

심의번호 : 상품설명서-2024-03 (심의일 :2024.02.23)

<유의사항>

+ 수출입 및 보증거래시 **고정금리**가 적용됩니다.

고정금리 : 여신실행시 결정한 금리가 약정기간동안 동일하게 적용되는 금리입니다. 다만, 여신실행일 현재 은행에서 고시하는 기준금리의 변동에 따라 금리차이가 발생할 수 있습니다.

+ 비용 계산시 KRW/GBP/HKD/SGD 통화의 경우 360 일 대신 365 일을 적용합니다.

+ KRW 거래시 대상기간이 윤년인 경우에 한하여 366 일이 적용됩니다.

+ 관련 외화비용을 원화로 납부하고자 하는 경우 은행은 적용환율을 제공하고, 고객이 이를 동의하고 해당 금액을 납입한 경우 원화로 납부할 수 있습니다.

<적용 기준금리 - 통화별 지표금리>

+ **USD** : Term SOFR (Secured Overnight Financing Rate) 지표금리

Term SOFR 지표금리란 관련 이자기간에 대응하는 Term SOFR screen rate로서 CME Group Benchmark Administration Limited 가 이자의 최초기산일 1 영업일 전 고시하는 금리를 의미합니다.

+ **EUR** : EURIBOR 지표금리

EURIBOR 지표금리란 European Money Market Institute 가 이자 최초기산일 1 영업일 전 브뤼셀 시간 오전 11 시에 고시하는 EURIBOR screen rate 로서 특정 로이터 화면에 표시되는 금리를 의미합니다.

+ **JPY** : TIBOR (Tokyo Interbank Offered Rate) 지표금리

TIBOR 지표금리란 일본 전국은행협회(Japanese Bankers Association)가 이자 최초기산일 1 영업일 전 동경 시간 오전 11 시에 고시하는 TIBOR screen rate 로서 특정 로이터 화면에 표시되는 금리를 의미합니다.

+ **GBP** : SONIA (Sterling Overnight Index Average) term 지표금리

SONIA term 지표금리란 ICE Benchmark Administration 이 이자기간에 대응하여 고시하는 Term SONIA screen rate 를 의미합니다.

+ **CHF** : Swiss National Bank Policy Rate (SNB) rate

Swiss National Bank Policy rate 란 고시일 오전 11 시 기준으로 스위스 국립은행 웹사이트에 표시된 스위스 국립은행의 정책금리를 의미합니다.

+ **RMB(Renminbi)** : CNH HIBOR (Hongkong Interbank Offered Rate)

CNH HIBOR 란 HongKong Treasury Markets Association 이 이자 최초기산일 1 영업일 전 홍콩시간 오전 11:15 분에 고시하는 CNH interbank market rate 를 의미합니다.

+ 이자기간에 대한 screen rate 가 고시되지 않을 경우, 고시된 가장 짧은 screen rate 로서 해당 이자기간 보다 긴 screen rate 를 적용합니다.

+ 기준금리 적용에 대한 보다 자세한 내용은 은행 홈페이지 (<http://www.hsbco.kr>) 에서 확인할 수 있습니다.

+ USD/EUR/JPY/GBP/CHF/CNH 이외의 통화는 은행의 자금조달 비용을 기준금리로 적용합니다.

+ 거래조건이 **대한민국 원화(KRW)**인 경우 적용 기준금리란 CD 수익률을 의미합니다. CD 수익률에 대한 자세한 내용은 본 설명서 6 페이지의 CD 수익률 설명서에서 확인할 수 있습니다.

+ 적용금리 계산시 기준금리가 마이너스인 경우 기준금리는 0 으로 적용됩니다.

□ 수출입 및 보증거래시 적용금리 및 수수료율 결정(변동) 요인

- 수출입 및 보증거래시 적용금리 및 수수료율은 원가 요소와 마진을 반영하여 결정됩니다. 원가요소는 ① 은행의 자금조달 비용, ② 고객 신용도에 따른 신용원가, ③ 제비용인 업무원가, ④ 출연료, 교육세 등 법적 비용 등을 고려하여 은행이 결정하며, 결정된 적용금리 및 수수료율은 개별약정에 의해 별도로 정한 항목 (변동 금리대출의 기준금리, 거래실적에 따른 우대금리, 신용 등급평가 조정에 의한 신용원가 등) 이외에는 개별 거래의 만기일 까지 동일하게 적용됩니다.

- 기한연장, 채무자변경 등 거래조건이 변경되는 경우에는 변경 당시의 원가요소와 마진을 기준으로 적용금리 및 수수료율이 변경될 수 있습니다.
- 고객에게 적용되는 적용금리 및 수수료율은 고객의 신용등급 및 담보 유무, 거래상품의 특성, 지급인의 신용도, 거래 기간등에 따라 달리 적용됩니다.

3. 수출입 및 보증거래 관련 비용 - 거래 및 서비스 횟수에 따라 부과되는 비용

- ☐ **신용장 통지/양도 수수료** : 신용장 통지/양도시 부과됩니다.
- ☐ **추심수수료** : 수출입 서류의 추심거래시 적용됩니다.
- ☐ **취급수수료** : 거래상품에 따라 수수료가 부과될 수 있습니다.
- ☐ **부대비용**
 - **우편료** : 우편도착지, 서류 중량에 따라 차등 적용됩니다.
 - **전신료** : 전신문 횟수 및 분량에 따라 차등 적용됩니다.
 - **상환수수료** : 신용장하의 수출환어음 매입 또는 포페이팅 거래와 관련하여, 만기에 해외 개설은행으로부터 대금을 상환시 상환 은행의 수수료가 공제됩니다. 이 경우, 거래의 편의를 위해 해당 수수료 명목으로 매입시 사전에 공제하는 수수료입니다.

※ 상환수수료 예시

상환 수수료를 USD150 사전에 납부한 경우, 만기에 USD200 까지 공제된 상환은행 수수료는 고객에게 청구하지 않습니다. 다만, 납부된 상환수수료가 실제 공제된 상환은행의 수수료보다 큰 경우에도 차액은 반환되지 않습니다.

상환수수료	공제금액 예시	추가부담금액
USD150	USD120	0 (환출금액 없음)
	USD180	0 (추가청구 없음)
	USD230	USD 30 (USD200 초과금)

- ☐ **중도상환수수료** : 개별 거래의 만기일 전에 해당 금액이 지급인 또는 고객으로부터 상환될 경우 고객이 부담해야 하는 금액입니다.
- ☐ **기타수수료** :
 - 항목 () 금액 ()
 - 항목 () 금액 ()

- ☐ 채무자의 채무불이행으로 인해 발생하는 비용은 은행여신거래기본약관 제 4 조(비용의 부담)에 의거하여 채무자가 부담하여야 합니다.
- ☐ 수출입 및 보증거래 관련 수수료 등은 은행 홈페이지 (<http://www.hsbco.kr>) 에서 확인할 수 있습니다.

4. 금리인하요구권

- ☐ 채무자는 본인의 신용상태가 개선되었다고 판단되는 경우(예: 재무상태 개선, 신용평가등급 상승) **은행에 금리인하를 요구할 수 있습니다.** 단, 신용상태가 금리에 영향을 미치지 않는 상품은 금리인하 요구 대상에서 제외됩니다.
- ☐ 은행은 금리인하를 요구하는 고객에게 신용상태 개선을 확인하는 데 필요한 자료의 제출을 요구할 수 있습니다.
- ☐ 신용상태의 개선이 경미하여 금리인하 요구 인정 요건을 충족하지 못하는 경우 등 은행 심사 결과에 따라 고객의 금리인하 요구는 수용되지 않을 수 있습니다.
- ☐ 은행은 **금리인하 요구를 받은 날부터 10 영업일 이내**(고객에게 자료의 보완을 요구하는 날부터 자료가 제출되는 날까지의 기간은 포함되지 않습니다)에 **금리인하 요구 수용 여부 및 그 사유를 고객에게 통지** 합니다.

5. 수출입 및 보증거래 관련 비용의 납입방법

- ☐ 수출입 및 보증거래 **관련 비용은 거래전 미리 납부**를 원칙으로 합니다. 다만, 수입거래 관련 파이낸싱 및 수출입관련 대출 관련 비용은 만기에 원금과 함께 납부할 수 있습니다.
- ☐ 지급보증거래의 경우 납입방법이 달라지는 경우가 있으므로, 세부적인 사항은 지급보증거래 기본약정서를 참고하시기 바랍니다.

6. 수출입 및 보증거래 상환방법

- ☐ 건별 만기일 또는 예정 대체일에 **원금의 일시 상환을 원칙**으로 합니다. 단, 보증서 및 보증신용장 등은 수익자의 청구가 있는 경우 즉시 상환하여야 합니다.
- ☐ 기타 상환방법은 수출거래약정서, 수입거래약정서 및 지급보증 거래 기본약정서등을 참조하시기 바랍니다.

7. 연체이자율(지연배상금률)

- ☐ 지연배상금률(연체이자율)

- 연체이자율은 [적용금리 + 연체가산이자율]로 적용합니다.
- 연체가산이자율은 다음과 같이 적용합니다.
 - 연체가산이자율: 연 3%
- 연체이자율은 최고 연 17%로 합니다.
- 상품에 따라 연체이자율이 일부 달라지는 경우가 있으므로 세부적인 사항은 해당 약정서 등을 참고하시기 바랍니다.

□ 연체이자(지연배상금)를 내셔야 하는 경우

- 「이자를 납입하기로 약정한 날」에 납입하지 아니한 때
 - ☞ 이자를 납입하여야 할 날의 다음날부터 14 일까지는 내셔야 할 약정이자에 대해 연체이자에 적용되고, 14 일이 경과하면 기한이익상실로 인하여 거래원금에 연체이율을 곱한 연체이자를 내셔야 합니다.
- 「원금을 상환하기로 약정한 날」에 상환하지 아니한 때
 - ☞ 비소구상품을 제외하고, 수출입 및 보증거래 상환 방법에서 정한 기일을 경과하여 지급인으로부터 대금이 입금되지 아니하거나 은행이 정한 기간 이내에 회환 어음의 인수가 이루어지지 않아 원금을 상환하는 경우, 원금을 상환하여야 할 날의 다음날부터는 원금에 대한 연체이자를 내셔야 합니다.
- 기타 은행여신거래기본약관(기업용) 제 7 조에서 정한 대출기한전의 채무변제의무 사유에 해당되어 기한의 이익이 상실된 때
 - ☞ 기한의 이익이 상실되는 날부터 대출원금에 대한 연체이자를 내셔야 합니다.

8. 담보권 설정 및 권리변동

- 수출입 및 보증거래와 관련하여 담보물을 제공한 경우, 은행은 채권보전을 위해 제공받은 **담보물에 담보권(저당권, 질권 등)을 설정**할 수 있습니다.
- 수출입 및 보증거래의 변제기가 도래하였거나 기한이익이 상실 되었음에도 채무가 상환되지 않은 경우, 은행은 법정절차에 따라 **담보물을 처분하여 채무의 변제에 충당**할 수 있으며, 이 경우 담보제공자는 담보목적물에 대한 **소유권을 상실**하게 됩니다.

9. 유의사항

□ 수출입 및 보증거래의 제한

- 당행은 연체거래(대출 및 지급보증대지급금 포함) 보유자, 당행에 손해를 끼친 자, 신용도 판단정보 등록자 및

은행이 정한 사유가 있는 경우 수출입 및 보증거래를 취급하지 않거나 제한하여 운용할 수 있습니다.

□ 대출기한 전에 채무를 상환해야 하는 경우

(대출이라 함은 은행이 선지급하였으나 상환받지 못한 모든 수출입 및 보증거래를 포함하며, 기한의 이익 상실 사례는 다음과 같습니다.)

☞ 기한의 이익이란?

기한의 존재로 말미암아 당사자가 받는 이익을 말하며, 은행과의 대출거래에서 채무자인 고객은 당초 약정한 대출기한까지는 대출금을 상환하지 않아도 되므로 그 기간동안 채무자인 고객이 가지는 이익을 기한의 이익이라 합니다.

☞ 기한의 이익이 상실되면?

- 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 즉시 상환
- 연체이자 부담
- 일정기간 경과 후 신용도판단정보 등록 등

• 채무자인 고객 소유의 예금, 담보부동산에 법원이나 세무서 등으로부터의 (가)압류명령 등이 있는 때 등

☞ 은행으로부터 별도 청구가 없더라도 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 대출기한이 도래되기 전임에도 불구하고 곧 상환하여야 합니다.

• 대출기한이 도래되었거나 기한이익이 상실된 대출을 하나라도 상환하지 아니한 때 등

☞ 은행의 서면청구에 의해 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 대출기한이 도래하기 전임에도 불구하고 곧 상환하여야 합니다.

□ '연체정보등' 등록

• 대출원금, 이자 등을 3 개월 이상 연체한 경우에는 3 개월이 되는 날을 등록사유 발생일로 하여 그 때로부터 7 영업일 이내에 '연체정보등'이 등록됩니다.

☞ 「일반신용정보관리규약」 개정으로 '연체정보등' 정보등록 기준이 변경될 수 있습니다.

☞ '연체정보등'이 등록되면, 금융거래제약 등 불이익을 받을 수 있습니다.

- '연체정보등'이 등록된 후 연체금액을 상환하여 등록사유가 해제되는 경우에도 등록기간 및 금액에 따라 해제기록이 1 년 동안 남아 있을 수 있어 동 기록으로 인해 금융상의 불편이 초래될 수도 있음에 유의하시기 바랍니다.

□ 은행·채무자로부터의 상계

- 상계란 채무자와 은행이 서로에 대해 금전 채무와 채권을 가지는 경우에, 일방적 의사표시로 서로의 채무와 채권을 같은 액수만큼 소멸시키는 것을 말합니다.
- 은행은 대출 등 채무의 변제기에 도래하였거나 채무자가 기한의 이익을 상실한 경우 등의 사유로, 채무자의 대출 등 그 채무와 채무자의 은행에 대한 예금 기타의 채권과를 그 채권의 기한도래 여부에도 불구하고 서면 통지에 의하여 상계할 수 있습니다.
- 채무자는 채무자의 기한도래 한 예금 기타의 채권과 은행에 대한 대출 등 채무를, 그 대출 등 채무의 기한도래 여부에 불구 하고 서면통지에 의하여 상계할 수 있습니다.
- ☞ 이 경우, 상계한 예금 등의 통장 등은 채무자가 그 거래용으로 신고한 도장을 찍거나 서명을 하여, 지체 없이 은행에 제출 하여야 합니다.
- ☞ 이 경우, 대출계약 등 약정내용에 따라 채무자가 수수료 (중도 상환수수료 등)를 부담하여야 합니다.

□ 자금용도와 유용시 주의사항

- 자금용도와 유용이란 기업활동과 관련된 자금으로 사용하지 아니하고 주택구입자금 등 기업활동과 무관한 용도로 사용하거나, 시설자금과 운전자금을 전용하여 사용한 경우를 말합니다.
- **자금용도와 유용 시 유용 해당금액은 즉시 상환**하셔야 하며, 신규 대출이 제한될 수 있습니다.

10. 금융소비자 보호에 관한 법률

- 대상거래 : 수출입금융 거래관련 상품 이외의 대출성 상품의 경우 (국내 보증, 국내 대출, 국내 구매론, 소구조건부 국내대출 채권 할인등)
- **청약철회권**
 - **일반금융소비자**는 1)계약체결일, 2)계약서류를 받은 날, 3) 대출금 수령일 중 나중에 발생한 날로부터 14 일 이내에 계약에 대한 **청약을 철회**할 수 있습니다. 청약 철회를 위해서는 영업점, 인터넷뱅킹등으로 은행에 청약철회의 의사를 표시해야 하며, 이미 수령한 대출금과 이자 및 비용을 반환하여야 합니다.
 - 대출계약이 철회권을 행사한 경우 중도상환수수료가 면제되며, 5 영업일 이내에 해당 대출과 관련한 대출정보가 삭제됩니다.
- **위법계약해지권**

- 은행이 '금융소비자 보호에 관한 법률'에서 정하는 적합성원칙, 적정성원칙 및 설명의무를 위반하였거나, 불공정영업행위 혹은 부단권유행위를 하여 무역금융 거래관련 상품 이외의 대출성 상품계약을 체결한 경우, '법 위반사실을 안 날로부터 1 년(계약체결일로부터 5 년 이내의 범위에 있어야 합니다.) 이내에 해당 **계약의 해지를 요구**할 수 있습니다.
- 은행은 해지를 요구받은 날로부터 10 일 이내에 고객에게 수락여부를 통지하며, 거절할 때에는 그 사유를 함께 통지 합니다.

□ 자료열람요구권

- 금융소비자는 분쟁조정 또는 소송의 수행 등 권리구제를 위한 목적으로 은행이 기록 및 유지관리하는 다음의 **자료에 대한 열람(사본 및 청취 포함)**을 요구할 수 있습니다.
- ☞ 계약체결 및 이해에 관한 자료, 상품 광고자료, 금융소비자의 권리행사에 관한 자료, 내부통제기준의 제정 및 운영등에 관한 자료, 업무 위탁에 관한 자료
- 은행은 열람요구서로 열람을 요구받은 날로부터 6영업일 이내에 금융서비스자가 해당 자료를 열람할 수 있게 하며, 법령, 제 3 자의 이익침해, 영업비밀의 침해등의 사유가 있는 경우 이를 제한하거나 거절할 수 있습니다.

이 설명서는 “금융소비자 보호에 관한 법률” 및 홍콩상하이은행 서울지점의 내부통제기준에 따른 절차를 거쳐 금융상품에 관한 중요한 사항을 이해하기 쉽도록 설명하기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 신청금액, 신용도, 설정금액 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.

상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 귀사와 상담한 기업금융담당자 (Relationship Manager) 및 수출입부 담당자(Business Development Manager)와 수출입부 상품개발자에게 전화 (02-2004-0340) 또는 홈페이지 (<http://www.hsbco.kr>)를 통해 문의하실 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청하실 수 있습니다.

CD 수익률 설명서

1. CD 수익률의 정의 및 용도

- **CD 수익률**이란 신용평가회사로부터 AAA 이상의 신용 등급을 받은 시중은행이 발행한 만기가 91 일(만기가 80 일 이상 100 일 이내면 만기 91 일로 본다)인 CD의 발행수익률로서 기초자료제출기관이 금융투자협회(이하 '협회')에 제출한 기초수익률을 기반으로 협회가 산출한 수익률을 말합니다.
- CD 수익률은 금융회사 등이 금융계약이나 거래에서 해당 계약이나 거래의 상대방에게 지급, 교환하고자 하는 금액 또는 금융상품의 가치를 결정할 때 그 기준으로 사용되며, 적용계약의 범위는 대출, 금융투자상품 거래, 어음 할인·인수, 팩토링, 자금예탁 등 (근거: 지표법 시행령 §12① 및 감독규정 §13)입니다.

2. CD 기초수익률의 내용 및 산출기준

- **기초수익률**이란 지표법 제 2 조 제 2 호 가목에 따른 기초자료로서 CD 수익률을 산출하기 위하여 「CD 수익률 산출업무규정」(이하 "규정" www.kofia.or.kr 참고) 제 8 조 제 2 항에 따라 선정된 제출기관이 동 규정 제 10 조 제 1 항에 따라 산출하여 협회에 제출하는 수익률을 말합니다.
- **제출기관**은 자본시장법 시행령 제 43 조제 5 항제 7 호에 따라 CD의 매매와 그 중개·주선 또는 대리 업무를 겸영하는 금융투자회사 중 CD 거래실적을 기준으로 협회가 선정한 10 개사를 말합니다.
- 기초수익률 산출 등에 활용되는 CD 거래를 **적격거래**라 하며, 적격거래는 다음의 요건을 모두 충족하는 거래이어야 합니다
 - AAA 등급 시중은행이 발행한 잔존만기가 45 일 이상 165 일 이내인 CD 거래 일 것
 - 건별 거래량이 100 억원 이상일 것

3. CD 수익률 산출방법, 공시 및 잠재적 한계

- 기초수익률 산출방법: 제출기관은 **규정 제 10 조에 따라 기초수익률을 산출하여 제출**합니다.

- CD 수익률의 산출 절차: 협회는 제출기관이 제출한 기초수익률 중 **상하 각 1 개의 기초수익률을 제외하고 산술평균하여 CD 수익률을 산출**하고 매 영업일 4 시 30 분까지 **협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)**에 공시합니다. (규정 제 11 조 참고)
- CD 수익률 산출은 거래내역과 전문가적 판단기준에 따라 수행되나, 잠재적 한계는 다음과 같습니다.
 - CD 시장의 급격한 위축으로 인한 CD 실거래 부족 등으로 이 규정에 따라 산출된 CD 수익률이 시장의 금리 상황을 적절하게 반영하지 못할 수 있는 점
 - 건별 그 밖에 비상사태의 발생 등으로 이 규정에 따라 산출된 CD 수익률이 시장의 금리 상황을 적절하게 반영하지 못할 수 있는 점

4. CD 수익률 산출과정 오류 등의 처리와 수정공시

- 협회는 산출업무의 수행 중 오류 등을 발견한 경우 규정 제 17 조에 따라 조치하며, 규정 제 16 조에 따라 **이미 공시된 CD 수익률이 수정공시될 수도** 있습니다.

5. CD 수익률 산출방법·절차상의 중요 사항 변경 및 관련 금융계약에 미치는 영향

- CD 수익률은 CD 수익률산출규정에 따라 또는 동 규정이 변경됨에 따라 산출방법 및 절차가 변경될 수 있으며, 이 경우 귀사와의 금융계약에 따른 금액 또는 가치가 변동될 수 있습니다.

6. 비상사태 발생과 대체금리의 적용

- 협회가 산출업무를 수행하기 어려운 비상사태가 발생함에 따라 규정 제 14 조, 제 19 조 등에 따라 산출업무를 중단하는 경우, **해당 중단기간 동안 당행과 귀사간에 협의된 대체금리로 CD 수익률을 대체하여 당행과의 금융계약에 적용**할 수 있습니다.

7. 산출업무 중단시의 비상계획 및 안내

- CD 수익률 산출업무가 중단되는 경우 사용가능한 대체금리와 선정 근거는 다음과 같습니다.

CD 수익률 대체금리	선정 근거
3 개월 CD 시가평가 기준수익률(AAA 등급)의 채권평가 5 사 평균금리	현재 협회가 고시하는 CD 수익률과 유사한 추이를 보이며, 채권전문 평가사가 산출·공시

- CD 수익률이 산출되지 않아 대체금리로 전환하는 절차는 다음과 같습니다.
 - 당행은 홈페이지에 산출업무 중단 사유 및 내용, 기간등을 공시하며 대체금리의 적용개시를 안내합니다.
 - CD 수익률이 산출되지 않는 비상상황이 발생한 경우, 당행은 동 사실을 전화, 메일, 홈페이지 공시 등을 통하여 안내합니다.