

## 管理汇款服务的条款与条件

### A. 定义

1. 申请人  
指客户或指示银行执行汇款服务的人。
2. 银行  
指大众银行有限公司或大众回教银行有限公司（视情况而定），即提供本表格所述汇款服务的有执照金融机构。
3. 收款人  
指被指定接收转账或汇款资金的人或实体。
4. 汇款服务  
指由银行提供的服务，包括通过电汇（TT）、RENTAS 转账、跨行转账（IBG）、签发外国汇票（FDD）、银行支票（BC）等方式转账，相关定义应根据上下文理解。
5. 条款与条件  
指本文所述条款与条件，并包括不时作出的任何修订、变更和/或补充。
6. 无人认领款项  
指在规定期限后仍未支付或无人认领的资金，须遵守 1965 年无人认领款项法令的相关规定。

### B. 释义

1. 单数形式的词语应包括复数，反之亦然。
2. 阳性性别的词语应包括阴性和中性性别，反之亦然。
3. 提及“人”应包括该人的律师、遗嘱执行人和管理人，并且这些条款与条件对其具有约束力。
4. 本条款与条件中未明确定义或描述的任何银行术语，应按照马来西亚银行及金融机构的一般惯例解释。
5. 本条款与条件中的标题和副标题仅为方便而设，不应在解释本条款与条件的任何条文时予以考虑。
6. 在举例时提及“包括”或“例如”或其他类似词语时，并不将这些词语的含义局限于所举的例子。
7. 本条款与条件中提及的任何法规、法令、规章或指引（“法律”）应包括其下属的所有附属立法，以及在任何时间不时颁布或制定的修改、修订或重新颁布。若该法律被废止并以其他法律取代，则自该新法律生效之日起，该等引用应视为对该新法律的引用。

### C. 条款与条件

1. 当申请人指示银行执行汇款服务时，即视为已阅读、理解并接受这些条款与条件。
2. 本条款与条件应与适用于相关存款户口和/或用于执行汇款服务的其他服务条款与条件（“其他条款与条件”）一并阅读。若本条款与条件和其他条款与条件之间存在任何差异或不一致之处，就涉及汇款服务的事项而言，应以本条款与条件为准。

### D. 安全与数据隐私

1. 数据保护
  - a. 银行应按照适用的数据保护法律处理所有个人资料。
  - b. 申请人同意按照银行的隐私政策处理、共享和披露其数据。
  - c. 申请人应妥善保管其户口资料、访问代码、密码和/或指示，尤其是在任何汇款服务的资金由该等户口扣账的情况下。
  - d. 因申请人疏忽和/或未能妥善保管其户口资料、访问代码、密码和/或指示而导致的未经授权访问或交易，银行不承担任何损失、索赔和/或损害赔偿赔偿责任。

## 2. 防范欺诈

- a. 除非因银行的重大过失或故意不当行为所致，否则对于因汇款服务引起的任何未经授权使用或欺诈性交易，银行概不承担责任。

## E. 票据的签发与有效期

### 1. 外国汇票（FDD）

- a. 除非另有相反指示，均以划线形式签发。
- b. 自签发之日起，有效期为六（6）个月。

### 2. 银行支票（BC）

- a. 以划线形式签发。
- b. 自签发之日起，有效期为六（6）个月。
- c. 如自签发日起十二（12）个月内仍未兑付，该银行支票将被列为无人认领款项。根据1965年无人认领款项法令的规定，上述未兑付金额将移交至无人认领款项登记官（RUM）。申请人可按照 RUM 不时规定的相关程序（可能包括提交 UMA-7表格及任何其他所需证明文件）向任何 RUM 办事处申领该笔金额。
- d. 如以支票方式付款，则须在支票成功兑付后方可办理汇款。

## F. 资金转账与支付

### 1. 转账处理

- a. 电汇（TT）、RENTAS 转账及跨行转账（IBG）通过电报、电缆或电传，或经由任何其他渠道发送，并按要求进行编码，所有风险完全由申请人自行承担。
- b. 除非因银行的重大过失或故意不当行为所致，否则银行及其任何分行均不对在传输过程中因中断、遗漏、错误、误解、毁坏、丢失或延误而产生的任何后果承担责任。
- c. 银行可在任何地点聘用任何代理银行、银行或代理机构协助进行转账。因使用上述代理银行、银行和/或代理机构而产生的任何作为或不作为，或因转账的任何延误或失败的原因，银行不对申请人承担任何责任或义务。与该转账有关而产生的所有费用（包括银行因聘用上述代理银行、银行或代理机构而产生的任何费用）均由申请人承担。
- d. 就任何资金转账而言，收款人户口的入账可能仅依据申请人所提供的收款人户口号码进行，具体取决于收款银行实行的相关程序。
- e. 付款仅会在相关支票成功兑付后（如适用）方予处理。

### 2. 核验与确认

- a. 申请人有责任确保向银行提供的与汇款服务相关的所有信息、文件和/或付款用途准确、最新且完整。
- b. 银行可本着诚信原则依赖上述信息和/或文件行事。
- c. 当银行在收到来自其他金融机构的付款指示后，于同一营业日执行付款指示时，如该付款指示存在不妥之处，银行应被给予合理时间向汇出银行寻求确认。

### 3. 时间与延误

- a. 银行将尽力在同一工作日内发送电汇。
- b. 然而，对于因银行间处理时间、时区差异或其他不可预见情况导致的付款延误，银行或其代理机构不承担责任。

### 4. 取消

- a. 如需取消任何资金转账和/或付款指示，申请人必须以书面形式向银行提出请求。
- b. 如取消指示不明确或未在银行规定的时限内收到，银行有权自行决定是否取消该等指示。

### 5. 退款

- a. 在银行仍持有该资金的情况下，银行可在其全权酌情向下向申请人办理退款（扣除所有成本、利润/利息、开支、费用、收费及适用税项），并以申请人遵守银行不时所规定的相关条款与条件为前提。
- b. 若外国汇票或已转账资金为外币，退款金额可按银行于退款当日就相关货币的买入价计算，且须遵守任何汇兑或其他限制。

- c. 对于银行支票或外国汇票，只有在银行收到并由申请人正式背书交回相关支票或外国汇票后，方可办理退款。

#### G. 线上递交

1. 申请人同意任何经线上递交的指示、信息或文件均应由申请人正式授权并发出，且银行有权在不作进一步核实的情况下，基于诚信依赖并据此行事。
2. 申请人应确保其对银行线上银行平台的访问受到妥善保护，以防未经授权的使用。除非因银行的重大过失或故意不当行为所致，否则银行不对任何未经授权的指示或交易引起的损失或损害承担责任。
3. 对于不完整、不准确或不符合银行要求或内部政策的任何线上递交，银行保留拒绝或不受理的权利。
4. 线上递交须遵守适用于银行线上银行服务的相关条款与条件，包括但不限于任何用户协议、安全措施与当时有效的认证协议。
5. 银行系统就任何线上递交所生成的时间戳应视为收到该等资料之日期与时间的最终证据。

#### H. 责任与义务

1. 因任何政府或政府机构的任何行为、法令或命令，或因天灾、自然灾害、网络攻击、战争或其他超出银行或其分行、代理银行或代理机构控制范围的任何原因所造成的延误、损害或损失，银行及其分行、代理银行或代理机构概不负责。
2. 银行可代表申请人，自由使用其任何分行、代理银行或代理机构或其他机构的服务，以实现外国汇票的兑付或资金的划转。
3. 申请人同意就银行基于该等信息和/或指示而依赖并采取行动所产生的任何责任、法律程序、索赔、损失、损害或费用向银行作出赔偿，但银行的重大过失或故意不当行为所导致者除外。
4. 如所申请的银行支票或外国汇票丢失、被盗或损毁，申请人应就补发事宜向银行提供可接受的保证书，以弥偿与该银行支票或外国汇票之丢失、被盗或损毁有关的任何损失或责任。
5. 如收款人未收到款项，申请人应立即以书面形式通知银行。银行在收到申请人正式书面通知后，将就其投诉展开必要的调查与纠正（如有）。
6. 申请人同意银行可将本表所述信息提供给收款人银行、银行之代理银行或代理机构。申请人知悉，如不同意提供该等信息，银行将无法处理本申请或完成付款/资金转移。申请人并进一步同意，银行可在正常业务过程中，向国家银行或对银行具有管辖权的任何其他管制当局披露与申请人事务或户口有关的信息。
7. 在法律允许的最大范围内，银行不对因使用或无法使用汇款服务而产生的任何间接、附带、后果性或惩罚性损害承担责任。

#### I. 法律与合规

1. 本条款与条件受马来西亚法律管辖并按其解释。凡因本条款与条件引起或与之相关的任何争议，均受马来西亚法院的专属管辖。
2. 申请人同意遵守所有适用之法律、法规与制裁，包括与汇款服务所涉资金汇出司法辖区相关的法律、法规与制裁。
3. 申请人保证所有交易均为合法，且遵守适用法律与法规。
4. 银行保留权利，依据适用的反洗钱及反恐融资法律，对涉嫌涉及洗钱、欺诈或恐怖主义融资等非法活动的任何交易予以拒绝或暂停。

#### J. 其他

1. 与汇款服务有关、由银行不时收取的所有成本、开支、费用及收费，以及任何现行或将来实施并可依法征收的税费，除非另有相反指示，均由申请人承担。
2. 马来西亚境外产生的全部费用，除非另有相反指示，均由收款人承担。
3. 外国汇票或已转账资金的兑现或支付，须遵守付款所在地国家适用的规则与规定。
4. 若本条款与条件的任何条款在任何司法辖区被视为无效或不可强制执行，则在该等无效或不可强制执行的范围内，该条款不发生效力，但不致使本条款与条件其余条款无效或不可强制执行。在任何司法辖区出现的该等无效或不可强制执行，均不应使该条款在其他司法辖区无效或不可强制执行。
5. 银行对依据本条款与条件所享有任何权利的不行使或延迟行使，不构成放弃该等权利。
6. 银行可于提前二十一（21）天通知后，修订、变更、删除及/或修改本条款与条件，该等通知可于银行网站或任何银行分行/以银行认为适当的任何方式发布。