

定义附件

1. 适用

- 1.1 本文件构成**ANZ通用银行业务条件**中所提及的定义附件。
- 1.2 本定义附件对**ANZ通用银行业务条件**进行补充，本定义附件中所使用的加粗字体术语具有本定义附件所赋予其的意义。

2. 释义和定义

2.1 释义

在本协议中，除非文义另有要求：

- (a) 人包括所提到的某一政府、州、州机构、公司、企业法人、社团、合伙或个人。
- (b) 人包括所提到的该人的法定代表、继任者或所允许的受让者；
- (c) 单数包括复数，反之亦然；
- (d) 所提到的某一协议、文件或法律是指经被修订、更新、补充或替代的协议、文件或法律(及其任何规定，如适用)；
- (e) 条、款、段落或其它标题仅仅是为了方便而设，并不影响其解释。

2.2 定义

账户指客户在银行持有的任何账户。

代理人指客户就协议及其账户和服务任命的作为其代理人的任何人。

约定货币指客户和银行所约定的就本协议项下的任何账户或服务所要做出支付的币种，若客户和银行未约定相关币种，则为银行通知客户的币种。

协议指通用条件、任何适用的国家附件、任何适用的对手方附件、任何适用的服务附件、申请表、任何收费附件和本定义附件。

ANZ指澳大利亚和新西兰银行集团有限公司ABN 11 005 357 522。

ANZ应收账款管理服务指托收或应收账款服务，包括以下任一或全部服务：

- 存入某个**银行账户**的电子应收账款服务(例如**直接借记服务**)；
- 存入**银行账户**的**支票服务**(例如**加锁箱服务**)；
- 存入**银行账户**的**实体现金服务**(例如**柜台存款**)；
- 任何与此相关的对帐、扩展或其他叠加服务。

适用汇率指银行当时的现行汇率，或者没有现行汇率时，银行所合理确定的汇率。

申请表指客户签订的所有表格，涉及一个或多个账户或服务的建立。

授权人指经客户(或如适用，代理人)授权并按照银行规定的方式通知银行的任何人，其代表客户发出指令并履行协议规定的或于任何账户的操作或服务有关的其他行为、判断或责任。

授权SWIFT使用者指作为规定允许使用SWIFT信息服务情况的SWIFT协议的一方，满足所有相关资质条件且注册了SWIFT的客户和个人，但是为避免疑义，尽管客户不再满足任何相关SWIFT协议所要求的资质条件，在相关SWIFT协议所允许的客户端或授权SWIFT使用者转向替代解决方案的时间期限内，该客户应继续被视作授权SWIFT使用者。

授权使用者指获得授权，代表客户通过电子银行渠道发送电子指令的人，并且客户已经通过银行批准的方式向银行指明其身份。

有权机关指任何监管、行政、政府、半官方组织、跨国组织、执法或监管机关、法院或仲裁庭。

银行指ANZ和/或银行集团成员(当在任何银行集团成员处开立任何账户或当由银行集团成员提供任何服务时)。

银行应用指银行提供的一款软件应用，可以在移动设备上运行。

银行应用提供商指为银行提供许可的实体，允许银行在其应用商店出售银行应用。

银行支票指银行或代表银行向客户出具的银行支票或本票。

银行集团成员指ANZ、其子公司、受前述各方中任何一方或多方所控制的所有人，在每种情况下不论该方处于世界何处，并包括其所有分支机构、代表处或地区办公室。

受益人通知服务指银行所提供的代表客户通知收款人客户对某一账户的入账或转账的服务。

工作日指在(i)适用账户所在的司法管辖区，(ii)当发出指令或通讯时，接收指令或通讯的国家，(iii)当作出或收到支付时，相关货币所属的司法管辖区，银行开门经营正常银行业务的日子(相关账户所在以及作出或收到支付时相关货币所属的司法管辖区的法定或公共假日除外)。

现金托收服务指银行所提供的、涉及从某一托收地点托收现金的一项服务。

现金交付服务指银行所提供的、从某一账户提取现金并在交付地点交付的一项服务。

渠道指银行或任何第三方不时提供的、使银行的客户能够获得并使用银行所提供的银行服务或其他服务的任何系统、媒介或渠道(无论基于英特网与否)，对此客户可以选择订购(通过申请表或其他方式)或与银行协商。除非银行和客户另有约定，使用账户、享受服务或发送指令的优先使用的渠道是电子银行渠道、OTC银行业务和SWIFT信息，非优先使用的渠道包括电话、邮件、电传和传真。

支票托收服务指银行所提供的、涉及从某一托收地点托收票据的一项服务。

支票外包服务指银行所提供的任何以下服务：

- (a) 以客户的名义签发公司支票；
- (b) 签发银行支票；
- (c) 签发任何其他票据；以及

与以上相关的任何印刷、支票定制、格式排版、交付、付款储存、应付账款对账和报告，或与以上任何服务相关联的任何其他服务或活动，但不包括与外币支票相关的服务。

已清算资金指存入或贷记任何账户的资金，对此银行已经收到不可撤回或撤销的全额、最终付款。

顾客指和客户开展业务的个人或组织。

托收地点指根据银行和客户的约定，现金或票据(视情况而定)被收取的地点。

通用条件指不时修订或补充的ANZ通用银行业务条件。

保密支付服务指银行所提供的一项服务，在此服务项下，客户将某一账户或服务的操作或使用保密，只有特定的授权人士被允许操作或使用该账户或服务。

控制指(a)直接或间接持有某人超过50%的股份权益；或(b)通过投票权、合同或其它方式控制或导致控制某

人的管理和政策的权力。

公司支票指银行或其代理行以客户的名义或代表客户出具的任何支票。

代理行指银行为了直接或间接向收款人付款或提供与某一账户而使用相关的服务的金融机构，包括任何中间代理行。

信件指汇款通知、发票及其他文件（按照ANZ和客户的约定）。

成本指任何费用、收费及开支，包括顾问费用及法律费用支出。

对手方附件指根据客户的实体类型而适用于客户的任何特定条件。

国家附件指在某一国家附件中所记载的适用于账户或服务的任何特定国别条件。

证书指和客户进入和/或使用电子银行渠道相关的鉴别器和/或安全设备或规定的安全程序，可能包括银行和客户不时约定的任何数字证书、特殊鉴别器、用户名和/或密码、电子签名或其他安全信息或程序。证书用于识别电子银行渠道的用户。“有效证书”指颁发给用户（如果可以，由客户自己选择），在未告知银行被盗用的情况下，可以使用电子银行渠道的证书。

客户指申请表上签名的申请人。

客户信息指可以确认用户身份的不公开信息。

截止时间指银行从客户处接收指令的最晚时间（经双方约定）。

定义附件指本定义附件所规定的任何定义或规定和/或本定义附件（视情况而定）。

交付箱指客户自己安排的加锁箱、上锁的包或专用电子邮箱地址或传真，用于接收信件。

交付地点指就现金交付服务而言，客户所指定的交收现金的地点。

数字证书指嵌入设备中的电子证书，用于鉴定发送人的身份、确认指令的批准并且对数据进行编码，以便保密，确保在传输过程中不受干扰。

直接借记指令指客户向银行或第三方发出的从账户中进行电子转账的指令。

直接借记管理服务指银行提供的、用以代表客户协调委托管理和相关支付的一项服务。

直接借记服务指银行提供的将资金从付款人账户转入客户的账户的电子转账服务。

电子银行渠道指银行或第三方建立的英特网/在线渠道或类似渠道（包括主机对接），使客户可以使用账户、享受服务和/或发送指令。

收费附件指与开立、操作或维护任何账户或提供服务有关的任何收费附件或要约函中的收费附件。

不可抗力事件指银行所无法合理控制的任何事件，包括但不限于：

- (a) 火灾、洪水、地震、风暴或其他自然事件；
- (b) 罢工或其他劳动纠纷；
- (c) 战争、暴动、恐怖主义或骚乱；
- (d) 任何有权机关的作为或不作为；
- (e) 法律或任何有权机关的法令的变动；
- (f) 任何通信、电力供应和其他公用设施的失灵、中断或干扰；
- (g) 任何计算机系统、设备或任何渠道的技术失灵、中断或干扰（无论是硬件或软件原因）；以及
- (h) 银行、任何第三方或第三方系统所提供的任何服务的失灵、中断或干扰。

外币账户指以账户所在的司法管辖区的货币以外的货币计值的账户。

司法管辖区指提供相关账户和/或服务的银行集团所在的司法管辖区（如果相关账户和/或服务由银行分支行

提供，则指分支行的地址），或者其他由银行和客户达成书面协议的辖区。

保证金指名义资金池账户内的所有借方余额，包括所有现金，以及所有名义资金池账户内的所有名义资金池参与者向银行负有的货币债务。无论这些借方余额或货币债务是现在的还是将来的；是事实存在，还是即将产生，或不一定产生的；是已经确认的还是未经确认的；或涉及以上多种情况。

主机对接指为了提高客户和银行间通讯（包括指令）的真实性和安全性而设立的主机到主机的电子传输系统。

主机对接服务指银行为客户提供主机对接的服务。

间接损失指包括利润及预期储蓄损失、业务机会损失、商誉及名誉损失、业务中断、未经授权访问或损失数据、经济损失及任何特别、间接及随之发生的损害，包括因上述情形产生的成本。间接损失不包括在惯例操作中相关行为或疏忽产生的损失。

信息指银行向客户发出的任何SWIFT信息的内容。

InstaCredit服务指银行向客户提供的一项服务，在此服务项下，银行在实际全额收到预期由其代表客户收到的任何款项之前将该款项的全额或部分贷记入某一账户。

指令指通过任何渠道（无论是优先使用的还是非优先使用的）或银行与客户约定的任何其他方式由客户（或在适用时，代理人）发出并由银行收到的有关某一账户或某一服务的所有请求和指令（包括永久指令）。

票据指支票（包括PDC）、银行支票、即期汇票、支付令以及任何具有相似性质的其他票据。

利息优化账户指相关申请表格中规定的账户。

利息优化参与者指利息优化服务的参与者。

利息优化服务指银行为利息优化参与者提供的一项服务，银行根据所有利息优化账户中贷方和借方总余额（经约定），决定利率。

国际支付指(i)从一个账户向位于该账户所在国之外的收款人账户进行的支付；或(ii)以账户所在国的国内货币以外的货币和/或不支持本地清算的货币进行的支付。

无效票据指由于任何原因银行认为无效的票据，包括但不限于如下原因：票据的毁损（包括因正常使用所造成的磨损）、票据的无效签署、票据过期、客户缺乏对票据的有效所有权、缺乏充足的资金清算票据或票据的撤销或停止支付。

法律指任何条约、法律、成文法、规则、规章、法院令或任何有权机关的标准，或者任何具有法律效力（或者虽然不具有法律效力，在相关司法管辖区通常会予以遵守）的有权机关的任何请求、命令、指令、指引、通知、准则、决定或政策或做法的陈述。

流动性服务指资金归集服务、利息优化服务和名义资金池服务。

加锁箱指客户和银行双方所约定的在银行的指定地点或任何其他地点（包括在代理行处），用于托收或安全保管（直至进行处理）不同付款人交存的受益人为客户的票据。

加锁箱服务指银行所提供的一项服务，在此服务项下，银行向客户提供将票据交存于加锁箱或由银行托收并处理电子支付指令的设施，该服务可能包括支票托收服务以及支票清算与处理、数据捕捉、发票对账和对账单提供的服务。

损失指任何损害、损失、责任、成本、延误、价值减少。

MACUG服务指SWIFT成员管理封闭用户组环境服务，该项服务由银行负责管理并由顾客、银行和另一授权SWIFT使用者共同设立。

委托指第三方（可能是客户的某一客户）给予其银行就从该第三方的账户向客户电汇资金的一项授权。

移动设备指相关银行应用协议中规定的移动设备。

名义资金池账户指相关申请表中规定的账户。

名义资金池参与者指相关申请表中确认的名义资金池服务的参与者。

名义资金池服务指银行所提供的一项服务，在此服务项下，名义资金池参与者名义资金池账户中的余额以一种或多种币种计值，并在名义上汇集，以用于计算利息。为了消除参与者的疑虑，资金不会从名义资金池账户中转出。

OTC银行业务指在银行分支机构的柜台办理的银行业务。

参与者指名义资金池参与者、资金归集服务参与者和利息优化参与者。

PDC指远期支票。

PDC清单指包含以下信息的清单：

- (a) PDC的支票号码和日期；
- (b) 支票的出票人；和
- (c) PDC的数额。

个人信息指有关某个特定个人或某个可以被合理识别的个人的信息或意见。

远期支票管理服务指银行所提供的保管和管理PDC的服务。

潜在终止事件指经提供通知、经过特定时间或两者的结合可能构成终止事件的任何事件。

购买和/或贴现服务指银行所提供的一项服务，在此服务项下，银行在客户的票据和某些应收账款的清算或起息日之前，将该等票据和应收账款金额的全部或部分分别贷记至该客户的账户。

报告服务指银行所提供的收集并发送某一账户或客户在第三方银行的一个或多个账户的余额和交易信息并向客户报告该信息的服务。

制裁指任何有权机关所实施的经济或贸易制裁。

SCORE指由SWIFT所设立并管理的标准化公司环境服务。

担保指任何的抵押、留置、质押或其他有相同效力的担保。

安全装置指安全口令卡、电子密钥或类似装置。**服务**指银行向客户所提供的任何服务。

服务指银行与客户之间以书面形式明确约定的额度、贷款、透支或信贷延期，此外，还包括银行向客户所提供的现金产品、服务、账户、电子银行渠道、额度、贷款、透支、信贷延期或其他产品、帮助或支持。

服务伙伴指银行所不时挑选的用于接收客户经ANZ文档交换(主机到主机)系统发出的通讯(包括指令)、进行处理并向银行继续传输的人。

服务附件指特定的服务附件所记载的适用于某项服务的任何特定条件和/或该服务附件(视情况而定)。

资金归集账户指相关申请表中规定的账户。

资金归集参与者指参与者的账户涉及相关申请表中规定的资金归集账户。

资金归集服务指银行所提供的一项服务，涉及资金归集参与者持有的资金归集账户中的实际资金划转，资金归集参与者的司法管辖区可能和申请表中规定的相同或不同。

用户数字证书指颁发给个人、并嵌入在智能卡或者闪存USB密钥等安全设备中的数字证书。

SWIFT指S.W.I.F.T. SCRL，一家位于Avenue Adele1, B-1310 La Hulpa, Belgium的比利时有限责任公司。

SWIFT协议指SWIFT与客户(或其授权SWIFT使用者)或银行(视情况而定)之间有关使用SWIFT信息服务的任何协议。

SWIFT文件指适用于SWIFT信息服务，或发送和收取SWIFT信息的SWIFT条款、条件、规则、政策、指引和程序，该文件被合并入SWIFT协议或由SWIFT或银行不时通知客户(或其授权SWIFT使用者)。

SWIFT信息指通过(或表现为通过)SWIFT信息服务所发送的电子通讯、消息或文件。

SWIFT信息服务指客户或授权SWIFT使用者之间不时可交换SWIFT信息的SWIFT信息服务，通过SCORE或MACUG进行的也包括在内。

税指任何税、征税、捐税、关税或具有类似性质的收费或扣缴(包括与未能缴税或延迟缴税相关的任何罚款或应付利息)。

终止事件对客户而言，指以下任何事件的发生：

- (a) **违约**。客户未能遵守、履行或遵循本协议中的任何条款或条件，而该未履行没有在银行通知该未履行的十四个日历日之内得以补救。
- (b) **破产**。客户(i)被解散、变得丧失清偿能力、无力履行债务、未能支付到期债务或书面承认其总体上无法支付到期债务；(ii)向其债权人或为了债权人的利益而做出全面的转让、安排或债务重组；(iii)提出或已经提出针对其寻求根据任何破产或丧失清偿能力法或影响债权人利益的其他类似法案项下的丧失清偿能力或破产判决或其它救济的程序，或提出了对其进行业务清盘或清算的请求；(iv)已通过决议对其进行清盘、正式接管或清算；(v)对其本身、其任何或实质性全部资产寻求任命或被任命管理人、临时清算人、监督人、接管人、受托人、托管人或其他类似官员；(vi)由某一被担保方占有了全部或实质性全部资产，或其全部或实质性全部资产被施加、执行或追诉以扣押、执行、保全、接收或其它法律程序；(vii)受制于在任何司法管辖区的适用法律下与上述第(i)至(vi)(包括该项)项所指事件具有类似效果任何事件；或(viii)就上述任何行为或情形采取后续行动或者表示同意、批准或默认；
- (c) **实质不利变化**。客户的财务状况发生实质不利变化，而银行根据其独有的和绝对的自由裁量权已确定该等变化将会影响客户遵守本协议项下的义务的能力；和
- (d) **违法**。发生与任何一方相关的任何事件或情况，导致任何一方无论原因如何，如果行使其绝对或者有义务，并根据本协议进行支付或交付或遵守本协议的任何其他实质性条款之时，将违反法律，或者出现客户因疏忽或违反任何信托或其他诚信义务而做出违法行为。

第三方指任何独立的合同方、代理人、合作银行、信贷报告机构、保险公司、再保险人、银行任命的代理人或第三方系统提供商(无论是否位于客户或银行的设立或成立国家)。

第三方系统指一个或多个第三方所提供的或与其设立的任何支付、清算、结算或其它系统。

用户指在账户开立文件中或客户以银行所批准的方式通知银行的被指定为电子银行渠道的“用户”的任何人。

用户指引指所有(若有)由银行向客户不时提供的与SWIFT信息服务相关的客户指引、手册或类似文件，可以由银行或其任何关联公司不时修订。

有效性指客户使用的密钥，在银行记录的公共数字证书密钥中有注册，且状态为“有效”。

保管库指与客户不时协商确定的集中保管库设施。

虚拟账号指向客户的付款人分配的虚拟账号。

提款指就任何账户而言，从该账户提款或转款。