

# 외국환거래 상품설명서

본인은 주식회사 중국공상은행과 외국환거래를 함에 있어 은행직원과 상담하여 아래에서 설명한 내용을 포함하여 외국환거래의 주요내용 및 고객부담비용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.

고객확인 : 20 . . . . . (서명/인)

이 설명서는 은행이용자의 외국환거래에 대한 이해를 돕고 외국환거래 약정서의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 은행여신거래기본약관(기업용) 및 외국환거래약정서가 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 은행여신거래기본약관(기업용) 및 외국환거래약정서가, 계약을 체결하는 경우 계약서류가 교부됩니다.

## 1 상품 개요 및 상품의 특성

- **상품명 : 매입외환, 외화지급보증, 팩토링**
- **매입외환:** 신용장 또는 수출계약서에 따른 환어음 또는 운송서류 등을 은행이 매입하여 대금을 고객에게 지급하는 거래
- **신용장 방식:** 신용장에 의한 환어음 또는 운송서류 등을 매입하는 거래
- **무신용장 방식(D/P, D/A 등):** 수출계약서에 의한 환어음 또는 운송서류 등을 매입하는 거래
- **수출대금채권(O/A) 방식:** 수출자의 수출채권을 매입하는 거래
- **외화지급보증**
- **수입신용장 발행:** 은행이 수입화물에 대한 대금지급을 보증하는 조건부 지급확약서를 발행하는 거래
- **보증신용장(기타 외화지급보증서 등) 발행:** 수익자에 대하여 고객의 채무(계약) 불이행시 은행이 대신 지급하는 조건부 지급확약서를 발행하는 거래
- **팩토링**
- \* 판매자의 구매자앞 외상매출채권(약속어음 포함)에 대해 채권양도절차를 거쳐 은행이 양도받아 매입하고, 은행은 매출채권의 만기일에 구매자로부터 매출대전을 지급받아 상환하는 상품임.

## 2 외국환거래 관련 비용

- **환가료:** 외국환거래에서 은행의 자금부담에 따른 지급하는 이자개념의 수수료
  - 외화표시 환가료
- **일람불 수출환어음매입 환가료**  
[매입금액 x 매입일의 일람불 환가료율(1개월 LIBOR + Spread) x 10일/360]
- **연지급 수출환어음매입 환가료**  
[매입금액 x 매입일의 기간별 환가료율(기간별 LIBOR + Spread) x 기간일수/360]  
- 원화표시 환가료
- **외화표시 환가료 x 매매기준율**
- **대체료:** 외국환의 수취 또는 지급 시 외국환의 매매없이 외국환으로 대체되는 경우 청구하는 수수료
- **직매입:** 매입금액 x 0.1%
- **재매입:** 매입금액 x 0.05%
- **지급보증료:** 수입신용장 발행·인수 또는 기타 외화지급보증 시 은행에 지급하는 수수료
- **수입신용장 발행 시: 발행수수료**  
[개설금액 x 매매기준율 x 발행수수료율(신용등급 등에 따라 차등) x 기간일수/360]
- **수입신용장 인수 시: 인수수수료**

[인수금액 x 매매기준율 x 인수수수료율(신용등급 등에 따라 차등) x 기간일수/360]

- **기타 지급보증: 기타 지급보증수수료**  
[보증금액 x 보증요율(신용등급 등에 따라 차등) x 기간일수/360]

- **매입이자 :** 내국신용장(팩토링 포함) 매입 거래시 은행의 자금부담에 따라 지급하는 이자

- **외국환거래 관련 환가료 등은 고객의 신용등급, 담보 유무 및 기간 등에 따라 달리 적용될 수 있습니다.**

## 3 수수료 및 부대비용

- **취급수수료**
  - 수출환어음 매입수수료 : ( 건당 \_\_\_\_\_ 원)
  - 팩토링 취급수수료 : ( \_\_\_\_\_ 원)
- **부대비용**
  - 우편료 : 우편 도착지에 따라 차등 적용
  - 전신료 : 거래 업무 또는 전신문 분량에 따라 차등 적용
- **기타 :** 외국환거래에 있어 해외은행의 업무처리 및 고객의 거래 형태에 따른 수수료가 발생할 수 있습니다.

## 4 환가료 등 납입방법

- 외국환거래시 선취를 원칙으로 합니다.

## 5 외국환거래 상환방법

- **건별 만기일 또는 예정대체일에 일시 상환(단, 보증신용장 등은 수익자의 청구가 있는 경우 즉시 상환)**
- 기타 상환방법은 외국환거래약정서 참조

## 6 유의사항

- **외국환거래의 제한**
  - 당행의 연체 대출금(지급보증대지급금 포함) 보유자, 당행에 손해를 끼친자, 신용도판단정보 등록자 및 은행이 정한 사유로 외국환거래를 취급하지 않거나 제한하여 운용할 수 있습니다.
- **아래의 경우 연체이자(지연배상금)를 내셔야 합니다.**
  - 외국환거래 상환방법에서 정한 기일을 경과하여 대외에서 매입대금이 입금되지 아니하거나 환환어음의 인수가 이루어지지 않아 원금을 상환하는 경우
  - 외국환거래 상환방법에서 정한 기일을 경과하여 대금을 결제하기로 약정한 날에 상환하지 아니하여 은행이 대신 지급한 후 원금을 상환하는 경우
  - 환가료 및 수수료 등을 납입하기로 한 날에 납입하지 아니한 경우 등
- **외국환거래 관련비용(환가료, 지급보증료, 매입이자) 및 수수료 등은 상담일 이후 달라질 수 있습니다.**

■ 기타

상품거래 후 의문사항은 서울 본사 영업점 (02-3788-6617), 불만(민원)이 있을 경우 준법감시인 (02-3788-6725)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.