

自动还款业务协议书

(单位卡, 2026年4月版)

甲方(还款账户单位)授权乙方(中国工商银行发卡机构)从甲方在乙方开立的基本账户或对公往来外币账户定期转账至指定单位卡账户(以下简称“欠款账户”)用于归还欠款,并达成以下协议。

1. 还款账户类型应为甲方在乙方开立的基本账户或对公往来外币账户。

2. 乙方将根据到期还款日和甲方指定的提前还款天数推算自动扣款日期(到期还款日-提前还款天数),并于该日(下称“自动扣款日”)进行扣款处理。如甲方未指定提前还款天数的,则在到期还款日进行扣款处理。

3. 牡丹多币信用卡(含双币信用卡,下同)的外币还款,可以在人民币自动购汇还款和外币自动还款之间选择其一。外币自动还款,欠款账户与还款账户币种须一致。

人民币自动购汇还款的汇率以自动扣款日前一日 20:00 乙方系统记载的汇率为准;如上述时点无记载汇率,则以上述时点前乙方系统最新记载的汇率为准,甲方可通过营业网点查询。

4. 甲方指定同一人民币账户为牡丹多币信用卡自动归还人民币账户欠款及购汇归还外币账户欠款的,当牡丹多币

信用卡人民币账户和外币账户均欠款且还款账户资金不足以归还上述账户全部欠款的，甲方同意乙方按照先人民币账户欠款，后外币账户欠款的还款顺序进行还款。

5. 自动还款方式可在最优还款、最低还款额还款中选择其一。

(1) **最优还款：** 还款金额=当期账单应还款金额 + 当期对账单日至自动扣款取现/转账付出金额 - 当期对账单日至自动扣款日还款金额。

(2) **最低还款额还款：** 还款金额=当期对账单中的最低还款额 - 当期对账单日至自动扣款日还款金额。

6. 乙方将于自动扣款日进行扣款处理。甲方须保证还款账户状态正常并在自动扣款日 19:00 前有充足的资金进行自动还款，还款账户不得透支扣款，当还款账户余额不足的，则以还款账户可转出金额作为还款金额进行还款。如还款账户金额未足额归还欠款账户须还款金额，或者甲方还款账户状态不正常，导致乙方不能进行足额扣款或操作不成功，甲方须通过其它途径及时还款，并承担因此产生的利息、违约金及相关费用。

7. 因甲方原因（包括但不限于书写错误、还款账户不符合本协议要求、甲方已签订自动还款协议）导致本次自动还款注册申请不成功的，由此产生的损失由甲方承担，乙方不承担责任，甲方可申请重新注册自动还款。

8. 甲方须保证还款账户状态正常且在有效期内，否则自动还款将失败。甲方还款账户账号变更的，须及时到乙方申请自动还款业务资料修改。否则，将导致自动还款失败，由此产生的损失由甲方承担(乙方有过错的除外)。

对于欠款账户因挂失新开、换卡等情况出现卡号变更的，甲方授权乙方主动根据变更后的卡号进行自动还款处理。

9. 甲方申请对还款账户或欠款卡销户的，须先申请注销自动还款业务。否则，由此产生的全部损失由甲方承担(乙方有过错的除外)。

10. 甲方成功注册后，自动还款业务在当期对账单日至自动扣款日前一日注册的当期生效，自动扣款日以后(含)至下一期对账单日注册的下一期生效；甲方修改或注销成功时乙方已进行自动还款处理的，乙方不再为甲方进行账务冲回。

11. 除乙方变更或取消该项业务、甲方注销自动还款业务外，本自动还款协议持续有效。

12. 因供电、通讯、系统故障等非甲方原因导致甲方自动还款不成功的，乙方将协助甲方解决问题或提供必要的帮助。

13. 甲方同意，乙方可在法律许可的范围内不时对本协议进行修改。乙方如对协议内容进行修改，将在中国工商银行网站进行公告。公告期内，甲方可以选择是否继续使用自

动还款功能，甲方如不同意有关变更，可按照规定变更或取消自动还款功能，否则，视为甲方同意有关变更，公告期满即为生效。

14. 本协议未尽事宜适用《中国工商银行牡丹信用卡章程》和牡丹信用卡领用合约。

15. 本协议由甲方（客户）签章，并由乙方（中国工商银行）在业务处理凭证上打印嵌套业务验证码的电子图形印章或加盖实物印章后生效。

声明：甲方知悉并同意自动还款协议书内容；承诺上述填写信息真实、准确、完整、有效。