 元、港幣 120 元、澳幣 15 元、加幣 20 元、瑞士法郎 15 元、新加坡幣 25 元、南非幣 125 元、人民幣 100 元及紐西蘭幣 20 元。

**【永豐 ibrAin】**

生效日：108/10/1

項目		收費標準
網銀	帳戶管理費	每年收取 1.0%

註：帳戶管理費收費方式為按日計費，並每月收取

**【Share Shares 定時定額存美股】**

生效日：110/12/1

項目		收費標準
網銀	買進手續費	0.5%
	賣出手續費	0.5%
	信託管理費	每年收取 0.2%

註 1：買進/賣出手續費：最低收費標準新臺幣 100 元。

註 2：信託管理費：最低收費標準新臺幣 100 元。

【註】下列信託帳戶臨櫃申請項目比照三、臨櫃存匯業務收取

- 1.申請「特定金錢信託投資國內/外有價證券庫存明細」50 元/份(寄送手續費另計-含郵資 50 元/次)
- 2.申請信託帳戶「印鑑變更/掛失」100/次

**九、數位金融服務**
**【網路銀行】**

生效日：112/6/27

項目		收費標準
跨行轉帳		單筆金額新臺幣 1,000 元(含)以下：新臺幣 10 元/筆 單筆金額超過新臺幣 1,000 元：新臺幣 15 元/筆
外幣換匯		依本行牌告
外幣匯出匯款	國外匯款及大陸匯款	· DBU：手續費：新臺幣 100 元 郵電費：新臺幣 400 元 全額匯達另加收新臺幣 750 元 · OBU：手續費：美元 15 元 郵電費：美元 20 元 全額匯達另加收美元 25 元
	Visa 直接通	單筆匯款金額美金 1,000 元(含)以下：新臺幣 200 元 單筆匯款金額超過美金 1,000 元：新臺幣 300 元
外幣匯入匯款		手續費：新臺幣 200 元
預約外幣現鈔		以外幣帳號提領者，手續費為提領金額的 0.9%，最低新臺幣 100 元

**【網路銀行-一般存款帳戶、第一類數位存款帳戶及第二類數位存款帳戶最高限額】**

生效日：113/1/2

項目		最高限額(幣別：新臺幣)
自行/跨行轉帳	未約定轉入帳號	單筆 5 萬元；單日累計 10 萬元；單月累計 20 萬元
	已約定轉入帳號	單筆 200 萬元；單日累計 200 萬元，如雙方另有約定，則從其約定
自行/跨行預約轉帳	未約定轉入帳號	單筆 5 萬元；單日累計 10 萬元；單月累計 20 萬元
	已約定轉入帳號	單筆 200 萬元；實際交易日累計 ≤ 200 萬元，如雙方另有約定，則從其約定
法人戶新臺幣定期存款交易限額		一般牌告利率存單金額累計 < 1,000 萬元
自行本人臺外幣轉帳		單筆最低新臺幣 100 元；單一營業日 < 新臺幣 50 萬元 (營業日 9:00~15:30 交易金額累積/單筆大於 50 萬以上，需透過自然人憑證/軟體憑證完成申報)

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989



**【網路銀行-第三類數位存款帳戶(I)最高限額】**

生效日：108/7/1

項目	最高限額(幣別：新臺幣)
自行本人臺外幣轉帳	單筆最低新臺幣 100 元；單一營業日 < 新臺幣 50 萬元

**【網路銀行-第三類數位存款帳戶(II)最高限額】**

生效日：110/1/4

項目	最高限額(幣別：新臺幣)
自行/跨行轉帳	單筆 1 萬元；單日累計 3 萬元；單月累計 5 萬元
自行/跨行預約轉帳	單筆 1 萬元；單日累計 3 萬元；單月累計 5 萬元
自行本人臺外幣轉帳	單筆最低新臺幣 100 元；單一營業日 < 新臺幣 50 萬元

註：

- 「已約定轉入帳號」最高限額係以個別帳號合併通路計算，「未約定轉入帳號」最高限額係以身分證字號累計計算，皆以實際交易日累計。
- 自行本人帳戶及本人信用卡號無需約定，單日臺幣轉帳不限金額。
- 法人戶承作新臺幣定期存款交易限額，係以統一編號歸戶計算且僅計算一般牌告利率存單；超過者且仍需開單之法人戶，請洽營業單位辦理。以大額存款牌告利率承作之存單交易則不在此限。
- 預約轉帳的「預約入帳日」為次一日曆日起一年內皆可預約。
- 跨行轉帳金額新臺幣 500 元(含)以下，每日每帳號免收手續費一次；超過限次者，每筆收取新臺幣 10 元。
- 一般存款帳戶：客戶於臨櫃開立的存款帳戶。
- 第一類數位存款帳戶(I)：透過驗證客戶符合電子簽章法之憑證(如：自然人憑證、金融憑證)及視訊等方式，所開立之數位存款帳戶。
- 第一類數位存款帳戶(II)：透過驗證客戶符合電子簽章法之憑證(如：自然人憑證、金融憑證)等方式，所開立之數位存款帳戶。
- 第二類數位存款帳戶：透過驗證客戶永豐銀行實體帳戶，所開立之數位存款帳戶。
- 第三類數位存款帳戶(I)：透過驗證客戶持有逾 6 個月以上之有效信用卡，所開立之數位存款帳戶。
- 第三類數位存款帳戶(II)：透過驗證客戶他行實體帳戶，所開立之數位存款帳戶。

**【豐收款】**

生效日：112/1/3

項目	收費標準(幣別：新臺幣)	收取對象
系統設定費	境內收款-網路收款：信用卡服務(贈送虛擬帳號) 5,000 元 跨境收款-支付寶服務：法人戶 5,000 元 跨境收款-支付寶服務：個人戶 2,000 元	委託人
信用卡特店服務啟用費	5,000 元 (一次性收費) 2,000 元/張 (新增憑證費用)	委託人
信用卡收單手續費	依雙方約定費率	委託人
虛擬帳號手續費	依雙方約定費率	委託人
跨境收款-支付寶 實體通路手續費	依雙方約定費率	委託人
系統調整費	1,000 元	委託人

註：申請信用卡收單及跨境收款-支付寶(法人戶)服務將同步提供虛擬帳號服務

【MMAb2c 華商個人金融網（僅適用永豐台灣）】

生效日：108/4/1

項目	收費標準(幣別：新臺幣)
跨行轉帳	單筆金額新臺幣 1,000 元(含)以下：新臺幣 10 元/筆 單筆金額超過新臺幣 1,000 元：新臺幣 15 元/筆
國外匯出匯款 (DBU)	手續費：新臺幣100元 郵電費：新臺幣400元 全額匯達另加收新臺幣 750 元

註：跨行轉帳金額新臺幣 500 元(含)以下，每日每帳號免收手續費一次；超過限次者，每筆收取新臺幣 10 元

【永豐繳稅費平台及 QR Code 共通支付服務】

生效日：113/10/1

項目	最高限額(幣別：新臺幣)	收費標準(幣別：新台幣)
自行代收項目	自行帳戶繳費	單筆 10 萬元；單日累計 10 萬元；單月累計 20 萬元 免收手續費
財金資訊股份有限公司維運之全國性繳費(稅)業務提供之繳費稅服務	自行帳戶繳費	單筆 10 萬元；單日累計 10 萬元；單月累計 20 萬元
	自行信用卡繳費	單筆 10 萬元；單月依持卡人信用額度
臺灣票據交換所金融業代收即時服務平台(eFCS)提供之繳費服務	自行帳戶繳費	單筆 10 萬元；單日累計 10 萬元；單月累計 20 萬元
	自行信用卡繳費	單筆 10 萬元；單月依持卡人信用額度
財金資訊股份有限公司維運之台灣 Pay QR Code 共通支付(簡稱「台灣 Pay」)提供之繳費及消費服務	自行金融卡繳費	單筆 200 萬元；單日累計 200 萬元 (台灣 Pay QR Code 共通支付繳費服務、晶片金融卡繳費額度與本行自動化交易為合併計算限額)
	自行信用卡繳費	單月依持卡人信用額度
	自行金融卡消費	被掃模式單筆 10 萬元、主掃模式及跨國消費扣款單筆 3 萬元；單日累計 10 萬元；單月累計 20 萬元
財政部委由財金資訊股份有限公司維運之 Paytax 網路繳稅服務	自行金融卡繳稅	無限制
	自行信用卡繳稅	單月依持卡人信用額度

註：自行代收項目、全國性繳費(稅)業務提供之繳費稅服務、金融業代收即時服務平台(eFCS)提供之繳費服務為合併計算限額

十、企業金流服務

【寰宇金融網（僅適用永豐台灣）】

生效日：112/7/3

項目	收費標準
國內匯款(入戶電匯)	200 萬元(含)以下：每筆新臺幣 15 元 每超過 100 萬元加 10 元，未滿 100 萬元以 100 萬元計算。
國外匯出匯款(DBU)	新臺幣 400 元/筆(全額匯達另加收 750 元)
國外匯出匯款(OBU)	美金 10 元/筆(全額匯達另加收美金 25 元)
永豐海外分行匯款(聯盟行收費)	DBU: 新臺幣 200 元/筆；OBU: 美金 5 元/筆 適用以下條件： • 匯款到香港分行(SINOHKHH)且幣別為 CNY/HKD/USD • 匯款到澳門分行(SINOMOMX)且幣別為 CNY/HKD/MOP/USD • 匯款到胡志明市分行(SINOVNVX)且幣別為 USD
外幣改匯、退匯	• 新臺幣 600 元/筆
外幣匯入匯款	• 新臺幣 200 元/筆
憑證及憑證載具費用(DBU)	• 憑證費用：新臺幣 1,000 元/年(每年收取一次)

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

憑證及憑證載具費用(OBU)	• 憑證載具費用：新臺幣 850 元 (申請時收取一次收費)
	• 憑證費用：美金 34 元/年 (每年收取一次)
	• 憑證載具費用：美金 28 元 (申請時收取一次收費)

**【全球現金管理帳戶 (僅適用永豐台灣)】**

生效日：108/4/1

項目	收費標準
接收 MT940 對帳單	• DBU：新臺幣 900 元/每月/每帳戶(限扣 DBU 帳戶，以新臺幣計價) • OBU：美金 30 元/每月/每帳戶(限扣 OBU 帳戶，以美金計價) • 初次設定費用：新臺幣 3,000 元(DBU)/或美金 100 元(僅申請時收取一次)
傳送 MT940 對帳單	• DBU：新臺幣 1,500 元/每月/每帳戶(限扣 DBU 帳戶，以新臺幣計價) • OBU：美金 50 元/每月/每帳戶(限扣 OBU 帳戶，以美金計價) • 初次設定費用：新臺幣 3,000 元(DBU)/或美金 100 元(僅申請時收取一次)

**【臺幣虛擬帳號/超商/農漁會/郵局/i 繳費/電子化繳費稅處理平台代收業務】**

生效日：112/7/3

項目	收費標準
系統初始設定費	新臺幣 3,000 元 (申請時收取一次收費)
系統每月維護費用	新臺幣 500 元/月
代收作業處理費	新臺幣 10 元/筆
FTP/FTPS/SFTP 傳檔設定費	新臺幣 1,000 元/次

註：超商/農漁會/郵局/i 繳費/電子化繳費稅處理平台手續費將另依代收通路規定收取

**【外幣虛擬帳號代收業務】**

生效日：110/7/1

項目	收費標準
系統初始設定費	等值美金 25 元 (申請時收取一次收費)
系統每月維護費用	等值美金 10 元/月
FTP/FTPS/SFTP 傳檔設定費	等值美金 25 元/次

**【ACH/eACH 代收付業務】**

生效日：110/7/1

項目	收費標準(幣別：新臺幣)
臺幣授權核印費用	• 書面授權核印：新臺幣 70 元/筆 (核印成功才收費) • eDDA 電子化授權核印：新臺幣 40 元/筆 (核印成功才收費)
臺幣交易手續費	• ACH 交易：新臺幣 15 元/筆 (交易成功才收費) • eACH 交易：新臺幣 17 元/筆 (交易成功才收費)
外幣授權核印費用	新臺幣 65 元/筆 (核印成功才收費)
外幣交易手續費	新臺幣 20 元/筆 (交易不論成功或失敗皆收費)

**十一、其他業務**
**【黃金存摺】**

生效日：105/6/1

項目	收費標準
黃金存摺開辦費	新臺幣 100 元/戶
黃金存摺單筆申購/回售(含網銀)	免收手續費
轉入他人帳戶	• 台幣計價：新臺幣 3 元/公克 (最低新臺幣 100 元，最高新臺幣 2000 元) • 美元計價：USD3 元/盎司 (最低 USD10 元，最高 USD200 元)
定時定額投資	• 台幣計價：新臺幣 100 元 • 美元計價：USD3 元
定時定額投資事項變更 (投資金額/投資日期/扣款帳戶)	新臺幣 100 元/次
存摺掛失補發/印鑑變更/印鑑掛失	新臺幣 100 元/項
申請查詢歷史交易資料明細	新臺幣 50 元/份
黃金存摺餘額證明書	新臺幣 50 元/份(每增加一張加收 20 元)
黃金存摺提領現貨應補繳款	依網銀 MMA 公告為準

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

**【保管箱業務】**

生效日：110/4/1

項目	收費標準(幣別：新臺幣)		
保管箱鑰匙或磁卡換發手續費	800/次		
租金	保管箱箱型	年租金	保證金
	A	1,100 元	1,100 元
	B	1,300 元	1,300 元
	C	2,200 元	2,200 元
	D	3,300 元	3,300 元
	E	5,500 元	5,500 元
	F	6,000 元	6,000 元
	G	7,000 元	7,000 元
	H	8,000 元	8,000 元
	I	19,000 元	19,000 元
	J	27,000 元	27,000 元
	保管室 S	60,000 元	60,000 元
保管室 R	60,000 元	60,000 元	
保管箱損害賠償責任約定	若有逾「保管箱(室)租用契約書」第十一條第一項第一款及第二款之「損害賠償責任」最低金額約定，承租人需於約定租金之外，按超出金額比例計算並加付租金。(例：承租保管箱 A 箱型，約定第十一條第一項第一款及第二款金額為 10 萬及 100 萬，超出最低金額 1 倍，則應加付租金為 \$1,100 \times 1 = \\$1,100\$)		
逾期辦理退租之逾期租金	以辦理退租手續當日租金費率為準，按日計收		
未依約繳足保證金 或押租金時之遲延利息	依補繳當日出租人牌告基準利率加 3% 計收		
印鑑變更/掛失	100 元/次		

註：開辦保管箱業務之營業單位：

臺北市：營業部、南門分行、城中分行、濟南路分行、延平分、台北分行、松德分行、永春分行、士東分行、社子分行、東湖分行、景美分行

新北市：中和分行、學府分行、新莊分行、五股分行

高雄市：高雄分行

**【信用卡業務】**

生效日：113/4/1

項目	收費標準(幣別：新臺幣)	
年費	世界商務卡 (永傳世界卡)	正卡年費 24,000 元。免年費(最多可申辦 2 張)
	世界商務卡 (永富世界卡)	正卡年費 10,000 元。免年費(4 張以內，第 5 張起每卡須收取年費 NT\$5,000 且不適用年費減免辦法)
	財富無限卡/世界卡	正卡年費 20,000 元。附卡免年費。
	御璽卡/商務御璽卡 鈦卡/鈦金商務卡 晶緻卡	正卡年費 3,000 元。附卡年費 1,500 元。
	白金卡	正卡年費 1,500 元。附卡年費 750 元。
	金卡	正卡年費 600 元。附卡年費 300 元。
	普卡	正卡年費 300 元。附卡年費 150 元。
循環信用 利息	循環信用利息	5%~15%
其他費用	補發三個月前帳單	100 元/每月份
	開立清償證明	200 元/份
	國外交易服務費	VISA、MasterCard 及 JCB：1.5%
	預借現金手續費	預借金額 x3.5%+指定金額(100 元新台幣/3.5 美元/350 日圓/3 歐元)
	製卡工本費	永傳世界卡正卡為限量發行之「金屬卡面」，製卡工本費每卡 3,000 元，但繳交全額年費之正卡持卡人，則享首次製卡免收費用；如因汙損、消磁、刮傷、遺失或其他原因而須換發新卡者，永豐銀行得收取上述製卡工本費。
	匯款作業處理費	30 元/次

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

掛失手續費	200 元/卡												
退溢繳款手續費	非永豐銀行帳戶或開立支票，每筆 30 元												
卡片毀損補發	200 元/卡												
調閱簽帳單	國內消費 50 元/筆；國外消費 100 元/筆												
違約金	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 當月：300 元</li> <li>· 連續第二個月：400 元</li> <li>· 連續第三個月：500 元</li> </ul>												
國外緊急替代卡手續費	依各信用卡國際組織規定												
催收法律程序費用	依案件												
電子化政府多元付費 共通平台手續費	10 元/筆												
公務機關繳費平台手續費	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 免手續費(罰單性質除外)</li> <li>2. 針對罰單性質繳費項目因其性質特殊，由民眾負擔其衍生之刷卡手續費，其手續費級距表如下： <table border="1" data-bbox="638 728 1260 952"> <thead> <tr> <th>罰單性質單筆繳費金額</th> <th>民眾所需支付之手續費</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1-998 元</td> <td>2 元</td> </tr> <tr> <td>999-9,993 元</td> <td>7 元</td> </tr> <tr> <td>9,994-49,990 元</td> <td>10 元</td> </tr> <tr> <td>49,991-99,980 元</td> <td>20 元</td> </tr> <tr> <td>99,981,(含)元以上</td> <td>35 元</td> </tr> </tbody> </table> </li> </ol>	罰單性質單筆繳費金額	民眾所需支付之手續費	1-998 元	2 元	999-9,993 元	7 元	9,994-49,990 元	10 元	49,991-99,980 元	20 元	99,981,(含)元以上	35 元
罰單性質單筆繳費金額	民眾所需支付之手續費												
1-998 元	2 元												
999-9,993 元	7 元												
9,994-49,990 元	10 元												
49,991-99,980 元	20 元												
99,981,(含)元以上	35 元												
財金公司電子化繳費 稅平台手續費	免手續費												
信用卡語音/網路繳納 各項資費手續費	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 中華電信電話費、行動電話費、HINET：10 元/筆</li> <li>· 交通違規罰鍰：20 元/筆</li> <li>· 燃料費：30 元/筆</li> <li>· 行照規費：20 元/筆</li> <li>· 車輛選號牌費：繳費金額 1%</li> <li>· 車輛標號牌費：繳費金額 1%(最低收 20 元)</li> </ul>												
信用卡繳納 政府稅款手續費	30 元/筆 自 109 年 1 月起，針對地方稅不徵收手續費 地方稅含房屋稅、契稅、地價稅、土地增值稅、娛樂稅、印花稅、汽(機) 車使用牌照稅、綜所稅補徵												

**【現金儲值卡業務】**

生效日：112/3/1

項目	收費標準(幣別：新臺幣)
卡片製發工本費(包括毀損後換發)	聯名式儲值卡每卡 NT\$150 元，非聯名式儲值卡每卡 NT\$100 元。特殊款式依公告販售價格辦理。
掛失手續費	不申請補發者為 NT\$20 元；如申請補發者為 NT\$100 元。
提領款項作業手續費	每次手續費為 NT\$30 元
終止契約作業手續費	免收。
交易紀錄查詢手續費	查詢最近 3 個月內交易紀錄，無須付費，查詢 3 個月以上交易紀錄，每次手續費 NT\$20 元。
調閱簽帳單或退款單手續費	每筆手續費 NT\$100 元。

**【簽帳金融卡業務】**

生效日：111/7/1

項目	收費標準(幣別：新台幣)
年費	免年費
補發三個月前帳單	100 元/每月份
開立清償證明	200 元/份
國外交易服務費	VISA、MasterCard 及 JCB：1.5%
掛失補發手續費	100 元/卡

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

卡片毀損補發手續費	100 元/卡
調閱簽帳單	國內消費 50 元/筆；國外消費 100 元/筆
違約金	第一個月：NT\$300 連續第二個月：NT\$400 連續第三個月：NT\$500
催收法律程序費用	依案件
國外提款手續費	按提款次數逐次收取，國外提領現鈔手續費收費標準依幣別每次為美金(USD) 3 元、日圓(JPY) 300 元、港幣(HKD) 30 元、歐元(EUR) 3 元、英鎊(GBP) 3 元、瑞士法郎(CHF) 3 元、澳幣(AUD) 5 元、新加坡幣(SGD) 5 元、瑞典幣(SEK) 32 元、加幣(CAD) 5 元、南非幣(ZAR) 50 元及紐西蘭幣(NZD) 5 元，非前述幣種或外幣餘額不足改扣新臺幣時為每次新臺幣 100 元。 註：有啟用多幣別功能的卡片適用。
代繳手續費	代繳項目及適用單位請依公務機關繳費平台、電子化政府服務平臺、財金公司電子化繳費稅平台等平台最新公告為準。

**【委外業務處理事項公告】**

生效日：112/7/3

本行相關作業委外處理之事項及範圍	1. 資料處理：資訊系統之資料登錄、處理、輸出，資訊系統之開發、監控、維護，辦理業務涉及資料處理之後勤作業。 2. 表單、憑證等資料保存相關作業。 3. 代客開票（支票、匯票）作業。 4. 代收消費性貸款、信用卡帳款作業(受委託機構以經主管機關核准者為限)。 5. 信用卡發卡業務：客戶資料輸入作業，表單列印作業，裝封作業，付交郵寄作業，緊急性服務，人工授權作業。 6. 電子通路客戶服務業務：電話自動語音系統服務，電子銀行客戶及電子商務之相關諮詢及協助，電話銀行專員服務。 7. 應收債權之催收作業。 8. 委請、代書處理之事項，委託其他機構處理因債權承受之擔保品等作業。 9. 車輛貸款逾期繳款之尋車作業，車輛貸款逾期繳款之車輛拍賣（不含拍賣底價之決定）作業。 10. 有價證券、支票、表單及現鈔運送作業，自動櫃員機裝補鈔等作業。 11. 金塊等貴金屬運送及交付。
------------------	--

**【短期票券保管劃撥帳戶手續費收費標準】**

生效日：106/2/1

臺幣票債券清算交割業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 帳戶維持費：按劃撥帳簿日終餘額計收（包含自有部位、附條件賣回部位、出質部位及限制性部位）。 費率：萬分之 0.9。 計算方式：日終餘額×費率÷365。</li> <li>● 央行清算手續費：透過中央銀行同資系統清算之交易，每筆手續費收 17 元。</li> </ul>
外幣票債券清算交割業務(以原幣計收)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 帳戶維持費：按劃撥帳簿日終餘額計收（包含自有部位、附條件賣回部位、出質部位及限制性部位）。 費率：萬分之 0.9。 計算方式：日終餘額×費率÷365。</li> <li>● 使用外幣結算平台費： 美金 5 元、人民幣 35 元、歐元 5 元、日幣 1,000 圓、澳幣 10 元。</li> </ul>

註：（目前外幣票債券尚無開放此項服務）

其他相關服務費用依「臺灣集中保管結算所股份有限公司短期票券集保結算交割收費辦法」所公告之收費標準收取手續費(按原幣計收)。

**1. 辦理質權服務費：**

收費方式：按每次辦理質權設定之票券面額計收。

費率：每百萬元收費十元，未滿百萬元者，依比例計算。

**2. 其他服務費包括提早兌償、延後提示兌償及到期日前註銷商業本票等項：**

收費方式：均按每次票券面額計收。

費率：每百萬元收費二十元，未滿百萬元者，依比例計算。

 如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：**02-2505-9999、0203-08989**

**【中央登錄債券手續費收費標準】**

生效日：106/7/2

中央登錄債券 清算交割業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 帳戶維護費：依帳戶月平均餘額按月計收。 費率：萬分之 1.5。 計算方式：月平均餘額×費率÷365。</li> <li>● 債券跨行轉帳：包含轉讓登記、限制性移轉登記、提存登記、交還公股及公債分割或重組。 手續費：1000 萬元(含)以下，每筆 110 元；每超過 1000 萬元加 60 元，每筆轉帳手續費上限為 350 元。</li> <li>● 簽發附條件交易憑證手續費：依每筆成交單編號計收，每筆收 20 元。</li> <li>● 央行清算手續費：透過中央銀行同資系統清算之交易，每筆手續費收 17 元，中午十二時(含)前完成之轉出交易，每筆手續費以 9 元計收。</li> </ul>
------------------	---

**【公務機關查詢及解繳扣押款收費標準】**

生效日：102/1/1

電腦列印資料	紙本資料(例如 各式單據、傳 票、帳冊...等)	解款客戶扣 押款等財產	批次查詢		
			有備磁片	未備磁片 人工登打	資訊人員 程式設計
每一客戶 100 元	每一客戶 500 元	每一客戶 250 元	999 戶以內，每批次 300 元 1,000 至 4,999 戶，每批次 800 元 5,000 至 9,999 戶，每批次 1,200 元 10,000 戶以上，每批次 1,700 元	每一客戶 10 元	收費方式： 每案件/程式 設計員平均 每人每小時 1,000 元

幣別：新臺幣

**【信託資金集合管理運用帳戶業務】**

**【永豐商業銀行受託精選海外 ETF2034 年到期組合型信託資金集合管理運用帳戶】**

生效日：113/3/1

項目		收費標準
臨櫃	信託(加入)手續費	不超過 2.5%
	信託報酬	年率 1%

註 1：若適用特定優惠活動者則以公告之最低收費標準為準。

# 永豐金融控股股份有限公司客戶資料保密措施

公告日期：111.5.12

永豐金融控股股份有限公司（下稱「本公司」）暨所屬各子公司（與本公司下合稱「本集團」）係依照「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「個人資料保護法」及其他相關法令規定與函釋為蒐集、處理及利用等行為，謹聲明交互運用客戶資料的各子公司對於客戶資料之蒐集、處理及利用均採行嚴密之保密措施並依法令規定為之，並承諾依據下列聲明內容交互運用該等資料。

## 1. 客戶資料蒐集方式：

本集團蒐集之客戶資料係本於交易往來或行銷活動中依相關法令、經客戶同意或於客戶簽署之各類契約文書中明文約定而取得，其中亦包括經公開資訊、經政府機關揭露或第三人有權提供之合法資料。

## 2. 客戶資料儲存及保管方式：

客戶資料均嚴密的保存在本集團或受本集團委任管理資訊系統之第三人資料倉儲系統中。任何人皆須在法令許可及依本集團資料管理規範下，並依業務權責進行權限控管，方可進行資料之存取，未經授權第三人，無法取得或變更客戶資料。

## 3. 資料安全及保護方法：

客戶資料均完整儲存於本集團之資料處理系統中予以妥善維護，並以嚴密之保護措施防止未經授權人員之接觸，以避免資料遭受不當取得或破壞。

## 4. 客戶資料分類、利用範圍及項目：

本集團客戶資料係指子公司客戶之基本資料、帳務資料、信用資料、投資資料及保險資料，分類標準如下：

- （一）基本資料：包括名稱/姓名、出生年月日、身分證統一編號、電話及地址、電子郵件等資料。
- （二）帳務資料：包括帳戶號碼或類似功能號碼、信用卡或現金卡帳號、存款帳號、交易帳戶號碼、存借款及其他往來交易資料及財務情況等資料。
- （三）信用資料：包括退票紀錄、註銷紀錄、拒絕往來紀錄及業務經營狀況等資料。
- （四）投資資料：包括投資或出售投資之標的、金額及時間等資料。

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989



(五) 保險資料：包括投保保險種類、年期、保額及繳費方式等相關資料。

5. 客戶資料之利用目的：

本集團基於行銷業務(含共同行銷)之目的、委託第三人處理營業相關事務、或依法令或主管機關許可，得揭露、轉介或交互運用客戶資料，以提供客戶整體性多元化之金融理財商品或服務。

6. 客戶資料揭露對象：

客戶資料均在法令許可的範圍內，或取得客戶的同意後，在本集團各公司間進行交互運用或揭露，除因委任處理營業相關事務或有其他法令規定外，不會向任何其他第三人揭露。

7. 客戶資料變更修改方式：

客戶資料如有變更，可至往來子公司之營業據點申請變更；除法令另有規定外，亦可透過本集團之各子公司客服中心申請變更。

8. 共同行銷客戶選擇退出方式告知：

客戶得以書面、電子郵件或致電客服中心等方式通知本集團之子公司，要求停止共同行銷交互運用客戶資料。本集團之子公司將依據客戶通知意旨，儘速於合理工作日內停止客戶資料交互運用於共同行銷活動。

9. 其他

本保密措施自公告日起開始生效，為更完整保護客戶權益，本集團將隨時因應科技的發展、社會環境及法令的變遷，調整本保密措施，並公告周知。

本保密措施公佈於本公司及所屬各子公司之網站，如因組織異動而致子公司名單有所增減時，本集團將於永豐金融控股公司暨相關子公司網站公告之。

10. 本集團交互運用客戶資料之子公司名稱：

永豐商業銀行股份有限公司

永豐金證券股份有限公司

永豐創業投資股份有限公司

永豐期貨股份有限公司

永豐金租賃股份有限公司

永豐證券投資信託股份有限公司

永豐證券投資顧問股份有限公司

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

**倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)轉換說明**

英國金融行為監理局(Financial Conduct Authority; 以下簡稱 FCA)於 2021 年 3 月 5 日發布聲明，倫敦銀行同業拆款利率(London Interbank Offered Rate; 以下簡稱 LIBOR)，自 2021 年 12 月 31 日後，將終止發布各天期英鎊 LIBOR、歐元 LIBOR、瑞士法郎 LIBOR、日圓 LIBOR、1 周及 2 月期之美元 LIBOR，及自 2023 年 6 月 30 日後，將終止發布隔夜、1 個月、3 個月、6 個月、12 個月期之美元 LIBOR，亦即 LIBOR 將退場。

由於 LIBOR 被廣泛用於金融合約之參考利率，故 LIBOR 退場將可能影響您/貴公司與本行之相關交易。全球各國之監管機關已強調及提醒正在使用 LIBOR 之市場參與者，必須開始轉換及採用替代參考利率。為了讓您/貴公司更了解 LIBOR 退場相關訊息，茲提供倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)轉換說明。

**一、LIBOR 轉換背景說明**

銀行同業拆借利率(interbank offered rate)為銀行間進行相互借貸之實際利率，並逐漸發展成金融市場上作為基準利率之參考；在各種銀行同業拆借利率中，又以 LIBOR 最廣為國際金融機構使用。然隨著時間經過，國際市場上以 LIBOR 作為實際拆借利率的交易逐漸減少，部分天期之 LIBOR 利率多係由報價銀行依其「專家判斷」提供「預期的」同業間無擔保拆借利率，使得 LIBOR 逐漸偏離真實交易，無法準確反映實際市場行情。有鑑於此，相關國際組織如：國際證券管理機構組織(International Organization of Securities Commission; IOSCO)及金融穩定委員會(Financial Stability Board; FSB)於 2013 年起陸續發起金融指標改革，以強化金融指標利率之可靠性及加強金融市場之穩健性。FCA 亦認為 LIBOR 已逐漸失去金融市場基準利率的代表性，並於 2017 年 7 月公開宣告，於 2021 年年底將不再要求報價銀行提供 LIBOR 報價。據此，全球各國主管機關亦呼籲金融機構，應著手進行 LIBOR 轉換之替代基準利率計畫。

**二、LIBOR 轉換之替代基準利率 (Alternative Reference Rate; 以下簡稱 ARR)**

LIBOR 為無擔保拆借利率，結構上包含信用風險和流動性風險之溢價，而各幣別之監管機構所發布之 ARR 為隔夜利率，計算基礎不同，因此 LIBOR 轉換至 ARR 具有相當的複雜性，各國監管機構對其貨幣之 ARR 建議計息方式也不盡相同。本行將持續關注 ARR 之發展狀態，適時提供您相關訊息。

LIBOR 各幣別之 ARR 如下表，包含但不限於：

貨幣	替代基準利率(ARR)
美元	擔保隔夜融資利率(SOFR)
歐元	歐元短期利率(ESTR)
英鎊	英鎊隔夜平均指數(SONIA)
瑞士法郎	瑞士隔夜平均利率(SARON)
日圓	東京隔夜平均利率(TONA)

如有疑問，請逕洽各分行櫃檯或致電客服中心，服務電話：02-2505-9999、0203-08989

免責聲明：因 LIBOR 轉換仍存在不確定性，本行對訊息之準確性、完整性或及時性不做任何保證。任何人或實體均不得出於任何目的依賴以上宣導事項，對於使用宣導事項內容，本行不承擔任何責任。

### 三、對本行客戶影響

以 LIBOR 為利率指標之金融商品交易，將逐步替換成新的 ARR 及新的計息方式，可能對您/貴公司產生不同影響。由於 LIBOR 轉換 ARR 仍有許多不確定性，本行將持續關注市場發展，適時啟動議約或商議其他安排。

如有任何疑問，請致電客服中心 0800588800、(02)21911005，由專人為您服務。