

流动性服务附件

1. 适用

- 1.1 本文件构成**ANZ通用银行业务条件**中所提及的**服务附件**。本**服务附件**的条款适用于由**银行**向**客户**提供的**相关服务**。
- 1.2 本**服务附件**对**ANZ通用银行业务条件**及**国家附件**进行补充。本**服务附件**中所使用的加粗字体术语具有定义附件所赋予其的含义。
- 1.3 如本**服务附件**与**ANZ通用银行业务条件**或**国家附件**有任何矛盾或差异，以本**服务附件**为准。
- 1.4 本**服务附件**中提及的经各方书面同意的内容包括**银行**与**代理人代表协议**的一方、多方或所有**参与者**同意的内容。

2. 确认

- 2.1 各**参与者**均认可并同意以下内容：
 - (a) 依据本**服务附件**提供**服务**期间，每一**参与者**与其他**参与者**均是同一个全资集团的成员，而且将长期保持该身份（但该条款不适用于**利息优化参与者**）。
 - (b) **参与者**名下的**账户**是其独立持有，而非受托持有或代理任何人持有。
 - (c) 除非各方另行书面约定，否则，在相关**流动性服务**所涉及的货币兑换（无论实际或名义），均应以**适用汇率**进行兑换。

3. 资金归集服务

- 3.1 **银行**将根据**申请表**中之**指令**或经各方的另行书面同意后，在各个**资金归集账户**中进行资金划转。
- 3.2 从**资金归集账户**中转出资金后，如对**资金归集账户**作任何**贷记**而转入资金，则该资金将在该**资金归集账户**中留存，直至下一次**资金归集**。
- 3.3 如**银行**有理由认为转入资金之行为不受法律认可，或该行为将导致任何必须由**银行**负担且无法让渡给各**参与者**的**成本**或**费用**，则**银行**可以在未进行通知的情况下立即通过**借记账户**余额的方式停止向某一**资金归集账户**转入资金（即使**银行**的该行为将导致该**资金归集账户**出现透支）。

4. 名义资金池服务

4.1 名义资金池服务

- (a) **银行**将与**名义资金池服务**的各**参与者**书面约定**名义资金池服务**项下的借方和贷方利率。
- (b) **银行**将：
 - (i) 每天在**银行**规定的时间，根据所有**名义资金池账户**的借方和贷方余额计算名义汇总余额，并根据约定利率计算利息；
 - (ii) 如**名义资金池账户**中的货币币种不同，**银行**会在名义上将所有**名义资金池账户**的余额换算成约定货币；以及
 - (iii) 按照各方书面同意的频率，定期将利息转入或转出（视情况而定）指定的**名义资金池账户**。
- (c) 除非经各方另行书面同意，否则**ANZ**不会就其他**名义资金池账户**中的贷方余额单独支付利息。
- (d) 如**银行**未行使**抵销权**或根据**第4.3条**出具通知，则本**服务附件**将不会限制**名义资金池参与者**处理**名义资金池账户**中的贷方余额的权利，也不会影响**名义资金池参与者**因**名义资金池账户**中的借方余额而对**银行**负有的责任。

4.2 抵销

- (a) 所有**名义资金池参与者**均不可撤销且无条件地授权**银行**在任何时间、在未经要求或通知**参与方**或他人的情况下，对其名下的任何**名义资金池账户**中的全

部或部分贷方余额进行转账、使用或**抵销**，以便冲抵以下全部或部分款项，包括：

- (i) 在该**名义资金池参与者**名下的任何其它**名义资金池账户**的借方余额；以及
- (ii) **第4.4条**规定的应归还**银行**的任何欠款。

银行将采取该行为，无论：

- (i) **参与者**是否违反其在本**服务附件**中的应尽责任。
 - (ii) **参与者**是否已经破产或处于监管或清算过程中；或
 - (iii) 贷方余额与借方余额或欠款是否为不同币种（如出现这种情况，则**银行**有权以适用汇率进行货币兑换）。
- (b) **银行**有权行使其在**4.2(a)**条款下的权利：
- (i) **银行**还可以行使其有权行使的其它权利；
 - (ii) **银行**可全权决定是否行使该权利，且不承担任何因行使或未行使该权利而产生的任何责任；而且
 - (iii) **银行**行使该权利时无需针对任何其他**名义资金池参与者**采取任何强制行使**银行**权利的步骤。
- (c) 所有**名义资金池账户参与者**均同意向**银行**支付全部款项，且不会要求**抵销**或进行反诉。

4.3 限制

银行可能在任何时间通知任何**名义资金池参与者**并限制其行使与**名义资金池账户**有关的某项权利，包括限制其取出或使用**名义资金池账户**中的款项，或者限制其关闭**名义资金池账户**等。

4.4 补偿和参与者责任

- (a) 因**银行**向全体**名义资金池参与者**提供**流动资产服务**，因此，如果任何一位**参与者**未能支付任何到期应付的**保证金**，则每一位**参与者**均无条件且不可撤销地、连带且独立地负有向**银行**进行补偿的责任。
- (b) 如果任何**保证金**到期应付，**银行**有权要求每一位**名义资金池参与者**立即向**银行**支付该等**保证金**。这是第一顺位的义务，并且**银行**在行使权利之前，无需通知违约的**名义资金池参与者**或向其进行追索。
- (c) 如果**银行**因以下原因遭受或发生任何损失，**名义资金池参与者**需进一步向**银行**进行补偿，且同意应**银行**要求立即向**银行**进行偿还和赔偿：
 - (i) 某个**名义资金池参与者**支付**保证金**的义务是（或被视为是）无效的、可撤销的或无法强制执行的；
 - (ii) 某个**名义资金池参与者**未履行其向**银行**负有的任何责任；
 - (iii) 就某个**名义资金池参与者**的某笔付款而言，因涉及欺诈而导致**银行**必须支付某些款项，或因涉及破产程序而导致**银行**必须向清算人、监管人、收款人、受托人或其他类似人员支付某些款项；或者
 - (iv) **银行**行使或未行使其针对某个**名义资金池参与者**的权利。
- (d) 每个**名义资金池参与者**在任何给定时间点因**第4.4(a)至4.4(c)**条而负有的债务责任上限不超过该时间点该**名义资金池参与者**名下的**名义资金池账户**的累积贷方余额。
- (e) **银行**可以在任何给定时间点通过**抵销**某个**名义资金池参与者**名下的**名义资金池账户**的累积贷方余额的方式，冲抵该**名义资金池参与者**在该时间点因**第**

4.4(a)至4.4(c)条而负有的债务责任。任何其他名义资金池参与者所承担的债务责任不会因本条款而免除或减少。

- (f) 无论法律是否有所规定，名义资金池参与者的责任均不可被解除、免除、减少或减轻。只要银行依据本服务附件持续提供服务，每一个名义资金池参与者将持续负有本服务附件或任何适用法律赋予的相关责任，且银行将持续享有相关权利，无论本服务附件是否进行修改或更替，而且无论：
- (i) 是否进行任何与保证金相关的支付或其他交易；或者
 - (ii) 是否因任何原因或因某个被支持、被承认或已解决的相关诉求（均视为“失效原因”）导致任何名义资金池参与者根据本服务附件所负有的责任是或变成是或被认为是无效、可撤销、无法强制执行。
- 所有名义资金池参与者必须应要求立即执行并采取银行要求的任何其他措施，以保障在出现“失效原因”之后，银行仍享有应有的权利。
- (g) 如未获得银行书面许可，任何参与者均不得在任何时间就某个账户向其他参与者提出或行使任何诉求。
- (h) 银行可能从任何人处收取与保证金有关的任何款项，包括根据第4条收取的任何款项，并将该款项转入某个暂记账户。银行可以自行决定该款项在暂记账户中留存的时间，且无需将其用于冲抵保证金。

5. 利息优化服务

5.1 银行将与所有利息优化参与者书面约定利息优化服务项下的利率梯度。

5.2 银行将与所有利息优化参与者书面约定：

- (a) 银行将根据约定利率梯度，每天在银行规定的时间计算所有利息优化账户的贷方余额总额或借方及贷方余额（但不单独计算借方余额）的名义汇总余额，并计算利息。
- (b) 如利息优化账户的币种各不相同，银行会在名义上将所有利息优化账户中的余额换算成约定货币；以及
- (c) 根据各方的书面同意，将利息贷记或借记（视情况而定）利息优化账户。

6. 代理人

6.1 如参与者指定某个代理人参与资金归集服务、名义资金池服务或利息优化服务，则该参与者承认并同意该代理人可全权作为其代理人，代表参与者处理银行相关服务的有关事宜，包括但不限于就下列事项而签署任何文件、做出任何指令或采取代理人自行决定后认为有必要或适合的其他行为：

- (a) 约定利率或利率梯度；
- (b) 进行资金的借记、贷记或转账，或其他与账户相关的交易；
- (c) 修改服务条款或终止该服务；
- (d) 增加人员，使其成为服务参与者，或者使某人不再成为服务参与者（根据本服务附件，通过此种方式增加的人员将视具体情况而成为名义资金池参与者、资金归集服务参与者或利率优化服务参与者）。
- (e) 增加或减少服务账户（根据本服务附件，通过此种方式增加的账户将视具体情况而成为资金归集账户、名义资金池账户或利息优化账户）；以及
- (f) 修改服务涉及的账户的条款，但上述所提及的修改、终止、增加或减少都需经银行书面同意后方可生效。

6.2 所有参与者均承认并同意银行有权执行任何从代理人处获得的指令，且可以在不做进一步询问的情况下信赖代理人签署的文件或代理人的其他任何行为。所有参与者均不可撤销地对代理人代表参与者做出的任何指令、签署的任何文件或采取的任何行为负责（并同意应要求追认前述内容）。