

# 외국환거래 상품설명서

본인은 주식회사 한국씨티은행과 외국환거래를 함에 있어 은행 직원과 상담하여 아래에서 설명한 내용을 포함하여 외국환거래의 주요내용 및 고객부담비용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.

고객확인 : 20 . . . . . 명/인)

이 설명서는 은행이용자의 외국환거래에 대한 이해를 돕고 외국환거래 약정서의 중요 내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 은행여신거래기본약관(기업용) 및 외국환거래약정서가 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 은행여신거래기본약관(기업용) 및 외국환거래약정서가, 계약을 체결하는 경우 계약서류가 교부됩니다.

## 1. 상품 개요 및 상품의 특성

- **상품명: 매입외환, 외화지급보증, 내국신용장발행, 매입**
- **매입외환:** 신용장 또는 수출계약서에 따른 환어음 또는 운송서류 등을 은행이 매입하여 대금을 고객에게 지급하는 거래
  - **신용장 방식:** 신용장에 의한 환어음 또는 운송서류등을 매입하는 거래
  - **무신용장 방식(D/P, D/A 등):** 수출계약서에 의한 환어음 또는 운송서류 등을 매입하는 거래
  - **수출대금채권(O/A)방식:** 수출자의 수출채권을 매입하는 거래
- **외화지급보증**
  - **수입신용장 발행:** 은행이 수입화물에 대한 대금지급을 보증하는 조건부지급확약서를 발행하는 거래
  - **보증신용장(기타 외화지급보증서 등) 발행:** 수익자에 대하여 고객의 채무(계약) 불이행시 은행이 대신 지급하는 조건부지급확약서를 발행하는 거래
- **내국신용장 발행, 매입**
  - **내국신용장:** 수출물품 또는 수출용 원자재를 구내에서 구매하기 위한 신용장

■ 외국환거래 관련 환가료 등은 은행 홈페이지에서 확인할 수 있으며, 고객의 신용등급, 담보 유무 및 기간 등에 따라 달리 적용될 수 있습니다.

■ 통화별 기준금리는 8. 통화별 기준금리를 참고하시기 바랍니다.

## 3. 금리인하 요구권

- 고객은 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 확인하는데 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 10영업일 이내(고객에게 자료의 보완을 요구하는 날부터 자료가 제출되는 날까지의 기간은 포함되지 않습니다)에 금리인하 요구 수용 여부 및 그 사유를 고객에게 통지합니다.
- 금리는 환가료, 지급보증료, 매입이자 등에 대한 이율을 의미합니다.

## 2. 외국환거래 관련 비용

- **환가료:** 외국환거래에서 은행의 자금부담에 따른 이자조로 지급하는 수수료로 기간에 따라 환가료율이 달라질 수 있습니다.
  - **일람불 수출환어음매입 환가료**  
[매입금액 x 매매기준율 x 매입일의 일람불 환가료율(기간별 통화별 기준금리 + SPREAD) x 표준우편일수/360 또는 365]
  - **연지급 수출환어음매입 환가료**  
[매입금액 x 매매기준율 x 매입일의 기간별 환가료율(기간별 통화별 기준금리 + SPREAD) x 기간일수/360 또는 365]
- **지급보증료:** 수입신용장 발행, 인수, 내국신용장 발행 또는 기타 외화지급보증시 은행에 지급하는 수수료
  - **발행시: 개설수수료**  
[개설금액 x 매매기준율 x 개설수수료율(신용등급 등에 따라 차등, 3개월기준 수수료율 x 4) x 기간일수/360 또는 365]
  - **인수시: 인수수수료**  
[인수금액 x 매매기준율 x 인수수수료율(신용등급 등에 따라 차등, 3개월기준 수수료율 x 4) x 기간일수/360 또는 365]
  - **기타 지급보증: 기타 지급보증수수료**  
[보증금액 x 매매기준율 x 보증요율(신용등급 등에 따라 차등) x 기간일수/360 또는 365]
- **매입이자:** 내국신용장 매입 거래시 은행의 자금부담에 따라 지급하는 이자
  - **원화표시 매입이자**  
[매입금액 x 소정요율(기준금리+SPREAD) x 해당일수/365]
  - **외화표시 매입이자**  
[매입금액 x 매매기준율 x 매입일의 일람불 수출환어음 적용 환가료율(기간별 통화별 기준금리+SPREAD) x 기간일수/360 또는 365]

## 4. 수수료 및 부대비용

- **취급수수료**  
수출환어음 매입수수료 : ( 건당 원)  
내국신용장 매입수수료 : ( 건당 원)
- **부대비용**  
우편료 : ( 건당 원)  
전신료 : 거래 업무 또는 전신문 분량에 따라 차등 적용
- **기타 :** 외국환거래에 있어 해외은행의 업무처리 및 고객의 거래 형태에 따른 수수료가 발생할 수 있습니다.

## 5. 환가료 등 납입방법

■ 외국환거래시 선취를 원칙으로 합니다.

**6. 외국환거래 상환방법**

- 건별 만기일 또는 예정대체일에 일시 상환(단, 보증신용장 등은 수익자의 청구가 있는 경우 즉시 상환)
- 기타상환방법은 외국환거래약정서 참조

상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 고객센터(1588-7000), 또는 인터넷 홈페이지 ([www.citibank.co.kr](http://www.citibank.co.kr))에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.

**7. 유의사항**

LC-A-703(2021.09)

- **외국환거래의 제한**
  - 당행의 여체 대출금(지급보증대지급금 포함) 보유자, 당행에 손해를 끼친자, 신용도판단정보 등록자 및 은행이 정한 사유로 외국환거래를 취급하지 않거나 제한하여 운용할 수 있습니다.
- **아래의 경우 연체이자(지연배상금)를 내셔야 합니다.**
  - 외국환거래 상환방법에서 정한 기일을 경과하여 대외에서 매입 대금이 입금되지 아니하거나 화환어음의 인수가 이루어지지 않아 원금을 상환하는 경우
  - 외국환거래 상환방법에서 정한 기일을 경과하여 대금을 결제하기로 약정한 날에 상환하지 아니하여 은행이 대신 지급한 후 원금을 상환하는 경우
  - 환가료 및 수수료 등을 납입하기로 한 날 납입하지 아니한 경우 등
- **외국환거래 관련비용(환가료, 지급보증료, 매입이자) 및 수수료 등은 상담일 이후 달라질 수 있습니다.**

**8. 통화별 기준금리**

- 원칙적으로 통화별 기준금리는 아래 표와 같습니다.

통화	기준금리
USD	1순위: 기간물 SOFR
	2순위: (1순위가 제공되지 않는 경우) SOFR 평균
GBP	기간물 SONIA
EUR	EURIBOR
CHF	SARON (Compounded in advance)
JPY	기간물 TONA

- 위 표에서 "SOFR", "SONIA", "EURIBOR", "SARON", "TONA"는 아래와 같은 의미를 갖습니다.

- **"SOFR"**: 뉴욕 연방준비은행이 관리하는 Secured Overnight Financing Rate를 의미하며, **"기간물 SOFR"**는 해당 계산기간에 대하여 SOFR에 기초하는 선도 기간물 금리를 의미합니다. **"SOFR 평균"**은 뉴욕 연방준비은행이 발표한 SOFR 복리평균값을 의미합니다.
- **"SONIA"**: 영국은행이 관리하는 Sterling Overnight Index Average를 의미하며, **"기간물 SONIA"**는 해당 계산기간에 대하여 SONIA에 기초하는 선도 기간물 금리를 의미합니다.
- **"EURIBOR"**: European Money Markets Institute가 관리하는 Euro Interbank Offered Rate를 의미합니다.
- **"SARON"**: SIX(스위스증권거래소)등이 발표하는 Swiss Average Rate Overnight를 의미하며, **"SARON (Compounded in advance)"**는 계산기간 개시일의 직전 영업일로부터 소급하여 해당 계산기간에 상응하는 기간 동안의 매 영업일에 대한 일일 금리를 복리로 합산하여 계산하는 연 이자율을 의미합니다.
- **"TONA"**: 일본은행이 관리하는 Tokyo Overnight Average Rate를 의미하며, **"기간물 TONA"**는 해당 계산기간에 대하여 TONA에 기초하는 선도 기간물 금리를 의미합니다.