

天星银行有限公司

跨境汇款用户（中国内地）条款和条件（「本条款和条件」）

在使用汇出汇款服务前，请仔细阅读条款和条件。通过使用汇出汇款服务，阁下确认阁下已有合理的机会查阅以下条款和条件，并将被视为已接受下列条款和条件并受其约束。

1. 诠释及定义

1.1. 本条款和条件中：

「**账户条款和条件**」是指经本行不时修订或补充的《使用虚拟银行服务的条款和条件》；

「**适用税项**」指任何及所有销售税、商品税、服务税、使用税、货物税、保费税、进口税、出口税、增值税、消费税及其他税项、监管费、征费（包括环境征费）或就任何与汇出汇款服务相关的原因所评估、产生或规定征收或支付的费用和税项；

「**本行**」或「**我们**」是指天星银行有限公司（包括其继承人及受让人）；

「**人民币**」指中国元，中华人民共和国的官方货币；

「**货币兑换**」指作为汇出汇款服务的一部分，本行与客户之间达成的现货外汇交易，将阁下的账户中的资金货币兑换为收款人预定收到的汇出汇款资金的外币；

「**不可抗力事件**」指超出本行的合理控制的任何行动、事件或缺失（包括天灾、自然灾害、战争、流行病、传染病、突发公共卫生事件、任何政府或当局的行为、电力故障、员工纠纷或罢工、通讯线路错误、技术问题、网路或流动通讯终端故障或系统不稳定）；

「**外币**」就本条款和条件而言是指人民币；

「**手续费**」为本行就汇出汇款服务按照附表中所载而收取的手续费，并可能根据第 13.2 条不时作出变更；

「**保证金**」指加在批发费率上的销售保证金；

「**OFAC**」具有「制裁」定义中所赋予的涵义；

「**汇出汇款**」指阁下根据本条款和条件就向收款人汇出汇款作出的汇出汇款申请；

「**汇出汇款服务**」指本行向客户提供的与汇出汇款及货币兑换相关的服务；

「**中国**」指中华人民共和国，就本条款和条件而言，不包括台湾、中国香港特别行政区和中国澳门特别行政区；

「收款人」指阁下指定的任何汇出汇款项下所处理的资金的收款人，收款人应为(i)微信支付的注册用户，或(ii)于中国设立的银行的银行账户持有人；

「制裁」指(i)根据美利坚合众国的法律和法规实施的经济制裁，包括但不限于美国财政部外国资产管制局（「**OFAC**」）实施的制裁；(ii)联合国（「**联合国**」）维持的制裁；(iii)欧盟维持的制裁；(iv)英国维持的制裁；及(v)中国政府维持的制裁（包括但不限于香港、中国人民银行、中国公安部和中国商务部所施行的制裁）；及(vii)任何权力机关根据适用规例不时实施的任何其他制裁；

「受制裁的司法管辖区」指受到 **OFAC** 施行的美国制裁及 / 或联合国、欧盟、英国、中国政府（包括香港）施行的制裁规限的司法管辖区及 / 或在适用规例项下不时受到任何权力机关施行的制裁规限的司法管辖区；

「受制裁的人员」指为(i)**OFAC** 施加制裁的目标的任何个别人士、实体或政府（包括但不限于 **OFAC** 的《特别指定国民和被封锁人员清单》上的人员）以及位于或居住于受制裁的司法管辖区的任何个别人士或根据受制裁的司法管辖区的法律组织的任何实体及 / 或是(ii)由联合国施加及 / 或(iii)由欧盟施加及 / 或(iv)由英国施加及 / 或由(v)中国施加（包括但不限于由香港、中国人民银行、公安部（中国）和商务部（中国）施加）及 / 或(vii)由任何权力机关不时根据适用规例施加的任何制裁的目标的任何个别人士、实体或政府；

「附表」指与本条款与条件所附有关的进一步指引附表，经不时修订；

「本条款和条件」指经本行修订、变更或补充的与跨境汇款用户（中国内地）有关的不时生效的汇出汇款服务条款和条件连同附表；

「联合国」具有「制裁」定义中所赋予的涵义；

「起息日」指货币兑换的结算日，即客户提交汇出汇款申请的日期；

「**WeRemit**」指腾讯金融科技的跨境汇款平台，由圳星提供；及

「**圳星**」指圳星科技有限公司，持有香港海关发出的金钱服务经营者牌照（牌照号码：20-09-02981），业务为通过 **WeRemit** 提供的汇款服务，让客户向涉及该资金的收款人跨境汇出及转移资金。

- 1.2. 本条款和条件中使用但未定义的任何词汇应具有账户条款和条件赋予的涵义。
- 1.3. 本条款和条件的附表构成本条款和条件的一部分，效力正如本条款和条件正文中明确规定的意义，对本条款和条件的任何引用都包括该附表。

2. 一般情况

- 2.1. 本条款和条件及账户条款和条件适用于已向本行申请使用或已使用本行汇出汇款服务的客户。使用汇出汇款服务，即表示阁下确认阁下了解、同意并接受本条款和条件以及账户条款和条件的约束。

2.2. 如本条款和条件与账户条款和条件之间存在冲突或不一致，则以本条款和条件为准，并始终遵守任何适用规例的强制性规定。

2.3. 阁下确认、了解并接受本行以合理的技巧和谨慎程度向阁下提供的汇出汇款服务。通过使用汇出汇款服务，阁下同意某些方面可能必然涉及第三方，包括但不限于任何当地银行、支付及钱包设施（包括微信支付或微信钱包）或汇款代理机构（包括圳星）（「代理机构」）。特别是，圳星提供的与汇出汇款相关的服务将涉及其他代理机构。本行拥有绝对且不受约束的酌情权来委任、聘用或以其他方式涉及圳星，而圳星亦拥有绝对且不受约束的酌情权来委任、聘用或以其他方式涉及任何其他代理机构，在各情况下均为向阁下提供汇出汇款服务，或向收款人执行汇出汇款，或为执行汇出汇款服务的任何其他相关事宜。

3. 关于 WeRemit、圳星及汇出汇款

3.1. 阁下发起的汇出汇款是通过圳星提供的 WeRemit 执行的。汇出汇款是由圳星为了阁下的利益和方便阁下而提供的。

3.2. 阁下确认并接受，如阁下的账户中没有足够的可用资金，本行没有义务代表阁向下向圳星转账任何资金。

3.3. 如阁下未授权与阁下账户借记相关的汇出汇款，阁下必须立即通知本行。

3.4. 在不抵触圳星的规定和适用规例的情况下，本行可以设定、更改或取消汇出汇款金额、汇出汇款次数或与汇出汇款相关的其他方面的任何限制，包括附表中所载的。若汇出汇款金额及次数超过指定限额，本行有权拒绝任何申请，且就阁下或任何其他人士招致或蒙受因有关拒绝而产生或与之相关的任何损失、损害或任何种类的开支，本行毋须承担责任。

3.5. 汇出汇款由圳星单独执行。为避免产生疑问，本行不就圳星的汇出汇款服务或提供该等服务的方式的缺失以及阁下因此蒙受的任何直接或间接损失或损害承担责任。

4. 货币兑换

4.1. 作为本行提供的汇出汇款服务的一部分，本行就阁下账户资金的币种与收款人预定收到的汇出汇款资金的外币提供货币兑换服务。

4.2. 本行为任何货币兑换提供的汇率受到货币兑换的货币和金额、日期和时间以及现行市场条件等因素影响。

4.3. 通过接受本行的报价，阁下同意按照本行报出并经阁下接纳的汇率来购买或出售外币，并将在起息日进行结算。

4.4. 当本行执行货币兑换作为汇出汇款服务的一部分时，本行将向阁下提供买入价和卖出价的报价，其中可能反映阁下希望进行的货币兑换的资讯。

- 4.5. 本行向阁下提供的报价仅表示阁下可能有资格获得的可能利率。本行不保证这是阁下将收到的汇率，且本行不受报价中提供的资讯约束。报价只是帮助阁下计划外汇货币兑换的工具。
- 4.6. 除非本行确认阁下接受汇率，否则阁下没有汇率及不能依赖所报的汇率作为约定汇率。
- 4.7. 在任何情况下，本行均不对阁下依赖报价中提供的资讯而招致的任何损失、损害、要求、索赔或处罚承担责任。
- 4.8. 所提供的任何指示性报价仅在有限的时间内显示，因此显示的适用汇率也仅在报价显示的期间内有效。每次查询可能会显示不同的汇率，并且基于多种因素显示不同的汇率。
- 4.9. 一旦本行能够确定实际适用的汇率，本行有权于汇款扣账户口扣除差额（如根据实际汇率阁下的应付金额超过阁下的已付金额），或（视情况而定）计入差额（如根据实际汇率阁下的应付金额少于阁下的已付金额），恕不另行通知。
- 4.10. 如客户进行货币兑换，而该货币兑换的汇率在货币兑换结束时处于场外汇率，且本行认为该货币兑换的场外汇率是由于电子通道（包括本行网站或流动应用程序）的故障造成的，则本行将有权撤销或修订货币兑换（如适当），以反映应适用于阁下进行货币兑换时的汇率（作为汇出汇款服务的一部分）。本行将相应地通知阁下有关货币兑换的撤销或修订。如货币兑换已经结算，本行将向阁下支付或要求阁下支付（视情况而定）所需金额，以反映货币兑换应采用的汇率。
- 4.11. 阁下确认、了解并同意，本行提供的货币兑换涉及特殊风险，所下订单的价值可能会受到金融市场的变化导致的汇率波动所影响。这些变化不在本行的控制范围内。阁下也确认、了解并同意，外币的可用性可能受到金融限制（就所处理的货币兑换的价值和数量而言）、货币兑换限制和适用规例所规限。
- 4.12. 本行将就所有货币兑换收取汇率保证金以及费用、收费及 / 或佣金（如有），并从阁下的账户中扣款。阁下不可撤销地授权本行从账户扣款。阁下确认、了解并同意，即使本行在本条款和条件列载的情况下向阁下退还汇出汇款，也不会向阁下退还保证金以及费用、收费及 / 或佣金（如有）。
- 4.13. 本行不会就货币兑换提供独立确认，而只会在本行网站或流动应用程序上提供确认作为汇出汇款服务的一部分。

5. 交付汇出汇款服务

- 5.1. 当阁下通过本行（通过圳星）作出汇出汇款时：

- (a) 阁下指示本行且本行将（通过圳星）处理汇出汇款，阁下必须提供本行要求的所有相关资料；及

- (b) 阁下授权本行从阁下的账户中扣除完成汇出汇款所需的金额（包括手续费及保证金）；及
 - (c) 本行将向阁下提供收款人收到汇出汇款资金的预计送达时间。为了确定预计的送达时间，本行收到阁下的汇出汇款申请的时间为收到阁下的完整指示当日的香港时间。
- 5.2. 阁下必须确保阁下的账户中有足够的可用资金来处理与阁下向本行申请的任何汇出汇款相关的扣款，以及就该汇出汇款的申请提供的资讯是正确的。
- 5.3. 汇出汇款申请一经提交即为最终及具约束力，以及不得取消、修改或撤销。
- 5.4. 若在处理或执行汇出汇款时本行在圳星的结算账户内资金不足，则汇出汇款可能会被延误或取消。对于处理汇出汇款的任何延误或取消，本行概不负责。
- 5.5. 本行对圳星业务的任何错误、疏忽、违约、延误、遗漏、无力偿债或缺失不承担任何责任。由第三方或权力机关、市场干扰或超出本行或任何代理机构控制范围的任何事件或原因（包括不可抗力事件）导致向收款人发出汇出汇款任何付款的延误或不付款、向收款人发出汇出汇款的通知的任何延误，或向收款人或代理机构传送或交付任何物品、函件或电报的任何延误，在任何情况下，本行和圳星均不承担任何责任或就任何损失负责。任何由本行或任何代理机构就汇出汇款采取的任何行动、程序或其他步骤，如是善意作出并符合任何适用规例的，则应对阁下具约束力，且不得使本行或任何代理机构对阁下承担任何责任。
- 5.6. 阁下确认、了解并接受：
- (a) 跨境汇款的中国第三方银行或汇款代理可能会拒绝接受或处理汇出汇款，本行对代理机构拒绝接受或处理汇出汇款的任何情况不承担责任；
 - (b) 本行可能会不时更新兑换及 / 或中国跨境资金转账和汇款的可用货币，恕不另行通知；及
 - (c) 基于安全性和保安理由，本行可能会要求在接受和处理任何汇出汇款之前核实阁下的指示。
- 5.7. 在不影响本条款和条件的任何规定的情况下，本行保留权利在给予或不给予任何理由的情况下不接受或以其他方式拒绝任何汇出汇款申请。本行进一步保留权利在基于任何理由给予或不给予任何通知的情况下延迟或不处理任何汇出汇款申请，包括但不限于：
- (a) 若本行认为：
 - (i) 相关资讯不完整或不准确或不适当的方式提供或不够清晰；
 - (ii) 账户内没有足够的可用资金；

- (iii) 汇出汇款申请的处理可能违反任何适用规例，包括(1)本行认为汇出汇款服务（不论是由阁下及 / 或收款人）被用于任何非法或欺诈行为；(2)阁下及 / 或该收款人是在任何权力机关不时发布的限制或禁止名单上的实体和个人；(3)如任何适用规例要求本行这样做，或(4)如本行有理由相信处理汇出汇款的相关请求会违反打击洗钱及恐怖分子资金筹集、制裁或其他适用规例；或
 - (iv) 由于汇率大幅波动或其他情况，本行可能会因处理汇出汇款而招致重大损失；
 - (b) 出于安全理由（包括但不限于本行认为适当采取的欺诈预防或风险控制措施或程序未能完成、履行或满足）。对于因任何理由不接受、拒绝、延误或不处理任何汇出汇款申请而使任何人士招致或蒙受任何损失或损害的，本行概不承担任何责任。
- 5.8. 尽管有上述任何规定，阁下确认、了解并接受(i)本行不会处理或不会允许使用涉及受制裁的司法管辖区、受制裁的人员及 / 或以其他方式受适用规例（在各情况下由本行全权及绝对酌情决定）禁止的汇出汇款或汇出汇款服务；及(ii)在不限制上述规定的情况下，如汇出汇款涉及受制裁的人员及 / 或受制裁的司法管辖区及 / 或被适用规例以其他方式禁止（在各情况下由本行全权及绝对酌情决定），则本行没有义务处理（并可能拒绝处理）汇出汇款或向阁下提供汇出汇款服务。如本行拒绝处理汇出汇款，阁下不得在任何时间重新提交同一汇出汇款的指示，不论是否经过任何修改，除非受制裁的司法管辖区、受制裁的人员和适用规例的相关状态出现变更。
- 5.9. 阁下进一步确认、了解并接受，权力机关可能要求披露该汇出汇款的制裁相关信息，并且阁下确认、了解并接受，如本行或任何其他人士(i)由于违反与汇出汇款相关的制裁；(ii)如执行汇出汇款会违反制裁（(i)及(ii)的各个情况均由本行全权绝对酌情决定）而拒绝或延迟执行汇出汇款或披露汇出汇款的信息，则本行毋须承担任何责任。
- 5.10. 为了处理阁下对每笔汇出汇款的指示，就符合任何适用规例而言，本行需要以下相关资讯：
- (a) 关于阁下，包括但不限于文件证明及其他资料或为处理阁下指示合理所需的任何其他资料，包括附表中所载的；及 / 或
 - (b) 关于收款人，包括但不限于收款人的银行名称、银行账号及分类代码、币种、银行地址、SWIFT 代码，以及收款人及阁下与收款人关系的其他资料，包括附表中所载的；及 / 或
 - (c) 处理阁下的指示合理所需的任何其他资料。
- 5.11. 阁下应单独就所提供的所有资料（包括任何收款人的账户资料）的准确性和完整性承担全部责任，本行不负责检查或核实该等资料，且本行不会对因阁下提供的任何资料的不准确、遗漏或不完整而造成的任何损失或损害承担责任。

- 5.12. 本行不负责收回阁下向第三方支付的任何款项，也不负责解决阁下与任何第三方之间的任何争议。
- 5.13. 汇出汇款服务的提供并非即时的，并受到多种因素影响，包括但不限于适用规例以及圳星及其他代理机构履行相关服务的情况。有关服务时间及处理汇出汇款的所需时间，请参阅附表。
- 5.14. 为了履行本行在适用规例下的义务，本行保留权利要求提供与阁下及 / 或收款人有关的进一步资讯或证据，或每笔汇出汇款的目的 / 背景，并且阁下将在一定程度上遵守本行根据适用规例作出的合理要求。
- 5.15. 阁下在此确认、了解并同意，将汇出汇款的相关资金汇至阁下指定的收款人账户及 / 或依照阁下的汇出汇款服务指示完成货币兑换，即构成本行完全履行本条款和条件项下对阁下的义务。由于阁下未能提供用于进行每笔汇出汇款的准确资料而导致阁下或收款人遭受的任何损失，本行将不承担任何责任。
- 5.16. 阁下确认、了解并同意，收款人的银行或收款账户作为代理机构，可能会收取费用和收费，这些费用和收费可能会从汇出汇款资金中扣除，这是本行无法控制的，本行不就该等扣除或收费承担任何责任或负责。
- 5.17. 本行可以以文字或密码或任何其他形式的电子传输讯号发送与汇出汇款有关的讯息，对于因任何相关的代理机构对讯息或其任何部分的传送或对讯息的错误翻译或错误传译而可能发生的任何遗失、延误、错误、遗漏、包含或排除或毁坏，本行不承担任何责任。
- 5.18. 在发送向收款人显示的备注或讯息时，阁下应遮盖该收款人的姓名或其他数据，以防止未经授权显示或披露任何个人资料或机密资料。

6. 取消和终止

- 6.1. 如本行或圳星无法处理汇出汇款的请求，包括发生不可抗力事件生致使相关的汇出汇款资金尚未转入收款人的账户，在不抵触适用规例的情况下，相关资金将退还至阁下的账户。若汇出汇款已计入收款人的当地银行账户款项及钱包设施（包括微信支付或微信钱包），本行将不予退款。退款（如有）及任何手续费的退款（如有）须于本行收到代理机构证明汇出汇款已被取消后方可进行。退款金额为本行的代理机构实际退还的金额，以人民币支付（如汇出汇款的原币为美元或港币，则退款不会是货币兑换前的原币）并存入阁下的人民币账户。
- 6.2. 如阁下违反本条款和条件，或与本行签订的任何其他协议的条款和条件（包括附表），或如阁下不再符合本行的资格准则，或阁下涉嫌违反安全规定，或本行需要进行维修，或出于商业、法律或监管理由，本行于任何时间认为提供汇出汇款服务不再可行的，则本行或圳星保留权利在发出或不发出通知的情况下暂时或永久地中止汇出汇款服务。

- 6.3. 在下列情况下，本行或圳星可随时中止从阁下的账户提交全部或部分的汇出汇款及 / 或立即终止汇出汇款服务，恕不另行通知：
- (a) 阁下的账户因任何原因被中止或关闭；及 / 或
 - (b) 本行或圳星可酌情判断该中止是任何适用规例所要求的，或是为了遵守本行的内部政策及程序，或是为了处理与任何汇出汇款相关的任何潜在或实际投诉或争议的。
- 6.4. 尽管本条款和条件中有任何相反的规定，本行或圳星可全权酌情决定：
- (a) 在合理可行的范围内，提前发出通知暂时或永久限制或中止使用汇出汇款服务；及 / 或
 - (b) 审核阁下使用汇出汇款服务进行的汇出汇款。
- 6.5. 汇出汇款服务的取消或中止不会影响取消或中断日期前阁下与本行之间的责任及权利。
- 6.6. 阁下承诺，阁下应独立负责并承担有关本行根据阁下的指示或声称的指示采取行动的所有风险，本行真诚地相信交易是由阁下在适当的授权下妥为发起的。除非阁下已通知本行阁下的安全凭证（例如用户名称和密码）受损，否则本行有权依据本行真诚地相信由阁下发出的任何汇出汇款申请来相应安排执行汇出汇款服务，本行不对按照该指示行事或对阁下造成的任何损失或损害承担责任。本行没有义务核实本行真诚地相信由阁下发出的任何指令或任何使用阁下的安全凭证来发出该指示的人士的身分或授权。本行不会就以下各方面向阁下承担任何责任：(1)任何实际或声称的指示；(2)任何未经授权的指示；(3)任何非由阁下拟定进行的汇出汇款；或(4)阁下对汇出汇款服务的使用，本行真诚地相信该交易是由阁下以适当的权限妥为发起的。阁下授权本行向阁下的账户进行贷记、借记或其他收费，以处理与阁下的汇出汇款指示相关的后续退款或其他调整。
- 6.7. 阁下确认、了解并同意，在收款人能够通过圳星或从代理机构收取汇出汇款前，收款人可能需要按照代理机构或适用规例的要求在一定期限内满足某些条件，包括但不限于通过提供额外资料或文件、登记微信支付或将其手机钱包与中国指定的银行账户连结起来，或附表中所载的其他要求。如收款人未符合该等条件，汇出汇款可能会被取消、中止或延迟。如收款人达到了代理机构、适用规例或附表中规定的汇款接收限额，收款人也可能无法收到汇出汇款。收款人也可能因圳星、代理机构或其他涉及汇出汇款的第三方的作为或不作为而无法收到汇出汇款。对于客户、收款人或任何其他人士招致或蒙受因圳星、代理机构或其他第三方的取消、中止、延迟、缺失或拒绝而产生或与之相关的任何种类的任何损失、损害或开支，本行概不向客户、收款人或任何其他人士承担责任。阁下亦确认、了解并同意，收款人收取汇出汇款资金应遵守相关代理机构提供给收款人的服务的相关条款和条件。本行不会就客户、收款人或任何其他人士招致或蒙受因相关的代理机构提供该服务（特别是因相关代理机构提供的服务而导致收款人无法收到汇出汇款资金的缺失）而产生或与之相关的任何种类的任何损失、损害或开支承担任何责任。

7. 客户陈述、保证与承诺

7.1. 阁下陈述、保证、承诺及 / 或同意：

- (a) 阁下已经满足附表中不时列出的年龄要求；
- (b) 汇出汇款服务的使用完全符合不时适用的任何适用规例；
- (c) 尽管本条款和条件或其他规定中有任何其他条款，(i)本行保留权利引入适用于汇出汇款服务的附加条款和条件，以遵守任何适用规例，恕不另行通知（除非适用规例中可能另有规定），且无需给予任何理由；及(ii)本行有权拒绝或随时拒绝任何汇出汇款指示或退回已从账户中执行的任何汇出汇款扣款金额，恕不另行通知（除非适用规例中可能另有规定），且无需给予任何理由；
- (d) 阁下应向本行提供本行可能要求的任何文件；
- (e) 人民币有汇率风险。人民币汇率波动可能导致损失。有关权力机关实施的外汇管制也可能对适用的汇率产生不利影响。人民币目前不可自由兑换，通过香港银行兑换人民币与香港银行提供的其他人民币服务一样，须遵守某些政策、适用规例的要求及 / 或限制（可能会在没有通知情况下不时更改）；
- (f) 阁下购买的外币（作为汇出汇款服务一部分的货币兑换）只可用于其指定用途；及
- (g) 您有合理的机会审阅附表，并确认、了解并同意附表中的条款和条件以及汇出汇款服务要求。

8. 不保证及本行的责任和弥偿的限制

- 8.1. 在适用规例许可的范围内，阁下同意就与阁下使用的汇出汇款服务相关的所有活动承担责任，除非有关责任是由欺诈、重大疏忽、故意不当行为以及违约或违反本行的适用规例造成的。
- 8.2. 本行将采取合理的谨慎来确保阁下在使用汇出汇款服务时向阁下提供的任何资讯是准确和有效，并确保阁下能够提供完整、准确和真实的资料来核实任何汇出汇款的真实性和合法性。由于汇出汇款服务的性质以及本行无法合理控制的情况，阁下同意自行承担使用汇出汇款服务的风险，并且汇出汇款服务是在「按现状」和「可提供」的基础上提供的。本行不保证汇出汇款服务会不中断、及时或无错误的，并且在适用规例许可的最大范围内，汇出汇款服务的提供不设任何形式的保证（不论是明示或默示），包括但不限于：(i)任何有关适销性或特定用途的适用性、所有权或不侵权的默示保证；(ii)汇出汇款服务将符合阁下的要求，随时可得、可使用、不间断、及时、安全或无误操作，或使用汇出汇款服务将使阁下实现任何利润或预期存款；(iii)因交易过程或商业惯例而产生的任何默示保证；(iv)任何合约或协议下的任何默示义务、责任、权利、索赔或补救措施；及(v)侵权行为中的任何义务、责任、权利、索赔或补救措施（不论

是否因本行的疏忽、衡平法或其他原因而产生。在适用规例许可的最大范围内，本行否认任何及所有该等陈述及保证。

- 8.3. 阁下同意，在适用规例许可的最大范围内，本行不对任何直接、间接、附带、特殊或相应而生的损失或惩罚性损害赔偿负责，包括但不限于利润损失、商誉损失、使用、数据或其他无形损失，即使本行已被告知该等损失可能是由以下原因造成：(i)使用或无法使用汇出汇款服务；(ii)未经授权使用汇出汇款服务；(iii)圳星或代理机构或任何人在提供汇出汇款服务过程中作出的声明或行为；或(iv)与汇出汇款服务有关的任何其他事宜。
- 8.4. 本行将尽商业上的合理努力确保汇出汇款服务一般不会中断，以及汇出汇款服务的传输或交易不会出现错误。然而，由于通讯网路的性质，本行无法就此提供任何保证。此外，阁下确认、了解并同意，阁下对汇出汇款服务的使用可能会偶尔受到中止或限制，以便进行修理、维修或引入新设施或服务。
- 8.5. 阁下同意就任何因阁下使用汇出汇款服务、违反本条款和条件或适用规例、阁下的任何作为或不作为、或因阁下侵犯本行的任何知识产权而产生索赔、诉讼、行动、要求、损害、债务、损失、成本、开支（包括诉讼费用和律师费）及责任（各为「**该索赔**」）向本行、本行的关联公司、高级人员、员工、代理商及本行的服务供应商进行弥偿及全额赔偿，除非该索赔、诉讼、行动、要求、损害、债务、损失、成本、开支（包括诉讼费用和律师费）是由本行及本行各自的关联公司、高级人员、员工、代理商及本行的服务供应商的欺诈、重大过失、故意违约及违反适用规例而造成的。为避免产生疑问，任何该索赔的金额仅包括所蒙受或招致的任何直接损失或损害。
- 8.6. 阁下应自费对任何该索赔进行抗辩，并全权控制对该索赔的抗辩及和解，前提是本行有权参与任何该索赔的抗辩及和解、就该索赔审核条款及批准任何和解、与阁下一起作为被告参与该索赔引起的法律诉讼。如本行在任何时间合理地确定任何该索赔获弥偿可能对本行产生不利影响的，本行可以自费控制抗辩。未经本行事先书面同意（不得无理拒绝），阁下不得同意作出任何判决或达成任何和解或承认该索赔获弥偿的责任。
- 8.7. 在适用规例许可的最大范围内，任何一方均不承担以下责任：
- (a) 任何业务损失；
 - (b) 任何利润损失；
 - (c) 任何收入、合约、机会、预期存款、数据、商誉或浪费支出的损失；
 - (d) 任何间接或相应而生的损失（不论本行在提供或使用汇出汇款服务期间是否可以预见该等间接或相应而生的损失）；
 - (e) 与代表各方保管、收取或支付的或因使用汇出汇款服务而产生的任何货币贬值、外汇损失、利息损失及其他风险有关的金额；
 - (f) 与可能遇到的以下风险相关的任何责任：(i)来自匿名来源或使用虚假或虚构姓名的人的带有威胁、诽谤或非法内容的资讯；(ii)一方被任何人误

导或欺骗，导致心理或身体伤害及 / 或经济损失；或(iii)服务的任何其他使用者的不当行为所导致的其他风险；或

- (g) 在下列情况下对汇出汇款服务的中断或阻断所承担的任何责任：(i)阁下、服务的任何其他使用者或本行的电脑软件、系统、硬件和通讯网路发生故障；(ii)银行系统或银行网路故障；(iii)任何未经授权或不正确或不完整的汇出汇款指示；(iv)因适用规例而中止服务；或(v)任何其他本行无法合理预见的情况（豁免包括因任何直接损失而产生的责任），或即使汇出汇款服务的中断或阻断是可以被合理预见的，也无法合理避免或超出本行的合理控制范围。

8.8. 在适用规例许可的范围内，本行及其关联公司对阁下承担的总责任，不论是基于合约、侵权（包括疏忽）的诉讼或索赔、违反法定责任或由本条款和条件引起或与之相关的，应仅限于阁下在紧接最近一次索赔之日前的六(6)个月内因使用汇出汇款服务而向本行支付的手续费及保证金。

8.9. 除圳星向本行收取的服务费外，本行不承担因提供或使用汇出汇款服务而产生的任何第三方费用（包括互联网和电信服务供应商的任何费用）。

8.10. 本协议中的任何内容均不限制或排除以下任何责任，但可根据适用规例免除、限制或排除的该等责任除外：

- (a) 因本行的疏忽而造成的死亡或人身伤害的任何责任；
- (b) 欺诈或欺诈性失实陈述的责任；或
- (c) 任何其他依适用规例不能免除、限制或排除的责任。

9. 遵守应用的法规和制裁

9.1. 阁下应并且应确保阁下以及阁下对本行的汇出汇款服务的使用遵守所有适用规例。阁下还应确保阁下在履行本条款和条件下的义务时遵守所有适用规例，包括反洗钱、客户身份识别及核实、资讯以及与汇出汇款记录相关的其他规例。在不限上述规定的情况下，阁下应不时遵守适用规例规定的任何打击洗钱及恐怖分子资金筹集的措施。

9.2. 阁下同意尽最大合理的努力促使收款人（与本行有关）（如适用）遵守有关打击洗钱及恐怖分子资金筹集的所有适用规例。

9.3. 阁下同意并应促使收款人在遵守适用规例（包括反洗钱法和制裁）方面与本行、任何代理机构或任何权力机关合作，并向本行、任何代理机构或任何权力机关提供本行、任何代理机构或任何权力机关可能就与适用法规项下的合规义务有关的其他程序所要求的任何及所有资料（包括各方、最终客户或收款人的资料、文件或数据（如适用））。如阁下未能与本行、任何代理机构或任何权力机关

合作，并向本行提供任何及所有数据以进行反洗钱调查或其他与遵守适用规例下的责任有关的程序，本行有权终止及停止向阁下提供汇出汇款服务。

- 9.4. 若使用或提供汇出汇款服务时的行为违反任何适用规例（包括制裁），阁下应对该违反行为承担全部责任。
- 9.5. 在不限制前述的任何规定的情况下，阁下应确保汇出汇款不会为洗钱、恐怖分子资金筹集及 / 或其他非法活动提供便利，也不会对另一方造成洗钱、恐怖分子资金筹集、违反制裁行为或任何其他监管风险。
- 9.6. 关于使用或提供汇出汇款服务以及本条款和条件下的任何其他服务或活动，阁下不得：(i)违反或逃避制裁；(ii)违反任何有关制裁、打击洗钱及恐怖分子资金筹集的适用规例；(iii)向任何最终客户（如适用）或任何其他受制裁的人员取得、维持或提供服务；及(iv)在不限制上文第(i)至(iii)段中的任何规定的原则下，在处理或进行事务时交涉或牵涉任何(A)受制裁的司法管辖区、(B)受制裁的人员或(C)有关反洗钱、反恐怖主义融资和制裁的适用规例下的受禁止的活动。如阁下在任何时间发现实际或潜在违反本条款的行为，阁下应立即向本行提供书面通知，包括对实际或潜在违反行为的描述，双方应充分合作就任何有关实际或潜在违反行为进行调查。

10. 资料及隐私

- 10.1. 在不损害本行在本条款和条件下的任何权利的情况下，客户（以及（如适用）代表各名董事、授权人士、高级人员、代表及成员（或合伙企业的合伙人）的客户）（统称「**相关个人**」）同意并确认，客户的资料、相关个人和收款人的个人资料，以及与汇出汇款服务以及客户或相关个人与本行之间的任何买卖或交易有关的所有其他详情及资料均可由本行使用、持有或处理，或在本行认为有需要或适当的情况下，就本申请、本转账或向客户提供汇出汇款服务的目的或有关方面的目的，由本行向本行的任何集团成员、任何第三方服务提供商（包括圳星）、任何代理机构或代理银行或第三方金融机构、任何领款人机关进行披露、转让（不论在香港境内或境外）或交换；或根据本行不时向客户及其他个人提供的结单、通函、通知或条款和条件所载列的本行对个人资料的使用及披露的政策所载的有关目的向有关人士进行披露、转让（不论在香港境内或境外）或交换。
- 10.2. 在不影响上述第 10.1 条的情况下，在处理汇出汇款指示时，有关打击洗钱及恐怖分子资金筹集活动的适用规例可能会要求本行披露有关客户或相关个人（定义见上文第 10.1 条）的个人资料或其他资料。这可能包括客户或相关个人、人士的原汇款账号、姓名、地址或出生日期、个人或公司身分证明文件号码、汇出汇款的金额和币种、汇出汇款的目的以及其他专用参考。客户明确授权(i)本行向任何代理机构或收款银行、领款人或本行认为适当的任何机关作出所需的披露，以及(ii)各代理机构或收款银行向任何其他代理机构或收款银行、领款人或代理机构或收款银行认为适当的任何机关作出所需披露。

10.3. 客户及相关人士谨此同意本行使用及处理其个人资料，以及将其个人资料转移至第三方（包括圳星）及 / 或香港境外的地方，以用于本行提供的汇出汇款服务的目的或直接相关目的（包括进行核实的目的）。客户应尽商业上合理的努力，促使收款人同意使用和处理其个人资料，并将其个人资料转移至第三方（包括圳星）及 / 或香港境外的地方，以用于本行提供的汇出汇款服务的目的或直接相关目的（包括进行核实的目的）。

10.4. 为保护阁下提供给本行的所有个人资料的保密性，本行就收集、处理、使用和储存阁下、阁下的相关个人或收款人的个人资料遵守：(i)香港《个人资料（私隐）条例》及(ii)本行的《私隐原则》以及有关《个人资料（私隐）条例》的通知（「该通知」），请浏览 https://www.airstarbank.com/pdf/Privacy_Policy_and_PICS_English.pdf。

11. 费用及收费

11.1. 本行保留权利不时收取与汇出汇款服务相关的手续费和保证金。

11.2. 阁下授权本行从阁下的任何账户中扣除阁下当时到期应付的任何手续费、保证金以及任何其他成本及费用。

12. 适用税项

12.1. 阁下同意并承认手续费和保证金并不包括适用税项。

12.2. 我们应各自全权负责收取、汇报和支付我们各自就本协议进行的活动到期应付的任何适用税项，包括在支付或收取本条件及条件项下的任何付款时可能应付的任何适用税项。如根据本协议应付的付款需要缴纳适用税项（不论是通过直接评税、在来源处预扣税或其他方式）的，则该付款的付款人应有权从该付款中扣除并预扣相当于任何适用税项的金额，并在向领款人作出任何付款前将适用税项汇给相关税务机关。

13. 条款与条件的变更

13.1. 本行保留权利全权决定不时修改本条款和条件（包括附表）。任何该等修订将在本行向阁下发出合理通知后生效。

13.2. 在本行可以控制的范围内，本行将至少提前 30 天通知阁下任何影响任何费用或收费或适用于阁下的汇出汇款的责任或义务的条款的变更。

13.3. 如阁下在任何该等修订的生效之日或之后继续使用汇出汇款服务，则对本条款和条件的任何修订将被视为已被阁下接纳并对阁下具有约束力。

14. 杂项事宜

14.1. 汇出汇款服务仅供阁下个人使用，阁下不得转让给任何人。阁下同意不将汇出汇款服务用于任何商业用途。

- 14.2. 本行有权不时规定本汇出汇款服务的通讯形式及方式。专人送递、邮递、传真或电邮发送的通讯，（若专人送递）应在专人送递或将其留在客户最后通知本行的地址时，（若邮递）如地址在香港境内，则在投递后两(2)个工作日；若地址在香港境外，则在投递后七(7)个工作日，或（若上传至流动應用程式或本行网站或通过传真传输、电邮或简讯发送）即时在上传至流动應用程式或本行网站或传送至客户最后通知本行的传真号码、电邮地址或手机号码后，被视为已由客户收到。
- 14.3. 非本条款和条件一方的人士无权根据《合约（第三者权利）条例》（第 623 章）强制执行本条款和条件的任何条款或享有本条款和条件的任何条款的利益。
- 14.4. 如在任何时间本条款和条件的英文版本及中文版本出现歧义，概以英文版本为准。
- 14.5. 本条款和条件受香港法律管辖并依香港法律解释。客户同意接受香港法院的专有司法管辖权。

有关跨境汇款用户（中国）条款和条件的进一步指引附表（「附表」）

本附表是对天星银行有限公司发布的跨境汇款用户（中国内地）条款和条件（「**条款和条件**」）的补充，并构成该条款和条件的一部分。本附表在更新版本发布之前一直生效。

本附表中使用但未定义的任何术语应具有条款和条件中赋予的含义。

1. 客户通过本行汇出汇款的目的只能是将工资汇给自己或将资金汇给近亲以支持家庭（「**家庭支持款项**」）。
2. 每笔导出汇款的交易限额为人民币 50,000 元。
3. 每位收款人的汇出汇款次数限制为每月 10 次。
4. 汇出汇款服务每周 7 天、每天 24 小时运作，以人民币进行近乎实时的支付，但首次收款人必须在 48 小时内设立账户才能收到资金。
5. 贵方确认、了解并同意，通过汇出汇款服务处理任何汇出汇款需要一段合理的时间，通常为三(3)个工作日内。
6. 提供资金的时间为工作日，周末和香港假期除外。
7. 汇出汇款服务适用于 18 至 65 周岁之间的客户作为汇款人。
8. 收款人必须满足以下条件才能接收汇款：
 - (i) 收款人为中国公民，持有中国居民身份证；
 - (ii) 收款人已经使用中国电话号码注册了微信支付或微信钱包账户；
 - (iii) 收款人已授权银行卡使用微信支付或微信钱包收款。
9. 对于家庭支持款项，
 - (i) 客户必须在首次收款的 48 小时内在微信支付中完成账户绑定设置并签署《亲属关系承诺书》。否则，汇出汇款将被取消并退款；
 - (ii) 收款人从海外亲属收取家庭支持款项时，必须申报特定的亲属关系。收款人可通过短信连结在 WeRemit 上选择亲属关系，并完成电子签名以收取款项；
 - (iii) 收款人完成账户绑定设置并签署亲属关系承诺书后，资金预计将在 20 分钟内到账。如遇特殊情况，资金可能需要 1 至 3 天才能到账，汇款页面会显示相关通知。
10. 如果收款人已达到收款限额，汇出汇款服务可能会被取消。

11. 只有在汇款尚未处理（即收款人未完成账户绑定设置）的情况下，才能取消汇出汇款服务。一旦成功取消汇出汇款，资金将通过原路退回。
12. 本行就汇出汇款服务收取的手续费为 4 美元、30 港元或 30 元人民币，视乎客户户口内与汇出汇款有关的资金货币而定。
13. 本条款和条件的中英文文本如有歧异，概以英文本为准。
14. 本条款和条件受香港法律管辖，并按香港法律解释。客户同意接受香港法院的专属管辖。