

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**HUIFU PAYMENT LIMITED**

**汇付天下有限公司**

(以 *Huifu Limited* 及 汇付天下有限公司 的名稱  
在開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1806)

## 關連交易

### 向董事提供財務資助

於2020年1月17日，本公司與周先生、穆女士及金先生分別訂立貸款協議一、貸款協議二及貸款協議三，據此，本公司將分別向周先生、穆女士及金先生提供一筆貸款，本金額分別為5,249,758.14美元、1,271,426.58美元及180,000.00美元。該等貸款的所得款項將由周先生、穆女士及金先生各自用以認購彼等行使所持該等購股權所涉及的股份。

同日，匯付管理(受周先生控制的主要股東)與本公司訂立擔保協議，內容有關匯付管理向本公司提供總額不超過8,000,000.00美元的連帶及個別責任擔保，為周先生、穆女士及金先生就該等貸款的還款責任作出擔保。

於本公告日期，該等貸款協議、擔保協議及其項下擬進行的交易已獲董事會批准。

於本公告日期，周先生、穆女士及金先生各為執行董事，故根據上市規則為本公司的關連人士。因此，訂立該等貸款協議及其項下擬進行的交易構成本公司的關連交易。

由於該等貸款協議按合併基準計算的最高適用百分比率(定義見上市規則)超過0.1%但低於5%，故訂立該等貸款協議及其項下擬進行的交易須遵守上市規則第14A章項下的申報、年度審閱及公告規定，惟獲豁免遵守獨立股東批准規定。

於本公告日期，匯付管理為主要股東，持有本公司全部已發行股本的11.01%，故根據上市規則為本公司的關連人士。因此，訂立擔保協議及匯付管理根據擔保協議向本公司提供擔保構成關連人士向本集團提供的財務資助。

由於上述匯付管理向本集團提供的財務資助可令本集團受惠，乃按一般商業條款或更佳條款訂立，且並非以本集團資產作抵押，故根據上市規則第14A.90條，訂立擔保協議及匯付管理據此提供的擔保獲全面豁免遵守申報、公告、年度審閱及獨立股東批准規定。

## 緒言

於2020年1月17日，本公司與周先生、穆女士及金先生分別訂立貸款協議一、貸款協議二及貸款協議三，據此，本公司將分別向周先生、穆女士及金先生提供一筆貸款，本金額分別為5,249,758.14美元、1,271,426.58美元及180,000.00美元。該等貸款的所得款項將由周先生、穆女士及金先生各自用以認購彼等行使所持該等購股權所涉及的股份。

同日，匯付管理(受周先生控制的主要股東)與本公司訂立擔保協議，內容有關匯付管理向本公司提供總額不超過8,000,000.00美元的連帶及個別責任擔保，為周先生、穆女士及金先生就該等貸款的還款責任作出擔保。

於本公告日期，該等貸款協議、擔保協議及其項下擬進行的交易已獲董事會批准。

## 該等貸款協議的主要條款

### 貸款協議一

- 日期** : 2020年1月17日
- 訂約方** : a. 本公司(作為貸款人); 及  
b. 周先生(作為借款人)。
- 本金額** : 5,249,758.14美元
- 借款日期** : 貸款的本金額將自貸款協議一日期起計三十(30)日內提取。
- 還款日期** : 2023年1月16日
- 利率** : 按年利率3.6%計息,須於借款日期(包括借款日期)起每一年(以365日計)最後一日支付,而最後一期利息則須於還款日期或貸款的本金額根據貸款協議一的條款到期應付時的較早日期支付。利率乃由訂約方參考現行市場利率並計及其他獨立第三方商業銀行或金融機構就同類貸款所收取的利率及擔保協議的條款經公平磋商後釐定。
- 貸款用途** : 貸款僅可用作周先生行使所持該等購股權及其他相關事項用途。有關貸款的計劃用途詳情,請參閱本公告「董事計劃行使該等購股權及該等貸款的計劃用途」一節。
- 還款** : 周先生須於還款日期或根據貸款協議一條款所規定的較早日期償還貸款的本金額。
- 違約事件** : 貸款將於以下任何違約事件發生後即時到期:  
a. 周先生未能支付貸款協議一項下任何到期應付的未償還本金額、利息或費用;

- b. 周先生於貸款協議一內作出的任何聲明或保證並非真實準確；  
或
- c. 周先生從事犯罪活動或牽涉犯罪活動。

同日，(i)本公司(作為貸款人)與穆女士(作為借款人)訂立貸款協議二，據此，本公司將向穆女士提供一筆本金額為1,271,426.58美元的貸款；及(ii)本公司(作為貸款人)與金先生(作為借款人)訂立貸款協議三，據此，本公司將向金先生提供一筆本金額為180,000.00美元的貸款。除上文所披露借款人的身份及貸款的本金額外，貸款協議二及貸款協議三的其餘主要條款與貸款協議一相同。因此，本公司將根據該等貸款協議向周先生、穆女士及金先生提供本金額合共為6,701,184.72美元的該等貸款。

### **擔保協議的主要條款**

**日期** : 2020年1月17日

**訂約方** : a. 匯付管理(作為擔保人)；及  
b. 本公司。

**標的事項** : 匯付管理同意向本公司提供總額不超過8,000,000.00美元的連帶及個別責任擔保，為周先生、穆女士及金先生就該等貸款(包括但不限於周先生、穆女士及金先生根據擔保協議的條款應付本公司的該等貸款本金額、其應計利息及其他費用)的還款責任作出擔保。

**擔保期間** : 該等貸款各自的擔保期間將分別計算，將為自周先生、穆女士及金先生根據相關該等貸款協議履行各項該等貸款還款責任的期限屆滿日期起至履行各項該等貸款還款責任的期限屆滿日期滿兩年期間(可予延長)。

## **董事計劃行使該等購股權及該等貸款的計劃用途**

本公司獲告知，以下人士分別計劃於該等貸款協議的提款期內根據首次公開發售前購股權計劃行使其購股權：(i) 周先生計劃行使其於2014年1月6日獲授予的29,165,323份該等購股權；(ii) 穆女士計劃行使其於2014年1月6日獲授予的7,063,481份該等購股權；及(iii) 金先生計劃行使其於2014年4月4日獲授予的1,000,000份該等購股權。周先生、穆女士及金先生認購彼等行使各自的該等購股權所涉及的股份的行使價將為每股股份0.18美元。因此，周先生、穆女士及金先生就認購29,165,323股股份、7,063,481股股份及1,000,000股股份應付的總代價應分別為5,249,758.14美元、1,271,426.58美元及180,000.00美元。

根據該等貸款協議的條款，該等貸款將用作撥付上述周先生、穆女士及金先生各自就認購周先生、穆女士及金先生分別行使彼等各自的該等購股權所涉及的股份而應付的總認購價。

## **訂立該等貸款協議及擔保協議的理由及裨益**

### **該等貸款協議**

本公司有意及旨在激勵及獎勵首次公開發售前購股權計劃項下的承授人(包括但不限於周先生、穆女士及金先生)，以表揚彼等於任職期間為本集團作出的重大貢獻，而董事會亦認為有關人員對本集團的長遠發展及成功至關重要。因此，本公司向周先生、穆女士及金先生提供該等貸款(致使彼等可動用該等貸款認購該等購股權所涉及的股份)使本公司能夠達致有關目標。

該等貸款將以本集團的內部資源撥付，並不會影響本集團的營運資金或日常營運。

### **擔保協議**

擔保協議的主要目的為就該等貸款協議項下的所有責任獲妥為依時履行作出擔保，並確保本集團的利益不會受到損害。

董事會(包括獨立非執行董事)認為，儘管該等貸款協議及擔保協議並非於本公司的日常及一般業務過程中訂立，惟該等貸款協議及擔保協議的條款乃按一般商業條款訂立，屬公平合理，且符合本公司及股東的整體利益。

## **有關該等貸款協議及擔保協議訂約方的資料**

本公司為一家於開曼群島註冊成立的有限公司。本集團主要從事提供商戶支付服務及金融科技服務。

於本公告日期，(i)周先生為本公司執行董事、董事會主席兼首席執行官；(ii)穆女士為本公司執行董事兼總裁；及(iii)金先生為本公司執行董事、首席財務官兼聯席公司秘書。

匯付管理為一家於英屬維爾京群島註冊成立的有限公司，並為受周先生控制的主要股東。於本公告日期，匯付管理持有本公司全部已發行股本的11.01%，並由周先生、穆女士及劉鋼先生(本公司附屬公司董事)分別擁有60%、20%及20%的權益。

## **上市規則的涵義**

### **該等貸款協議**

於本公告日期，周先生、穆女士及金先生各為執行董事，故根據上市規則為本公司的關連人士。因此，訂立該等貸款協議及其項下擬進行的交易構成本公司的關連交易。

由於該等貸款協議按合併基準計算的最高適用百分比率(定義見上市規則)超過0.1%但低於5%，故訂立該等貸款協議及其項下擬進行的交易須遵守上市規則第14A章項下的申報、年度審閱及公告規定，惟獲豁免遵守獨立股東批准規定。

### **擔保協議**

於本公告日期，匯付管理為主要股東，持有本公司全部已發行股本的11.01%，故根據上市規則為本公司的關連人士。因此，訂立擔保協議及匯付管理根據擔保協議向本公司提供擔保構成關連人士向本集團提供的財務資助。

由於上述匯付管理向本集團提供的財務資助可令本集團受惠，乃按一般商業條款或更佳條款訂立，且並非以本集團資產作抵押，故根據上市規則第14A.90條，訂立擔保協議及匯付管理據此提供的擔保獲全面豁免遵守申報、公告、年度審閱及獨立股東批准規定。

## 董事確認

周先生、穆女士及金先生(各為相關貸款協議的訂約方，其於協議項下的還款責任將由匯付管理根據擔保協議作出擔保)被視為於該等貸款協議及擔保協議項下擬進行的交易中擁有重大權益。因此，周先生、穆女士及金先生各自已就該等貸款協議、擔保協議及其項下擬進行的交易的相關董事會決議案放棄投票。除上述者外，概無其他董事於該等貸款協議及擔保協議以及其項下擬進行的交易中擁有重大權益，因而概無其他董事已就相關董事會決議案放棄投票。

## 釋義

於本公告內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「董事會」	指	董事會
「匯付管理」	指	ChinaPnR Management Ltd.，一家於英屬維爾京群島註冊成立的有限公司，並為主要股東，於本公告日期由周先生、穆女士及劉鋼先生分別持有60%、20%及20%的權益
「本公司」	指	匯付天下有限公司，一家於開曼群島註冊成立的有限公司，其股份於聯交所主板上市(股份代號：1806)
「董事」	指	本公司董事
「貸款協議」	指	本公司與周先生所訂立日期為2020年1月17日的貸款協議，內容有關本公司向周先生提供一筆本金額為5,249,758.14美元的貸款
「本集團」	指	本公司及其附屬公司以及運營實體
「擔保協議」	指	匯付管理(作為擔保人)與本公司所訂立日期為2020年1月17日的最高額擔保協議，內容有關匯付管理就該等貸款向本公司提供總額不超過8,000,000美元的擔保
「港元」	指	港元，香港法定貨幣

「香港」	指	中國香港特別行政區
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂)
「該等貸款」	指	該等貸款協議項下貸款的統稱
「該等貸款協議」	指	貸款協議一、貸款協議二及貸款協議三的統稱
「周先生」	指	周曄先生，為執行董事及貸款協議一的訂約方
「穆女士」	指	穆海潔女士，為執行董事及貸款協議二的訂約方
「金先生」	指	金源先生，為執行董事及貸款協議三的訂約方
「該等購股權」	指	根據首次公開發售前購股權計劃授出的首次公開發售前購股權
「中國」	指	中華人民共和國
「還款日期」	指	2023年1月16日，即周先生、穆女士及金先生根據該等貸款協議償還該等貸款的日期
「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣
「貸款協議二」	指	本公司與穆女士所訂立日期為2020年1月17日的貸款協議，內容有關本公司向穆女士提供一筆本金額為1,271,426.58美元的貸款
「首次公開發售前購股權計劃」	指	本公司經董事會於2018年1月20日批准的首次公開發售前購股權計劃，有關詳情載於本公司日期為2018年6月1日的招股章程
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.0001港元的普通股，或倘本公司股本進行分拆、削減、合併、重新分類或重組，則指組成本公司普通權益股本部分因進行任何有關分拆、削減、合併、重新分類或重組而產生的有關面值的股份

「股東」	指	本公司股東
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「貸款協議三」	指	本公司與金先生所訂立日期為2020年1月17日的貸款協議，內容有關本公司向金先生提供一筆本金額為180,000.00美元的貸款
「美元」	指	美元，美利堅合眾國法定貨幣
「%」	指	百分比

承董事會命  
**汇付天下有限公司\***  
 主席  
**周曄**

中華人民共和國上海  
 2020年1月17日

於本公告日期，董事會包括執行董事周曄先生、穆海潔女士及金源先生；非執行董事蔡佳釗先生、ZHOU Joe先生及王勵弘女士；以及獨立非執行董事劉俊先生、王恒忠先生及張琪女士。

\* 以 *Huifu Limited* 及汇付天下有限公司的名稱在開曼群島註冊成立的有限公司