

编号：34312323

# 无追索权保理合同 （适用于快易付业务）

交通银行股份有限公司

编号：34312323

## 无追索权保理合同 （适用于快易付业务）

### 重要提示

请卖方认真阅读本合同全文，尤其是带有▲▲标记的条款。如有疑义，请及时提请保理银行予以说明。

鉴于：

1. 卖方已经或将不时向买方（定义见本合同第一条）以信用方式在国内销售货物、提供服务或出租资产，并已经或将不时与买方签订基础交易合同，并由此形成基础交易合同项下对买方的应收账款（定义见本合同第一条）；

2. 本合同第二十三条约定公司已与买方保理银行（定义见本合同第一条）签订了《快易付业务合作协议》；

3. 卖方愿意将基础交易合同项下的应收账款转让给卖方保理银行；

4. 卖方保理银行同意按本《无追索权保理合同（适用于快易付业务）》（以下简称《保理合同》）约定受让应收账款并向卖方提供保理服务（定义见本合同第一条）。

为明确双方权利义务，卖方和卖方保理银行经协商一致，特订立本合同。

## 第一条 定义

在本合同中，除非上下文另有明确约定，下列术语将具有如下含义：

**“快易付”**是指在本合同第二十三条所述的公司承担无条件付款义务或不可撤销地授权买方保理银行扣划其账户资金的前提下，卖方保理银行受让以买方为付款人的应收账款，并与买方保理银行合作为卖方提供应收账款管理、催收、保理融资等金融服务。

**“无追索权保理”**是指卖方保理银行根据本合同约定提供保理服务后，按合同约定承担买方信用风险，即买方发生信用风险而未按基础交易合同按时足额支付应收账款时，卖方保理银行按《保理合同》约定向卖方保理付款。

**“保理融资”**是指卖方保理银行应卖方申请，在受让应收账款时以支付应收账款转让价款的形式给予卖方保理融资，卖方应按本合同约定按时足额清偿保理融资本息。保理融资分为前收息方式和后收息方式，根据卖方选择保理融资方式的不同，支付的转让价款金额可能等于保理融资本金金额，也可能小于保理融资本金金额。

**“前收息方式保理融资”**是指以对应的应收账款金额作为保理融资本金金额，卖方保理银行向卖方支付应收账款转让价款时，从本金中扣除相应的折扣后再支付的方式。保理融资本金金额=应收账款金额；折扣=应收账款金额×前收息折扣率×融资期限。

**“后收息方式保理融资”**是指以对应的应收账款金额的一定比例作为保理融资本金金额，卖方保理银行在受让应收账款时按本金金额

向卖方支付转让价款，并在收回本金时收取相应利息的方式。保理融资本金金额=应收账款金额×融资比例；利息=本金金额×后收息利率×融资期限。

**“保理融资利率”**是指前收息方式保理融资项下的预收息折扣率和后收息方式项下的后收息利率。

**“保理融资利息”**是指前收息方式保理融资下的折扣和后收息方式保理融资下的利息。

**“保理融资余额”**是指卖方保理银行未受偿的保理融资本金金额之和。

**“基础交易合同”**是指卖方向买方销售货物、提供服务或出租资产而签署的所有合同的总称，或其中的任何一份合同。

**“交易”**是指基础交易合同项下销售货物和/或提供服务 and/或出租资产等交易。

**“卖方”**是指与买方签署基础交易合同，出售货物、提供服务或出租资产的企事业单位。

**“买方”**是指与卖方签署基础交易合同，购买货物、接受服务或承租资产的企事业单位。

**“共同买方”**，指快易付业务项下，基于卖方保理银行给予卖方保理融资的应收账款项下买方的付款义务向买方保理银行承担无条件付款责任，或不可撤销地授权买方保理银行扣划其账户资金的企事业单位。

**“应收账款”**是指卖方保理银行受让的、卖方基于履行基础交易

合同项下销售货物、提供服务或出租资产的义务而对买方享有的、以人民币计价的债权。

**“应收账款金额”**是指卖方保理银行已受让的、买方根据基础交易合同在应收账款到期日应支付的金额。卖方向卖方保理银行转让的各笔应收账款金额以卖方与卖方保理银行签署的《应收账款转让暨保理合同额度使用申请书（适用于快易付业务）》（以下简称“《额度使用申请书》”）中记载的金额为准。

**“应收账款转让”**是指卖方根据本合同约定向卖方保理银行转让应收账款及其相关权益的行为。

**“应收账款转让日”**是指《额度使用申请书》记载的应收账款转让日。

**“应收账款到期日”**是指基础交易合同所约定的最晚付款日。如果买方在同一基础交易合同项下的付款义务系分期履行的，则该基础交易合同项下应收账款到期日按各期应收账款的最晚付款日分别计算。

**“催账期”**是指买方、共同买方未在应收账款到期日前全额支付卖方保理银行受让的应收账款时，保理银行或卖方向买方、共同买方进行催收的期限。本合同项下的催账期自应收账款到期日次日起计算，任何情况下，催账期届满日应当符合本合同第 20.1 条的约定。催账期届满日为非银行工作日的，提前至前一银行工作日。

**“买方信用风险”**是指买方未在催账期届满日全额支付应收账款的风险。

“**保理付款**”是指发生买方信用风险时，保理银行根据本合同，于催账期届满日向卖方支付买方应付未付的应收账款的行为。

“**保理银行**”是指为买方、共同买方或卖方提供快易付服务的银行机构，包括买方保理银行和卖方保理银行。买方保理银行，是指与买方、共同买方签订《快易付业务合作协议》的保理银行；卖方保理银行，是指与卖方签订本合同的保理银行。买方保理银行和卖方保理银行可以是交通银行股份有限公司同一家分支机构。

如无特别说明，本合同中的“保理银行”可指买方保理银行或卖方保理银行中的任一方或双方。

“**贷款市场报价利率（LPR）**”，指全国银行间同业拆借中心于每月20日（遇节假日顺延）发布的贷款市场报价利率。

“**相关人**”，是指卖方的授权办理人、代理人、法定代表人、负责人、控股股东或实际控制人、受益所有人等直接或间接相关人。

“**业务相关方**”，是指基础交易合同项下各方基础交易当事人及其他除各方基础交易当事人以外的、与基础交易有关的相关主体，以及该等基础交易当事人、相关主体的授权办理人、代理人、法定代表人、负责人、控股股东或实际控制人、受益所有人等各方当事人。

关联方、关联方交易、主要投资者个人等词语与财政部颁布的《企业会计准则第36号-关联方披露》（财会[2006]3号）以及其后对该准则的修订中的相同词语具有相同含义。

## ▲▲第二条 适用范围

本合同为框架性合同，签署本合同，并不意味着卖方保理银行有义务受让卖方，或买方/共同买方代理卖方，提出转让申请的全部应

收账款。对于卖方或买方/共同买方代理卖方根据本合同提出的转让申请，卖方保理银行有权予以审核并自行判断决定是否受让。卖方保理银行同意受让应收账款，为卖方办理无追索权保理业务的，适用本合同。

### 第三条 利率与利息的计付

#### 3.1 确定保理融资利率的基本规则

3.1.1 本合同项下保理融资年利率（单利）以贷款市场报价利率（LPR）为定价基准，根据贷款市场报价利率（LPR）加（减）点数（1个基点为百分之0.01，1个百分点即为100个基点）计算得出，保理融资利率在卖方每次保理融资时由双方协商后在对应的《额度使用申请书》内约定。

双方在对应的《额度使用申请书》中约定适用固定利率的，融资利率栏位记载具体数值的，每笔保理融资的具体利率以《额度使用申请书》中融资利率栏位的记载数值为准，该等具体数值在《额度使用申请书》约定的定价基准适用日期适用的贷款市场报价利率（LPR）具体数值（以下简称：“LPR值”）基础上，根据《额度使用申请书》约定的加（减）点数值确定。融资利率栏位不记载具体数值的，每笔保理融资的具体利率在对应《额度使用申请书》中约定的定价基准日期适用的LPR值基础上，根据对应《额度使用申请书》约定的加（减）点数值确定。

双方在对应的《额度使用申请书》中约定适用浮动利率的，每笔保理融资的具体利率在《额度使用申请书》约定的定价基准适用日期适用的LPR值基础上，根据《额度使用申请书》约定的加（减）点数

值、利率浮动规则、利率浮动周期、利率浮动周期单位及特定日期浮动起始日（如需）确定。

3.1.2 保理融资币种为人民币，日利率=月利率/30，月利率=年利率/12。

▲▲3.2 保理融资利率在相应《额度使用申请书》约定的“定价基准适用日期”适用的 LPR 值基础上，根据《额度使用申请书》约定的加（减）点数确定。以“定价基准适用日期”为 T 日，T 日适用的 LPR 值为 T 日前最近一次发布的贷款市场报价利率（LPR）数值。

### 3.3 融资利率的调整

3.3.1 《额度使用申请书》记载为固定利率的，该笔保理融资在融资期限内均执行《额度使用申请书》所记载的利率。

▲▲3.3.2 《额度使用申请书》记载为浮动利率的，该笔保理融资按对应《额度使用申请书》约定的利率浮动规则、利率浮动周期、利率浮动周期单位及特定日期浮动起始日（如需）确定融资利率调整日，自融资利率调整日起适用调整后的利率。

3.3.2.1 融资期限内遇贷款市场报价利率（LPR）调整的，按“利率浮动规则”处选择的“按融资入账日浮动”或“特定起始日浮动”，自“融资入账日”或“特定日期浮动起始日”起计算融资利率调整的周期。利率浮动周期空栏填写利率浮动的周期数，利率浮动周期单位可以选择按日或者按月。如利率浮动周期数填“1”，浮动周期单位为“按日”，则以贷款市场报价利率（LPR）调整日为融资利率调整日；如利率浮动周期数填“12”，浮动周期单位为“按月”，则自“融资入账日”或“特定起始日”起，每满 12 个月当日为融资利率调整日，依此类推。



3.3.2.2 融资利率调整日的保理融资利率在融资利率调整日的适用的 LPR 值基础上确定，利率加（减）点数值不变（双方协商一致调整加减点数值的除外）。以“融资利率调整日”为 T 日，T 日适用的 LPR 值为 T 日前最近一次发布的贷款市场报价利率（LPR）数值。

▲▲3.3.3 如贷款市场报价利率（LPR）根据监管要求被取消或相应发布机构根据监管要求停止发布的，双方就保理融资利率另行协商调整，但调整后保理融资利率不低于当时适用的利率；自贷款市场报价利率（LPR）被取消或停止发布之日起超过 1 个月，双方仍未就调整后保理融资利率达成一致的，卖方保理银行有权宣布本合同项下保理融资全部提前到期。

▲▲3.3.4 双方可在每个融资利率调整日经协商一致后调整相应融资利率的加（减）点数值。

3.3.5 《额度使用申请书》记载为浮动利率，融资利率在融资期间根据对应的《额度使用申请书》约定进行调整的，

▲▲3.3.5.1 自对应的《额度使用申请书》约定的融资利率调整日起，已发放未清偿的保理融资的融资到期日在一年以内的，卖方提前偿还全部或部分保理融资款或在融资到期日清偿全部保理融资款时，保理银行将根据保理融资余额、融资期限及融资利率计算卖方应付融资利息，并按以下约定执行：

（1）应付融资利息金额大于保理银行已收取融资利息金额的，保理银行将在卖方提前偿还或清偿时从应收账款回款专用账户扣划相应金额；保理银行未足额扣划或其他非保理银行原因导致保理银行未按时足额收到融资利息，该笔融资利息自融资到期日次日起按逾期处理；

(2) 应付融资利息金额小于保理银行已收取融资利息金额的，保理银行将在卖方提前偿还或清偿时将超出部分退还至卖方开立在保理银行的应收账款回款专用账户。

▲▲3.3.5.2 自对应的《额度使用申请书》约定的融资利率调整日起，已发放未清偿的保理融资的融资到期日超过一年的，保理银行将在每年 12 月 20 日根据保理融资余额、融资期限及融资利率计算卖方应付融资利息，并按以下约定执行：

(1) 应付融资利息金额大于保理银行已收取融资利息的，保理银行将在每年 12 月 20 日从应收账款回款专用账户扣划相应金额；保理银行未能足额扣划或其他非保理银行原因导致银行未在 12 月 20 日收到足额融资利息的，该笔融资利息自融资到期日次日按逾期处理；

(2) 应付融资利息金额小于保理银行已收取融资利息的，保理银行将在每年 12 月 20 日将超出部分退还至应收账款回款专用账户。

(3) 卖方在融资期限内提前偿还全部或部分保理融资的，按第 3.3.5.1 条约定执行。

3.4 保理融资逾期的，罚息利率在该笔保理融资适用的融资利率基础上上浮 50%。浮动利率保理融资遇基准利率调整的，保理银行有权相应调整各笔保理融资适用的罚息利率，自相应《额度使用申请书》约定的融资利率调整日起适用新的罚息利率。如双方在相应的《额度使用申请书》中另有约定，以该《额度使用申请书》中的约定为准。

### 3.5 融资利息的计算

3.5.1 融资期限从融资起息日（含）计算至融资到期日（不含）。如遇计算出的融资小数点后位数较多的情况，保理银行将按四舍五入法保留小数点后两位。

3.5.2 逾期保理融资的罚息依逾期的金额和实际天数（自逾期之日（含）起，计至本息清偿之日（不含））计算。

3.5.3 因卖方提前还款、买方提前付款或其他根据本合同约定提前收回保理融资的，相应利率档次不调整，仍按本合同约定融资利率执行。

#### 第四条 应收账款转让

4.1 卖方委托买方或共同买方（买方、共同买方以下简称受托人）代理其向卖方保理银行申请转让应收账款的，需向保理银行提交《参加函暨授权委托书》，明确授权事宜。

4.2 卖方或受托人代理卖方，向卖方保理银行申请转让应收账款时，应向卖方保理银行提交下列文件，有保理融资需求的，应在下述《额度使用申请书》中一并提出：

- （1）按本合同约定签署的一份《额度使用申请书》；
- （2）与拟转让的应收账款对应的基础交易合同原件及其复印件；
- （3）与基础交易合同相关的所有其他法律文件正本原件及其复印件。该“相关的所有其他法律文件”包括但不限于基础交易合同的修改或补充文件，担保法律文件和权利凭证，交易授权批准文件，预付款（定金）证明文件（如有）等；
- （4）基础交易合同项下全套商业发票（主要指增值税发票）正本及复印件；
- （5）基础交易合同项下全套运输单据正本、保险单据正本及提

货单正本和相应复印件（如有）；

（6）《参加函暨授权委托书》（如涉及）；

（7）保理银行要求的其他文件。

4.3 《额度使用申请书》提交后，未经卖方保理银行同意不得撤销。

4.4 卖方保理银行经审核同意受让应收账款的、同意给予卖方保理融资的，将与卖方/受托人签订《额度使用申请书》。

4.5 卖方保理银行经审核决定不予受让应收账款的，应将卖方/受托人提交的相关申请文件退还卖方/受托人。对于不予受让的应收账款，保理银行无需就该等应收账款承担任何义务。

▲▲4.6 应收账款转让于卖方/受托人与卖方保理银行签署的《额度使用申请书》记载的应收账款转让日生效。

4.7 应收账款转让生效后，卖方保理银行取得该应收账款项下的债权及其他相关权益，该“应收账款项下的债权及其他相关权益”包括但不限于下列权利和利益：

（1）根据基础交易合同的约定，采取一切法律措施要求买方支付应收账款的权利，包括但不限于根据基础交易合同提起诉讼或仲裁的权利；

（2）由于买方迟延支付应收账款而产生的要求其支付赔偿金、违约金的权利；

（3）针对买方未能按期支付应收账款，同意其延期支付，或作出其他让步、放弃、宽限或妥协，或与其达成和解的权利；

（4）在买方发生破产、清算、资不抵债或其他类似的情况时，作为应收账款的债权人参加清算或其他类似程序的权利；

（5）再次转让应收账款的权利；

（6）与应收账款相关的任何担保、保证和保险项下产生的权利或利益；

（7）与应收账款相关的基础交易合同中卖方享有的其他一切权利和利益。

▲▲4.8 应收账款转让后，卖方在基础交易合同项下应承担的义务，仍由卖方自付费用继续履行，与卖方保理银行无关。

▲▲4.9 保理银行受让的应收账款金额小于对应的发票金额时，保理银行仅对受让金额提供保理服务，买方支付该发票项下的应收账款应优先偿付保理银行受让的应收账款。

4.10 在办理应收账款转让的过程中及应收账款转让后，如卖方保理银行要求，卖方还应根据卖方保理银行的要求就应收账款转让事宜通知基础交易合同项下的担保人，并办理抵/质押担保（如有）的登记变更手续。

## **第五条 保理融资的发放与偿还**

5.1 卖方保理银行应卖方申请，在受让应收账款时以支付应收账款转让价款的形式给予卖方融资，卖方应按本合同约定按时足额清偿保理融资本息。

5.2 保理银行受让申请融资所对应的应收账款时，在《额度使用申请书》中确认给予卖方保理融资的，按本合同约定向卖方发放保理

融资本金。

5.3 本合同项下的保理融资与卖方保理银行受让的应收账款一一对应，融资方式以本合同第十八条的约定为准。前收息折扣率/后收息利率、融资金额/实付金额、融资起息日、融资到期日等以《额度使用申请书》的记载为准。

5.4 在应收账款催账期届满日前，经卖方保理银行同意，卖方可以提前一次性归还保理融资本金。

5.5 发生前述提前还款、买方于催账期届满前付款、卖方保理银行于催账期届满前保理付款等情况时，前收息方式下，卖方保理银行将退还相应的保理融资自实际还款日至催账期届满日期间的折扣；后收息方式下，按相应的保理融资的实际占用期限计算其利息。如买方部分支付或卖方部分退还、未完全清偿保理融资本金的，根据前述约定应当退还的折扣，将于保理融资本金全部受偿时退还。

▲▲5.6 如买方提前付款的，折扣或利息计算按本合同第 5.5 条办理；因买方提前付款享受商业折扣而导致付款金额不足偿还卖方保理银行融资本息的，卖方应承担补偿责任。任何情况下，如买方付款金额小于保理融资本金及相应利息的，卖方有义务按保理银行的要求补足不足部分。

▲▲5.7 卖方如从买方或第三方收到用于清偿已转让给保理银行的任何应收账款的现金或汇票等支付工具时，保理银行支付相应应收账款转让价款及保理付款的义务相应解除，如保理银行已就该应收账款提供保理融资的，卖方应不迟于收到之日次日通知保理银行，并将

该款项和/或支付工具转交保理银行或向保理银行支付相等金额的款项，用于清偿保理融资本息。前述款项或支付工具的转交/支付在催账期届满前进行的，相应保理融资的折扣或利息的计算按本合同第5.5条办理。

## **第六条 保理融资款的支付**

6.1 保理融资款采取卖方自主支付方式。卖方自主支付是指卖方保理银行根据本合同约定将保理融资款发放至卖方账户后，由卖方自主支付给符合本合同约定用途的卖方交易对手。

6.2 保理融资款发放后，卖方应按时向卖方保理银行汇总报告保理融资款支付情况。卖方保理银行有权通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查应收账款转让价款支付是否符合约定用途，卖方须配合保理银行的核查。

6.3 卖方指定的资金回笼账户为第十九条约定的账户，该账户用于收取对应销售收入或计划还款资金，对应销售收入以非现金方式结算的，卖方应确保在收到款项后及时划入资金回笼账户。卖方应按照保理银行的要求提供资金回笼账户的资金进出情况。

## **▲▲第七条 保理付款**

应收账款催账期届满前，买方未足额向保理银行支付应收账款的，保理银行应于催账期届满日保理付款，向卖方支付未获支付的应收账款。卖方保理银行保理付款后，保理银行收到买方支付的应收账款的，无需向卖方划付买方支付的款项。

## **第八条 保理费**

8.1 就保理银行根据本合同向卖方提供的保理服务，卖方同意按本合同第二十一条的约定向保理银行支付保理费。

8.2 保理费按每笔应收账款计算并收取。保理银行同意受让该笔应收账款的，在收取相应的保理费用后与卖方签署《额度使用申请书》。

## **第九条 卖方的陈述与保证**

本合同有效期内，卖方持续地陈述和保证如下：

9.1 卖方依法设立并合法存续，具备所有必要的权利能力、能以自身名义履行本合同的义务并承担民事责任。

9.2 签署和履行本合同是卖方真实的意思表示，并已获得签署本合同所必须的所有同意、批准及/或授权，不存在任何法律上的瑕疵。

9.3 在过去一年中未因产品/服务质量或履约期限等问题而发生商业纠纷，与买方之间无任何未决争议与债权债务纠纷。

9.4 卖方保证在签署和履行本合同过程中向保理银行提供的全部文件、报表、资料及信息是真实、准确、完整和有效的，未向保理银行隐瞒可能影响其财务状况和履约能力的任何信息。

9.5 卖方生产经营合法、合规，具有持续经营能力，有合法的还款来源，未涉及重大环境及社会风险，无重大不良信用记录。卖方的高级管理人员无不良记录。

▲▲9.6 卖方及其相关人、业务相关方均不属于联合国及相关国家、组织、机构发布的制裁名单，及中国政府部门或有权机关发布的涉恐及反洗钱相关风险名单内的企业或个人；卖方及其相关人、业务



相关方不位于被联合国及相关国家、组织、机构制裁的国家和地区。

▲▲9.7 卖方保证遵守国家反洗钱法律、法规及相关政策要求，不从事洗钱、恐怖融资、逃税、逃废银行债务、套取现金、电信诈骗、非法集资等违法违规活动。

9.8 本业务不被利用于进行或协助进行洗钱、恐怖融资、逃税、逃废债务、套取现金、电信诈骗、非法集资等违法违规活动。

9.9 卖方应积极配合保理银行开展客户身份识别、交易记录保存、客户身份及交易背景尽职调查、大额和可疑交易报告等各项反洗钱工作，并提供相关证明材料。卖方变更名称、地址或其他开户资料的，应按保理银行规定办理变更手续或将变更事项通知保理银行并提供相关证明。若卖方向保理银行提交的证件（包括但不限于签约主体营业执照/统一信用代码证等证照，相关人的身份证件）有效期到期的，卖方应及时更新在保理银行预留的证件有效期信息。卖方办理开户资料变更、证件有效期更新的，应在保理银行规定的期限内办理，并遵守保理银行的办理要求。

9.10 关于应收账款，卖方保证：

（1）应收账款符合所有的适用法律并已经获得了与其产生有关的所有必要的同意、批准和授权，不存在任何法律上的瑕疵；

（2）应收账款均产生于正常业务中的真实的交易，货物的销售和/或服务的提供符合法律的规定和基础交易合同的约定；

（3）应收账款是对买方独立的、完整的、完全排斥第三人的权利或利益要求的权利，此应收账款由卖方拥有，且在该应收账款上未

为任何人设定任何形式的担保或其他负担，也不存在任何第三方权益或任何既有的或可能产生的第三方能够提出的任何抵销、反诉、损害赔偿、冲销账目、留置或其他减除，但基础交易合同中已经明确约定的卖方给予买方的佣金或折扣除外；

（4）应收账款不属于卖方对其附属机构、控股公司、母公司、集团成员等关联企业销售或提供服务产生的应收账款。

9.11 关于基础交易合同，卖方保证并承诺：

（1）基础交易合同项下价款的支付方式为赊销；

（2）卖方已经向保理银行提交基础交易合同及其任何补充或修改文件，该些文件中没有任何禁止或限制应收账款转让的条款，或买方可无条件退货的条款，以及其他任何不利于保理银行行使应收账款项下权利的条款；

（3）买方在基础交易合同项下的支付义务不存在任何未经保理银行知晓并同意的抵销、回扣或其他扣减；

（4）卖方已经向保理银行提交与基础交易合同有关的所有法律文件。

（5）基础交易合同为租赁合同的，租赁合同项下租金的支付方式为分期支付。

## **第十条 卖方承诺**

10.1 至应收账款转让时，卖方均严格、适当履行基础交易合同项下的交货或服务义务及其他全部附随义务，并且应收账款转让后卖方仍将持续严格履行基础交易合同，不因履行不当而对卖方保理银行

受让的应收账款债权产生任何不利影响。

10.2 未经卖方保理银行书面同意，卖方不得转让本合同项下的任何权利和义务。

▲▲10.3 应收账款转让后，卖方不得与买方达成任何旨在变更基础交易合同或交易条件的协议。对已经转让给卖方保理银行的应收账款，卖方不得再进行放弃、转让、赠予以及其他任何方式的处理。

▲▲10.4 如因基础交易合同的任何商业纠纷，发生买方支付价款后要求退款、减价、支付违约金、赔偿金等情况，卖方应另行向买方支付，卖方保理银行不介入卖方与买方因基础交易合同而发生的任何商业纠纷，也不承担卖方在基础交易合同项下应承担的任何责任。

▲▲10.5 签署和履行本合同过程中，卖方应将已知悉的有关买方财务状况和履约能力的任何情况或信息及时、完整地向保理银行披露。

10.6 卖方应按本合同的约定按时足额支付保理费。

10.7 卖方应配合卖方保理银行进行保理融资款支付管理以及对保理融资款使用情况和卖方经营情况的监督检查，及时提供卖方保理银行因风险管理需要而要求的财务报表、融资款使用记录和资料、关联方及关联方交易信息、环境和社会风险报告、其他资料及信息，并确保所提供文件、资料和信息真实、完整、准确。

▲▲10.8 卖方保理银行在本合同项下向卖方提供了保理融资的，卖方有下列任一事项时，应当至少提前 30 天书面通知卖方保理银行，并且，在清偿本合同项下全部保理融资本息或提供卖方保理银行认可

的还款方案及担保前不应采取行动：

（1）出售、赠与、出租、出借、转移、抵押、质押或以其他方式处分重要资产、资产的全部或大部分；

（2）经营体制或产权组织形式发生或可能发生重大变化，包括但不限于实施承包、租赁、联营、公司制改造、股份合作制改造、企业出售、合并（兼并）、合资（合作）、分立、设立子公司、产权转让、股权转让、减资等。

▲▲10.9 卖方应在下列事项发生或可能发生之日起7日内书面通知卖方保理银行：

（1）卖方或其关联方修改章程，变更企业名称、法定代表人（负责人）、住所、通讯地址及营业范围等工商登记事项，或作出对财务、人事有重大影响的决定；

（2）卖方或其关联方拟申请破产或可能或已被债权人申请破产；

（3）卖方或其关联方任何一方或者其高层管理人员或董事涉及违法活动、重大诉讼、仲裁、行政措施，或卖方或其关联方任何一方的主要资产的安全完好状态受到或可能受到影响或价值减少或减少可能；

（4）卖方或其关联方为第三方提供担保，并因此而对其经济状况、财务状况或履行本合同项下义务的能力产生重大不利影响；

（5）卖方或其关联方签署对其经营和财务状况有重大影响的合同；

（6）卖方、其关联方或担保人（如有）停产、歇业、解散、停

业整顿、被撤销或营业执照被吊销；

（7）卖方、其关联方、卖方或其关联方的主要投资者个人、卖方或其关联方的法定代表人（负责人）、董事或主要管理人员失踪、涉及违法违规或违反适用的交易所规则或有异常变动；

（8）卖方或其关联方经营出现严重困难，或财务状况恶化，或发生对卖方或其关联方经营、财务状况或偿债能力或经济状况有负面影响的其他事件；

（9）发生关联交易，且交易金融达到或超过最近经审计的净资产的 10%；

（10）在清偿本合同项下全部债务前，卖方成为或可能成为担保人的股东或《公司法》所定义的“实际控制人”；

（11）卖方的关联方与买方之间的控制与被控制关系发生变化；

（12）卖方或其关联方因违反法律法规、监管规定、国家政策或行业标准等造成责任事故或被媒体曝光；

（13）卖方或其相关人、业务相关方被纳入联合国及相关国家、组织、机构发布的制裁名单，及中国政府部门或有权机关发布的涉恐及反洗钱相关风险名单，或者卖方或其相关人、业务相关方所在国家和地区被纳入联合国及相关国家、组织、机构制裁国家和地区名单；

（14）卖方或其关联方发生安全或环保事故；

（15）卖方的外部审计师对其财务报表发表的审计意见不是标准的无保留意见；

（16）卖方因违反法律法规和/或监管要求被或可能被有权机关

调查、处罚或采取类似的其他措施；

（17）卖方或其关联方发生重大股权变更；

（18）卖方提前清偿未到期债务或优先清偿其他到期债务、为其其他已有债务新增抵质押等任何形式的担保或作出任何有类似效果的安排或签署相关文件；

（19）发生影响卖方或其关联方偿债能力的其他重大事项。

▲▲10.10 卖方承诺，卖方及卖方工作人员及代理人不以任何形式向保理银行或保理银行员工提供、给予、索取或收受本合同约定以外任何形式的物质利益（包括但不限于现金、实物卡、旅游等）或其他非物质利益；不将保理银行提供的保理融资资金或服务以任何形式直接或间接地用于与贪腐或贿赂有关的活动；卖方如知晓任何违反本条约定的情形，应及时如实、完整、准确地向保理银行提供线索和相关信息，按照保理银行的要求配合相关事宜。

## ▲▲第十一条 违约

11.1 卖方未按本合同约定偿还保理融资本金的，保理银行有权就未按时足额偿还的本金金额计收罚息。罚息利率以《额度使用申请书》记载的后收息利率/预收息折扣率上浮 50%。

浮动利率保理融资遇贷款市场报价利率（LPR）调整的，保理银行有权相应调整各笔保理融资适用的罚息利率，自相应《额度使用申请书》约定的融资利率调整日起适用新的罚息利率。

11.2 卖方违反本合同约定给保理银行造成其他损失的，应赔偿保理银行由此遭受的所有其他损失。

11.3 卖方违约时,应当承担卖方保理银行为此而支付的催收费、诉讼费（或仲裁费）、保全费、公告费、执行费、律师费、差旅费及其他费用。

11.4 卖方出现下列违约情形之一时,保理银行有权终止本协议:

①卖方或其相关人、业务相关方被纳入联合国、欧盟或美国等制裁名单,及中国政府部门或有权机关发布的涉恐及洗钱相关风险名单;或卖方或其相关人、业务相关方所在国家和地区位于被联合国、欧盟或美国等制裁的国家和地区。

②利用本业务进行或协助他人进行洗钱、恐怖融资、逃税、逃废债务、套取现金、电信诈骗、非法集资等违法违规活动。

## ▲▲第十二条 扣划约定

12.1 卖方授权,卖方在本合同项下有任何应付未付款项时,卖方保理银行除有权按照本合同约定扣除其应向卖方支付的款项外,并有权扣划卖方在交通银行股份有限公司所有分支机构开立的任一账户中的资金或代为收取的款项用于清偿。

12.2 扣划后,卖方保理银行应将扣划所涉账号、合同号、银行凭证编号、扣划金额及剩余的债务金额通知卖方。

12.3 扣划款项不足以偿还卖方全部债务时,应首先用于抵偿其他费用,其次用于抵偿到期未付保理费。保理融资本金及利息逾期不足 90 天的,抵偿费用后的余额先用于抵偿到期未付的利息或罚息、复利,再用于抵偿到期未付的本金;保理融资本金或利息逾期 90 天以上的,抵偿费用后的余额先用于抵偿到期未付的本金,再用于抵偿

到期未付的利息或罚息、复利。

卖方有多笔债务（包括卖方在其他合同下对保理银行的债务），保理银行有权自行决定卖方各笔债务的清偿抵充顺序，只要该等抵偿顺序不违反保理银行所适用的法律法规、规章制度及相关监管要求的强制性规定。保理银行应将抵偿债务的结果通知卖方。双方对本款事项另有约定的除外。

12.4 扣划所得款项与需要抵偿的债务币种不一致的，按交通银行股份有限公司在扣划时公布的汇率折算为抵偿债务的金额。

### **第十三条 争议解决**

本合同适用中华人民共和国法律（为本合同目的不包括中华人民共和国香港、澳门和台湾地区的法律）。本合同项下的争议向保理银行所在地有管辖权的法院起诉，双方另有约定的除外。争议期间，双方仍应继续履行未涉争议的条款。

### **▲▲第十四条 通知**

14.1 卖方在本合同填写的联系方式（包括通讯地址、联系电话、传真号码等）均真实有效。任一联系方式发生变更，卖方应立即以书面方式将变更信息寄/送至保理银行在本合同填写的通讯地址。该等信息变更在保理银行收到更改通知后生效。

14.2 除本合同另有明确约定外，保理银行对卖方的任何通知，保理银行有权通过以下任一方式进行。保理银行有权选择其认为合适的通知方式，且无需对邮递、传真、电话或任何其他通讯系统所出现的传送失误、缺漏或延迟承担责任。保理银行同时选择多种通知方式



的，以其中较快到达卖方者为准。就同一事项，保理银行对卖方发出一份以上通知且通知内容不同的，除非在通知中另有明确说明，以通知发出时间在后的为准。

（1）公告，以保理银行在其网站、网上银行、电话银行或营业网点发布公告之日视为送达日；

（2）专人送达，以卖方签收之日视为送达日；

（3）邮递（包括特快专递、平信邮寄、挂号邮寄）送达于保理银行最近所知的卖方通讯地址，以邮寄之日后的第3日（同城）/第5日（异地）视为送达日；

（4）传真、移动电话短信或其他电子通讯方式送达于保理银行最近所知的卖方传真号码、卖方指定的移动电话号码或电子邮件地址，以发送之日视为送达日。前述送达指相关信息进入服务商的服务器终端而不以相关信息实际在客户终端显示为标准。

14.3 卖方同意，除非保理银行收到卖方关于变更通讯地址的书面通知，卖方在本合同填写的通讯地址是法院向卖方送达司法文书及其书面文件的地址。上述送达地址适用的范围包括但不限于民事诉讼一审、管辖权异议及复议、二审、再审、发回重审和执行程序等。如卖方应诉并直接向法院提交送达地址确认书，该确认地址与卖方最近所知的通讯地址不一致的，法院有权以送达地址确认书上的地址为准进行送达。

本合同争议解决过程中，法院可通过以下任一方式将判决书、裁定书、调解书送达于卖方：

（1）邮递送达（包括特快专递、平信邮寄、挂号邮寄），以卖方在送达回证上的签收日为送达之日；

（2）专人送达，以卖方在送达回证上签收之日视为送达之日。

法院采用邮递送达（包括特快专递、平信邮寄、挂号邮寄）方式的，如卖方未在送达回证上签收或卖方所填写的通讯地址不准确或通讯地址实际发生变更但保理银行未收到卖方关于变更通讯地址的书面通知导致判决书、裁定书、调解书被退回的，以文书被退回之日视为送达之日。

法院采用专人送达方式的，如卖方未在送达回证上签收，以送达人当场在送达回证上记明情况之日为送达之日。

除判决书、裁定书、调解书外，法院对卖方的任何通知，法院有权通过第 14.2 条约定的任一通讯方式进行。法院有权选择其认为合适的通讯方式，且无需对邮递、传真、电话、电传或任何其他通讯系统所出现的传送失误、缺漏或延迟承担责任。法院同时选择多种通讯方式的，以其中较快到达卖方者为准。

14.4 本条约定属于合同中独立存在的解决争议条款，本合同无效、被撤销或者终止的，不影响本条款的效力。

## ▲▲第十五条 信息披露与保密

15.1 对于在本合同签订和履行过程中获取和知悉的卖方的未公开信息和资料，保理银行对相关信息和资料的使用（包括但不限于收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开等）不得违反法律法规和监管要求，并应依法承担保密责任，不向第三方披露该等信息和资料，但下列情形除外：

（1）适用法律法规要求披露的；

（2）司法部门或监管机构依法要求披露的；

（3）卖方未按时足额偿还保理融资本金及/或支付利息时，保理银行为实现本合同项下债权需向保理银行的外部专业顾问披露和允许保理银行的外部专业顾问在保密的基础上使用的；

（4）为维护公共利益或者卖方合法权益，合理实施其他行为的；

（5）卖方另行同意或授权保理银行进行披露的。

15.2 卖方确认已签署《信用信息查询和提供授权书》。保理银行在授权书规定的授权范围内查询、使用和保存卖方的信用信息。

15.3 在本合同第 15.1 条和第 15.2 条约定的情形外，卖方同意交通银行股份有限公司在如下情形可以使用或披露所有有关卖方的信息和资料，包括但不限于卖方的基本信息、信贷交易信息及其他相关信息和资料等，愿意承担由此产生的一切后果：

为下列目的向业务外包机构、第三方服务供应商、其他金融机构及保理银行认为必要的其他机构或个人，包括但不限于交通银行股份有限公司的其他分支机构，或者交通银行股份有限公司完全或部分拥有的子公司，披露和允许其使用该等信息和资料：①为开展融资业务或与融资业务有关，例如推广交通银行股份有限公司融资业务、催收欠款、转让债权等；②为保理银行向卖方提供或可能提供新产品或服务或进一步提供服务。

本第 15.3 条是否适用，以双方在本合同第 24.1 条约定为准。

## 第十六条 其他条款

16.1 本合同项下经双方签署的《额度使用申请书》以及双方确认的相关文件、资料均为本合同不可分割的组成部分。

16.2 本合同经卖方法定代表人（负责人）或授权代表签名（或盖章）并加盖公章，卖方保理银行负责人或授权代表签名（或盖章）并加盖合同专用章后生效。

16.3 双方协商一致可解除本合同，本合同解除后，不再办理本合同约定的保理业务，但解除前卖方保理银行已受让的应收账款和已发放的保理融资款仍按本合同约定处理。

16.4 本合同中所称“内”、“不超过”，除非另有特殊说明，均含本数。

16.5 本合同一式两份，签约双方各执本合同正本一份。

## 第十七条 网银服务

卖方通过交通银行企业网上银行开通国内应收账款网银服务功能后，可通过网上银行办理本合同项下的应收账款信息维护和查询、应收账款通知和确认、收款信息维护、提交业务申请等，具体业务品种以保理银行网上银行所提供的服务品种为准。

## 第十八条 保理融资方式

本合同项下的保理融资的方式为以下第（2）种，融资期限自融资起息日至融资到期日：

（1）前收息方式；

（2）后收息方式，融资比例为90%。

## 第十九条 卖方指定的资金回笼账户

户名：河北光华荣昌汽车部件有限公司

账号：110061575018800032342

开户行： 交通银行北京东三环支行

## 第二十条 日期

20.1 催帐期届满日应不迟于应收账款到期日后 30 日。

20.2 卖方于每笔保理融资发放后 5 日内向卖方保理银行  
汇总报告保理融资款支付情况。

## 第二十一条 保理费收取标准

保理费为应收账款金额的百分之 0.2。

## 第二十二条 联系方式

卖方： 河北光华荣昌汽车部件有限公司

通讯地址： 河北省沧州市黄骅市

邮政编码： 061000

电话： /

移动电话号码： 0317-5965599

传真： /

电子邮件地址： songqingzhen@bjghrc.com

联系人： 赵月强

第二十三条 与买方保理银行签署《快易付业务合作协议》（编号：  
34312187）的公司为：北汽福田汽车股份有限公司。

## 第二十四条 其他约定事项

24.1 双方同意，本合同 ☒ 适用 ☐ 不适用第 15.3 条。

24.2 卖方如需进行业务咨询和投诉，可通过至卖方保理银行营  
业网点或拨打 95559 客户服务热线等方式反馈。

24.3 \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_。

卖方：\_\_\_\_\_河北光华荣昌汽车部件有限公司\_\_\_\_\_

法定代表人（负责人）：\_\_\_\_\_赵月强\_\_\_\_\_

法定地址：\_\_\_\_\_河北省沧州市黄骅市\_\_\_\_\_

卖方保理银行：交通银行股份有限公司\_\_\_\_\_北京东三环\_\_\_\_\_支行

负责人：\_\_\_\_\_赵景宏\_\_\_\_\_

卖方已通读合同全部条款，保理银行已应卖方的要求作了详细说明，卖方签署协议时对所有内容无疑问和异议，理解合同条款尤其是带有▲▲标记条款的含义及其法律后果。

（本页为《无追索权保理合同（适用于快易付业务）》签署页，以下无正文）

卖方（公章）：

保理银行（合同专用章）：

法定代表人（负责人）或授权代表：

负责人或授权代表：

（签名或盖章）

（签名或盖章）

签署日：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

签署日：\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日