

i-Account 利用規約

A: 定義

本規約で使用されている用語は以下の意味を持ちます。

1. **Account:Account** とは総合口座という意味で知られ、**i-Account** とは Circle Pay LLC がインターネットを通じて提供している口座のことを指します。
2. **Circle Pay** : Circle Pay LLCの略です。
3. **i-Account Platform** : i-Accountサービスと直接関連している弊社のメイン商品です。これによって次の機能を実現することができます：他のi-Accountユーザーへの同行振込、国際送金、外国為替、i-Accountとプリペイドカードの連動。以上はオンライン口座に登録することで実行可能です。詳しくは<https://www.i-account.cc/>でご確認ください。
4. **Circle Pay公式ウェブサイト** : <https://www.i-account.cc/> またはそのサブドメインで表示されているウェブサイトのことを指します。
5. **クライアント** : 現在または今後 **Circle Pay**のサービスをご利用される個人と法人のお客様を指します。法人の場合はそのオーナー、株主、ディレクター、または当該法人の経営に影響力を及ぼす権限を持っている方、i-Accountを利用する法人の担当者を指します。
6. **取引** : i-Accountおよび **Circle Pay**公式ページで提供している全ての取引サービスのことを指します。
7. **ユーザーネーム** : i-Accountにログインをする際にお客様を識別するため、お客様が任意でご決

定された数字と文字列のことを指します。

8. パスワード : **i-Account**にログインをする際にお客様の本人確認をする、お客様が任意でご決定された数字と文字列のことを指します。このパスワードは6カ月の有効期限を持ち、**Circle Pay**は事前にメールで通知します。パスワードの有効期限が過ぎたら、お客様に変えていただけます。
9. 実行ボタン : **i-Account**ウェブサイト内に設置された、商品申込みの実行や情報更新の実行を行うボタンのことを指します。
10. 登録メール : お客様より、**i-Account** サービスを申し込む際に、**i-Account** 登録用のメールアドレスを提供して頂く必要があります。一つのメールアドレスでは、一つの **i-Account** 登録にしか利用ができません。

B : 口座の構成

1. **i-Account**は以下の取引またはサービスから構成されています。
 - ・カード連動
 - ・外国為替
 - ・資金転送
 - ・関連サービス
2. **Circle Pay**は個人や法人向けに上記のような総合サービスを提供します。お一人様につき1口座までとさせていただきます。また、一つの口座には一つのメールアドレスしか登録できず、該当メールアドレスは二つ目の口座に重複利用はできません。
3. **i-Account**をご利用になるお客様は各商品に関する規約をご理解し、ご了解の上でお申し込みください。

4. i-Accountをご開設される際、Circle Payは理由の提示なしにこれを拒否する権利を有します。また、ご利用中においてもお客様の口座取引の制限もしくは停止を行う権利を有します。

C: 本人確認

Circle Payは、必要とされる識別手順にこだわって、取引のためのアプリケーションのすべてのKYCドキュメントの確認を必要とします。虚偽の情報の場合、または、Circle Payが他の理由でそれを必要とするとき、Circle Payはサービスを拒絶する権利を持っていることはお客様が同意し、保証します。

- お客様の身元を確認するため、必要であれば、任意の追加情報や証拠、かつ真の証拠を提供することがあります。
- Circle Payがお客様の提供を処理し、またはCircle Payのパートナーに適用されるどんな法的要件を遵守するためにすべての情報およびドキュメントをCircle Payに提出する必要があります。
- お客様がCircle Payにすべての情報を更新し、提出しなければなりません。
- 当サイトのセキュリティおよび機能を禁止する場合、禁止された目的や不正行為、ハック、変更、過負荷、またはその他の破損を防ぐため、サービスの使用が停止となります。
- お客様がリファレンス番号を自管理必要あり、自身以外の人に渡し、または他のトランザクションで利用してはいけません。

Circle Payは取引に関する追加で要求する権限を有し、資金金額また、決済においてGEL 30000（または他の通貨に相当するもの）を超えて、またはジョージア（FMS）の財政的なモニタリングサービスの提案に基づいて、ジョージア国立銀行によって定められるより高い危険地域から金銭移転のいかなる取引においても、以下の条件を含む必要があります。

- 秘密情報とする
- 銀行口座を含む取引（営業）又は取引（業務）の締結又は実施の試み及び当事者

- ・この法律の下で定義された活動の実行に必要な情報の種類

D: 休眠口座

12ヶ月間取引実績が一度もない場合、口座ステータスが休眠になり、休眠口座費用を徴収いたします。

取引実績とは **i-Account** 同行内振替、国際送金、外国為替、**i-Account** からカードへの入金のことを指します。

i-Account 口座にログインするだけでは取引とはみなされません。また月間維持手数料の徴収は取引には含まれません。

休眠口座手数料の詳細は **i-Account** オンラインシステムにログインし、《手数料一覧》をご参照ください。

E: 諸手数料

Circle Payが提供する**i-Account** に関する手数料は、Circle Payが別途定めるものとします。詳細は**i-Account** オンラインシステムにログインし、《手数料一覧》をご参照ください。

Circle Payは**i-Account**口座手数料の新設、改定をする権利を有します。

Circle Payは、いずれかの通貨口座から手数料を差し引くことができます。手数料の引き落とし時の為替交換手数料の新設や改定が行われた場合は**Circle Pay**公式ウェブサイト上および規約にて告知され、**i-Account** を解約しない場合、お客様はその改定または新設された手数料に同意したものとみなされます。

F: 国際送金の追加手数料と書類の提供

Circle Pay は金融機構により制定された厳格な規約に則りサービスを提供しております。

クライアントは i-Account より銀行に送金する場合、送金金額によって、追加手数料が発生することに合意するものとする；

上限を超える国際送金を行う場合、取引内容、地域、適用法、銀行要求によって確認書類および追加手数料を要求される可能性があることに合意するものとする。

個人口座と法人口座は独立して存在しているため、一つの口座とはみなされないこととする。

クライアントは Circle Pay への同意が遅延したことによって生じるいかなる損失や損害に対して、Circle Pay は責任を負わないものとする。

G: サポートサービス

i-Accountでのお取引はメールを通じてCircle Payが定める営業日に行われるものとします。営業時間（10:00AM ~ 18:00PM GTM+8,週末とグルジア法定休日以外）外にi-Accountにて実行された取引はi-Accountにて受付をいたしますが、実行は翌営業日になります。

事前通知理由なく、システムエラー、修理、メンテナンスによる損害を被ることがあっても、Circle Payはかかる損害につき一切の責任を負いません。

H: 払戻し

i-Accountに払戻し可能な残高がある場合、Circle Payはi-Accountでの規定の手続きに沿って払戻しを

行います。Circle Payは払戻し可能額を超える払戻しはいたしません。複数の払戻しがあり総額が可能額を超える場合、Circle Payはその払戻しについての決定権を有します。

振込依頼者と第三者との間で紛議が生じた場合には、お客様の費用と責任によるご対応となり、それに対してCircle Payは一切の責任を負いません。

お客様が不正確な情報を提供し、取引失敗が生じた場合、Circle Payは状況を把握してから90日以内にお客さんに返金します。

I: 個人情報と取引履歴の保存

お客様のすべての個人資料と取引履歴はビジネス関係期間中、また解約してから5年間保存させていただきます。

J: 入出金

Circle PayがFATFやアンチマネーロンダリング・カウンターテロリスト金融条例、また連携の金融機関の規定により、送金先の国、送金目的、また受取人など一切取引にかんすることのリスクが高い国際送金と判断された場合、Circle Payはお客様に事前通知することなくその送金を取消す権利を有します。

i-Accountプラットフォームで開示している為替レートはxe.comを参照しておりますが、Circle Payは、i-Accountプラットフォーム独自の為替レートで計算し、お客様のi-Account口座へ送金しています。

そのため、取り引き実行時の為替レートと、実行時のxe.com為替レートとは異なる場合があります。

送金手数料を含め、十分な残高がない場合は、Circle Payに取引が拒否される可能性がございます。

特に事前通知もございませんのでご了承ください。

また、このような送金はi-Account口座に返却されるようになっております。

Circle Pay の銀行口座に送金して 3 ヶ月以内に送金者が提供した不正確或いは不完全な送金情報の原因で指定された i-Account 口座に入金反映できない場合、Circle Pay は該当送金を送金者の口座に返金します。手数料が送金者負担となります。

返金できない場合、該当資金は Circle Pay の別の銀行口座に移動され、保管されます。

送金者から正確な送金情報を提出した場合、該当資金から手数料を引き、元通貨で指定された i-Account 口座に入金反映します。

送金者が返金要求を出した場合、Circle Pay は送金銀行のプライバシーポリシーに従い、手数料を引いてから、元通貨で送金口座に返金します。

K: マネーロンダリング、テロリスト資金供与の防止

FATFのAML/CFT関連法令に従い、マネーロンダリングやテロリスト資金供与の防止のため、政府当局から要請があった場合は、Circle Payはその要請に従って情報を開示します。

Circle Payは業務所在国の最高の倫理基準、法律、金融当局に制定された規約に従って業務を展開します。

Circle Payの顧客、エージェント、従業員はこれらのAMLとテロリストへの資金供与に違反する可能性のある行為についてよく理解する必要があります。

Circle Payは国際送金に関して、お客様に取引の裏付けとなる資料を要請、または調査協力を要請することができ、調査協力、資料などしていただけない場合はCircle Payはその取引の実行の停止また

は制限をかける権利を有します。Circle Payはこれによって生じる一切の責任や補償を行いません。Circle Payはマネーロンダリング、テロリスト、犯罪などに対する資金供与および各種制裁対象となっている可能性のある人物、法人への資金提供の防止等に関連する政府機関または公的機関の要請に従い、Circle Pay単独の裁量によって取引を停止しi-Accountの解約を行う場合があります。Circle Payはこれによって生じる一切の責任や補償を行いません。また、お客様の違法行為によりCircle Payが被った被害や損失については、お客様が補填するものとします。

L: 解約

お客様は本規約に従って、i-Accountまたは付随する商品を解約できます。解約をする場合はCircle Payが定める所定書類を提出する必要があります。その際Circle Payのi-Accountに付随するクレジットカード、デビットカードまたはキャッシュカードはCircle Payへご返却していただきます。解約時に発生する諸費用はお客様がご負担するものとします。

以下のいずれかに該当した場合、Circle Payはお客様に事前通知することなくi-Accountを解約できるものとします。

1. i-Accountの名義人が存在しないことが明らかになった場合、または名義人の意志によらずi-Accountが開設されていた場合、
2. i-Account開設時の届出事項に虚偽の内容が記載されていた場合、またはその疑義が生じた場合
3. i-Accountを お客様以外の第三者が実質的に利用されていた場合、また目的を問わず、第三者の所有する情報を用いて口座を開設し利用していた場合。
4. i-Accountが犯罪または公序良俗に反する行為に利用された場合またはその疑義が生じた場合
5. i-Accountの名義人が死亡した場合
6. クライアントが本規約に違反している場合
7. Circle Payが口座解約を必要と判断した場合

8. お客様が反社会的集団、違法グループの構成員またはそれに準ずるものと判明した場合
9. お客様自らまたは第三者を利用して以下に該当する行為をした場合
 - (1) 暴力的な要求行為
 - (2) 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - (3) 取引に関して、脅迫的な言動または暴力を用いる行為
 - (4) 風説を流布し、偽計または威力を用いて **Circle Pay**の信用を毀損し、**Circle Pay**の業務を妨害する行為
 - (5) 上記（1）から（4）に準ずる行為

Circle Payが上記の理由でお客様の*i-Account*を解約する際にかかる費用は、お客様にご負担していただきます。本項における解約によって利用者にかかる損失または損害が生じても**Circle Pay**は一切の責任を負いません。

お客様は上記記載のいずれの原因で本契約を解約した場合になっても、我々と連絡をとって、我々があなたに所有の資金を返すことが可能です。

Circle Payが資金を返す間で、資金管理費用およびいずれの原因で発生した延期処理ための費用を徴収する権利が持っています。

M: i-Account 口座相続

口座名義人が死亡した場合、弊社は該当個人口座を凍結します。相続人は財産相続に関する法的証明書類を提出することにより、該当 **i-Account** 口座内から相続人の **i-Account** 口座への振替を行うことが可能です。

口座名義人「死亡の事実」と法定相続人の確認前に、**Circle Pay**社は該当個人口座を凍結する権利を有します。**Circle Pay**社は申請内容を確認できれば、該当 **i-Account** 口座内の相続預金を相続人の **i-**

Account 口座へ振替を行い、その後該当 **i-Account** 口座を閉鎖します。

法人の口座名義人が死亡した場合、法人は会社情報変更書類を提出する必要があります。**Circle Pay** 社は変更書類の提出を受け、新法人口座名義人の情報を更新し保管いたします。

Circle Pay 社は相続人もしくは第三者が提出する法的証明書類の形式審査を行います。実質審査は行いません。従って **Circle Pay** 社は相続人もしくは第三者が文書の偽造を行ったとしても、発生する損害に対して一切の責任を負いません。

Circle Pay 社は口座資金の相続手続に伴う諸費用を徴収いたします。

N: 譲渡・質入れの禁止

i-Account またはそれに付随するサービスにおいて、お客様は第三者へ **i-Account** を譲渡もしくは権利を譲渡し、第三者に利用、質入れをさせることはできません。

O: 届出の変更等

お客様は **i-Account** のユーザーネーム、パスワードを紛失した場合、または氏名(法人名)、住所(所在地)、電話番号、携帯電話、メールアドレス、その他の届出事項に変更があった場合、**i-Account** 内でこれらの情報を更新することで **Circle Pay** に届け出るものとし、またご提出いただく情報は CDD 関連規定に適用しなければなりません。

Circle Pay はお客様が届け出ている氏名とメールアドレス宛てに取引詳細の発送を行います。これらが未着で **Circle Pay** に返送された場合、**Circle Pay** はお客様の **i-Account** の利用を制限できるものとなります。また **Circle Pay** は、届け出られたメールアドレス宛に送信した E メールが届いていない場合も

同様の措置を取るものとします。届出が行われなかったことにより生じた損害について**Circle Pay**は責任を負いません。

さらにご提出いただいた住所またはメールアドレス宛に**Circle Pay**が送付物やメール等を送る際、通信事情などの理由による遅延等により不達であった場合でも、**Circle Pay**は通常到達すべき時に到達したものと見なし、遅延や不達によって生じた損害について一切の責任を負いません。

P: 免責事項等

お客様が**i-Account**で実行された取引に関して、**Circle Pay**は相当の注意を持って提携銀行や代行金融機関との取引実行を行います。お客様が**i-Account**で行った取引はお客様が実行したものと見なし、実行者がお客様本人ではない、不正利用、不正アクセスなどの事故により生じた損害について、理由の如何に関わらず、**Circle Pay**は責任を負いません。

Circle Payはお客様が実行した取引によって生じた損害に対して一切の責任を負いません。また、強制送金、戦争、災害、暴動、経済封鎖、法律、命令、提携金融機関の故意、過失、債務不履行、倒産、またグルジア政府とその関係当局からの指導など、**Circle Pay**が関知しない事由によって生じた結果については**Circle Pay**は一切の責任を負いません。

通信機器、回線、サーバの障害、ソフトウェアの障害または機能停止を含めた、やむを得ない事由により、**Circle Pay**のサービスに支障が出た場合の損失や損害について、**Circle Pay**は一切の責任を負いません。

お客様の取引に関して、取引明細書など書面によって確認できる場合で、**Circle Pay**とお客様の間に金額等の相違がある場合、明白な誤りがあることを証明できる場合を除き**Circle Pay**の記録が正確であることをお客様はご同意されたとみなされます。**i-Account**内に示された取引履歴について、表示がなされた日から **14** 日以内にお客様からの書面によるご連絡がない場合、**Circle Pay**が表示をする取

引履歴が正確であるとお客様に認められたものとして取り扱わせていただきます。

i-Account への入金の際、必ず i-Account 登録後、「入金」ページにて最新の入金方法の確認をお願いいたします。

本社運営ポリシー、利便性向上の取り組み、並びに事務処理効率化のため、i-Account 口座への入金にご利用いただく銀行口座や代行金融機関口座の変更を行います。

[https:// member.i-account.cc/iac/](https://member.i-account.cc/iac/)で

i-Account 登録後、「入金」ページにて最新の入金方法を掲載しています。i-Account への入金を行う際は必ず、送金先の銀行や代行金融機関口座がお間違えがないか、

i-Account にログインしお確かめください。

※ご自身の i-Account 口座に第三者から入金をしていただく際は、必ず i-Account 入金口座を確認し、送金者にご連絡ください。

お客様が旧送金口座に送金し、本社にて着金の確認ができない場合、組戻しなどの費用の負担や責任は一切おいかねますので、ご了承ください。

Q: 顧客情報の取り扱い

1. Circle PayはKYCポリシーに従ってお客様の個人情報を取り扱います。
2. Circle Payは前項で定めるプライバシーポリシーに従って、第三者に顧客情報の処理を含む業務を行うことができるものとします。
3. 提携金融機関、UNの法令、裁判命令、または政府機関の要請に従って顧客情報を開示する場合があります。

R: 準拠法及び管轄裁判所

すべての紛争は本規約の下でグルジア国際仲裁センターによって解決されなければなりません。

Circle Payとの取引や本規約に関連するすべての事項は、グルジアの法律によって解釈されます。この規約に関連するすべての当事者は、グルジアの管轄に同意します。

S: 取引規約の変更

1、この規約はCircle Payによる独自の裁量によって随時更新され、改定日より効力を生じます。

Circle Payとの取引に関して、本規約内に定められていない事項については、Circle Payが定める所定の規定、手続き等すべてCircle Payが定めるところによるものとします。

2、本規約の内容の変更については、i-Accountを含む Circle Pay公式ウェブサイトにおいて告知を行います。本規約の修正後、お客様がサービス利用、取引、i-Accountの解約をしない場合、お客様はその変更同意したとみなされ、改定後の内容に従うものとします。

T: その他

<リスク>

i-Account はマルチカレンシーのため、為替が発生した場合、レートに差額が生じる可能性がございます。こちらのリスクをご了承のうえご利用くださいませ。Circle Pay はレートの差額による責任を一切負いかねます、ご理解ください。

<取引の制限>

i-Accountのサービス利用について、市場の急激な変動、経済的な変動が生じた場合、Circle Payは独自裁量によってサービスの停止またはサービス利用の制限をかけることができます。これによって

お客様に生じた損害についてはCircle Payは一切の責任を負いません。

<税務関連 >

i-Accountの利用に伴い、政府税務当局がお金の振替、外貨為替、貯金に対する税金を課する場合は、お客様負担になります。

<ウェブサイト>

Circle Pay公式ウェブサイトにて提供している為替レート、金利レート、金融情報はお客様が参考情報として認識するものであり、その情報をもとにした取引を推奨及び保証するものではありません。

<解釈>

本規約にて解釈の相違が生じた時には、英語版を優先する。

■ i-Account Service 利用規約

A: セキュリティ等

1.ユーザーネーム、ログインパスワードおよび出金パスワードはお客様が厳重に保管し、Circle Payが定めたオフィシャルエージェント、Circle Payのサポートを含む第三者へ開示してはいけません。

2.i-Accountオンラインシステムへログインされる際、Circle Payに登録済みのユーザーネームまたはログインパスワードと異なるものをCircle Payが定めた回数以上連続して入力した場合、お客様のi-Accountサービスを停止させていただく場合があります。停止の解除はカスタマーサポートまでご連絡ください。

3.ユーザーネーム、ログインパスワードまたは出金パスワードを紛失した場合、または盗難された

場合、Circle Payへ直ちに連絡をし、i-Accountサービスの停止を要請してください。その後、新しいユーザーネーム、ログインパスワードおよび出金パスワードは登録メールアドレス宛てに再送します。

4.Circle Payにおける必要な手続きが完了する以前に生じた損害については、Circle Payに故意又は重過失が認められない限り、Circle Payは責任を負いません。

B: 取扱時間

1. i-Accountの取引時間は1日24時間、週7日としますが、Circle Payが実際ビジネス発展と適用法によりi-Accountの利用時間を変更する権利が有します。サポート時間が項目Gで決められています。

2. Circle Payは前項に関わらず、事前の通知なしにシステム等の障害、修復、メンテナンスのためにサービスを停止する場合があります。これによってお客様に損害が生じた場合でもCircle Payは一切の責任を負いません。

C: 利用限度額

i-Accountの利用限度額はCircle Payが別途定めた利用限度額に従うものとします。

D: ユーザーネーム・パスワード

お客様は、i-Accountお申込み時にユーザーネーム、ログインパスワード、出金パスワードを設定します。i-Accountへのログインの際は、ユーザーネームとログインパスワードによってi-Accountオンラインシステムにログインでき、取引履歴等をご覧いただけます。

国際送金、振替時はi-Accountオンラインシステムにログインし、国際送金または振替の実行時に出金パスワードが求められます。

Circle Payはi-Accountオンラインバンキングシステムに登録されたユーザーネーム、ログインパスワード、および出金パスワードによって お客様の本人確認を行います。ユーザーネーム、ログインパスワードおよび、出金パスワードがCircle Payに登録されているそれぞれのものと一致した場合、Circle Payは正当な利用者よりi-Accountが利用されたとみなします。ユーザーネーム、ログインパスワード、および、出金パスワードの偽造、変造、盗用、不正利用、またはその他の事故によってお客様に損害が生じた場合でも、Circle Payは一切の責任を負いません。お客様はi-Accountのログイン時に前項ならびに本項の通りに本人確認がされることを理解し、それらを第三者に開示せず厳重に保管するものとします。お客様は、ユーザーネーム、ログインパスワード、および出金パスワードに疑いのある際は、直ちにCircle Payへご連絡ください。

E: 振込・振替・海外送金の依頼

1. 「外貨振替」とは、同一名義i-Accountの Saving Account 内における利用可能通貨間の資金移動を指します。
2. 「振替」とは、Circle Payのi-Account保持者間での資金移動を指します。
3. 「国際送金」とは、Circle Payが提携をする金融機関以外の金融機関への送金を指します。
4. 「提携先への送金」とは、Circle Payが提携をし、Circle Payにi-Accountを持つ法人を指します。
5. i-Accountプラットフォームにおける、すべての振替に関する情報（例：振込番号、等）は、i-Accountユーザーのみ使用可能です。i-Accountユーザー自らの情報漏れにより発生した、取引遅延、停止や失敗、損失や損害に対し、Circle Payは一切の責任を負いかねます。

6. お客様は、口座内振替、振替、国際送金、提携先送金を行う際に、i-Account内に示される所定の事項を確認の上、正しい情報を入力するものとします。お客様は所定の事項を入力後、実行ボタンをクリックすることでCircle Payにその実行を依頼します。該当依頼事項の実行後、お客様はその該当依頼が有効であり、一切の意義を申し立てないことに同意します。Circle Payは、該当依頼事項に誤りや不十分な点などがあつたために実行が不可能または遅延した場合でも、Circle Payは一切の責任を負いません。

7. 同日中または1回の取引でのi-Accountにおける口座内振替、振替、国際送金、提携先送金はCircle Payが定める上限金額の範囲内で利用できます。Circle Payは利用上限額をお客様に事前通知なく変更することができます。

8. Circle Payによる取引依頼の受付けおよびかかる取引依頼に基づく対象取引の成立は、本インターネットサイト上において確認画面として内容を表示します。なお、取引依頼後に当該取引依頼について確認画面の確認ができない場合、または確認画面の内容に誤りがある場合には、お客様はCircle Payにその旨を連絡するものとします。お客様は、該当取引依頼が必ずしも依頼が行われた直後または当日中に処理されないことに同意するものとします。

9. 口座内振替、振替、国際送金、提携先法人への送金の依頼内容に誤りや不備、その他の理由により依頼内容の指定口座に入金ができなかった場合、Circle Payはその資金をお客様の出金口座へ返金します。この際にかかった手数料はいかなる理由を持ってもCircle Payは返金しません。また、これによってお客様にいかなる損害が生じても、Circle Payは一切の責任を負いません。

一度依頼が確定した口座内振替、振替、国際送金、提携先法人への送金の取消しはできません。i-Accountの残高不足の場合、該当依頼事項は実行されません。これによって生じた損害は、Circle Pay

は一切の責任を負いません。

F. 入金&送金決済ソリューション

1. 定義と説明

- i. 「入金」とは、クライアントによるi-Account所有者の口座に送金することを指します。
- ii. 「出金」とは、i-Accountから他の銀行または金融機関に送金することを指します。
- iii. 「i-Accountナンバー」は、i-Accountユーザーの持つi-Accountの口座番号のことです。
- iv. 「引き出し証明書」に関しては、顧客が銀行などの金融機関からお金を引き出す際、その金融機関のポリシーに則った証明書などを要求される場合、顧客様は要求する証明資料を提出必要があります。それがなければ、お金を受け取れないかも知れません。
- v. 「プロバイダ」とは、銀行および/またはマーチャント支払いサービスを提供する法人または個人を指します。
- vi. 「Bitcoin決済ソリューション」では、暗号通貨であるBitcoinとデジタル決済システムを通じて、i-Account保有者が保有しているBitcoinを、USDに換算の上、i-Accountに反映することができる。

2. Circle Pay は、入出金ソリューションの性質や、関連政策、ベンダーの要求、また適用法に基づいて、サポート対象地域や決済通貨、送金チャネル、取引当たりの金額等、制限する権利を有します。この場合、Circle Pay は 30 日を前もって、クライアントに通知します。

3. 顧客は、「店舗入金」サービスを個人ユーザーのみご利用できることに同意します。指定店舗のサービス提供側により決まることであり、Circle Payは店舗情報の変更を原因としたすべての損害および損失に責任を負うことはありません。

4. クライアントは、**Merchant Service**のために*i-Account*に十分な残高を残しておくこと。決算に十分な額がない場合、**Circle Pay**はその決算を制限または停止する権限があり、そのような制限および停止によるいかなる損害および損失について責任を負うことはない。

5. クライアントは**Merchant Service**から生じるすべての料金や手数料(返金手数料、支払取り消し手数料、決済手数料、銀行取扱い手数料、取引手数料など)を負担することに同意します。*i-Account*システムに表示される料金が実際の請求額と異なる場合、**Circle Pay**は法律および法令に従い監査報告に基づいてその料金を監査して訂正する権利を保有します。クライアントは**Circle Pay**の監査報告が優先されることに同意します。

6. お客様は、**Reference No.** またその他すべての取引に関する重要な情報などが正確で完全であることを保証する責任があります。

お客様は *i-Account* 番号で入金ソリューションより送金情報として利用できません。違反された場合、**Circle Pay** がビジネスポリシーに従って、入金申請を拒否する権利を有し、またお客様はビジネスポリシーに規定されている罰金を負担することを同意します。

入金ソリューションをご利用の場合、お客様は、常に最新の **Reference No.** を記入してください。

お客様は、**Reference No.**の時効性と正確性であることを保証する責任があります。不正確または時効性が失った **Reference No.**が原因として入金申請が拒否された場合、一切の責任および損失はお客様ご自身でお持ちこととなります。

7. 不正確または不十分な情報が原因として、損失または損害が発生する場合に **Circle Pay** は一切責任を負いません。お客様は、不正確または不十分な情報が原因としてすべて取引の損害を負担すること

を同意します。

8. 顧客は引き出し証明書をお大事に保管すべきで、他人に情報を漏れないように。顧客が引き出し証明書を紛失により、お金を受け取れない場合、**Circle Pay**は責任を負うことは出来ません。

9. Circle Payが独自の裁量で、複数の送金を1つに結合するか、または1つの送金を複数の送金に分割することとそれ以外の処理、適用法および銀行の方針にもとづき、出金ソリューションを実施する権利を有することに同意する。

10. クライアントは法律および法令に従ってプロバイダが要求する**Merchant Service**の取引条件を順守することに同意します。

11. Bitcoin 決済ソリューション

11.1. i-Account保有者がBitcoinウォレットを保有している場合、i-Accountプラットフォーム上でBitcoin決済ソリューションを申請することができる。

11.2. 換算限度額はBitcoin決済ソリューションのプロバイダーより指定する。指定の限度を超えた場合、取引は一時停止されます。お客様は、制限を超えることによる損失および損害について責任を負うことを認め、同意するものとする。

11.3. お客様はi-Accountプラットフォームにアクセスすることで、プロバイダーが提供するリアルタイムの為替レートを確認することができる。決済はプロバイダーの換算方針に応じて実行される。

11.4. お客様は下記内容を了承し、同意するものとする。

- i. 一旦換算決済が完了すると、取引をキャンセルすることはできない。
- ii. 決済完了後に、最終換算額はご登録メールに通知される。
- iii. Bitcoin換算コストは変動し、マーケティング方針に従って、プロバイダーに調整されることがある。

- iv. 決済通貨と決済期間は、換算方針のもとでプロバイダーに提供されるものとする。
- v. **Circle Pay**はお客様にBitcoin換算ゲートウェイのみを提供し、プロバイダーはBitcoin交換サービスによるすべての損失および損害について責任を負うものとする。

12. 免責条項

- ・このmerchant service費用はmerchant serviceリストに記載し、その費用は取引方針、適用法令およびサプライヤーの方針によって変更可能である。**Circle Pay**はそのような費用を調整する権限がある。
- ・不可抗力が原因で支払いの遅延および不履行が生じた場合、**Circle Pay**はそのような場合によるいかなる損害および損失について責任を負うことはない。
- ・クライアントは、法的、正当および認められた決算を行うためにこのmerchant serviceを使用するものとする。クライアントがこのサービスを悪用した場合、**Circle Pay**はそのような悪用によるいかなる損害および損失について責任を負うことはない。
- ・クライアント側の理由で支払いが遅延した場合、クライアントはそのような損害および損失について全ての責任が生じる。
- ・ペイメントプロバイダのマーチャントサービスによって支払いが完了した場合、いかなる場合でも資金を払い戻すことはできません。
Circle Payはこのような場合の損失および損害について一切の責任を負わないものとします
- ・第三者の決済サービスの提供者、その関連会社、およびi-Accountプラットフォームの代理店を含む

第三者のアカウントに返金された場合、返金による損失または損害が発生する場合にCircle Payは一切責任を負いません。

13. クライアントは、以下の行為を行わないことを約束する。Circle Payがその裁量によって、クライアントの行為が適用法令および規則に違反していると判断した場合、Circle Payは、アカウントの凍結、失効、資産の停止およびその他の処分を実施する権限がある。禁止行為の内容は以下の通りである。

- i. Circle Payの秘密、評判、信用、資産に違反および損害を与えること。
- ii. クライアントの行為が、直接または間接的にCircle Payの事業および発展に干渉および妨害する。
- iii. Merchant serviceの通常運用を妨害および損害を与える。
- iv. 行為がCircle Payの不利益の原因となる。
- v. 事前に書面によるCircle Payの許可なしに、第三者にMerchant serviceを提供する。
- vi. 行為が適用法令および規則に違反する。
- vii. その他適用法令および条件が禁止する行為。

G. 一括送金の要請

1. 「一括送金・Bulk Transfer」(BT) とは、顧客に指定された複数の受取人口座に、一括にて送金することをいう。BTは、i-Accountのみのために使用されるi-Account・プラットフォームで実行されるものとする。
2. 「一括振替代行」とは、Circle Payに、顧客口座からの一括送金の実行を許可することをいう。

3. 顧客からのBTの要請を受けて一括送金の代行サービスを行う場合、Circle Payは、顧客からの指示に従って、指定の日に、指定の金額を直接送金するものとする。Circle Payが顧客からBTの要請を受ける場合、顧客は、Circle Payが定めた諸条件に合意し、受取人のためにBTサービスを申し込むものとする。
4. 不正確な受取人リストを提供したことによって損失・損害が生じた場合は全て、顧客が責任を負うものとする。送金に関わる費用は全て顧客が支払う。
5. 取引費は同行振替手数料と同じです。詳細はi-Accountオンラインシステムにログインし、《手数料一覧》をご参照ください。

H. i-Account証明書類

1. Circle Payは、顧客の要請があれば、i-Accountアカウント保有証明書を発行するサービスを提供する。顧客は、以下の条件を認め、これに同意する：
 - i. 当該サービスは、口座保有者に、口座開設報告を提供するだけのものであり、口座保有者がこの確認状を使用することで損失・損害が生じた場合でも、Circle Payは責任を負わないものとする。
 - ii. 顧客は、この報告書を、適用法規のもとでの違法行為あるいはCircle Pay及び第三者の権利の侵害のために利用しないものとする。当該状況から損失・損害が生じた場合でも、Circle Payは責任を負わない。
2. 顧客自身のi-Accountの財務状況を報告する照会状提供を、顧客がCircle Payに求めた場合は、

Circle Payは、監査報告に基づいてi-Account資金信用証明書を提供する。顧客は、以下の条件を認、これに同意する。

- i. Circle Payは、顧客の要件を監査する権利を持ち、顧客は、Circle Payの要件に従って、折に触れ、関連文書や情報を提供するものとする。顧客が必要な文書や情報を提供できない場合は、Circle Payは、本サービスを停止あるいは終了する権利を有する。
 - ii. 照会状が、Circle Payもしくは第三者の権利を妨げる、または適用法規に違反するものであること、監査報告に従ってCircle Payが発見したあるいはその疑いを持った場合、Circle Payは当サービスを拒否する権利を持つ。
 - iii. 顧客は、この報告書を、適用法規のもとでの違法行為あるいはCircle Pay及び第三者の権利の侵害のために利用しないものとする。当該状況から損失・損害が生じた場合でも、Circle Payは責任を負わない。
3. Circle Payは、適用法規の元で、サービス手数料を徴収する権利を持つ。料金の詳細はi-Accountオンラインシステムにログインし、《手数料一覧》をご参照ください。

更新日 : 2019-07-16