

# 전자방식 외상매출채권 담보대출용 통합약정서

(판매기업용 - 상환청구권 없음)

은행은 본인에게 이 약정서상의 중요한 내용을 설명하여야 하며, 은행여신거래기본약관과 이 약정서의 사본을 교부하여야 합니다.

수 입  
인 지

본인확인 및 인감대조	담당	책임자	관리자	부점장

## 여신거래약정서(기업용)

주식회사 하나은행 앞

본인은 주식회사 하나은행(이하 “은행”이라 합니다)과 아래의 조건에 따라 여신거래를 함에 있어 “은행여신거래기본약관(기업용, 통장대출 및 당좌대출의 경우 관련 수신거래약관 포함)”이 적용됨을 승인하고, 다음 각 조항을 확약합니다.

### 제1조 거래조건

거래조건은 다음과 같습니다.

(거래방식이 수 개로 되어 있는 경우 은행직원의 설명을 듣고 해당되는 “□”내에 “V”표시합니다.)

여신과목 (여신종류)	전자방식 외상매출채권담보대출 ( )	거 래 구 분	<input type="checkbox"/> 한도거래 <input type="checkbox"/> 개별거래
여신(한도)금액	금	원	
여신개시일	20    년    월    일	여신기간 만료일	( )와 체결한 전자방식 외상매출채권담보대출 업무협약서의 종료일
이자율 등	<input type="checkbox"/> 구매기업 기준으로 산정된 이자율을 적용하기로 합니다. <input type="checkbox"/> 기준금리( ) + 가산금리( )% <input type="checkbox"/> 여신기간만료일까지 연    %		
지연배상금률	지연배상금률은 제1조에 의해 결정된 이자율에 연체가산율 ( )%를 더하여 결정하며, 최고 연( )%로 합니다.		
이자 및 지연배상금 계산방법	별도로 정한 경우를 제외하고는 1년을 365일(윤년은 366일)로 보고 1일 단위로 계산합니다.		
여신행방방법	<input type="checkbox"/> 일정한 요건을 갖춘 본인의 청구가 있는 대로 실행합니다.		
상 환 방 법	<input type="checkbox"/> 대출 취급시 담보로 제공한 외상매출채권의 만기일에 변제하기로 합니다. ※ 은행영업시간 마감 이후 자동화기기 또는 전자금융매체를 통한 계좌입금분은 당일 중 상환으로 처리되지 않을 수 있음을 유의하시기 바랍니다.		
이자 지급 시기 및 방법	<input type="checkbox"/> 대출 취급시 담보로 제공한 외상매출채권의 만기일 전일까지 선지급합니다.		

① 본인은 여신과목의 한도 범위 내에서 개별여신을 사용하고자 하는 경우에는 은행이 정한 양식에 의한 신청서를 제출하기로 합니다.  
다만, 은행이 정하는 바에 따라 별도의 신청서 제출을 생략할 수 있는 때에도 이 약정이 적용되는 것으로 합니다.

② 분할취급 대출은 건별로 각각 매 대출실행일의 이자율을 적용합니다.



## 제2조 지연배상금

- ① 이자·분할상환금·분할상환원리금을 그 기일에 지급하지 아니한 때에는 지급하여야 할 금액에 대하여, 그 다음날부터 지연배상금을 지급하기로 합니다.
- ② 여신기간 만료일에 채무를 이행하지 아니하거나, 은행여신거래기본약관 제7조에 의하여 기한의 이익을 상실한 때(은행여신거래기본약관 제9조에 의한 할인어음의 환매채무 발생 포함)에는, 그 다음날부터 여신잔액에 대하여, 지연배상금을 지급하기로 합니다.
- ③ 한도대출의 경우, 한도초과지급 및 이자원가 등으로 한도금액을 초과한 금액에 대하여 한도 초과된 다음 날부터 지연배상금을 지급하기로 합니다.

## 제3조 감액·정지

- ① 한도거래 및 분할 실행하는 여신의 경우, 국가경제·금융사정의 급격한 변동 또는 본인의 신용상태의 현저한 악화 등으로 다음 각 호에서 정한 구체적인 사유가 발생하여 여신거래에 중대한 지장을 초래한다고 판단될 때에는, 은행은 통지에 의하여 제1조의 여신(한도)금액을 줄이거나, 거래기간에 불구하고 여신실행을 일시 정지할 수 있습니다. 이 경우 본인은 감액으로 말미암은 한도초과 금액은 곧 갚아야 합니다.
  1. 국가경제·금융사정의 급격한 변동의 구체적인 사유
    - 가. 국가 또는 은행의 신용등급이 2단계 이상 하락하여 은행의 자금조달에 중대한 위험이 예상되는 경우
    - 나. 외환유동성 위기 등으로 국제기구에 긴급자금을 요청하는 등의 사유가 발생한 경우
    - 다. 은행의 지급역력 부족 등의 사유로 한국은행에 유동성 조절대출 등을 요청하는 경우
    - 라. 기타 위의 사유에 준하는 국가경제·금융사정의 급격한 변동이 발생한 경우
  2. 본인의 신용상태의 현저한 악화 등의 구체적인 사유
    - 가. 신용등급이 현저히 하락(2단계 이상 등)한 경우
    - 나. 경영실권자를 변경하여 정상적인 여신거래가 어려운 경우
    - 다. 외부감사인의 회계감사 결과 감사의견이 부적정 또는 의견거절로 제시된 경우
    - 라. 신문, TV 등 공신력 있는 매스미디어에 본인 신용상태의 현저한 하락이 예상되는 뉴스가 사실로 확인된 경우
    - 마. 본인의 신용도에 영향을 미칠 수 있는 수사 개시 또는 영업에 중대한 영향을 미칠 수 있는 소송 등 법적 분쟁이 발생한 경우
    - 바. 은행여신거래기본약관(기업용) 제7조에서 정한 기한의 이익 상실 사유가 발생한 경우
    - 사. 기타 위에서 열거한 사유에 준하는 사유가 발생한 경우
- ② 제1항에서 정한 사유가 해소되어 정상적 여신거래가 가능한 경우에는 은행은 곧 감액·정지를 해소하기로 합니다.

## 제4조 인지세의 부담

- ① 이 약정서 작성에 따른 인지세는 각 50%씩 본인과 은행이 부담합니다.
- ② 제1항에 의하여 본인이 부담하기로 한 인지세를 은행이 대신 지급한 경우에는, 은행여신거래기본약관 제4조에 준하여 곧 갚기로 합니다.

## 제5조 상환자력 유지의무 등

- ① 본인은 이 거래약정으로 말미암은 채무의 상환자력유지를 위하여 다음과 같이 적절한 재무비율을 유지하기로 합니다. 그 밖에 재무구조개선약정 등이 따로 있는 경우에는 이 거래 약정의 끝부분에 이를 붙이고 그 내용은 이 거래 약정의 일부로 봅니다.

구분	20 .	20 .	20 .	20 .	20 .
부 채 비 율	%	%	%	%	%
자기자본비율	%	%	%	%	%
( )비율	%	%	%	%	%
( )비율	%	%	%	%	%

- ② 본인이 다음 각 호의 행위를 하고자 할 때에는 사전에 은행과 협의하기로 합니다.
  1. 합병, 영업양수도 및 중요한 재산의 매각·임대
  2. 이 거래약정에 따른 자금용도 외의 고정자산에 대한 투자
  3. 타인의 채무를 위한 보증
  4. 신규사업 진출 또는 해외투자
  5. 기업구조 개선 작업(Work Out) 또는 사적화의 신청 등 경영상 중대한 변화가 생길 우려가 있는 경우
- ③ 본인은 은행이 이 거래약정의 사후관리상 그 필요성이 현저하다고 인정하여 다음 각 호의 행위를 청구하는 경우 그에 응하기로 합니다.
  1. 보유 부동산 및 유가증권 매각
  2. 지배주주의 출자
  3. 유상증자 또는 기업공개
- ④ 제1항 내지 제3항의규정은 본인과 은행간에 각 항별로 별도의 특약이 있는 경우에만 적용합니다.



### 제6조 자료의 제출 등

- ① 본인은 은행이 여신거래기본약관 제17조 및 제19조에 근거하여 매 시기별로 요청하는 다음 각 호의 자료 기타 여신의 사후관리를 위하여 필요한 자료를 은행의 요청이 있는 대로 제출하기로 합니다.
  - 1. 매분기 : 부가가치세신고서, 합계잔액시산표, 부채현황표, 판매처 및 제품별 매출예상표 등
  - 2. 매반기 : 반기결산보고서, 부가가치세신고서, 합계잔액시산표, 부채현황표, 판매처 및 제품별 매출예상표 등
  - 3. 매 년 : 공인회계사 감사보고서(결산재무제표), 연결재무제표, 법인등기사항전부증명서, 사업자등록증, 주주명부, 정관, 근로소득세징수액집계표, 사업계획서, 추정재무제표(3개년), 주요거래처현황, 각종 인허가 및 기술인증관련 서류사본(KS, ISO, 특허권 등), 노사분규확인서, 기타 제품설명서, 동업계 참고자료 등
  - 4. 수 시 : 합계잔액시산표, 부채현황표, 자금용도확인서류 등
- ② 본인은 은행이 본인에 대한 신용평가시 기업의 외환리스크 현황 및 관리실태를 파악하기 위하여 요청하는 다음 각 호의 자료를 은행의 요청이 있는 대로 제출하기로 합니다.
  - 1. 외환리스크 관리조직 및 관리규정 현황
  - 2. 외화자금 조달 및 운용현황
  - 3. 외화표시 파생상품 거래현황

### 제7조 기타 특약사항

	본인	(인)
--	----	-----



# 추가약정서

(전자방식 외상매출채권담보대출용, 상환청구권이 없는 경우)

본인은 「전자방식 외상채권대출」을 위한 \_\_\_\_\_년 \_\_\_\_월 \_\_\_\_일자 여신거래약정서(이하 "원 약정서"라 한다)에 추가하여 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」, 「전자금융거래 기본약관」과 금융결제원의 「B2B업무규약」 및 「동 시행세칙」이 적용됨을 승인합니다.

**제1조 (서류의 제출)** 본인은 다음의 서류를 첨부하여 귀행에 제출하기로 합니다.

- 제출서류
  - 전자방식 외상매출채권담보대출 신청서(또는 현금입금 신청서)
  - 본인 발행 세금계산서
  - 기타 귀행이 요청하는 서류
- 본인은 전산장애로 인하여 서류 전송 및 내역 확인이 불가능한 경우를 제외하고 제1항의 서류를 귀행의 인터넷을 통하여 전자적 형태로 제출하기로 합니다.
- 본인의 거래처(구매기업)가 전송하여 귀행의 인터넷 사이트에 게시된 담보 외상매출채권 명세의 세금계산서 내역을 본인이 확인한 후 대출신청 또는 현금입금신청 등록을 완료함으로써 제1항의 서류제출의무를 이행한 것으로 봅니다.

## 제2조 (입금계좌)

외상매출채권 담보대출 대금 및 외상매출채권 만기결제 대금의 입금을 위한 입금계좌는 본인 명의의 계좌로 입출금이 자유로운 예금(CMS계좌 제외)중 다음의 계좌로 합니다.

예금주	예금주 사업자등록번호	계좌번호	비 고
			법인의 본지사계좌를 사용하는 경우에만 예금주 사업자번호 기재

## 제3조 (개별대출의 실행)

- 은행이 원 약정서에 따라 본인에게 대출함으로써 본인이 부담하게 될 대출채무를 담보하기 위하여, 별도로 약정하는 「외상매출채권 양도계약서」에 따라 본인이 구매기업으로부터 받은 외상매출채권을 은행에게 양도하기로 합니다.
- 원 약정서의 한도약정금액 및 거래기한 범위 내에서 기업인터넷뱅킹 또는 서면에 의한 방법으로 실행하는 개별대출금은 은행이 본인으로부터 양도받은 외상매출채권 금액 범위 내에서 취급 할 수 있기로 합니다.
- 외상매출채권 별 대출가능금액은 채권금액에서 채권별로 이미 대출받은 금액을 차감하여 계산하기로 합니다.
- 대출가능기간은 외상매출채권별로 은행과 구매기업이 약정한 협력기업의 대출취급가능일부 외상매출채권의 만기일 직전 은행영업일까지로 합니다.
- 건별대출의 신청은 은행의 기업인터넷뱅킹 장애 등 부득이한 경우를 제외하고는 기업인터넷뱅킹을 이용하여 신청하는 것으로 합니다.

## 제4조 (개별대출의 상환기일 및 상환방법)

- 원 약정서의 한도약정금액 및 거래기한 범위 내에서 실행하는 개별대출금의 상환기일은 그 개별대출금에 대응하는 담보 매출채권의 만기일로 합니다.
- 제1항에 의한 개별대출금의 상환은 그 개별대출금에 대응하는 담보 매출채권의 만기일에 귀행이 동 채권의 채무자인 거래처로부터 직접 변제를 받아 충당하고, 거래처가 만기일에 귀행에게 담보매출채권을 변제하지 않을 경우에도 본인이 대출금을 상환의무를 부담하지 않기로 합니다.
- 거래처가 만기일에 입금(또는 결제)한 매출채권결제금액이 협력기업들(본인 포함)의 매출채권 합계액에 미달하는 경우에는 매출채권대출 취급분, 미취급분의 순서로 회수하여 만기도래 순, 접수일자 순, 접수번호 순서에 따라 상환처리하기로 합니다.

## 제5조 (대출의 제한)

- 본인이 신용정보 관리규약상의 신규여신금지 기업 또는 귀행의 내규에 의한 신규여신금지기업에 해당하거나 또는 전쟁 등 천재지변이나 불가항력인 경우에는 귀행은 본인에 대한 대출을 제한할 수 있기로 합니다.
- 인터넷 등 장애나 은행 전산상의 장애로 인하여 본인이 귀행에 대출신청의 의사표시를 못하거나 기타 귀행 전산상의 장애로 귀행이 대출을 할 수 없는 경우에 본인에 대한 대출을 제한할 수 있기로 합니다.
- 기타 귀행이 채권양도통지의 법적효력이 발생되지 않아 제3자에 대한 귀행의 대항요건을 갖추지 못하거나 못 할 것으로 명백하게 예상되는 경우는 본인에 대한 대출을 제한할 수 있기로 합니다.
- 원 약정서 제1조의 여신한도금액에도 불구하고, 본인 및 다른 협력기업의 대출잔액의 합계금액이 은행과 구매기업간에 체결한



“협력기업에 대한 총대출한도”를 초과하였거나 초과하게 되는 경우에는 대출을 제한할 수 있기로 합니다.

### 제6조 (관련법상 지연이자에 대한 유의사항)

다음 각 항에 해당하는 경우 협력기업은 「대·중소기업 상생협력 촉진에 관한 법률 (이하 “상생협력법”）」과 「하도급거래 공정화에 관한 법률 (이하 “하도급법”）」에 따라 구매기업으로부터 지연이자 (할인료 또는 대출이자)를 받을 수 있습니다.

- ① 구매기업이 「상생협력법」 상 납품대금을 물품 등을 받은 날로부터 60일을 초과하여 지급한 경우, 구매기업이 물품 등을 수령한 후 60일을 초과한 날로부터 전자방식 외상매출채권 담보대출 만기일까지의 대출이자
- ② 구매기업이 「하도급법」 상 목적물 등을 수령한 날로부터 60일을 초과하여 지급한 경우, 구매기업이 목적물 등을 수령한 후 60일을 초과한 날로부터 전자방식 외상매출채권 담보대출 만기일까지의 대출이자

### 제7조 (정보제공의 동의)

이 약정의 원활한 실행 및 관리를 위하여 구매기업에게 본인에 관한 약정정보 및 사업자정보, 대출내역 등을 제공함에 동의하기로 합니다.

### 제8조 (면책)

- ① 제출서류의 허위, 위·변조, 작성오류 등에 의하여 발생한 손해는 본인의 부담으로 하며, 은행에 대하여 아무런 청구도 하지 아니하기로 합니다. 다만, 은행의 고의 또는 과실이 있을 경우 은행은 손해배상책임의 전부 또는 일부를 부담합니다.
- ② 본 약정서의 거래와 관련한 은행의 손실부담 및 면책은 전자금융거래기본약관 제20조(손실부담 및 면책)에서 정한 바에 따르기로 합니다.

### 제9조 (상환의무)

- ① 구매기업과 은행 간에 사전에 협의한 전산적인 방법을 이용하여 확정된 외상매출채권의 명세 통보시 해킹 등 외부요인에 의하여 채권명세 내용이 변경된 경우와 본인이 기업인터넷뱅킹 또는 창구에서 대출 신청시 전산오류와 해킹 등의 방법으로 인하여 정당한 외상매출채권금액보다 대출금이 과도하게 지급되는 경우에 그 차액은 본인이 즉시 갚기로 합니다.
- ② 다음 각 호의 사유가 발생하는 경우에는 「은행여신거래 기본약관(기업용)」 제7조3항에 의해 기한의 이익을 상실하며 본인이 이를 갚아야 할 의무를 집니다.
  1. 허위·가공거래, 용통등에 의해 발행된 외상매출채권을 담보로 대출이 취급된 경우
  2. 대출취급 시 작성오류, 허위, 위·변조한 세금계산서를 제출하여 대출이 취급된 경우. 다만 작성오류인 경우에는 정당한 세금계산서 자료를 보완 제출하면 본 조항을 적용하지 않을 수 있습니다.

### 제10조 (기한연장)

- ① 원 약정서의 여신기간 만료일은 은행 또는 본인 중 어느 일방의 서면에 의한 별도의 의사표시가 없는 한 자동연장되는 것으로 합니다. 이 경우 자동연장이란 함은 별도의 한도거래 기간연장용 추가약정서 등을 작성하지 않고 은행이 정한 최장기간(30년)내에서 구매기업의 신청에 의해 구매기업과 은행이 정한 기한으로 자동연장되는 것을 말합니다. 다만, 다음과 같은 경우에는 자동연장되지 않을 수 있습니다.
  1. 본인의 대출이 대출기일 현재 연체중인 경우
  2. 본인에 대하여 신용정보관리규약상 신용도판단정보 및 공공정보가 등록된 경우
  3. 구매기업으로부터 외상매출채권을 발행받은 마지막 날로부터 1년 이상 경과하는 경우

### 제11조 (본 추가약정의 효력)

본 추가약정, 원 약정서, 「은행여신거래기본약관(기업용)」, 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」 및 「전자금융거래기본약관」, 금융결제원의 「B2B업무규약」 및 「동 시행세칙」의 내용이 서로 상충될 경우에는 본 추가약정이 가장 우선 적용되고, 다음으로 원 약정서, 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」, 「전자금융거래기본약관」, 금융결제원의 「B2B업무규약」 및 「동 시행세칙」, 「은행여신거래기본약관(기업용)」의 순서로 적용됩니다.



# 외상매출채권 양도계약서(기업용)

(포괄계약)

(☞)하나은행(이하 "은행"이라 합니다)과 \_\_\_\_\_(이하"협력기업(또는 판매기업)"이라 합니다)은 협력기업(또는 판매기업)의 은행에 대한 채무를 담보하기 위하여, 협력기업(또는 판매기업)이 \_\_\_\_\_(이하 "구매기업"이라 합니다)에 대하여 가지고 있는 매출채권 등을 은행에게 양도하기로 하고 다음과 같이 약정합니다.

## 제 1 조 (계약의 목적)

협력기업(또는 판매기업)의 구매기업에 대한 매출채권 등을 담보로 은행이 협력기업(또는 판매기업)에게 대출을 취급함에 있어 은행과 협력기업(또는 판매기업) 양 당사자 사이의 채권양도계약과 기타 그와 관련된 절차를 정함을 목적으로 합니다.

## 제 2 조 (양도할 대상채권 및 피담보채무)

협력기업(또는 판매기업)은 아래의 피담보채무(이하 "피담보채무"라 합니다)를 담보하기 위하여, 협력기업(또는 판매기업)과 구매기업이 체결한 아래의 기본계약에 따라 협력기업(또는 판매기업)이 구매기업에 대하여 현재 가지고 있거나 장래 가지게될 일체의 채권(이하 "대상채권"이라 합니다) 전액을 은행에게 양도하기로 합니다.

피담보채무의 범위	은행과 협력기업(또는 판매기업) 당사자 사이에 _____년 _____월 _____일 체결한 여신거래약정 및 추가약정서(이하 "여신거래약정"이라 합니다)에 따라 협력기업(또는 판매기업)이 은행에 대하여 현재 및 장래에 부담하는 대출원리금채무 기타 여신거래약정과 관련된 일체의 채무
기본계약	물품 또는 용역 등과 관련하여 협력기업(또는 판매기업)과 구매기업이 _____년 _____월 _____일 체결한 _____ 계약 및 이에 부수하여 체결한(또는 체결하는) 일체의 계약 등 또는 구매기업과 은행이 체결한 업무협약

## 제 3 조 (대리권 수여 및 채권양도 등)

### ① 확정채권 양도방식인 경우

- 협력기업(또는 판매기업)이 구매기업에게 물품을 납품함으로써 매출채권이 구체적으로 발생·확정되는 경우 구매기업으로부터 외상매출채권명세를 통보받은 은행은 협력기업(또는 판매기업)을 대리하여 은행과 채권양도계약(자기계약)을 체결하고 채권양도에 대한 승낙을 구매기업에게 요청할 수 있기로 합니다.
- 협력기업(또는 판매기업)은 제1호의 대리권 수여 및 자기계약체결에 대한 동의와 관련하여 은행에게 어떠한 민형사상 이의도 제기하지 않기로 합니다.
- 은행은 구매기업으로부터 교부·송부받은 채권양도승낙서에 확정일자를 득한 후 대출을 실행하기로 합니다.

### ② 장래채권 양도방식인 경우

- 이 채권양도계약이 체결되는 경우 은행은 협력기업(또는 판매기업)을 대리하여 구매기업에게 장래 발생할 외상매출채권에 대한 양도통지를 할 수 있고 이 경우 외상매출채권 양도통지서(장래채권 양도방식용) 원본을 구매기업에게 배달증명부 내용증명 우편으로 통지하는 것으로 제3자에 대한 대항요건을 갖춘것으로 봅니다.
- 이 채권양도계약과 관련하여 구매기업으로부터 외상매출채권을 통보받은 경우 해당 외상매출채권은 이 계약에 의해 채권양도된 것으로 봅니다. 은행은 필요하다고 판단하는 경우 협력기업(또는 판매기업)을 대리하여 구매기업에게 확정 외상매출채권에 관한 양도통지를 제1호에 추가하여 할 수 있고 이 경우 외상매출채권 양도통지서(확정채권 양도통지용) 원본을 구매기업에게 배달증명부 내용증명우편으로 통지하는 방법에 의합니다.
- 협력기업(또는 판매기업)은 이 채권양도계약과 관련하여 협력기업(또는 판매기업)을 대리하여 구매기업 앞 제1호 및 제2호에 따른 양도통지를 할 수 있는 대리권한을 은행에게 수여합니다.

## 제 4 조 (협력기업(또는 판매기업)의 진술 및 보증)

- 협력기업(또는 판매기업)은 본 계약 체결시까지 대상채권을 제3자에게 양도한 사실이 없고, 대상채권이 제3자에 의해 압류 또는 가압류된 사실도 없으며, 구매기업으로부터 회수가 가능하고, 구매기업이 상계로 대항할 수 있는 협력기업(또는 판매기업)에 대한 채권을 가지고 있지 않다는 등 은행이 협력기업(또는 판매기업)으로부터 양수한 대상채권을 구매기업에게 행사하는데 아무런 하자가 없음을 진술하고 그 내용의 진정을 보증합니다.
- 제4조 제1항에 따라 협력기업(또는 판매기업)이 진술하고 보증한 사항이 허위임이 밝혀진 경우, 은행의 요청에 따라 협력기업(또는 판매기업)은 그 즉시 은행에게 그에 상당하는 대체 담보를 제공하거나 대출을 상환하기로 합니다.

## 제 5 조 (변제충당 및 정산)

은행이 협력기업(또는 판매기업)으로부터 양수한 대상채권을 구매기업에게 행사함에 따라 구매기업으로부터 받은 금원은, 우선적으로 은행의 「여신거래기본약관(기업용)」 제13조의 충당순서에 따라 협력기업(또는 판매기업)의 은행에 대한 채무의 변제에 충당하





