

i-Account 服务协议

A 定义

本规约中相关术语的定义如下：

1. **账户**：Circle Pay LLC 为客户提供的网上综合账户，即 i-Account 账户；
2. **Circle Pay**：Circle Pay LLC 公司名称的简称；
3. **i-Account 平台**：**i-Account** 是我们提供相关服务的核心产品，具体提供一下业务：
账户间互转、电汇、货币兑换、预付卡联动。客户只需登录网上账户就能完成整个流程。
账户登录网址 <https://www.i-account.cc/>；
4. **Circle Pay 官方网站**：<https://www.i-account.cc/> 及其子域名相关网站；
5. **客户**：本规约客户包括个人客户及企业客户。企业客户通常是由公司股东、董事、高层管理人员或者法人代表经公司授权使用法人账户；
6. **交易**：通过 Circle Pay 官方网站和 i-Account 平台为客户提供的交易服务；
7. **用户名**：登录 ID 是用户第一次登录 i-Account 时，由用户本人设定的数字字母组合，用于每次登录账户时，认证用户身份；
8. **密码**：由用户自身设定，登录 i-Account 以及进行交易时验证用户身份的字母数字的组合。密码有效期为 6 个月，到期客户须更换密码。Circle Pay 将于到期日前邮件提醒客户；
9. “提交”图标：此图标设置于 i-Account 用户接口内，以确定商品与服务的申请以及信息更新。
10. “注册电子邮件”：在申请 i-Account 服务时，客户应提供电子邮箱地址，而该地址只能匹配一个 i-Account 账户的注册申请。

B. 账户构成

1. i-Account 由以下产品与服务构成：
 - 1.1 卡账户
 - 1.2 兑汇服务
 - 1.3 转账服务
 - 1.4 其他金钱操作服务
2. Circle Pay 为个人客户及企业客户提供上述的综合服务。一位客户只可申请一个 i-Account 账号，并且每个账户只允许绑定一个且唯一的注册邮箱。

3. 申请 i-Account 相关产品与服务的用户需遵循此规约条款相关规定。

4. Circle Pay 有权拒绝开设 i-Account 账户，且无需告知客户相关理由。此外在用户使用 i-Account 的过程中，Circle Pay 有权根据实际情况限制或暂停客户账户交易（比如用户涉及疑似洗钱或者其他非法交易）。

C. 身份验证

Circle Pay 将需要确认所有资金移动申请时的 KYC 文件，遵守必要的身份识别程序，包括身份信息，地址信息和其他附加信息。如果出现默认或虚假信息，或者 Circle Pay 因其他原因认为有必要，Circle Pay 保留拒绝服务的权利。你同意并保证以下几点：

- 向我们提供准确，最新，完整和真实的身份证明以及我们确认您身份所需的任何其他信息或证据；
- 向我们提供我们可能要求的所有信息和文件，以便处理您的交易并遵守适用于我们或我们的合作伙伴的任何法律要求。
- 更新您提供给我们所有信息，以保持其准确，最新，完整和真实；
- 不得将本服务用于或与任何禁止目的相关，或试图篡改，破解，修改，过载或以其他方式破坏或绕过本网站的安全和/或功能；
- 保持您的参考编号安全，除了收件人之外，您不得与任何人共享参考编号或任何其他交易细节；

Circle Pay 还保留要求提供额外的身份认证信息的权利，当交易和/或一系列交易的金额超过 GEL 30,000（或等值的其他货币）或进行国内或/和跨境电汇的交易时超过 GEL 1500（或等值的其他货币），或者您来自格鲁吉亚国家银行根据格鲁吉亚金融监测服务（FMS）的提议定义为高风险的区域。汇款的任何阶段的额外交易文件，包括但不限于以下材料：

- 机密信息；
- 任何交易（操作），包括银行账户或试图完成或实施交易（操作）及其各方；

执行其活动所需的任何其他类型的信息，如同本法所定义。

D. 休眠账户

如果客户自从最后一个交易日起的 12 个月内未进行任何交易，账户将变为休眠状态，且客户应当支付休眠账户费。“交易”包括内部转账，国际汇款，货币兑换，与卡关联的交易和其他因使用 i-Account 系统而产生的交易；仅登陆 i-Account 系统不能视为交易。相关费用详见 i-Account 系统内的《费用一览表》。

E. i-Account 手续费

与 i-Account 关联的费用一览表与本条款和条件分开订立。费用详情请参阅 i-Account 系统内的《费用一览表》。本公司拥有制订及调整费用之权利，具体服务费用以您与本公司达成的其他书面协议或者使用本服务时本网站上及规约中所列之收费方式公告为准。若客户未在 Circle Pay 官方网站发布制订及调整费用公告后的规定时间内提出异议，则视为客户同意并接受调整的收费规则。

F. 银行汇出交易，根据情况需附加费用及证明资料

Circle Pay 严格遵循监管机构的要求为客户提供服务。客户同意并认可，若单个账户的单次汇款金额超过设定限额，将依据相应服务供应商的条款与条件产生额外的手续费。此外，Circle Pay 还会根据交易类型，地区，适用法律和银行的要求，需要客户提供额外的证明文件作确认，并收取额外的交易费用。个人账户与企业账户不视为同一账户。

因上述法律原因造成交易延迟或者取消所致客户损失，Circle Pay 不承担任何相关赔偿责任。

G. 客户服务

Circle Pay 在工作时间（10:00~18:00 GTM+8，除周末及格鲁吉亚公休外）通过邮件形式为客户提供 i-Account 的客户支持服务；工作时间外提交的申请顺延至下个工作日执行。

Circle Pay 对于因 i-Account 系统故障、修理、维护等原因（包括紧急情况下）造成不能及时进行客户支持服务的情况，不承担任何责任。

H. 退款

Circle Pay 会遵从明确的手续受理客人提交的退款申请。如客户申请的退款金额超出 Circle Pay 规定的额度，Circle Pay 有权决定是否受理。客户在申请退款过程中，若与相关第三方发生争议而造成损失，则需自行支付相关费用，Circle Pay 不承担任何责任，特此声明。

若因为顾客提供不正确的信息而导致的交易失败，Circle Pay 在掌握状况后 90 日以内会退款给顾客。

I. 客户身份和交易的记录保存

在整个业务关系期间以及业务关系终止后的五年内，所有客户身份数据以及与交易相关的所有文件和记录都会进行保存。

J. 汇款

若汇款国家、汇款目的、收款人身份以及任何与汇款相关的信息被 FATF，反洗钱条例、反恐融资条例以及与 Circle Pay 有合作关系的金融机构视作高风险的汇款，则 Circle Pay 有权在不事先通知客户的情况下取消该笔汇款。

如果 i-Account 平台所示的汇率(由 xe.com 发行)与实际交易汇率不一致，Circle Pay 将按照 i-Account 平台所示的汇率汇款至客户的 i-Account 账户。

客户应确保账户内有足够余额支付交易费用；否则汇款可能会被 Circle Pay 拒绝，恕不另行通知。此类汇款将退还至客户的 i-Account 账户。

往 Circle Pay 的银行账户汇款后，在 3 个月内因汇款人提供的汇款信息不正确或不完整而导致无法转入汇款人指定的 i-Account 账户时，Circle Pay 会将该笔汇款退回至汇款人的帐户，因此所产生的手续费由汇款人自行承担。

当上述汇款无法退回时，该笔汇款则会移至 Circle Pay 的其他银行帐户。

汇款人提供正确的汇款信息后，该笔汇款将在扣除相关手续费后，以原汇款币种汇入至汇款人指定的 i-Account 账户。

若汇款人提出退款要求，Circle Pay 会遵从汇款银行的相关政策，扣除手续费后，再以原币种退回至汇款人的帐户。

K. 反洗钱及反恐怖主义集资

依据 FATF 发布的 AML/CFT 规定，为防范洗钱或向恐怖组织提供非法金融服务，若有关部门要求 Circle Pay 公开相关客户信息以配合政府部门调查，Circle Pay 会遵循相关法律程序向其出示相关信息。

Circle Pay 会根据业务所在国的最高道德标准执行业务，并且遵守适用于金融机构的所有法律法规。Circle Pay 的所有客户、代理商和雇员以及合伙人必须充分理解这些可能违反相关 AML 或反恐法律的行为。

关于银行汇出，Circle Pay 有权要求客户提交相关法律文件或协助调查。若客户拒绝配合调查或提交相关文件，Circle Pay 有权限制或不予提供非法金融服务，Circle Pay 会应有关部门要求单方面决定停止交易或解除与客户 i-Account 合约，Circle Pay 不承担由此所致一切损失与责任。

如由于客户的违法行为所致 Circle Pay 损失，客户需予以赔偿。

L. 解约

客户可以在遵循相应使用条款的情况下，向 Circle Pay 提出解约 i-Account 及相关产品服务。解约时客户需向 Circle Pay 提交解约手续所需相关资料，i-Account 关联的信用卡、借记卡或现金卡归还 Circle Pay，解约手续费均由客户自行承担。详情请见书面协议或官网公示。

Circle Pay 于下列情况可无需事先通知客户即解约 i-Account 服务及相关产品：

1. i-Account 用户不存在或 i-Account 账户并非遵循用户本人意愿开设；
2. i-Account 申请数据有伪造或虚假嫌疑的情况；
3. i-Account 被客户之外的第三方非法使用；
4. i-Account 使用者存在或有嫌疑违反法律道德规范、扰乱公共秩序；
5. i-Account 用户宣告失踪、宣告死亡或自然死亡；
6. i-Account 用户违反有关本规约条款；
7. 经 Circle Pay 判定，客户将要解约 i-Account 服务及相关产品；
8. i-Account 用户为反社会团体成员，或与相关反社会团体有所牵连；
9. i-Account 用户存在以下行为：
 - (1) 提出暴力的要求；
 - (2) 法律允许范围之外的不合理要求；
 - (3) 行为存在暴力及胁迫；
 - (4) 客户使用欺骗性或威胁性手段，散布虚假信息，损毁 Circle Pay 声誉，妨碍 Circle Pay 业务；
 - (5) 相关行为危害性等同于上述 (1) - (4) 条款。

Circle Pay 若因上述原因解约 i-Account 服务及相关产品，对客户造成的一切损失费用，皆由客户自身承担，Circle Pay 不承担任何相关责任，特此声明。

若因以上原因导致本合同解约，客人仍可以通过联系我们来将其资金退还。Circle Pay 在处理客户资金退还的过程中，有权扣除一定的管理费以及任何因延期处理所发生的费用。

M. 账户资产继承

如条款“L”中所述，如果 i-Account 账户持有人不存在了，该个人账户将被取消。Circle Pay 可基于继承人提供的法律证明文件将留存于账户内的资金转移到继承人的账户。法律证明文件用以证明账户持有人的不存在以及与继承人的继承关系。

Circle Pay 审查确认账户持有人不存在以及相应的继承关系之前，有权单方冻结该个人账户；如果通过审查，Circle Pay 将把剩余资金转移到指定账户，并关闭原来的账户。

如果法人账户持有人不存在，法人应当提交相关公司变更文件；Circle Pay 基于公司变更文件对新账户持

有人做备案登记。

Circle Pay 仅对继承人或者第三人提供的法律文件进行形式审查，不做实质审查；因此 Circle Pay 对于因继承人或者第三人编造的虚假事实造成的损失损害不承担责任。

Circle Pay 有权对于资产继承的相关业务操作收取交易费用。

N. 禁止转让声明

i-Account 及其相关服务，客户不可以转让或抵押至第三方，或向其提供相关权限。

O. 注册信息更改

客户若丢失 i-Account 账户用户名、密码等注册信息以及因客户姓名（法人名称）、住址（公司地址）、电话号码、手机号码、邮箱地址等有所变动而需更改，请通知 Circle Pay 更新相应信息，所提交给 Circle Pay 的变更信息应符合 CUSTOMER DUE DILIGENCE (CCD) 规定。

Circle Pay 会定期发送交易历史记录至客户申请表所注册的邮箱。若该通知未发送至客户或被退回至 Circle Pay，Circle Pay 会保留限制该客户使用 i-Account 账户的权利。若客户注册邮箱地址无效，该条款同样适用。上述情况所致损失，Circle Pay 不承担任何责任。

在 Circle Pay 向客户所提交的注册邮箱发送邮件时，若因通信或特殊情况导致延迟或未能收信，Circle Pay 默认为相关邮件于预定时间抵达，故 Circle Pay 不承担由此所致相关责任。

P. 免责声明

Circle Pay 会在合作方银行或第三方代收机构协助下，慎重执行客户 i-Account 账户的交易操作。客户在 i-Account 用户接口的交易操作，默认为由客户本人执行，即使执行者并非客户本人，或客户 i-Account 账户被非法盗用，只要是以客户名义，无论因任何理由所致一切损失由客户自行承担，Circle Pay 不承担相关责任。以下情况：如强制汇款、战争、灾害、暴乱、经济封锁、法律制裁或限令以及 Circle Pay 合作金融机构的蓄意或过失行为、违约、破产、格鲁吉亚政府及有关部门发布的限令等造成相关损失，Circle Pay 不承担任何责任。若因通讯工具、线路、服务器、软件的运行中断等超过 Circle Pay 可控制的范围以外（整个地区全线断网），Circle Pay 无法向客户正常提供服务而造成相关损失，Circle Pay 不承担任何责任。

客户同意 i-Account 账户交易以 Circle Pay 的事务历史记录为准，除非有相关书面异议材料证明 Circle Pay 客户事务历史记录与客户自身事务历史记录存在明显出入；如客户在 i-Account 事务历史记录自动

生成之日起 14 日内未递交任何书面异议材料，Circle Pay 则预设为客户认同 Circle Pay 相关事务历史记录。

为了向客户提供更加方便和快捷的服务，Circle Pay 将根据实际业务调整入金收款银行账户及第三方代收款机构的账户。相关变动会更新在客户登陆 i-Account 【<https://member.i-account.cc/iac/>】后的入金页面。客户对 i-Account 进行出入金操作前应知晓相应更新。因客户忽略以上信息而导致的交易失败，Circle Pay 不承担任何责任。

自 i-Account 交易执行日起 6 个月内，相关交易仍可更改或取消，逾期不予受理，敬请谅解。

Q. 客户信息管理

1. Circle Pay 严格遵守相关 KYC 条款管理客户信息。
2. Circle Pay 有权依据上述 KYC 条款，开展相关公司业务，包括委托第三方外包管理客户信息。
3. 如果联合国、法院、政府机构要求提交客户信息，Circle Pay 会根据要求提交相关信息。

R. 争议解决

任何及所有本条款和条件下的纠纷，应当由格鲁吉亚国际仲裁中心解决。本协议项下的所有争议，会根据格鲁吉亚法律处理。本条款和条件的所有各方遵从在格鲁吉亚的管辖。

S. 交易规约条款变更

1. 本规约条款由 Circle Pay 持续更新，更新条款自更新日生效。本规约条款中尚未提及的专业术语、规章制度与操作事项等，Circle Pay 保留最终解释权。
2. 本规约内容若有更新，会及时公布于 Circle Pay 官方网站上。本规约内容修改后，客户若未申请解约 i-Account，Circle Pay 则预设为客户同意并遵循变更后的服务交易条款。

T. 其他事项

《风险声明》

鉴于 i-Account 为多币种账户，故因外汇汇率浮动不可避免产生一定差价，此风险敬请客户事先知悉。Circle Pay 对此外汇差价不承担任何责任。

《交易限制》

若遭遇全球市场经济动荡等特殊时期，Circle Pay 有权依据自身情况而单方面判断，停止或限制客户使用 i-Account 相关服务。由此对客户造成的一切损失，Circle Pay 不承担任何责任。

《税费》

若税务机构认定用户在 i-Account 平台中使用转账，货币兑换，货币存储等服务时需要收取税费，该费用需由客户承担。

《官方网站》

Circle Pay 在官方网站上为客户提供的汇率、利率等金融信息仅供参考，Circle Pay 不推荐客户以此作为交易依据，也不承诺 Circle Pay 交易基于该相关信息。

《解释》

语言版本有歧义，以英文版本含义为准。

i-Account 服务规约条款

A. 安全保障

1. 请客户妥善保管自己的用户名、密码，切勿轻易向任何第三方透露，包括 Circle Pay 的官方认证代理商和客服支持人员在内。
2. 客户在登录 i-Account 系统时，若登录密码连续输入错误多次，客户的 i-Account 账户会被自动冻结。若客户希望解冻账户，届时请与 Circle Pay 客服人员联系。
3. 如果客户因自身过失或他人所致，丢失用户名密码，请立即联系 Circle Pay 申请暂时冻结 i-Account 账户。请向 Circle Pay 申请重新发送用户名、密码至客户的注册邮箱，并按照相应步骤办理相关手续。
4. 除非 Circle Pay 自身存在故意或重大过失，否则在相关必要手续完成之前所致客户损失，Circle Pay 不承担任何责任。

B. 营业时间

1. 虽然 i-Account 平台可在全天候任何时间交易，Circle Pay 有权根据实际的业务情况以及适用法律变更平台服务时间。客户支付服务详见“G”。
2. Circle Pay 不承担因系统故障、修复、维护等原因而未事先通知客户而造成的一切损失。

C. i-Account 使用额度上限

i-Account 相关使用额度上限，由 Circle Pay 保留相应决定权。

D. 用户名与密码

客户需在申请 i-Account 账户时设置用户名、密码。输入 i-Account 用户名与密码后，可进入 i-Account 系统，并查阅相关事务历史记录。进入 i-Account 系统用户接口后，输入密码即可进行同行转账或国际汇款。

Circle Pay 通过客户在 i-Account 系统注册的用户名、密码确认用户身份。若客户的用户名、密码等信息与其在 Circle Pay 的注册信息一致，Circle Pay 则视其为用户本人。因账户持有人保存不善而产生伪造、篡改、盗用、非法使用客户的用户名、密码而造成客户的损失，Circle Pay 不承担任何相关责任。客户需知悉 Circle Pay 验证用户身份相关程序，敬请妥善保管自己的用户名、密码等个人信息，切勿轻易向任何第三方透露。若客户对用户名、密码相关事项尚有任何疑问，请联系 Circle Pay，届时 Circle Pay 工作人员会为客户详细解答。

E. 转账与国际汇款

1. **“转账”** 指在 i-Account 用户的账户内，可供选择币种间的转账服务。
2. **“同行转账”** 指 Circle Pay 的 i-Account 使用者间的转账服务。
3. **“国际汇款”** 指从 Circle Pay 向未与其有合作关系的金融机构汇款。
4. **“汇款至合作方”** 指从 Circle Pay 向与其有合作关系，且持有 i-Account 账户的供货商汇款。
5. 在 i-Account 平台上所有与转账有关的信息（比如汇款编号等），都应当只能由 i-Account 用户使用，如果用户泄露这些信息而导致交易延误，暂停或者失败，Circle Pay 不承担任何责任。
6. 客户在同行转账、国际汇款以及向合作方汇款时，请确认 i-Account 相关选项输入信息准确无误。客户填入相关信息后点击“提交”，Circle Pay 则认定为客户向 Circle Pay 发出执行业务委托，Circle Pay 执行客户委托业务后，客户需同意对已执行交易无任何异议，且承认其真实有效。若因客户交易信息有误或存在违约现象而致交易请求执行失败或延迟，由此对客户造成的相关损失，Circle Pay 不承担任何责任。
7. 客户在 i-Account 账户内操作同行转账、国际汇款以及向合作方汇款时，日交易上限额与单笔交易上限额需遵循 Circle Pay 设定值。Circle Pay 在以后的业务开展中保留设置上限的权利。

客户的同行转账、国际汇款等交易历史记录，都可于 Circle Pay 的 i-Account 系统用户接口查询详情。若客户无法查询交易信息，或发现交易信息有误，请及时告知 Circle Pay。有关交易委托未必能在委托后立即处理或于当天处理，敬请客户予以谅解。若客户交易请求处理有所延误，Circle Pay 不承担任何相关责任。

8. 若客户账户内同行转账、国际汇款或向合作方汇款，因申请内容有误、违约或其他原因，致使操作失败，Circle Pay 会将相应资金退还至客户账户。但于此过程中所收取的手续费恕不返还，且由此对客户所致一切损失，Circle Pay 不承担任何相关责任。

9. 关于客户账户内的同行转账、国际汇款以及汇款至合作方的申请，若 Circle Pay 已确认受理，则不可取消。如果客户 i-Account 余额不足，相应操作申请则不予受理。由此所致一切损失，Circle Pay 不承担任何责任。

F. 资金转入和转出请求的解决方案

1. 定义和说明

- i. “转入”是指客户往 i-Account 账户汇款的服务。
- ii. “转出”是指从 i-Account 账户往银行或者是金融机构汇款的服务。
- iii. “i-Account 账号”是指 i-Account 使用者所持有的 i-Account 账户号码。
- iv. “取款证明文件”是指顾客从银行或金融机构等将钱款提取出来的时候，遵循该金融机构的要求而提交的证明文件。如果没有该证明文件，可能会导致无法提取该款项。
- v. “供应商”是指向银行/商户提供支付服务的法人或个人。
- vi. “Bitcoin 支付”指 Bitcoin 是一种加密的货币同样也是数字支付系统，由 i-Account 持有人持有并兑换成美元，然后将美元转入 i-Account。

2. Circle Pay 有权根据资金转入转出方案的性质、相关政策、供应商要求和适用的法律，而限定服务区域，结算币种，**资金转移渠道**以及每笔最低和最高的结算金额。如发生以上情况，Circle Pay 将提前 30 天通知客户。

3. 客户认可并且同意“网点转入”功能仅适用于个人客户向自己的 i-Account 进行转账。指定网点最终由服务供应商决定，Circle Pay 对于网点的变更所造成的任何损失或损害不承担任何责任。

4. 客户需在 i-Account 账户中留有足够可支付商家服务的余额。若支付金额不足，Circle Pay 有权保留暂停结算，并不承担任何损失和责任。

5. 客户同意承担商户服务产生的所有手续费用（退款手续费，支付取消手续费，结算手续费，银行处手续费以及交易手续费等）。i-Account 系统显示金额与实际请求金额有出入的情况，Circle Pay 有权根据有关法律法规的以审计报告为基础而进行相关修正。客户同意以 Circle Pay 的审计报告为优先参考基准。

6. 客户有责任确保所有与交易相关的信息，包括但不限于 Reference Number 以及其他所有和交易相关的基本信息正确和完整。

客户同意在汇款转入时，i-Account 号码不能作为汇款信息使用。否则，Circle Pay 有权拒绝此转入汇款，且客户应根据 Circle Pay 的商业政策支付罚款。客户保证他/她在进行转入汇款时，应向 Circle Pay 提供最新的 Reference Number，任何不正确或失效的 Reference Number 将会导致无法进行汇款；客户将自行承担因上述原因而导致的任何损失或损害。

7. 由于客户提供不正确或不充分的信息而造成的任何损失或损害，Circle Pay 将不承担任何责任。客户将自行承担因不正确信息而导致的任何损失或损害。

8. 顾客需妥善保管好该证明文件，不可以泄露给他人。若由于顾客遗失该证明文件而导致无法提款的情况，Circle Pay 将不承担任何责任。

9. 客户同意，Circle Pay 有权在遵守适用法律及银行政策的前提下，自行决定转出交易的具体执行，包括但不限于将多笔交易合并后转出或将单笔交易拆分为多笔转出。

10. 客户同意在合法的前提条件下遵循供应商要求的商户服务条款。

11. Bitcoin 支付

11.1. 如果 i-Account 用户持有 Bitcoin 钱包，客户可在 i-Account 平台上申请 Bitcoin 支付服务。

11.2. Bitcoin 支付上限由 Bitcoin 支付供应商提供。如果超过上限的话，交易将无法进行。客户需知悉并同意对超出限额带来的损失负责。

11.3. 客户可以登录到 i-Account 平台获得 Bitcoin 实时汇率，该汇率是由供应商提供。客户交易是根据供应商的政策进行处理的。

11.4. 客户知悉并同意以下：

i. 一旦交易完成，将无法取消。

ii. 一旦交易完成，最终交易额会通过邮件的方式通知到客户的注册邮箱。

iii. 由于 Bitcoin 网络成本费的浮动，提供商或会按其营销策略进行调整。

iv. 交易币种和交易时间是由供应商根据其政策决定的

v. Circle Pay 仅向客户提供 Bitcoin 支付平台，提供商应对 Bitcoin 支付服务的所有损失和损害负责。

12. 免责声明

- 商户服务的手续费可见服务一览表。手续费可能会因为银行政策，适用法律和供应商政策等原因而发生更改。Circle Pay 对于费用拥有最终解释权。
- 因不可抗力因素导致付款延迟或失败，Circle Pay 不承担由此所导致的一切损失与责任。
- 客户用商户服务做的结算必须是合法的，合理的和可被接受的。一旦客户滥用该服务，Circle Pay 不承担由此所导致的一切损失与责任。
- 因客户自身原因导致支付延迟，客户自行承担后果。

- 如果商家的支付服务供应商已付款成功，款项将无法退款；Circle Pay 将不承担因此类情况造成的任何损失和损害。
- 如果款项退还至任何第三方的账户（包括但不限于第三方支付服务的供应商，其关联公司和以及 i-Account 平台的代理商），Circle Pay 将不承担因这种退款而造成的任何损失或损害。

13. 客户若违反以下行为，需自行承担责任。一旦 Circle Pay 根据适用法律法规判定客户行为为本规约禁行为，Circle Pay 有权冻结、终止账户，冻结资金和其他处理方式。详细禁止行为事项如下：

- i. 违反和损害 Circle Pay 隐私，声誉，信用和财产安全。
- ii. 客户行为直接或间接干涉和妨碍 Circle Pay 营业和发展。
- iii. 阻碍和损害商户服务的正常营业。
- iv. 给 Circle Pay 造成不利的行为。
- v. 没有提前经过 Circle Pay 的书面同意，提供该服务给第三方。
- vi. 违反适用地法律法规的行为。
- vii. 其他适用地法律禁止的行为。

G. 代批量转账

1. “批量转账”（BT）是指将钱一次性批量转账到由客户指定的多个收款人账户。批量转账只能为 i-Account 客户在 i-Account 平台上进行操作。
2. “代批量转账”指委托 Circle Pay 从客户的账户进行批量转账的操作。
3. 在接受客户的批量转账代理服务的请求后，Circle Pay 将根据客户的指示在指定的日期进行指定数量的批量转账。当 Circle Pay 收到来自客人的批量转账请求后，即表示客人同意按照 Circle Pay 的条款并进行批量转账代理服务的申请。
4. 如因客户提供错误的转账对象名单而引起的损失和赔偿由该客户承担。有关转账涉及的费用均由客户支付。
5. 客户需向 Circle Pay 支付批量转账代理服务的手续费，具体手续费请参照 i-Account 系统内的《费用一览表》。

H. 账户开设证明和资金信用证明

1. Circle Pay 可根据客户的申请出具账户开设证明。客户需确认并同意以下条款和条件
 - i. 这是一项只给账户持有人提供的账户开设证明服务。Circle Pay 将不为账户持有人在使用本证明时造成的损失负责。

ii. 客户需遵守相应的法律法规，不得使用此证明做任何非法活动或侵犯 Circle Pay 及第三方的权利，上述行为引起的赔偿损失等情况，Circle Pay 将不负任何责任。

2. 客户要求 Circle Pay 提供资金信用证明证明客户的 i-Account 财务状况，Circle Pay 将会根据审计报告决定是否提供此服务，客户需确认并同意以下条件和条款：

i .Circle Pay 有权对客户的要求进行审核，客户需应 Circle Pay 不时的要求提供相关材料或信息。如客户无法提供必要的资料或信息，Circle Pay 有权暂停或终止本服务。

ii. 如果 Circle Pay 根据审计报告发现或怀疑此资金信用证明会对 Circle Pay/第三方有不利影响，或违反相关的法律和法规，Circle Pay 有权拒绝提供此项服务。

iii. 客户需遵守相应的法律法规，不得使用此证明做任何非法活动或侵犯 Circle Pay 及第三方的权利，上述行为引起的赔偿损失等情况，Circle Pay 将不负任何责任。

3. Circle Pay 有权根据相关法律和法规收取一定的手续费，具体手续费请参照 i-Account 系统内的《费用一览表》。

更新日期：2019-07-16