



Direct CMS 약정서

_____ (이하 이용자라 한다.)과 (주)한국씨티은행 (이하 “은행”이라 한다.)은 "Direct CMS 약정서"를 아래와 같이 약정한다.

제 1 조 (목적)

본 약정은 은행의 Direct CMS 를 이용함에 있어 CAT-i Pro 서비스 특약, 기업금융 온라인뱅킹 서비스 이용약관 및 전자금융거래기본약관에서 정하지 아니한 사항을 정함으로써, Direct CMS 를 이용하는 이용자와 은행간의 권리, 의무, 책임사항, 서비스 이용조건 및 기타 필요한 제반사항을 정하는 데 그 목적이 있다.

제 2 조(용어의 정의)

Direct CMS 란 통합자금관리서비스(이하 “ Direct Sweeping” 이라 한다)와 이용자의 ERP 시스템(전사적 자원관리 시스템)과 연계해 자금관리를 할 수 있도록 하는 서비스(이하 “ Direct ERP”라 한다), 그리고 해외씨티은행의 기업용 계좌와 국내외 타행의 계좌에 대한 잔액정보 및 거래내역 정보를 조회할 수 있는 글로벌계좌조회서비스를 포함하는 CAT-i Pro 의 부가 서비스를 의미한다.

제 3 조(거래 계약의 체결)

1. 본 서비스의 거래계약은 이용자가 본 추가 약정을 작성하여 제출하고 은행이 본인 확인 후 접수함으로써 성립한다.
2. Direct CMS 를 이용하기 위해서 이용자는 은행과 CAT-i Pro 서비스 특약 및 Direct CMS 를 통하여 이용하려는 서비스 또는 개별 상품 계약을 사전에 체결해야 한다.

제 4 조 (서비스의 범위)

은행이 이용자에게 제공하는 본 서비스의 업무범위는 아래와 같다.

1. Direct Sweeping: 은행 및 타행에 개설되어 있는 이용자의 계좌잔액을 비롯한 각종 거래내역 제공 서비스, 은행과 타행 계좌의 요구불예금 자금을 은행의 모계좌로 집중하여 관리할 수 있는 자금관리 서비스, 그리고 법인카드관리 서비스 등과 같이 은행이 이용자에게 제공하는 CAT-i Pro 의 부가 서비스 (상기거래를 지원하기 위한 웹페이지의 정보조회 및 데이터 수집기술인 스크래핑 모듈 등의 프로그램 제공을 포함)
2. Direct ERP: 은행의 기업인터넷뱅킹 서비스인 CAT-i Pro 와 이용자의 ERP 시스템을 연계하여 효율적인 자금관리를 할 수 있도록 하는 CAT-i Pro 의 부가 서비스(Interface)
3. 글로벌계좌조회 : 해외 씨티은행의 기업용 계좌와 국내외 타행계좌 (해외씨티은행으로 계좌거래내역 통지서인 MT940 을 전송할 수 있는 은행 계좌에 한함)에 대한 전일자까지의 잔액 및 거래내역 정보를 조회할 수 있는 서비스



제 5 조(서비스 이용 신청)

1. 이용자는 Direct CMS 에서 이용할 서비스를 아래의 표와 같이 신청 한다.

서비스 명	세부사항	신청	상세 내용
Direct Sweeping (주1)	기본서비스	()	계좌 등록관리, 잔액조회, 거래내역조회, 입금, 받을어음내역조회, B2B 거래내역조회, 법인카드관리
	CAT-i Pro 연동	()	CAT-i Pro로의 거래내역 전송
Direct ERP (주2)	계좌 기본 서비스	()	예금주명조회, 잔액조회, 거래내역조회
	빠른 이체 서비스	()	빠른 이체, 이체 처리결과 조회
	대량 이체 서비스	()	대량 이체, 이체 처리결과 조회
	외화 송금 서비스	()	외화 송금, 외화 송금 처리 결과 조회
	가상 계좌 서비스	()	가상계좌 당일 거래내역
	집금 대행 서비스	()	집금 대행 내역, 타행 계좌 거래내역
	구매카드 서비스	()	구매카드 매입, 구매카드 내역 조회
	대리점카드 서비스	()	대리점카드 매입, 대리점카드 내역 조회
기업카드 서비스	()	기업카드 조회 서비스	
글로벌계좌조회 서비스		()	글로벌계좌 잔액조회, 글로벌계좌 거래내역 조회

(주 1) 은행과 별도로 집금대행서비스 계약을 체결한 경우 상호 협의하여 집금 업무는 제외할 수 있다.

(주 2) 가상계좌, 집금대행, 구매카드, 대리점카드 서비스, 기업카드 서비스 등 별도의 상품별 약정이 필요한 경우에는 해당 상품의 약정을 Direct ERP 서비스 신청 전에 맺어야 한다.

2. 이용자가 Direct ERP 서비스를 신청한 경우에는 ERP 연계 방식으로 서비스가 제공되고, 그 외의 경우에는 In-Session 방식으로 서비스가 제공된다.

서비스 방식	상세 내용	비고
ERP 연계 방식	이용자의 ERP 와 은행의 인터넷 뱅킹 시스템을 인터넷을 통해 연결하여 제 1 항의 서비스를 제공하는 방식	ERP 인터페이스 서비스 신청의 경우
In-Session 방식	이용자의 ERP 에서 생성된 이체 파일을 암호화, 전자서명 한 뒤에 은행의 인터넷 뱅킹을 통하여 파일을 업로드하여 사용하는 대량이체방식(대량이체 이외의 다른 서비스 이용 불가)	ERP 인터페이스 서비스를 신청하지 아니한 경우. 대량 이체 서비스만 이용 가능

3. 이용자는 Direct Sweeping 서비스의 집금업무를 위하여 집금모계좌를 아래와 같이 신청한다. 집금모계좌는 은행에 개설되어 있는 요구불 계좌로 가능하며, 이 때 복수의 계좌를 집금모계좌를 신청할 수 있다.

예금과목	계좌번호	예금주명	사업자번호

이용자가 상기 신청한 집금모계좌를 변경(추가)하고자 할 때에는 그 내용을 은행에게 서면으로 신청하여야 하며, 은행이 전산등록을 마친 때 효력이 발생한다.



4. 이용자는 글로벌계좌조회 서비스를 이용하기 위하여 조회 대상 계좌를 아래와 같이 신청한다.
 조회 대상계좌는 해외 씨티은행에 개설된 기업용 계좌와 해외 씨티은행으로 MT940 을 전송할 수 있는 국내외의 타행 계좌에 한한다.

은행명(소재지)	SWIFT 주소 (타행계좌인 경우)	계좌번호	예금주명	계좌 서명

이용자는 상기 신청한 조회대상계좌를 변경(추가)하고자 할 때에는 그 내용을 은행에게 서면으로 신청하여야 하며, 은행은 신청일로부터 5 영업일내 전산등록을 마침으로써 효력이 발생하도록 하기로 한다.

5. 은행은 서비스 개선을 위해 필요한 경우 서비스를 추가하거나 변경할 수 있으며, 이용자의 동의 및 요청이 있을 경우 서비스를 제공하지 아니할 수 있다.

제 6 조(업무처리)

1. 이용자는 Direct Sweeping 서비스 사용을 위해서는 은행 및 서비스 대상 계좌가 개설되어 있는 타행의 인터넷뱅킹서비스를 사전에 신청하여야 한다.
2. 이용자는 Direct Sweeping 을 이용하여 조회 또는 집금하고자 하는 계좌를 직접 해당 시스템에 등록하여야 한다.
3. 이용자가 조회 또는 집금하고자 하는 계좌가 개설된 해당은행의 인터넷뱅킹 서비스에 장시간 장애가 발생하거나, 해당은행의 인터넷뱅킹 홈페이지 또는 거래화면 등이 변경됨에 따라 자금관리서비스를 이용하지 못 할 경우 이용자는 이용자의 책임 아래 필요한 조치를 취해야 한다.
4. 이용자는 Direct Sweeping 이용에 필요한 타행 인터넷뱅킹 인증서 비밀번호, 계좌비밀번호 등 각종 비밀번호와 매체의 관리는 이용자의 책임 아래 관리해야 한다.
5. 이용자가 해외 씨티은행 계좌에 대해 글로벌계좌조회서비스를 이용하기 위해서는 해당 해외 씨티은행에 기업용 계좌가 개설되어 있어야 한다.

제 7 조(수수료)

1. Direct CMS 의 이용 수수료 및 납부방법은 CAT-i Pro 서비스 특약, 상품별 개별 계약 또는 이용 신청 시 약정한 내용을 적용한다.
2. 이용자는 Direct CMS 에 대하여 아래의 표와 같이 은행에 수수료를 납부하기로 한다.

수수료명	납부 금액	납부 주기	비고
Direct Sweeping 이용 수수료	금 원	매월 1 회	신청일 익월부터 매월 10 일 CAT-i Pro수수료 출금계좌에서 출금
Direct ERP 라이선스 수수료	금 원	최초 1회	설치 완료일 익월 10 일 CAT-i Pro 수수료 출금 계좌에서 출금
Direct ERP 이용 수수료	금 원	매월 1 회	매월 10 일 CAT-i Pro 수수료 출금 계좌에서 출금
글로벌계좌조회 이용 수수료	금 원	매월 1 회	매월 10 일 CAT-i Pro 수수료 출금계좌에서 출금



제 8 조(서비스의 이용 시간)

Direct CMS 이용 시간은 CAT-i Pro 홈페이지에 게시한 CAT-i Pro 의 서비스별 이용 시간에 준한다.

제 9 조(서비스 제공 및 이용에 따른 의무)

1. 은행과 이용자는 본 특약에 의한 업무를 수행함에 있어 신의성실 및 선량한 관리자로서의 주의 의무를 다하여야 한다.
2. 은행과 이용자는 각자의 시스템에 대한 보안대책을 강구한다.
3. 은행과 이용자는 사고 발생을 인지하는 경우 이를 신속하게 조치하고 상호 통지한다.
4. Direct CMS 를 위해 은행이 이용자의 시스템에 설치한 제반 프로그램은 은행이 소유권을 갖는다.
5. 은행은 이용자가 서비스 이용에 필요한 이용자의 시스템 개발시 은행과 연관된 부분의 기술 자문만을 제공하며, 서비스 이용에 필요한 이용자의 ERP 시스템 개발은 이용자가 한다.

제 10 조(기밀유지)

1. 은행과 이용자는 Direct CMS 서비스를 제공함에 있어서 집금내역, 타행계좌번호, 타행계좌거래내역 등의 정보가 은행에 보관될 수 있음에 대하여 동의하며, 은행과 이용자는 Direct CMS 서비스와 관련하여 업무처리 과정에서 인지 또는 획득한 정보를 본 업무 이외의 목적으로 사용하거나 외부에 유출하지 아니한다.
2. 은행과 이용자는 글로벌계좌조회 서비스를 제공함에 있어서 해외씨티은행 계좌번호, 해외씨티은행 계좌거래내역, 타행계좌번호, 타행계좌거래내역 등의 정보가 은행 및 해외 씨티은행에 보관될 수 있음에 대하여 동의하며, 은행과 이용자는 글로벌계좌조회 서비스와 관련하여 업무처리 과정에서 인지 또는 획득한 정보를 본 업무 이외의 목적으로 사용하거나 외부에 유출하거나 유출되지 않도록 한다.

제 11 조(면책)

1. 은행은 “ CAT-i Pro 서비스 특약 ” 에서 정한 면책 사항 이외에 다음의 경우에 대하여도 책임지지 아니한다.
 - a. 이용자의 시스템에서 발생한 오류로 거래를 신청하고 은행이 이를 처리한 경우.
 - b. 이용자의 시스템에서 발생한 보안문제에 의해 이용자가 의도와 다른 거래를 신청하고 은행이 이를 처리한 경우.
 - c. 타행인터넷뱅킹 서비스 장애 및 인터넷뱅킹 홈페이지의 변경에 따라 이용자가 Direct Sweeping 을 이용하지 못한 경우
 - d. 이용자의 비밀번호 관리소홀 등 이용자의 귀책사유로 인하여 손해가 발생한 경우
 - e. 타행에서 MT940 을 전송하지 못하게 되거나 전송을 중단하여 타행계좌에 대한 글로벌계좌조회 서비스를 이용하지 못한 경우
2. 본 서비스의 이행과 관련된 은행의 손실부담 및 면책은 전자금융거래기본약관에서 정한 바에 따른다.

제 12 조(서비스 중지 및 해지)

1. 은행은 다음 각 호의 사유가 발생하는 경우 본 서비스의 제공을 중지할 수 있다.
 - ① 이용자가 서비스의 해지를 요청한 때.
 - ② 이용자가 이용수수료를 6 개월 이상 연체한 때.



③ 천재지변, 전쟁, 테러 또는 은행의 귀책사유 없이 발생한 정전, 화재, 건물 및 시스템의 훼손 등으로 은행의 보안 및 시스템 안정성에 위해가 있다고 판단될 때.

④ 관련법령 및 규정의 변경에 따라 동 서비스를 제공할 수 없을 때

⑤ 기타 본 계약을 유지하기 어려운 중대한 사유가 발생한 경우

2. 서비스를 해지하고자 할 때에는 해지하고자 하는 날로부터 1 개월 전까지 상대방에게 서면으로 해지를 통보하여야 한다.

제 13 조(약관의 적용 및 변경)

1. 이용자와 은행 사이에 별도로 합의된 사항이 본 약정에서 정한 것과 다를 때에는 합의된 사항이 본 약정에

우선하기로 한다.

2. 본 약정에서 언급되지 않은 사항은 CAT-i Pro 서비스 특약, 기업금융 온라인뱅킹 서비스 이용약관 및 전자금융거래기본약관에서 정한 바에 따른다.

제 14 조(분쟁해결 및 관할 법원)

1. 본 추가 약정의 해석과 관련하여 이견 또는 분쟁이 발생한 경우 해당 관련 법규를 따르고 관련법규가 없으면 관습 및 신의성실의 원칙에 입각하여 당사자간 상호 협의하여 해결하기로 한다.

2. 본 추가 약정과 관련하여 발생한 분쟁이 제 1 항에 따라 원만하게 해결되지 아니한 경우 이와 관련된 소송의 관할 법원은 은행의 본점·지점 또는 이용자 소재지 관할 법원으로 한다.

본 약정의 체결을 증명하기 위하여 2 통의 추가 약정서를 작성하여 기명날인하고 각각 1 통씩 보관하기로 한다.

20 년 월 일

“ 이용자 ”

“ 은행 ”

주식회사 한국씨티은행

지점

(인)

지 점 장

(인)