

重要提示：

尊敬的客户：为维护您的权益，请您仔细阅读协议条款的内容，特别是关注协议中的业务规定和您的权利义务。若您对任何条款或内容不理解或有疑问的，请不要签字或点击确认，可通过营业网点或拨打 95379 等渠道进行咨询。若您签字或点击确认，则视为您理解并同意本协议全部条款及内容。

智能转账业务协议书

为明确客户（以下简称“甲方”）与昆仑银行股份有限公司（以下简称“乙方”）双方在本业务下的权利和义务，规范双方业务行为，双方依照中国法律法规和有关的监管规定（以下合称“法律法规”），本着平等互利的原则，就个人客户智能转账业务相关事宜达成本协议。

第一条 定义与转账规则

1.1 智能转账是指乙方根据双方约定，按照一定转账金额、周期和转账规则，将甲方指定账户的资金划转到约定的另外一个账户的金融业务，包括预约周期转账和协定金额转账两种方式，同一账户只能选择其中任一方式进行签约，不能重复签约。

1.2 转出账户是资金转出方，应为甲方名下在乙方开立的人民币个人活期结算账户。转入账户是资金转入方，应为在乙方开立的人民币个人活期结算账户。上述个人活期结算账户包括借记卡和活期结算存折。

1.3 智能转账签约方式分为预约周期转账和协定金额转账两种，其中预约周期转账方式的转入和转出账户可以是同一客户或不同客户的不同账户，协定金额转账方式的转入和转出账户必须为同一客户的不同账户。

1.4 预约周期转账的转账周期分为每日、每月和每年三种。

1.5 协定金额转账的转账方式包括留存金额差额转账、指定金额转账和补足余额转账三种。其中，留存金额差额转账是指对转出账户余额超出预设的转账保留金额的差额部分进行转账；指定金额转账是指按照预设固定金额进行转账；补足余额转账是指按照转入账户余额不足预设的转账保留金额的差额部分进行转账。

1.6 甲方本人凭有效身份证件原件，可在乙方营业网点签署本协议并办理签约、变更和解约等交易。乙方打印交易凭证及本协议经甲方签字确认后，与本协议共同构成一份完整不可分割的合同。本协议生效后，乙方系统中按照本协议约定建立自动转账合约。甲方可在智能转账合约下申请变更转出账户或转入账户。甲方亦可申请解除合约，合约解除时本协议终止。

1.7 账户出现以下情形时，转账操作不成功，乙方不再补扣：

1.7.1 转出账户可用余额不足；

1.7.2 转出账户或转入账户出现挂失、全额冻结、销户等非正常状态；

1.7.3 转账操作将导致转出账户余额低于预设的转账保留金额。

1.8 转出账户可用余额少于转账金额与转账费之和时，视为余额不足，不予转账。

1.9 乙方按照同一客户名下所有账户签约的先后顺序进行转账，先签约的账户顺序在前。如前一顺序的转账扣款不成功，则尝试下一顺序扣款操作，依此类推。

第二条 声明与保证

甲乙双方中每一方均在此向另一方声明并保证，该方具有完全适当的资格与能力订立、接收及履行本协议。

甲方保证本协议下的存款本金是其合法所有的资金并且依法可由本人存放和使用，订立和履行本协议不违反其应遵守的法律法规或任何协议/合同、承诺，不侵犯他人的合法权

益。甲方应配合乙方履行客户尽职调查等反洗钱义务，保证在办理本协议项下相关业务时所提供的个人信息及身份资料真实、准确、完整、有效、合法，如个人信息及身份资料变更应及时书面通知乙方，如未及时办理相关变更手续，乙方将不承担由此所带来的风险和损失，如乙方发现甲方涉嫌洗钱及恐怖融资等其他违法犯罪活动，乙方有权中止或拒绝办理相关业务。

甲方同意并授权乙方为甲方办理本协议项下相关业务时，调取收集甲方在乙方开户时留存的姓名和银行卡号进行身份验证，同时留存甲方及收款人的姓名和银行卡号进行智能转账签约及资金扣划等相关操作。乙方应遵循合法、正当、必要原则收集甲方金融信息，并做好甲方金融信息存储及保密工作，不得收集与业务无关或变相强制收集甲方金融信息。

第三条 甲方的权利与义务

3.1 甲方可对不同的签约账户设定不同的转账规则，并对转账规则进行修改。

3.2 甲方可申请变更转出账户或转入账户，但变更后的账户应符合本协议第 1.2 条的要求。甲方主动变更账户或因卡、折损坏、挂失等原因变更转入或转出账户的，本协议对变更后的新账户仍然有效。

3.3 甲方可到乙方营业网点查询最近三个月的自动转账明细。

3.4 甲方保证其提供和告知的个人基本信息、指定的账号等内容均真实、完整、有效、准确，如有任何更改应及时事先书面通知乙方。否则，甲方承担由此造成的所有损失。

3.5 甲方应自行关注并妥善管理智能转账业务涉及的各项账户余额。甲方因使用个人自动转账业务在转账过程中与第三方产生的任何纠纷，或由此造成的任何损失或法律责任，均由甲方承担，乙方不承担任何责任。

第四条 乙方的权利与义务

4.1 乙方应根据甲方设定的转账规则，及时、准确地划转款项。但对于以下情形，乙方不承担责任：

4.1.1 出现本协议第 1.7 条约定的转账操作不成功的情形；

4.1.2 甲方违反本协议第 3.4 条约定的义务；

4.1.3 不可抗力或其他不属乙方过失的情形。

4.2 乙方有权根据国家政策监管政策和业务管理情况随时修改或终止本协议，乙方应在修改生效日/终止日之前，通过乙方官方渠道发布公告，或者采用手机短信、营业网点告示等其他方式发布通知。

4.3 乙方有权按照乙方公布的收费标准收取签约费和转账费。收费项目或标准的调整经乙方通过官方网站公布后生效。

第五条 相关账户存款利息和所得税由乙方按有关规定计算并代扣代缴利息税。

第六条 乙方客户投诉电话 95379。本协议签订、履行、解释适用中华人民共和国法律。双方在本协议项下产生的争议，可协商解决；协商不成，应交由乙方住所地人民法院诉讼解决。

本人已仔细阅读《智能转账业务协议书》的全部内容，自愿签署并遵守各项规定。