

订单账款账户管家服务告知

特别提醒：

鉴于您（或称“客户”、“申请人”）向上海华瑞银行股份有限公司（或称“本行”、“我行”）申请开通“订单账款账户管家”服务（以下简称“本服务”），为明确双方的权利和义务，维护双方的合法权益，特告知如下。您应事先了解清楚并充分理解本告知条款的全部内容。

一、关于申请订单账款账户管家服务的条件

1、本服务申请过程中，您须根据监管规定及上海华瑞银行要求向上海华瑞银行提供相应资料并按照银行平台提示的流程提交申请。上海华瑞银行可能会对不同客户增减所需信息、验证步骤及具体要求，请以申请时银行平台的具体提示为准。上海华瑞银行将根据监管规定及本行要求对您的申请进行审核，并通过银行平台提示告知审核结果。

2、本服务申请过程中，您须根据银行平台提示的流程关联同名银行账户，且应根据银行平台的提示完成相关验证。您操作及使用关联同名银行账户时应遵循如下约定：

(1) 为了确保您的合法权益，您应确保同名银行账户为其实名开立并使用。如非本人（单位）实名开立的账户请勿进行关联，否则上海华瑞银行有权拒绝您的关联申请或单方面解除已关联账户的关联关系。如因您的关联行为造成自身、上海华瑞银行或第三方损失的，您同意就前述损失承担全部责任。

(2) 您授权同意，除留存您主动提供的同名银行账户信息外，上海华瑞银行亦可通过非银行支付机构、清算机构及合作机构获取并留存您的同名银行账户信息，包括但不限于账号、户名、证件类型、证件号码，并同意上海华瑞银行通过前述机构进行上述账户信息的校验，您亦同意前述机构将校验信息反馈给上海华瑞银行。您应确保同名银行账户信息的真实、完整、准确、合法、有效。

3、基于运营及风险考虑，服务开通后，根据您的具体情况，对于以下第二部分所述的上海华瑞银行的各项服务，上海华瑞银行可能会变更具体服务内容和（或）限制条件，请以银行平台的具体提示为准。

二、关于订单账款账户管家服务

1、订单账款账户管家服务是指您向交易对手提供商品或服务时，由上海华瑞银行为您提供保理服务，即您同意委托上海华瑞银行向您在交易平台的交易对手或合作机构（如收单机构、支付机构等）代收订单账款，并将订单账款根据本协议约定的方式进行结算。

2、您在使用订单账款管理服务时应遵守银行平台及交易平台设定的流程、规则，否则上海华瑞银行有权拒绝向您提供本服务。

3、上海华瑞银行仅为您代收基于交易平台上的订单账款，如前述资金非交易款项，则上海华瑞银行保留拒绝接收并退回原汇入账户的权利；此外，上海华瑞银行亦会根据交易平台的指令将订单账款退返。

4、根据您与交易平台的约定将订单账款结算至您已关联的同名银行账户。上海华瑞银行将视情况，在交易当日或之后的工作日尽快处理。您确认并同意，前述交易的完成将受限于上海华瑞银行及/或其他机构操作此类交易的工作时间。

5、您在提交指令时，请确认指令的准确性及完整性（包括转出金额、转出账户的户名、开户行、账号等），上海华瑞银行没有义务对上述信息进行核实。一旦上海华瑞银行收到您或交易平台的任何结算指令，除非上海华瑞银行另行同意，上海华瑞银行将不会受理和执行您随后要求取消、撤销或修改该转账指令的任何指令。

6、您理解并同意，对于本服务，除非因上海华瑞银行欺诈行为或重大过失导致的直接损失，上海华瑞银行对资金划转或传输过程中可能产生的任何损失或迟延，信息传输途中可能发生的任何错误、遗漏、毁损或延迟，免于承担责任。

7、为了保障您的订单账款安全，建议您：(1)妥善保管法定代表人身份证、营业执照、组织机构代码证、税务登记证等身份证明文件；(2)妥善保管手机、电脑等电子终端，并确保前述设备在安全的环境下使用服务；(3)妥善保管登录名、账号、密码、交易验证码等重要信息，不要轻信他人随意泄露；(4)交易完成后及时核对交易记录；(5)及时通知上海华瑞银行任何可疑的事项。

8、为了保障您的订单账款安全，当上海华瑞银行判断存在较高的欺诈，盗用，不当使用，黑客入侵，病毒，恶意的、破坏性的或损坏性的代码、程序或宏指令攻击风险，或者存在疑似洗钱等违反法律法规的操作时，上海华瑞银行可以视情况锁定您的服务使用，并且拒绝接收您的任何交易指令。

9、您可以通过银行平台的指定页面查询其账户信息及明细。

三、交易指令安全性

1、上海华瑞银行接受并执行通过以下任何一种发送的交易指令：

(1)根据交易平台的规则或与您的约定，交易平台自行或代您发送的交易指令；

(2)上海华瑞银行认可的其他方式。

2、您确认并同意，依据以上约定发送的交易指令，无论是否由您亲自做出，均视为您做出，对您具有法律上的约束力。您不得因为前述指令存在交易平台代为发送情况而拒绝认可该交易指令，也不得就上海华瑞银行执行该交易指令提出任何赔偿请求。

3、当服务状态异常（比如订单账款余额不足、被冻结等）时，上海华瑞银行将不会执行您的交易指令（包括任何上海华瑞银行收费或上海华瑞银行应当代收的费用、手续费、佣金）。上海华瑞银行亦不就因延迟或未执行该等交易指令所导致的任何后果承担责任。

4、如上海华瑞银行收到数项付款或其他交易指令，并且其涉及的总额超出订单账款余额或任何交易限额时，上海华瑞银行有权不考虑相关指令的发出日期以及收到该等指令的时间先后，自行决定选择执行和不执行其中的一项或若干项交易指令。

四、订单账款融资

1、您应理解基于付款机构、交易平台等因素，上海华瑞银行将上述订单账款结算给您存在一定的期间。为了保证您的流动性，您可选择向上海华瑞银行申请订单账款融资。该申请是一次性的，即在您同意办理订单账款融资至您终止本服务的期间，您无须针对每笔订单账款进行单独申请，上海华瑞银行将在确认您确实存在该笔订单账款后的约定时间内将款项支付至您授权的账户。前述约定时间具体以交易平台的规则、页面展示为准。

2、您在申请订单账款融资服务并收到对应的款项后，除上海华瑞银行书面同意外，您不得就该笔订单账款向交易对手或合作机构主张债权。上海华瑞银行将享有该笔订单账款的权利，包括向交易对手或合作机构请求付款至上海华瑞银行指定账户等。

3、如您与交易对手的交易存在瑕疵（如商品瑕疵、货不对版、伪造交易、交易对手拒付等），上海华瑞银行有权不向您提供订单账款融资服务。如上海华瑞银行已将融资款支付给您指定账户的，则您同意从您的其他交易资金中划转相应款项，针对其他交易资金划转的款项，上海华瑞银行将不再向您承担本协议项下订单账款结算的义务。

五、服务终止

1、在您违反本合同约定时，上海华瑞银行有权随时通知您终止服务。上海华瑞银行在发出

该等通知后，即无任何义务执行与本服务有关的任何交易指令，并免于为此承担责任。

2、上海华瑞银行有权在出现下列情况时，随时暂停您使用本服务，而无须提前提供任何通知或理由：

- (1) 本服务的维持或操作，因任何法律、法规或监管规定而被禁止或变得不合法/不合规；
- (2) 您违反本合同的任何条款或与上海华瑞银行达成的其他约定；
- (3) 您未按照上海华瑞银行的要求更新客户资料，包括但不限于身份证明信息、手机号等；
- (4) 经上海华瑞银行合理判断，本服务被用作任何不合法或不正当的用途，或者存在被用作任何不合法或不正当的用途的嫌疑；
- (5) 上海华瑞银行就有关本服务的操作收到互相抵触的指示；
- (6) 上海华瑞银行收到任何第三方对您的订单账款的权利主张。

3、服务终止后如有订单账款未处理，上海华瑞银行可根据上海华瑞银行认为妥当的途径和方式，在扣除您欠付上海华瑞银行的任何收费及其他款项后将余额归还您，包括将款项转入您指定的在其他银行或机构开立的同名账户。

4、不论乙方所提供的部分或全部服务是否已暂停或终止，您仍应向上海华瑞银行支付手续费、佣金及您应当支付的其他款项，以及截至服务暂停或终止时所累积的欠款，即使本合同之效力终止，您仍应承担该等付款责任。

5、服务终止后，您将无法继续使用上海华瑞银行的本服务。

六、关于反洗钱的相关约定

根据法律、法规和监管机关的要求，若上海华瑞银行怀疑或认为任何账户的收支款项是恐怖分子/恐怖组织的财产或资金、或是毒品交易、恐怖活动或任何犯罪的收入，上海华瑞银行可以决定并采取本行认为适当的任何行动。该等行动包括但不限于：拦截和调查任何付款指示以及通过上海华瑞银行的系统发往您或由您发出或代表您发出的其他信息或通讯；在一段合理时间内推迟处理该等资金划转或支付以进行我们认为必需的调查和查询；拒绝进行该等资金划转或支付或拒绝接受该等交易指令。

七、交易记录及资料保存的方式方法

1、在提供本合同项下服务的过程中，您同意且上海华瑞银行有权(但无义务)，以各种可行方式记录您的客户资料、交易指令、交流信息(包括但不限于客服电话的录音)及其他相关文件。所有资料均属上海华瑞银行所有，并可作为您的交易指令或证明上海华瑞银行与您之间沟通情况的决定性证据，对您具有法律上的约束力。

2、上海华瑞银行可自行确定保存客户资料、交易指令、交流信息及其他相关文件的期限，并可能在期限届满后销毁其正本。该正本可能会被复制成数字存储的副本，该等数字存储的副本应被视为与其正本具有相同的真实性及效力。

3、所有以上客户资料、交易指令、交流信息及其他相关文件，以及相应的数字存储的副本等均具有法律上完全的证据效力，对您具有法律上的约束力。

八、信息披露与保密

1、上海华瑞银行在本协议履行过程中知悉的申请人的资料及信息，上海华瑞银行应负保密责任，但下列情形除外：

- (1) 适用法律法规或上市规则要求披露的；
- (2) 司法部门或政府部门要求披露的；
- (3) 向上海华瑞银行的外部专业顾问披露的；
- (4) 申请人同意或授权上海华瑞银行进行披露的。

2、申请人同意上海华瑞银行在如下情形可以使用或披露所有有关申请人的信息和资料，包括但不限于申请人的个人基本信息、主卡、验证卡及电子账户及交易信息及其他相关信息和资料等，愿意承担由此产生的一切后果：

- (1) 依照法律、法规和规范性法律文件规定，必须向监管机关或其他有权机关披露。
- (2) 为下列目的向业务外包机构、与我行合作的第三方、其他金融机构及我行认为必要的其他机构或个人，包括但不限于我行的其他分支机构，或者我行完全或部分拥有的子公司，披露和允许其使用该等信息和资料：
 - 1) 为开展网络金融业务服务或与网络金融业务服务有关；
 - 2) 为向申请人提供或可能提供新产品或服务或进一步提供服务；
 - 3) 为更好地维护、管理和提升申请人关系。
 - 4) 为业务运营、管理、统计、分析和风险控制的目的使用或允许上海华瑞银行合作的第三方在保密的基础上使用该等信息和资料。

九、关于您及时更改客户资料的义务

- 1、您保证您提供给上海华瑞银行的任何资料均为真实、准确、有效。当您的任何客户资料出现任何更改或更新，应立即通过上海华瑞银行认可的方式提交更新申请。在上海华瑞银行确认上述更新之后，客户资料变更方生效。
- 2、客户资料包括但不限于身份信息、联系方式等。提交客户资料更新申请后，上海华瑞银行可能要求您提交相关补充资料，您应尽协助之义务。
- 3、所有源于您没有向上海华瑞银行提供最新客户资料而引致的后果均由您自行承担。

十、上海华瑞银行免责条款

- 1、除非由于上海华瑞银行或上海华瑞银行员工的欺诈行为或重大过失，否则上海华瑞银行或上海华瑞银行员工就下列事宜向您或第三人均免于承担责任或义务：
 - (1) 本服务因任何法律、法规或监管要求而被禁止或变得不合法/不合规；
 - (2) 您没有遵守本合同的约定；
 - (3) 上海华瑞银行按照交易平台之指示行事；
 - (4) 任何与本服务有关的设备或装置的机械故障、电力故障、失灵、停顿、运作中断或设备或装置的不足，或任何天灾、恐怖活动、战争或延期偿付之宣布或任何其他不在上海华瑞银行控制范围内的事宜；
 - (5) 上海华瑞银行执行符合本合同的任何指令，或上海华瑞银行基于合理理由未能执行或决定不执行该等指令；
 - (6) 上海华瑞银行基于合理理由未能或延迟执行您的指令。
- 2、上海华瑞银行相关系统或软件因下列状况无法正常运作，使您无法使用或无法正常使用各项服务或使上海华瑞银行无法根据您的指令行事或者履行本合同项下的其他义务时，上海华瑞银行不承担损害赔偿赔偿责任，该状况包括但不限于：
 - (1) 在上海华瑞银行相关系统或软件或与交易相关的其他系统或软件公告之系统维护期间；
 - (2) 电信设备出现故障不能正常进行数据传输的；
 - (3) 因台风、地震、海啸、洪水、停电、战争、恐怖袭击等不可抗力之因素，造成上海华瑞银行系统障碍不能正常执行业务的；
 - (4) 由于黑客攻击、电信部门技术调整或故障、网站升级、第三人方面的问题等原因而造成的服务中断或者延迟。
- 3、在任何情况下，上海华瑞银行对您或任何第三人的责任均仅限于直接及纯粹因上述事宜导致的直接且可合理预计的损失。

十一、上海华瑞银行承担赔偿责任的范围

1、如上海华瑞银行因为或出于向您提供任何服务、与您进行任何交易、为您维持履行本合同项下义务、您违反本合同或适用的法律而基于合同、侵权或其他方面遭受或产生任何索赔、责任、损失、损害、成本、费用和开支（不论因税款、税费或其他事由产生的，包括但不限于全额赔偿上海华瑞银行为维护和实现本条款项下权利而发生的诉讼费用、律师费用、评估费、拍卖费及差旅费等，且不论是实际发生的还是可能发生的），您应向上海华瑞银行赔偿该等索赔、责任、损失、损害或费用，并且确保上海华瑞银行免受该等索赔、责任、损失、损害、费用或开支的影响，除非该等索赔、责任、损失、损害或费用是由上海华瑞银行的欺诈或重大过失造成。

2、上海华瑞银行出具的任何您就上述赔偿责任而对上海华瑞银行应承担的责任或债务的证明，应对您具有约束力，并且作为最终证据，而无须进一步证明该等索赔、责任、损失、损害、费用或开支。

十二、合同的适用法律及争议解决方式

本合同适用中华人民共和国法律。本合同在履行过程中发生争议，可以协商解决，协商不成，向上海华瑞银行所在地人民法院起诉。在诉讼期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

十三、合同的生效、变更、解除

1、本合同自您点击确认之日起生效。

2、上海华瑞银行有权不定期修改本合同，不时增加、减少或变更任何服务、收费要求。当本合同的相关变更涉及增加上海华瑞银行的收费或影响您的责任及义务时，上海华瑞银行可通过银行平台的相应页面，至少提前 30 天公布。

3、除法律法规另有强制性规定外，如您在相关修改生效后继续使用相关服务，即视为同意该等变更或修订。

4、本合同生效后，除本合同另有约定外，未与上海华瑞银行协商一致的情况下您不得变更或解除本合同。上海华瑞银行基于自身经营考虑，可以中断、终止本合同或其任何部分，但上海华瑞银行将尽最大可能减少或避免侵害您的合法权益。

5、除本合同的相关约定外，您还须遵守国家法律法规、监管规定关于支付结算、银行服务等相关规定。