

자금 집금 대행서비스 이용 약관

이 약관은 고객과 홍콩상하이은행 서울지점(이하 “HSBC”)과의 자금 집금 대행서비스 (Cross Bank Cash Concentration service)(이하 “서비스”)에 적용합니다.

제 1 조 적용범위

1. 본 약관은 고객이 HSBC 의 서비스를 이용함에 있어 필요한 사항을 정함을 목적으로 합니다.
2. 이 약관에서 정하지 않은 사항은 전자금융거래법, 관계법령 및 HSBC 전자금융거래 기본약관의 내용을 적용합니다.
3. 이 약관에서 정한 서비스와 관련한 각각의 예금계좌에 대한 개별적인 업무처리는 HSBC 및 각 금융기관의 예금거래기본약관, 당해 예금 관련 약관을 적용합니다.

제 2 조 용어의 정의

1. “출금은행”은 고객이 계좌를 보유하고 있는 HSBC 이외의 대한민국 소재 은행 중 신청서(이하 “신청서”)에서 출금은행으로 지정한 은행을 의미합니다.
2. “출금계좌”는 출금은행에 개설된 고객의 계좌(들) 중 고객이 자금을 출금하거나 거래내역 제공서비스를 제공받기 위해 신청서에 출금 계좌로 신고한 계좌를 의미합니다.
3. “은행 영업일”은 HSBC 가 은행업무를 수행하는 날을 의미합니다.
4. “집금계좌”는 HSBC 에 개설한 고객의 입출금이 자유로운 계좌 중 신청서에 자금집금계좌로 지정한 계좌로서 출금계좌에서 이체한 자금이 집중되는 계좌를 의미합니다.

제 3 조 서비스의 범위

본 약관에 의한 “서비스”는 다음 각 호의 업무로 합니다.

1. “자금 집금 대행서비스”는 HSBC 가 고객이 여러 금융기관에 보유하고 있는 출금계좌에서 사전에 설정한 조건에 따라 자금의 전부 또는 일부를 집금계좌로 모으는 서비스를 의미합니다.
2. “거래내역 제공서비스”는 고객이 지정한 출금계좌의 거래내역이나 B2B 전자결제 계좌의 조회내역을 날짜별로 제공하는 서비스를 의미합니다.
3. “실시간 거래내역 제공서비스”는 고객이 지정한 출금계좌의 거래내역을 실시간으로 제공하는 서비스를 의미합니다. 정보처리, 정보전송, 네트워크 연동에 따라 실시간 서비스에 일정한 지연이 발생할 수 있습니다.

제 4 조 수수료

1. 서비스 이용 표준 수수료는 HSBC 홈페이지에 게시하며, 수수료를 변경하는 경우에는 전자금융거래 기본약관 제 9 조를 준용하도록 합니다. 단, 집금계좌 평잔 유지를 조건으로 고객과 HSBC 가 상호협의하여 수수료를 별도로 정할 수 있습니다.
2. HSBC 는 매월 1 일부터 말일까지 발생한 수수료를 합산하여 익월 10 일(공휴일인 경우 익영업일)에 고객이 신청서에서 지정한 수수료공제계좌에서 별도의 청구절차없이 출금합니다.
3. HSBC 는 본 약관에 근거하여 고객이 지불하여야 하는 금액에 대하여 HSBC 의 지점이나 계열사의 고객계좌에 대하여 상계를 할 수 있는 권리를 가집니다.
4. 서비스와 관련하여 출금은행이 부과하는 수수료(타행환 수수료 포함)가 발생하는 경우에는 이를 고객이 부담하기로 합니다.

제 5 조 서비스의 신청 및 변경

1. 고객은 서비스 이용을 위하여 자금집금에 필요한 내용을 신청서에 기재하여 신청합니다.

- 고객은 각 출금계좌에 대하여 집금할 금액의 기준(가용잔액의 전부 또는 일정액을 초과하는 가용금액 등), 집금 빈도(집금 주기, 집금 시간) 등 집금의 세부조건을 신청서에 기재하여 신청합니다. 집금시간 이후 출금계좌로 입금된 자금은 다음 집금 주기에 집금됩니다.
- 고객이 서비스의 신청내용(집금계좌의 변경, 출금계좌의 추가/삭제, 집금 주기, 집금 시간 등)을 변경하고자 하는 경우 그 변경내용을 신청서에 기재하여 서면으로 제출합니다. 집금계좌의 변경, 출금계좌의 추가/삭제는 최소 7 영업일 이전에, 기타 서비스 조건의 변경은 최소 1 영업일 이전에 서면으로 신청합니다.

제 6 조 인터넷뱅킹 기반 조회서비스

- HSBC는 고객이 출금은행에 가입한 인터넷뱅킹을 이용하여 서비스를 제공합니다.
- 고객은 HSBC가 약정된 서비스를 제공할 수 있도록 출금은행에 인터넷뱅킹 조회서비스를 신청하여야 합니다.
- 고객은 출금은행의 인터넷뱅킹 조회서비스 이용에 필요한 각종 정보(인터넷뱅킹 ID, 접속비밀번호, 공인인증서 등)를 신청서에 기재하여 HSBC에게 제공합니다. HSBC는 서비스와 관련하여 고객으로부터 제공받은 각종 정보를 서비스 제공 범위 내에서만 사용합니다.
- 고객은 서비스 이용계약 후 HSBC에 제공한 출금은행의 인터넷뱅킹 관련 정보를 변경하지 아니하며, 변경이 필요한 경우는 사전에 서면으로 HSBC에 통지합니다.
- (i) 서비스 제공에 필요한 서류 중 일부가 제공되지 않거나, (ii) 출금은행 인터넷뱅킹 서비스가 비밀번호 오류횟수 초과, 통장 미정리 등의 사유로 서비스가 중지되거나, (iii) 인터넷뱅킹의 장애 또는 인터넷 네트워크의 불안정으로 정상적인 조회가 이루어지지 않는 경우 또는 (iv) 출금계좌가 거래중지 계좌에 편입, 예금잔액증명서의 발급, 법적제한 또는 기타 사유로 제한되어 업무처리가 불가능한 경우 등 HSBC가 정상적인 서비스를 제공할 수 없는 경우에는 해당 사유가 해소된 이후에 서비스를 제공합니다.

제 7 조 펌뱅킹 기반 조회 및 집금서비스

- HSBC는 고객이 출금은행에 가입한 펌뱅킹을 이용하여 본 서비스를 제공합니다.
- 고객은 HSBC가 약정된 서비스를 제공할 수 있도록 출금은행에 펌뱅킹 서비스를 신청하여야 하며, 출금은행에서 부여받은 펌뱅킹 서비스 업체코드를 HSBC에게 제공합니다. 고객은 VAN 사 선정 및 운영에 대한 일체의 권한을 HSBC에게 위임합니다.
- 고객은 서비스 이용계약 후 HSBC에 제공한 출금은행의 펌뱅킹 관련 정보를 변경하지 아니하며, 변경이 필요한 경우는 사전에 서면으로 HSBC에 통지합니다.
- (i) 서비스 제공에 필요한 서류 중 일부가 제공되지 않거나, (ii) 출금은행 펌뱅킹 서비스의 전산장애, VAN 사 네트워크 장애 등으로 정상적인 자금집금이 이루어지지 않는 경우 또는 (iii) 출금계좌가 거래중지 계좌에 편입, 예금잔액증명서의 발급, 법적제한 또는 기타 사유로 제한되어 업무처리가 불가능한 경우 등 HSBC가 정상적인 서비스를 제공할 수 없는 경우에는 해당 사유가 해소된 이후에 본 서비스를 제공합니다.
- 고객은 고객의 정보(상호, 사업자번호, 주소, 기관코드) 및 고객의 거래담당자 정보(성명, 회사연락처, 회사 이메일)를 HSBC에 제공하고, HSBC가 서비스를 제공하기 위한 목적 범위내에서 이를 VAN 사에게 제공하는 것에 동의합니다.

제 8 조 지시 및 연락처

- 고객은 서비스와 관련하여 HSBC에게 서면으로 지시하며, HSBC는 지시에 따를 책임을 부담합니다. HSBC는 고객의 모든 지시가 고객이 내부규정에 따라 정당하게 결정 또는 승인된 것으로 간주할 수 있고, 고객이 제시한 서류의 서명, 인감, 서류의 진정성을 신뢰할 수 있습니다.
- HSBC가 고객으로부터 제출받은 서류의 서명 또는 인감을 육안으로 상당한 주의를 기울여 미리 신고된 서명 또는 인감과 대조하여 틀림없다고 인정하고 지시를 수행하는 경우, HSBC는

고객에게 발생하는 손실에 대해 책임을 부담하지 않습니다. 다만, HSBC 가 고객의 인감이나 서명의 위조·변조 또는 도용 사실을 알았거나 알 수 있었을 때는 그러하지 아니합니다.

3. 고객의 지시가 불완전, 부정확 또는 불명확한 경우에는 HSBC 는 그러한 지시를 완전하게 또는 명확하게 보완할 것을 고객에게 요구할 수 있습니다.
4. 서비스와 관련한 고객의 연락처는 신청서에 기재한 담당자정보로 합니다.
5. 신청서에 등록한 고객의 담당자정보를 변경하고자 하는 경우에 고객은 최소 5 영업일 전에 HSBC 에게 서면으로 통지하여야 합니다. 통지와 지시는 HSBC 에게 도달한 시점부터 효력이 발생합니다.

제 9 조 책임과 권한

1. HSBC 는 본 약관에서 정한 서비스를 제공하는 과정에서 선량한 관리자로서의 주의를 기울이며, HSBC 측의 과실 또는 고의로 인해 고객에게 초래된 모든 직접적인 손실에 대하여 책임을 집니다.
2. 고객은 사전에 설정한 조건에 따라 반복적으로 거래가 처리되는 서비스 등에 대해서 주기적으로 그 처리 내용과 결과를 확인하여야 합니다. 고객이 확인한 계좌의 거래내역과 HSBC 가 제공하는 거래내역 보고서가 불일치하는 경우(예금 또는 출금 내역의 누락, 고객과 무관한 입출금 거래, 보고서의 미전송 등) 고객은 즉시 HSBC 에게 통지하여야 합니다.
3. 거래 시차 등으로 인하여 실제거래내역과 보고서상의 거래내역에 차이가 발생할 수 있으므로 고객은 거래내역보고서를 업무 참조용으로만 사용하며, 거래내역 보고서 자체는 해당 계좌에 대한 고객의 권리를 표창하는 것은 아닙니다.
4. 본 약관에 따른 서비스와 관련하여 HSBC 는 출금계좌에 대하여 고객을 대신하여 출금거래 및 조회거래 등을 할 수 있는 권한을 고객으로부터 위임받은 제한적인 대리 권한을 가진 대리인으로 인정되며, HSBC 의 권한 및 역할은 서비스를 제공하기 위해 반드시 필요한 활동을 수행하는 것으로 제한됩니다.

제 10 조 면책

1. HSBC 의 책임이 아닌 통신기기 및 전산장애 또는 불가피한 사정으로 인한 업무처리의 지연이나 불능이 발생하는 경우에 HSBC 는 해당 사유가 해소될 때까지 본 약관에 따른 서비스 제공을 중단할 수 있으며, 그에 대한 내용을 고객이 알 수 있도록 합니다.
2. 계약 위반이나 기타 일방의 귀책으로 인하여 상대방이 금전적, 물질적 손해를 입은 경우에는 귀책 사유가 있는 일방이 상대방에게 손해를 배상하며, HSBC 의 손실부담 및 면책은 전자금융거래기본약관 제 20 조 손실부담 및 면책에서 정한 바에 따릅니다.

제 11 조 비밀유지

고객과 HSBC 는 서비스 제공과정에서 인지 또는 획득한 제반 사항을 서비스의 제공 및 이용 이외의 목적으로 사용하거나 외부에 유출하여서는 안됩니다. 단, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 등 관계법령이나 전국은행연합회의 신용정보관리규약에서 정한 바에 따라 국가기관 등이 요청하는 경우에는 그러하지 않습니다.

제 12 조 법령의 준수

HSBC 는 고객의 지시에 따른 거래가 대한민국 법령 또는 규정에 부합하지 않는다고 합리적으로 결정하는 경우 그러한 지시를 거부할 권리가 있습니다.

제 13 조 계약의 해지

1. 본 계약은 양 당사자 중 어느 한쪽이 서면으로 30 일 사전 통지에 의해 해지하지 않는 한 그 효력을 유지합니다.
2. 일방 당사자는 상대방이 관계 법령 또는 본 약관을 준수하지 아니하는 경우, 30 일 이상의 기간을 정한 서면으로 계약해지를 통지하여 본 계약을 해지할 수 있습니다.

3. 본 계약의 해지시에도 본질상 유효한 조항은 상대방의 의무이행시까지 효력을 가지며, 각 당사자의 승계자 및 양수인에게 적용됩니다.

제 14 조 준거법 및 관할법원

본 약관은 대한민국 법률에 의해 규율됩니다. 이 약관과 관련하여 HSBC 와 고객 사이에 소송의 필요가 생긴 때에는 관할법원은 민사소송법이 정하는 바에 따릅니다.

이 약관은 “금융소비자 보호에 관한 법률” 및 홍콩상하이은행 서울지점의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 제공됩니다.