HSBC

전자우편(이메일),우편, 인편 지시에 의한 금융거래에 관한 면책약정서(기업용)

아래 서명 또는 날인한 법인고객(이하 "고객")과 홍콩상하이은행 서울지점(이하 "은행")은 ' 전자우편(이메일), 우편, 인편 지시에 의한 금융거래에 관한 면책약정서'(이하 "본 계약")을 [ ]년 [ ]월 [ ]일자로 체결하며, 고객은 본 계약의 조건에 따라 은행의 영업점 창구를 방문하지 않고 "거래지시"(아래 제 2 조에 정의됨)를 할 경우, 은행이 (관련법령 및 은행 내부절차에 따라 필요 시) 거래지시의 원본서류 제출을 요구할 수 있음을 이해하며, 아래 "금융거래"(아래 제 1 조에 정의됨)를 수행하는 것에 동의한다.

제 1 조 금융거래의 대상 및 종류

(1) 본 계약에서 "금융거래"라 함은 아래에서 고객이 선택한 거래를 대상으로 한다.

☐ 수출입 거래 관련 신청서, 확인서, 기타 지시서 등
☐ 은행보증서 및 보증신용장 관련 신청서, 확인서, 기타 지시서 등
☐ 해외 송금 (무역대금 결제 목적에 한함)
☐ TRADE LOAN (무역금융 대출) 관련 신청서/확인서/기타 지시서 등
☐ 기타 (_____)

제 2 조 거래지시의 방법 및 처리

(1) 본 계약에서 허용되는 거래지시의 종류는 다음과 같으며, 인감 또는 서명으로 거래하는 경우를 포함한다.

1. **전자우편(이메일)에 의한 지시(서명 또는 인감이 날인된 신청서 스캔본 등 전자적 형태의 문서 첨부를 포함하며, 별첨 2 "이메일 지정서"에 따라 사전 등록된 이메일 주소로부터 발송된 경우에 한함)**

2. 원본을 우편 또는 메신저, 고객직원을 통하여 은행에 전달하는 방법(은행의 담당직원이 고객을 방문하여 직접 수령하는 경우 포함)에 의한 지시

PUBLIC

(2) 고객이 거래지시를 은행에 보내는 경우, 당해 금융거래(무역/보증/Trade Loan/무역대금 결제 관련 서비스등)와 관련하여 은행에 사전에 등록한 서명 내지 인감을 날인하여야 한다.

(3) 은행은 본 계약에 따른 고객의 거래지시를 따르기 전에 고객이 지정한 유선확인 대리인(별첨 참조)을 통해 유선확인(call back)을 하고, 그 결과를 은행의 내부절차에 따라 녹취 또는 기록할 수 있다.

(4) 원본 제출 (필수 거래)

고객은 아래 각 호의 거래지시에 대하여, 은행이 요청하는 경우 요청하는 방식 및 기한에 따라 거래지시 원본서류를 제출하여야 하며, 은행은 원본서류 수령 전 해당 거래를 처리하지 않을 수 있다.

- TRADE LOAN (무역금융 대출) 관련 거래 지시서 (대출 실행, 조건 변경, 상환, 기타 이에 준하는 거래를 포함)
- 수출 (EXPORT) 서류 관련 거래지시서 (수출 서류의 제출/매입/추심/네고 등 은행이 수출서류로 취급하는 거래를 포함)
- 기타 은행이 거래 처리를 위하여 원본제출을 요구하는 서류

(5) 외국환거래법 또는 다른 관계 법령에 따라 요구되는 서류들이 있는 경우에는 거래지시를 위해 필요한 서류 전부가 제출되어야 한다.

제 3 조 은행의 확인 의무 및 책임

(1) 은행이 제 2 조에 따라 거래지시를 받을 경우 다음 각 호의 구분에 따라 거래지시의 진위 여부를 확인한다.

1. 서명 또는 인감이 날인된 거래지시: 거래지시서의 서명 또는 인감을 은행에 등록된 서명 또는 인감과 대조
2. 전자우편(이메일)에 의한 거래지시: 별첨 2 “이메일 지정서”에 따라 등록된 이메일 주소로부터 발송되었는지 확인하고, 첨부된 신청서 등에 인감 또는 서명이 있는 경우 제 1 호에 따라 대조

은행이 제 1 항에 따른 확인을 상당한 주의를 다하여 실시하고 거래지시를 처리한 경우에는, 그 거래지시가 위조.변조 또는 도용된 것이라 하더라도 은행은 이로 인한 고객의 손해에 대하여 책임을 지지 아니한다. 다만, 은행의 고의 또는 과실로 손해가 발생한 경우에는 그러하지 아니하다.

(2) 은행이 본 계약에 따른 거래지시를 이행하지 못하거나 지연하여 이행하게 되고, 만약 그 사유가 화재, 천재지변, 전쟁, 통신장애, 정전 등의 불가항력에 기인한 경우에는 은행은 이로 인하여 발생하는 고객의 손해 및 손실에 대하여 은행의 고의 또는 과실이 있는 경우를 제외하고는 책임을 부담하지 않는다.

(3) 고객은 (i) 본 계약에 따른 거래지시에 내재되는 위험(잘못된 전송이나 오류로 인한 전송 지연, 중단, 손상, 누락, 분실, 제 3 자에의 정보유출 및 은행 담당자에게 전달되지 않을 가능성 등의 위험을 포함)을 충분히 인지하고 있고, (ii) 은행이 동 위험으로 인하여 발생하는 고객의 손해 및 손실에 대하여 은행의 고의 또는 과실에 의한 경우를 제외하고 책임을 부담하지 않음을 인정한다.

(4) 거래지시내용이 부정확하거나 거래지시서에 표기된 각종 정보가 정확하지 않아 거래지시를 수행할 수 없는 경우나 시스템 장애 등의 불가피한 사유로 인하여 은행이 거래지시를 이행하지 못한 경우에 은행은 거래지시를 수행하지 않은 사실과 그 이유를 지체없이 고객에게 통지하기로 한다. 은행이 거래지시 내용이나 표기정보가 부정확한 사유로 인하여 거래지시를 수행하지 못한 경우에는 고객은 거래지시 내용을 보완하여 은행에 다시 거래지시를 제출하여야 한다.

제 4 조 기타사항

(1) 본 계약은 대한민국 법에 따라 규율되고 해석된다.

(2) 본 계약은 한글본과 영문본으로 체결되고, 한글본과 영문본이 상치되는 경우에는 한글본이 우선한다.

(3) 본 계약은 일방 당사자가 상대방에게 최소 1 개월 이전에 서면으로 해지통지할 때까지 효력을 갖는다.

(4) 본 계약에 달리 규정된 바를 제외하고는, 은행과 고객 간의 해당 금융거래를 규율하는 개별 약관과 약정서에 따르며, 본 계약과 해당 약관이나 약정서 간에 불일치가 있는 경우에는 본 계약이 우선한다.

HSBC

<은 행>

홍콩상하이은행 서울지점

_____ (인/서명)

주소 : 서울 중구 칠패로 37 HSBC 빌딩

전화번호 : _____

<고 객>

[_____] _____ (인/서명)

주소 : _____

전화번호 : _____

PUBLIC

HSBC

(별첨 1)

유선확인 대리인 지정서

홍콩상하이은행 서울지점(이하 “은행”)은 ‘전자우편(이메일), 우편, 인편 지시에 의한 금융거래에 관한 면책약정서’ 제2조 제3항에 의거하여 유선에 의한 확인을 위하여 아래에 지정된 유선확인 대리인과 연락할 수 있는 권한을 부여받습니다. 본 지정서는 은행이 고객으로부터 본 지정서의 해지에 관한 서면 통지를 수령할 때까지 유효합니다. 유선확인 대리인이 변경되는 경우, 고객은 이를 지체 없이 은행에 서면으로 통지하여야 합니다. 유선확인 대리인 정보가 별지로 제공되거나 추가지면이 필요한 경우, 고객이 서명/날인한 별지는 본 지정서의 일부를 구성하는 것으로 간주됩니다.

	유선확인 대리인 성명	직위	전화번호	대체전화번호	비고
1					
2					
3					
4					
5					

날짜:
인감 / 명판 날인

(별첨 2)

이메일 지정서

홍콩상하이은행 서울지점 귀중

당사는 당사의 수출입 관련 거래 및 은행보증서/보증신용장 관련 거래 관련하여 홍콩상하이은행 서울지점(이하 “은행”)에서 제공하는 서비스 또는 상품을 이용하고 있습니다. 당사는 당사와 은행 간 [ ]년 [ ]월 [ ]일 체결한 전자우편(이메일), 우편, 인편 지시에 의한 금융거래에 관한 면책약정서(기업용)에 의거하여 은행에 서면(우편/인편), 전자우편(이메일) 등 제반 형태로 지시 또는 요청하는 것과 관련하여, 은행이 상기 지시 또는 요청의 진위 여부를 확인하기 위하여 아래에 지정된 당사의 담당자 이메일 주소를 사용하여 지시 또는 요청을 하도록 하겠습니다.

1.지정 이메일 주소 요건

HSBC

당사는 본 지정서에 기재된 담당자의 공식 업무용(회사 도메인) 이메일 주소로부터 발생된 경우에 한하여 유효한 지시 또는 요청으로 취급하는 것에 동의합니다. 개인 이메일(포털 이메일 등) 또는 제3자 이메일 주소로부터 발송된 경우 은행이 이를 유효한 지시로 취급하지 않는다는 점을 확인합니다.

2.유선확인 및 기록에 대한 동의
당사는 은행이 이메일 지시의 정확성 확인을 위하여 아래에 지정된 유선확인 대리인에게 유선확인 (call back)을 실시하고, 그 결과를 은행의 내부절차에 따라 녹취 또는 기록할 수 있음에 동의합니다.

3.위험 인지
당사는 이메일 전송 및 첨부파일 (스캔본/사본)과 관련하여 위/변조, 해킹, 제3자 도용, 전송 오류 또는 지연 등의 위험이 발생할 수 있음을 인지합니다.

본 지정서는 은행이 당사로부터 본 지정의 해지에 관한 서면 통지를 수령할 때까지 유효합니다. 당사는 은행이 적절한 이메일 주소 확인을 위하여 주기적으로 본 지정서의 발급을 요청할 경우 이에 따르기로 합니다.

담당자의 변경으로 이메일 주소가 변경되는 경우에는 지체 없이 은행에 서면으로 통지하기로 하고, 그 효력은 은행에 도달한 때에 발생합니다.

담당자 이메일 주소 정보가 별지로 제공되거나 추가지면이 필요한 경우, 당사가 서명/날인한 별지는 본 지정서의 일부를 구성하는 것으로 간주됩니다.

	담당자 성명	직위	전화번호	대체전화번호	Email Address
1					
2					
3					
4					
5					

날짜:
인감 / 명판 날인

_____

PUBLIC