

- ③ 제1항 및 제2항에 의해 매출채권이 환매된 때에는 그 매출채권을 본인앞으로 재양도하는 절차를 밟기로 합니다. 이 경우 매출채권 재양도에 관한 거래처앞 통지는 본인의 요청 및 비용부담으로 은행이 하기로 합니다.
- ④ 본인은 제2항에 의한 환매의무를 진 경우 환매의무발생 이전에 은행으로부터 지급 받은 해당 매출채권대전을 곧 상환하기로 하며, 이를 지체한 경우에는 상환하여야 할 금액에 대하여 제9조에서 정한 지연배상금률 및 방법으로 계산한 지연배상금을 지급하기로 합니다.
- ⑤ 제1항 및 제2항의 경우와 관련하여 거래처와 분쟁이 발생한 때에는 본인이 그 비용을 부담하고 이를 해결할 책임을 집니다.

제9조 전자방식 외상채권대출

- ① 제7조의 매출채권매입대전 지급시기 도래 전에 본인이 용자를 신청한 경우에는 제2항의 거래조건 및 기타 은행이 따로 정한 방법에 따라 은행으로부터 전자방식 외상채권대출을 받을 수 있습니다.
- ② 제1항에 의한 여신의 거래조건은 다음과 같이 하기로 합니다. (거래조건이 수개로 되어 있는 경우 은행직원의 설명을 듣고 해당되는 “□” 에 “v” 표시합니다)

| 여신과목 (여신종류) | 전자방식외상채권대출 (팩토링채권) | 거래구분 | 한도거래 |
|-----------------|--|----------|--------------------------------|
| 여신(한도)금액 | 금 | | 원 |
| 여신개시일 | 20 년 월 일 | 여신기간 만료일 | ()와 체결한 e-안심팩토링 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 제9조에 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. | | |
| 여신실행방법 | <input type="checkbox"/> 일정한 요건을 갖춘 본인의 신청이 있는 대로 실행합니다. | | |
| 상환방법 | <input type="checkbox"/> 대출 취급시 담보로 제공한 외상매출채권의 만기일에 변제하기로 합니다. | | |
| 이자 지급 시기 및 방법 | <input type="checkbox"/> 대출 취급시 담보로 제공한 외상매출채권의 만기일 전일까지 선지급합니다. | | |

※ 은행영업시간 마감 이후 자동화기기 등 전자적 장치를 통한 계좌 입금 분은 당일 중 상환으로 처리되지 않을 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

- ③ 본인은 제2항에서 정한 이자를 그 기일에 지급하지 아니한 때에는 지급하여야 할 금액에 대하여 곧 지연배상금을 지급하기로 합니다.

제10조 인지세의 부담

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

제11조 감액, 정지

- ① 다음 각 호의 1의 사유가 발생하였다고 판단될 때에는, 은행은 본인에 대한 통지에 의하여 제9조에서 정한 한도액 및 거래기간에 불구하고 한도액을 줄이거나 매출채권거래를 일시 정지할 수 있습니다.
 - 국가경제 · 금융사정의 급격한 변동
 - 가. 국가 또는 은행의 신용등급이 2단계 이상 하락하여 조달금리 폭등 등의 사유로 은행의 자금조달에 중대한 위험이 예상되는 경우
 - 나. 외환유동성위기 등으로 국제기구에 긴급자금을 요청하는 등의 사유가 발생한 경우
 - 다. 은행의 지급여력 부족 등의 사유로 한국은행에 유동성조절대출 등을 요청한 경우
 - 라. 기타 위에서 열거한 사유에 준하는 국가경제 · 금융사정의 급격한 변동이 발생한 경우
 - 본인 또는 거래처 신용상태의 현저한 악화
 - 가. 기업인 경우에 한하여, 외부신용평가기관 또는 당행 신용평가에 따른 당해기업의 신용등급이 현저히 하락(2단계 이상 등한) 경우
 - 나. 외부감사인의 회계감사결과 감사의견이 “부적절/의견거절” 로 제시된 경우
 - 다. 은행여신거래기본약관(기업용) 제7조에서 정한 기한의 이익상실사유가 발생한 때
 - 라. 기타 위에서 열거한 사유에 준하는 사유가 발생한 경우
- ② 제1항에 의한 감액의 경우에는 감액으로 말미암아 한도를 초과한 매출채권 양도 분은 곧 반환 받거나 환매하고, 한도를 초과한 매출채권 대출 분은 곧 갚기로 합니다.
- ③ 제1항에서 정한 사유가 해소되어 정상적인 거래가 가능한 경우에는 은행은 곧 감액, 정지를 해소하기로 합니다.

제12조 대출금의 변제 등

- ① 본인이 전자방식 외상채권대출을 받은 매출채권에 관하여 다음 각 호의 1의 사유가 발생한 때에는 은행 소정의 계산 방법에 따라 곧 대출금을 갚기로 하고 제8조 제3항에 의하여 매출채권의 재양도를 받습니다.
 - 제8조 제2항에 의한 환매의무가 발생한 때.
 - 은행여신거래기본약관(기업용)에 의한 기한연장의 채무 변제의무가 발생한 때.
- ② 본인이 제1항에 의한 변제의무 이행을 지체한 때에는 지급해야 할 금액에 대하여 제9조 제2항에서 정한 지연 배상금률 및 방법으로 계산한 지연배상금을 지급하기로 합니다.

제13조 통지 의무

본인은 은행에게 양도한 매출채권 거래처의 재산, 경영, 업황, 기타 상환능력에 영향을 미칠 상황에 관한 중대한 변화가 생기거나 생길 염려가 있는 때에는 지체 없이 은행 앞으로 이를 통지합니다.



제14조 양도·질권설정의 금지

본인은 은행의 사전의 서면승낙 없이는 이 약정상의 어떠한 권리도 이를 제3자에게 양도하거나 질권설정하지 아니합니다.

제15조 담보권의 이전

본인은 은행의 요청이 있는 때에는 곧 은행에 양도한 매출채권에 대하여 본인이 가지고 있는 모든 물적, 인적담보(근 담보권을 포함합니다)를 은행 앞으로 이전하고 은행이 그에 관한 권리행사를 함에 필요한 모든 절차를 밟기로 합니다.

제16조 상환자력 유지의무 등

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

| 구 분 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 부채비율 | % | % | % | % | % |
| 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 자금용도외의 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 이 거래약정의 사후관리상 그 필요성이 현저하다고 인정하여 다음 각 호의 행위를 은행이 청구하는 경우 그에 응하기로 합니다.

1. 보유 부동산 및 유가증권 매각
2. 지배주주의 출자
3. 유상증자 또는 기업공개

④ 제1항 내지 제3항의 규정은 본인과 은행간에 각 항별로 별도의 특약이 있는 경우에만 적용합니다.

제17조 자료의 제출 등

① 본인은 은행여신거래기본약관(기업용) 제17조 및 제19조에 근거한 다음 각 호의 자료 기타 여신의 사후관리를 위하여 필요한 자료를 은행의 요청이 있는 대로 제출하기로 합니다.

1. 매분기 : 부가가치세 신고서, 합계잔액시산표, 부채현황표, 판매처 및 제품별 매출 예상표 등
2. 매반기 : 반기결산보고서, 부가가치세 신고서, 합계잔액시산표, 부채현황표, 판매처 및 제품별 매출 예상표 등
3. 매 년 : 공인회계사 감사보고서(결산재무제표), 연결재무제표, 법인등기부등본, 사업자등록증, 주주명부, 정관, 근로소득세 징수액집계표, 사업계획서, 추정재무제표(3개월), 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 신용 평가 시 기업의 외환 리스크 현황 및 관리실태를 파악하기 위하여 요청하는 다음 각 호의 자료를 은행의 요청이 있는 대로 제출하기로 합니다.

1. 외환 리스크 관리조직 및 관리규정 현황
2. 외화자금 조달 및 운용현황
3. 외화표시 파생상품 거래현황

제18조 협의사항

이 약정에 정함이 없는 사항은 쌍방이 협의하여 결정하기로 합니다.



추가약정서(판매기업용)

(e-안심팩토링대출용)

본인은 「전자방식 외상채권대출」을 위한 20____년____월____일자 매출채권(팩토링)거래약정(이하 "원 약정서"라 합니다)에 추가하여 다음 각 조항을 약합니다.

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

- 제출서류
가. 외상매출채권 대출신청서 나. 본인 발행 세금계산서 다. 기타 귀행이 요청하는 서류
- 본인은 전산장애로 인하여 서류 전송 및 내역 확인이 불가능한 경우를 제외하고는 상기 ①항의 서류를 귀행의 인터넷을 통하여 전자적 형태로 제출하기로 합니다.
- 거래처(구매업체)가 전송하여 귀행의 인터넷에 게시된 담보 외상매출채권 명세의 세금계산서 내역을 본인이 확인한 후 대출신청 등록을 완료함으로써 상기 1항의 서류제출의무를 이행한 것으로 봅니다.

제2조 (입금계좌 지정)

대출금 또는 외상매출채권 만기시의 현금 입금계좌는 다음 계좌로 합니다.

계좌번호 :

예 금 주 :

제3조 (개별대출의 실행)

- 원 약정서의 한도약정금액 및 거래기한 범위 내에서 실행하는 개별대출금은 INTERNET(인터넷) 등의 방법으로 귀행의 전산에 게시된 담보 매출채권(귀행이 원 약정서 및 본 추가약정서에 따라 본인에게 취급한 대출원리금 채무 등을 담보하기 위하여 귀행이 본인으로부터 양도받은 본인의 거래처에 대한 매출채권으로서, 그 채권의 채무자인_____(이하 "거래처"라 합니다)로부터 통보받은 구체적인 채권명세를 기초로 귀행이 전산에 게시한 매출채권 내역을 뜻하며, 이하 "매출채권"이라 합니다)의 세금계산서 내역을 확인한 후 개별적으로 대출을 신청함으로써 대출받기로 하고, 귀행 또는 인터넷 등의 전산상의 사유로 해당일에 취급하지 못 한 경우에는 그 사유가 해소된 후 대출받기로 합니다.
- 본인이 귀행에 대출을 신청할 수 있는 근거가 되는 담보 매출채권은 대출을 신청한 날을 기준으로 그 지급기일이 180일 이내인 채권에 대하여만 대출을 신청하기로 합니다.

제4조 (개별대출의 상환기일 및 상환방법)

- 원약정서의 한도약정금액 및 거래기한 범위 내에서 실행하는 개별대출금의 상환기일은 그 개별대출금에 대응하는 담보 매출채권의 변제기일로 합니다.
- 1항에 의한 개별대출금의 상환은 그 개별대출금에 대응하는 담보 매출채권의 지급기일에 귀행이 동채권의 채무자인 거래처로부터 직접 변제를 받아 충당하기로 하며, 거래처가 지급기일에 귀행에게 담보 매출채권을 변제하지 않을 경우에도 본인은 대출금 상환의무를 부담하지 않기로 합니다. 다만 원 약정서 제8조2항의 환대사우에 해당하는 경우에는 상환의무를 부담하기로 합니다.
- 거래처가 지급기일에 입금(또는 결제)한 매출채권결제금액이 협력업체들(본인 포함)의 매출채권 합계액에 미달하는 경우에는 매출채권대출 취급 분, 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 못할 것으로 명백하게 예상되는 경우는 본인에 대한 대출을 제한할 수 있기로 합니다.
- 원 약정서의 여신한도약정금액에도 불구하고 귀행과 거래처간에 체결한 '거래처의 협력업체들(본인 포함)에 대한 외상채권대출의 총 대출한도' 를 초과하는 대출을 신청하는 경우에는 그 대출을 제한할 수 있기로 합니다.

제6조 (지연이자 수취)

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

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

제7조 (정보제공의 동의)

본 약정의 원활한 실행 및 관리를 위하여 본인에 관한 기본정보 및 개별대출 실행내역등의 거래내역을 "거래처"에 제공함에 동의하기로 합니다.

제8조 (면 책)

- 제출서류의 허위, 위·변조, 착성오류 등에 의하여 발생한 손해는 본인의 부담으로 하며, 은행에 대하여 아무런 청구도 하지 아니하기로 합니다.
- 본 약정서의 거래와 관련한 은행의 손실부담 및 면책은 전자금융거래기본약관 제20조(손실부담 및 면책)에서 정한 바에 따르기로 합니다.

제9조 (상환 의무)

거래처와 귀행 간에 사전에 협의한 인터넷뱅킹 등 기타 전산상의 방법을 이용하여 확정된 외상매출채권의 명세 통보시 해킹 등 외부요인에 의하여 채권명세, 내용이 변경된 경우와 본인이 인터넷 또는 창구에서 대출 신청시 전산오류와 해킹 등의 방법으로 인하여 외상매출채권금액보다 대출금이 과도하게 지급되는 경우에 그 차액을 상환하기로 합니다.

제10조 (기한연장 및 약정의 자동 해지)

- 원 약정서의 여신기간 만료일은 은행 또는 본인 중 어느 일방의 서면에 의한 별도의 의사표시가 없는 한 자동연장되는 것으로 합니다. 이 경우 자동연장이라 함은 별도의 한도거래 기간연장 용 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.
 - 본인의 대출이 대출기일 현재 연체중인 경우
 - 본인에 대하여 신용정보관리규약상 신용도판단정보 및 공공정보가 등록된 경우
 - 구매기업으로부터 외상매출채권을 발행받은 마지막 날로부터 1년 이상 경과하는 경우
- 구매기업으로부터 외상매출채권을 발행받은 마지막 날로부터 2년 이상 외상매출채권을 발행받지 못하는 경우에는 해당 월의 말일자로 본 이용약정 및 여신약정이 별다른 통보없이 자동으로 해지될 수 있습니다.

제11조 (본 추가약정의 효력)

본 추가약정, 원 약정, 은행여신거래기본약관(기업용), 전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관 및 전자금융거래기본약관의 내용이 서로 상충될 경우에는 본 추가약정이 가장 우선 적용되고 다음으로 원 약정, 전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관, 전자금융거래기본약관 및 은행여신거래기본약관(기업용)의 순서로 적용합니다.



외상매출채권 양도계약서(포괄계약)

(e-안심팩토링대출용)

주식회사 **하나은행** (이하 "은행"이라 합니다)과 _____ (이하 "판매기업"이라 합니다)은 판매기업의 은행에 대한 매출채권거래를 위하여, 판매기업이 _____ (이하 "구매기업"이라 합니다)에 대하여 가지고 있는 매출채권 등을 은행에게 양도하기로 하고 다음과 같이 약정합니다.

제1조 (계약의 목적)

은행과 판매기업의 매출채권거래를 함에 있어 은행과 판매기업 양 당사자 사이의 채권양도계약과 기타 그와 관련된 절차를 정함을 목적으로 합니다.

제2조 (양도할 대상채권 및 피담보채무)

판매기업과 구매기업이 체결한 아래의 기본계약에 따라 판매기업이 구매기업에 대하여 현재 가지고 있거나 장래 가지게 될 일체의 채권(이하 "대상채권"이라 합니다) 전액을 은행에게 양도하기로 합니다.

| | |
|-----------|---|
| 피담보채무의 범위 | 은행과 판매기업 당사자 사이에 20____년 ____월 ____일 체결한 매출채권(팩토링)거래약정 및 추가약정(이하 "여신거래약정"이라 합니다)에 따라 은행이 판매기업으로부터 매입하는 매출채권거래 및 판매기업이 은행에 대하여 현재 및 장래에 부담하는 대출원리금채무 기타 여신거래약정과 관련된 일체의 채무 |
| 양도할 대상채권 | 물품 또는 용역등과 관련하여 판매기업과 구매기업이 20____년 ____월 ____일 체결한 _____계약과 현재 및 장래에 체결한(또는 체결하는) 일체의 계약 등 또는 구매기업과 은행이 체결한 업무협약에 근거하여 판매기업이 구매기업에 대하여 현재 가지고 있거나 장래 가지게 될 일체의 매출채권 |

제3조 (대리권 수여 및 채권양도 등)

- 판매기업은 이 채권양도계약과 관련하여 판매기업을 대리하여 구매기업 앞 포괄채권양도 통지할 수 있는 대리권한을 은행에게 수여합니다.
- 이 채권양도계약과 관련하여 구매기업으로부터 외상매출채권명세를 통보 받은 경우 해당 외상매출채권은 이 계약에 의해 채권 양도된 것으로 봅니다.
- 은행은 외상매출채권 양도 통지서 원본을 구매기업에게 배달증명부 내용증명우편으로 통지하는 것으로 제3자에 대한 대항요건을 갖춘 것으로 봅니다.

제4조 (판매기업의 진술 및 보증)

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

제5조 (변제충당 및 정산)

은행이 판매기업으로부터 양수한 대상채권을 구매기업에게 행사함에 따라 구매기업으로부터 받은 금원은, 우선적으로 판매기업의 은행에 대한 채무의 변제에 충당하고, 남은 금원이 있으면 판매기업이 지칭하는 판매기업 명의의 계좌에 입금시키기로 합니다. 단 판매기업의 다른 채권자가 대상채권을 압류 또는 가압류 하는 경우 그 압류된 금액 범위내에서 본계약에 의한 채권양도의 효과와 압류 등 효력이 선후가 결정될 때까지 남은 금원의 지급을 보류할 수 있습니다.

제6조 (통지의무)

판매기업은 물품의 수량, 품질, 가격, 사후관리 등 판매기업에게 책임있는 사유로 말미암은 경우는 물론 사고, 전쟁, 재해 등 불가항력으로 말미암아 은행이 매출채권대전을 구매기업으로부터 수령하지 못할 위험이 있는 때에는 즉시 은행에게 통지하기로 합니다.

제7조 (특약사항)

| | | |
|---|----|-----|
| 본인은 은행여신거래기본약관(기업용), 전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관 및 e-안심팩토링대출용 통합약정서[매출채권(팩토링)거래약정서, 추가약정서(e-안심팩토링대출용), 외상매출채권 양도계약서(e-안심팩토링대출용)] 사본을 확실히 수령하였으며, 주요내용에 대한 충분한 설명을 듣고 이해하였는 바, 이를 약정함. | 본인 | (인) |
|---|----|-----|

20 ____년 ____월 ____일

본인(채무자 겸 채권양도인) _____ (인)

주 소

채권양수인 주식회사 하나은행 _____ (인)

주 소

구매기업(중심기업)정보

업 체 코 드 _____

중 심 기 업 명 _____

중 심 기 업 사 업 자 번 호 _____

