數位存款帳戶業務申報表

民國　　年　　月　　日

報表編號：

金融機構代號及名稱：

項目代號	項目	項目內容
0000	金融機構代號	
0001	金融機構名稱	
0002	填報人部門	
0003	填報人職稱	
0004	填報人姓名	
0005	填報人電話	
0006	填報人電子郵件	
0007	未開辦數位帳戶原因	
0008	開辦新臺幣第一類帳戶日期	
0009	開辦新臺幣第二類帳戶日期	
0010	開辦新臺幣第三類帳戶日期	
0011	開辦外幣第一類帳戶日期	
0012	開辦外幣第二類帳戶日期	
0013	開辦外幣第三類帳戶日期	
0014	開辦本國未成年人開戶日期	
0015	開辦外國成年人開戶日期	
0016	開辦獨資組織開戶日期	
0017	數位存款帳戶數顯著增加原因	
0018	警示帳戶數增加原因	
0019	偽冒開戶數增加原因	

項目代號	項目	新臺幣開戶數	外幣開戶數	臺外幣開戶數合計 (C=A+B)	新臺幣遭偽冒開戶數	外幣遭偽冒開戶數	臺外幣遭偽冒開戶數合計 (F=D+E)	新臺幣遭通報為警示帳戶數	外幣遭通報為警示帳戶數	臺外幣遭通報為警示帳戶合計 (I=G+H)	新臺幣帳戶存款餘額	外幣帳戶存款餘額	臺外幣帳戶存款餘額合計 (L=J+K)	備註
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1000	以自然人憑證加視訊驗證之第一類帳戶(1a)													
1001	以自然人憑證以外之其他經銀行公會認可之憑證機構及其所簽發之憑證加視訊驗證之第一類帳戶(1b)													
1002	以自然人憑證驗證之第一類帳戶(1c)													
1003	以自然人憑證以外之其他經銀行公會認可之憑證機構及其所簽發之憑證驗證之第一類帳戶(1d)													
1004	以臨櫃雙證件驗證之第一類帳戶(1e)													
1005	以其他方式驗證之第一類帳戶(1f)													
1006	第一類數位存款帳戶合計 (1g=1a+1b+1c+1d+1e+1f)													

項目代號	項目	新臺幣開戶數	外幣開戶數	臺外幣開戶數合計 (C=A+B)	新臺幣遭偽冒開戶數	外幣遭偽冒開戶數	臺外幣遭偽冒開戶數合計 (F=D+E)	新臺幣遭通報為警示帳戶數	外幣遭通報為警示帳戶數	臺外幣遭通報為警示帳戶合計 (I=G+H)	新臺幣帳戶存款餘額	外幣帳戶存款餘額	臺外幣帳戶存款餘額合計 (L=J+K)	備註
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
2000	以自行臨櫃方式開立之存款帳戶驗證之第二類帳戶(2a)													
2001	以自行之「適用高風險交易之第一類數位存款帳戶」驗證之第二類帳戶(2b)													
2002	以其他方式驗證之第二類帳戶(2c)													
2003	第二類數位存款帳戶合計(2d=2a+2b+2c)													
3000	以他行臨櫃方式開立之存款帳戶驗證(透過財金平臺)之第三類帳戶(3a)													
3001	以他行臨櫃方式開立之存款帳戶驗證(非透過財金平臺)之第三類帳戶(3b)													
3002	以自行之信用卡驗證之第三類帳戶(3c)													

項目代號	項目	新臺幣開戶數	外幣開戶數	臺外幣開戶數合計 (C=A+B)	新臺幣遭偽冒開戶數	外幣遭偽冒開戶數	臺外幣遭偽冒開戶數合計 (F=D+E)	新臺幣遭通報為警示帳戶數	外幣遭通報為警示帳戶數	臺外幣遭通報為警示帳戶合計 (I=G+H)	新臺幣帳戶存款餘額	外幣帳戶存款餘額	臺外幣帳戶存款餘額合計 (L=J+K)	備註
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
3003	以他行之信用卡驗證之第三類帳戶(3d)													
3004	以其他方式驗證之第三類帳戶(3e)													
3005	第三類數位存款帳戶合計(3f=3a+3b+3c+3d+3e)													
4000	數位存款帳戶總計(4a=1g+2d+3f)													

一、填報說明：

1. 各類數位存款帳戶驗證方式應依銀行公會訂定之「銀行受理客戶以網路方式開立數位存款帳戶作業範本」規定辦理。
2. 各類數位存款帳戶數以當季(申報季別)之有效戶數（未包括結清銷戶）統計之。
3. 偽冒開戶數指從開辦累積至當季曾經通報為遭偽冒開戶之戶數，結清銷戶之帳戶仍應計入。
4. 警示帳戶數指累積至當季尚未解除警示之帳戶數，非當季新增戶數。
5. 數位存款帳戶開戶數、警示帳戶數及遭偽冒開戶數應以客戶 ID 計算戶數(以歸戶後計算戶數，非以帳號數計算)，如同一 ID 客戶有開立不同類別帳戶則分開計算，以開戶數為例說明如下：

帳戶類別	帳戶數	帳戶種類(某客戶 A)	報送戶數
第一類帳戶	新臺幣開戶數	新臺幣活期儲蓄存款	1
		新臺幣定期儲蓄存款	
	外幣開戶數	美金活期儲蓄存款	1
		美金定期儲蓄存款	
		人民幣定期儲蓄存款	
第三類帳戶	新臺幣開戶數	新臺幣活期儲蓄存款	1
		新臺幣定期儲蓄存款	
	外幣開戶數	美金活期儲蓄存款	1
		美金定期儲蓄存款	
合計			4

6. 申報時點：次季 15 日前申報累計至上一季資料。(4 月 15 日前申報從開辦到截至 3 月底資料)。
7. 帳戶功能同時具臺幣與外幣功能者，視為同時具臺幣帳戶及外幣帳戶，分別統計。
8. 未開辦數位存款帳戶業務，請於 0008~0013 表格填 N/A，1000A～4000L 表格填 0；0014~0019 表格內容如不適用，請填 N/A。
9. 未提供該類驗證方式(如自然人憑證加視訊)，帳戶數請填 0，申報系統第 2 張表不接受填寫 N/A。
10. 0008 至 0016 表格之日期格式請以民國格式填寫，格式為 yyy/mm/dd，如 108/10/01，非為 108 年 10 月 1 日或 2019/10/01。
11. 存款餘額單位為元，非千元或百萬元，包括活期存款及定期存款。
12. 外幣存款餘額請以當季季底銀行內部之結帳匯率換算為新臺幣，如有多國外幣存款請將金額換算為新臺幣後加總。
13. 數位存款帳戶數顯著增加指當季有效戶數較上一季底有效戶數增加超過 10,000 戶且成長率超過 10%（成長率=〔(當季底有效戶數-上季底有效戶數) /上季底有效戶數〕*100%）。

14. 警示帳戶數及偽冒開戶數增加原因建議以戶數呈現，例如：本季增加◯戶，◯戶為網路交易糾紛、◯戶為疑似詐騙、◯戶為其他；至於被列為警示帳戶之原因，可於警政署通知警示戶時詢問該署原因。

二、維護時點及程序表：

維護/申報頻率							維護/申報時點	維護/申報程序	維護/申報項目
事前維護	事後維護	即時維護	次月 10 日前	次季 10 日前	次年 5 個月內	其他			
	※					※	次季 15 日前。	次季 15 日前維護季底資料。	全部項目