

# 협력기업 상호지원 업무협약서

(구매기업용-협력기업에 대하여 상환청구권 없는 방식 및 확정채권 양도방식용)

주식회사 하나은행(이하 "은행"이라 합니다) 과 \_\_\_\_\_(이하 "구매기업"이라 하고, "은행"과 합쳐 "양 당사자"라 합니다)는 상호협력하여 구매기업의 협력기업에 대한 납품대금의 원활한 자금지원을 위한 은행의 「전자방식 외상매출채권담보대출」 제도에 관하여 다음과 같이 협력기업 상호지원협약(이하 "이 협약"이라 합니다)을 체결하고 이 협약에 「은행여신거래기본약관(기업용)」, 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」 및 「전자금융거래기본약관」 과 금융결제원의 「B2B업무규약」 및 「동 시행세칙」이 적용됨을 승인합니다.

## 제1조 (목적)

이 협약은 구매기업의 협력기업에 대한 납품대금의 원활한 지급을 위하여 은행이 구매기업의 협력기업(제2조에서 정의한 바에 따릅니다)에 대하여 「전자방식 외상매출채권 담보대출」을 지원함에 있어서 양 당사자 사이의 효율적인 업무협조체제를 구축함을 목적으로 합니다.

## 제2조 (협력기업의 정의)

이 협약에서 "협력기업"이라 함은 구매기업에게 물품(용역 포함, 이하 같다)을 납품하는 거래기업 중 은행으로부터 이 협약과 관련된 대출을 받기 위하여 그 담보조로 구매기업에 대하여 현재 가지고 있거나 장래 가지게 될 외상매출채권(이하 "외상매출채권"이라 한다)을 은행에게 양도하기로 하는 계약과 전자방식 외상매출채권담보대출 관련 대출약정을 은행과 체결한 기업과 외상매출채권 대금을 만기수령하기 위한 이용약정을 체결한 기업을 말합니다.

## 제3조 (업무의 방법)

- ① 이 협약에 의한 거래는 구매기업과 협력기업간 경상적인 영업활동으로 재화 및 용역 거래를 하여 협력기업이 구매기업에 대하여 외상매출채권을 보유하게 되는 경우 적용합니다.
- ② 협력기업은 구매기업에 대한 외상매출채권을 은행에 양도하고, 외상매출채권의 만기일 전에 상환청구권 없는 방식(without recourse)의 전자방식 외상매출채권담보대출(이하 "전자외담대"라 합니다)을 요청할 수 있으며, 외상매출채권의 양도 없이 외상매출채권 대금을 은행의 지급대행을 통하여 만기 수령할 수 있습니다.
- ③ 은행은 전자외담대가 실행된 경우에 외상매출채권의 만기일에 구매기업을 채무자로 하는 당일만기대출을 실행하여 전자외담대를 상환처리하고, 구매기업의 결제대금이 입금되면 해당 금액으로 당일만기대출을 상환처리합니다.

## 제4조 (기본 협약사항)

### ① (정보교환)

양 당사자는 협력기업에 대한 원활한 금융지원을 위하여 상호 협력하고 상호지원에 필요한 정보를 교환하기로 합니다.

### ② (외상매출채권 명세의 통보)

1. 협력기업이 구매기업에게 물품을 납품함으로써 외상매출채권이 구체적으로 발생, 확정되는 경우 구매기업은 은행에게 양 당사자가 사전에 협의한 전산상의 방법을 이용하여 그 확정된 채권의 명세를 은행에게 통보하기로 합니다.

2. 외상매출채권의 만기일은 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」에서 정한 바에 따르기로 합니다.

### ③ (외상매출채권양도에 대한 양도승낙)

은행이 구매기업으로부터 통보 받은 채권명세서상의 채권에 대하여 협력기업을 대리하여 은행과 외상매출채권양수도 계약(자기 계약)을 체결하고 구매기업에게 채권양도승낙을 요청하는 경우 구매기업은 아래 명시된 사유 등이 없는 한 아무런 이의를 유보함이 없이 승낙하기로 합니다.

1. 협력기업이 당시까지 납품한 물건에 하자가 있다고 인정하는 경우
2. 구매기업이 협력기업에 대하여 그 납품대금을 변제하는 등 납품대금 채무의 소멸을 주장할 수 있는 경우
3. 구매기업이 협력기업에 대하여 반대의 금전채권을 가지고 있는 경우(통보를 할 때까지 변제기가 도래하지 않은 경우를 포함합니다)
4. 협력기업의 채권자로부터 (가)압류가 있거나 협력기업이 제3자에게 외상매출채권을 양도하였다고 통지한 경우
5. 전산조작오류 등 외상매출채권을 취소하거나 변경하여야 할 사유가 있는 경우
6. 기타 구매기업이 협력기업에 대한 납품대금채무의 성립, 존속, 행사를 저지할 수 있는 사유가 있는 경우

### ④ (전자외담대의 취급 및 제한)

은행은 제2항에 따라 구매기업으로부터 통보 받은 외상매출채권의 명세를 기초로 하여 협력기업별 통보 금액 범위 내에서 협력기업에게 전자외담대를 취급하기로 합니다. 다만, 동 협력기업이 「신용정보관리규약」상 '연체 등' 정보가 등록되거나 기타 은행의 내규상 여신의 비적격자에 해당하는 경우 또는 전산상 장애 또는 천재지변 기타 불가항력의 사태가 발생한 경우, 구매기업의 채



권양도의 승낙효력이 제3자에 대해 대항요건을 갖추지 못하는 경우에는 대출을 중단하거나 제한할 수 있습니다. 이 경우 은행은 즉시 그 사실을 구매기업과 협력기업에게 통지하기로 합니다.

⑤ (외상매출채권의 지급)

1. 구매기업이 이 협약에 따라 은행에게 통보한 외상매출채권에 대하여는 구매기업 및 협력기업 간의 법률관계와 무관하게, 구매기업이 외상매출채권의 변제 의무를 부담하는데 어떠한 영향도 미치지 아니하며, 그 명세에 기재된 만기일에 은행의 영업시간 이내에 아래와 같이 본인 명의의 계좌로 그 명세에 기재된 외상매출채권 대금을 입금하여 결제하기로 합니다.

[※하나은행에 개설한 본인명의로의 결제계좌와 관련된 사항을 직접 기재합니다.]

예금주	예금주 사업자등록번호	계좌번호

- 결제계좌는 전용계좌 사용을 원칙으로 하나, 부득이한 사유로 통장예금자대출 계좌나 당좌대출 계좌를 결제계좌로 지정한 경우, 영업시간 중 구매대금 결제로 인하여 일중대출이 발생하더라도 대출취급 및 이자징구에 대하여 이의를 제기하지 않기로 합니다.
- 만기일이 도래된 외상매출채권 대금은 별도의 청구서 없이 출금하여 전자외담대 취급 분을 우선 변제하고, 미취급 분은 접수 일자 순, 접수번호 순서에 따라 협력기업에게 지급처리하기로 합니다.
- 협력기업의 전자외담대 신청이 없거나 기타 사유로 대출이 이루어지지 않은 경우에는 은행은 구매기업으로부터 입금 받은 채권대금을 그 만기일에 별도의 수수료를 공제함이 없이 제3호의 방법으로 협력기업에게 지급처리하기로 합니다.
- 만기일에 구매기업이 제1호에서 약정한 계좌에 입금한 금액이 협력기업의 매출채권 합계액에 미달하는 경우에는 제3호에서 정한 순서와 방법에 의하여 대출금을 우선 상환하기로 합니다.
- 외상매출채권의 결제처리 중 결제계좌에 남아 있는 잔액이 제3호에서 정한 결제순서에 해당하는 건 별 외상매출채권 금액에 미달하는 경우에는 다음 순서로 넘어가며 결제계좌 잔액보다 금액이 적은 채권이 없을 경우에는 결제되지 않습니다.

⑥ (외상매출채권의 취소 및 변경)

구매기업이 제2항에 따라 은행에게 외상매출채권 명세를 전산으로 통보한 경우, 외상매출채권의 만기일 직전 은행영업일까지 구매기업은 협력기업으로부터 납품받은 물품의 하자, 전산조작오류, 기타 사유를 이유로 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」에서 정한 바에 따라 은행에게 외상매출채권의 취소나 변경을 신청할 수 있기로 합니다. 다만, 은행이 구매기업으로부터 전산 통보를 받고 그에 기초하여 제4항에 따라 협력기업에게 전자외담대를 실행한 후에는 구매기업은 외상매출채권을 취소하거나 변경할 수 없으며, 통보 당시의 외상매출채권 명세에 따른 금액을 제5항에서 정한 방법으로 변제하기로 합니다.

⑦ (외상매출채권 지급채무의 범위)

제2항에 따라 구매기업으로부터 통보 받은 외상매출채권의 명세를 기초로 하여 외상매출채권금액 범위 내에서 은행이 협력기업에게 전자외담대를 실행한 이후에는 구매기업은 협력기업의 채권자로부터 외상매출채권의 (가)압류의 통지를 받거나, 협력기업으로부터 제3자에게 외상매출채권을 양도하였다는 통지를 받거나, 세무서 또는 조세공과당국으로부터 체납처분 통지를 받는 등 외상매출채권과 관련하여 문제가 발생하더라도 외상매출채권의 만기일에 은행에게 그 대금을 제5항에서 정한 방법으로 변제하기로 합니다.

⑧ (양도받은 채권의 관리 및 통지)

구매기업은 은행이 양도받은 외상매출채권을 성실히 관리하여 은행의 협력기업에 대한 대출금 채권보전에 적극 협조하고, 협력기업의 채권자가 위 외상매출채권을 (가)압류하였거나 협력기업으로부터 제3자에게 위 외상매출채권을 양도하였다는 통지를 받는 등 은행이 협력기업으로부터 양도받은 외상매출채권과 관련하여 문제가 발생한 경우에는 은행에게 이를 즉시 통지하기로 합니다.

⑨ (전산시스템상의 문제)

- 양 당사자가 사전에 협의한 전산상의 방법을 이용하여 확정된 외상매출채권의 명세를 통보(제6항 외상매출채권의 취소 및 변경 포함)함에 있어서 해킹 등 외부요인에 의하여 구매기업이 하지 않은 통보가 있거나 통보내용이 변경됨으로 인하여 어느 당사자 일방이나 양 당사자에게 손해가 발생하는 경우, 은행의 전산시스템상의 문제로 인하여 발생한 손해는 은행이 부담하고, 구매기업의 전산시스템상의 문제로 인하여 발생한 경우는 구매기업이 부담하기로 합니다.
- 양 당사자가 혹은 어느 당사자 일방이 전산시스템상의 문제로 인한 손해를 협력기업으로부터 전보 받을 수 있는 경우, 각 당사자는 상대방 당사자의 협력기업이나 제3자에 대한 전보배상 청구에 적극 협력하기로 합니다.

⑩ (외상매출채권의 기본계약 등의 변경 통지)

구매기업과 협력기업간에 체결한 기본계약(협력기업이 은행에게 양도한 외상매출채권의 기본계약)을 변경 또는 추가로 약정을 체결하는 경우에는 그 내용을 즉시 은행에게 통지하기로 합니다.

제5조 (협력기업에 대한 채권발행한도, 총 대출한도 및 지급의무)

① 은행은 구매기업의 협력기업에 대한 채권발행한도, 전자외담대의 총 대출한도와 대출이자의 계산을 다음과 같이 적용하기로 합니다.



(거래조건에 대한 은행직원의 설명을 듣고 “□”에 “V” 표시 및 관련사항을 직접 기재합니다.)

협력기업에 대한 채권발행한도	금 원
협력기업에 대한 총 대출한도	금 원
이자율 등	<input type="checkbox"/> 기준금리( ) + 가산금리( )% <input type="checkbox"/> 협약기간 만료일까지 연( )%
지연배상금률	지연배상금률은 제5조에 의해 결정된 이자율에 연체가산율 ( )%를 더하여 결정하며, 최고 연( )%로 합니다.
이자 및 지연배상금 계산방법	1년을 365일(윤년은 366일)로 보고 1일 단위로 계산합니다.
변 제 방 법	개별 외상매출채권의 만기일에 변제하기로 합니다.

※ 은행영업시간 마감 이후 지정계좌 입금 분은 당일 중 변제처리 되지 않을 수도 있음을 유의하시기 바랍니다.

② 구매기업은 제1항에 의해 대출 취급된 외상매출채권에 대해 변제 의무를 집니다.

③ 구매기업으로부터 통보받은 외상매출채권의 명세를 기초로 하여 은행이 협력기업에게 대출을 취급한 경우, 명세에 기재된 외상매출채권의 만기일에 구매기업 명의의 "당일만기 전자방식외상매출채권담보대출(이하 "당일만기대출"이라 합니다)"을 실행하여 협력기업의 대출을 상환합니다.

④ 구매기업 명의로 실행된 당일만기대출을 당일 중 상환 시 이자는 부담하지 않기로 합니다. 다만, 당일 중 상환되지 않은 당일만기대출에 대하여는 제1항에서 정한 지연배상금률 및 방법으로 계산한 지연배상금을 지급하기로 합니다.

### 제6조 (협력기업의 대출신청 방법 및 대상)

- 협력기업의 대출신청은 은행과 협력기업간의 약정한도금액 및 거래기한 범위 내에서 인터넷 또는 서면에 의한 방법으로 은행의 전산에 게시된 협력기업의 구매기업에 대한 외상매출채권을 담보로 개별적으로 하기로 합니다.
- 협력기업은 이 협약에 의하여 은행에게 양도한 외상매출채권이 정상적 영업활동에 의한 물품의 거래에서 발생한 것임을 입증하기 위하여 대출신청 시 전자적인 방법에 의하여 "부가가치세법"상의 세금계산서 정보를 제출(전산입력) 하여야 하며, 협력기업이 제출한 세금계산서의 내용이 허위 또는 사실과 다름으로 인하여 은행이 입을 수 있는 금전적인 불이익 등에 대해서는 협력기업에게 그 책임을 부담시킬 수 있습니다.
- 은행의 전산 상 장애 또는 천재지변 기타 불가항력의 사태로 해당일에 대출을 취급치 못했을 경우에는 그 사유가 해소되는 영업일에 대출취급하기로 합니다.
- 협력기업에 대한 대출취급은 구매기업이 은행에게 외상매출채권명세를 통보한 날로부터 최소 1 은행영업일이 경과한 채권에 대하여만 대출을 취급하기로 합니다.

### 제7조 (한도 감액, 정지)

① 다음 각 호의 1의 사유가 발생하였다고 판단될 때에는, 은행은 구매기업 대한 통지에 의하여 제5조에서 정한 협력기업에 대한 채권발행한도, 총 대출한도 및 이 협약의 유효기간에 불구하고 한도액을 줄이거나 협력기업의 대출취급 금지, 외상매출채권거래 등을 일시 정지할 수 있습니다.

#### 1. 국가경제 · 금융사정의 급격한 변동

- 국가 또는 은행의 신용등급이 2단계 이상 하락하여 조달금리 폭등 등의 사유로 은행의 자금조달에 중대한 위험이 예상되는 경우
- 외환유동성위기 등으로 국제기구에 긴급자금을 요청하는 등의 사유가 발생한 경우
- 은행의 지급역력 부족 등의 사유로 한국은행에 유동성조절대출 등을 요청한 경우
- 기타 위에서 열거한 사유에 준하는 국가경제 · 금융사정의 급격한 변동이 발생한 경우

#### 2. 구매기업의 신용상태의 현저한 악화

- 외부신용평가기관 또는 당행 신용평가에 따른 신용등급이 현저히 하락(2단계 이상 등)한 경우
- 외부감사인의 회계감사결과 감사의견이 부적절/의견거절로 제시된 경우
- 은행여신거래기본약관(기업용) 제7조에서 정한 기한의 이익상실사유가 발생한 때
- 기타 위에서 열거한 사유에 준하는 사유가 발생한 경우

#### 3. 「전자방식 외상매출채권 결제제도 기본약관」 제11조의 2에 의하여 거래 제한될 때

② 제1항에서 정한 사유가 해소되어 정상적인 거래가 가능한 경우에는 은행은 곧 감액, 정지를 해소하기로 합니다.

### 제8조 (협약서 효력)

① 이 협약의 효력은 협약을 체결한 날로부터 발생하고 그 유효기간은 효력발생일로부터 20\_\_년 \_\_월 \_\_일까지로 하며, 유효기



