

保理合同范本

篇一：保理合同

国内保理业务合同

合同编号：平银（）保理字（）第（）号

额度内 额度合同编号：

平银（） 字（）第（）号

甲方（卖方）：

住所（地址）：

法定代表人：

电 话：

乙方（保理商）：平安银行

住所（地址）：

法定代表人（负责人）：

电 话：

鉴于甲方业务需求，就甲方与商务合同买方之间的应收账款向乙方申请国内保理业务，经充分协商，本着自愿、平等、互利、守信的原则，按照有关法律规定，达成本合同。

本合同项下保理业务为：

有追索权保理业务

无追索权保理业务（ 融资类 非融资类）

第一部分 通用条款

第一条 定义

本合同中，除非文义另有所指，下列名词具有如下特定含义：

1. 保理：

本合同所称的保理是指乙方通过与甲方协商受让甲方与买方的商务合同项下的应收账款，取得对买方收款的权利。

2. 保理额度：

指在乙方核准的额度有效期内，由乙方向甲方提供的保理业务的限额。在有效期内的任一时点，只要甲方向乙方转让的应收账款的余额不超过该额度，乙方连续的、循环的为甲方的应收账款提供保理业务；但在甲方每次申请提取额度时，乙方将另行考虑甲方当时的资信状况，并通过对买方资信状况的严格审查，在不超过已核定的额度内，决定是否同意甲方提出的申请；如同意，该次提取计算在保理额度内。

3. 买方：

指与甲方签订商务合同的另一方。

4. 商务合同：

指甲方与各买方签订的由甲方向买方提供产品或服务的各项合同或协议的统称，或根据上下文义，指其中的任何一份合同或协议。

5. 应收账款：

指甲方与商务合同的买方之间的交易因采用赊销方式而产生的买方尚未清

偿的债权。其具体计算方法是甲方根据商务合同的约定应向买方收取的扣除预付款、已付款、佣金、销售折扣等后的款项净额。

6. 正常回收期：

指商务合同规定的应收账款的支付期限。

7. 完整转让：

指在甲方全面履行本合同和商务合同项下义务的前提下，乙方将在已核准的保理额度范围内收购甲方在商务合同项下享有的全部或部分的应收账款所对应的全部权利。

8. 信用风险：

指在买方并无任何交易纠纷之主张或抗辩，且甲方与买方间之交易及应收账款之本质均无任何瑕疵情形下，乙方无法于应收账款到期日后全额收回该应收账款所产生的风险。

9. 融资款：

指乙方在根据本合同受让甲方应收账款的前提下，向甲方提供的资金融通款项。融资方式包括预支价金和授信。

10. 保理费：

指甲方因向乙方转让应收账款而支付给乙方的费用，由甲乙双方视保理业务的复杂程度和风险程度而定。

11. 应收账款转让通知书：

指由甲乙双方共同向买方发出《应收账款转让通知书》，通知买方应收账款已经转让的事实，并通知买方付款至本合

同规定回款账户的函件。

12. 应收账款回款账户

本合同项下应收账款转让后，该应收账款项下款项应付至如下账户：回款账户户名：平安银行 分行

账号：

开户行：平安银行 分行 支行/营业部

回款账户户名：

账号：

开户行：平安银行 分行 支行/营业部

甲乙双方明确如下：

(1) 甲方同意在应收账款转让给乙方后，接受乙方委托收取该应收账款项下款项，并以上述回款账户作为转让应收账款项下回款的唯一账户。

(2) 上述回款账户仅作为本合同项下应收账款的回款账户，该账户资金的转出须经乙方同意。

(3) 双方同意，乙方有权随时扣收该账户中的资金用于偿还甲方在乙方的融资或者将该账户中的资金划转至甲方在乙方开立的保证金账户，作为甲方在乙方编号为综合授信额度合同项下债务的保证金质押担保。包括进入上述回款账户的非来源自本合同项下应收账款的款项。

保证金不计利息；

自划转或交存之日起，保证金按照中国人民银行当日

公布的金融机构人民币存款基准利率中的以下利率计付利息：

活期存款基准利率

保证金交存期限对应的同期同档次定期存款基准利率——

三个月 半年 一年 二年 三年 五年定期存款基准利率

具体计结息方式依中国人民银行关于存款计结息的相关规定执行。

(4) 双方同意，该账户的资金未经乙方同意，甲方不得以任何方式进行处置。

上述回款账户明确后，甲方应立即书面通知买方更改或确认回款账户。若甲方未与买方协议变更为上述应收账款回款帐户或者回款帐户内资金被第三方查封、扣划，甲方须赔偿乙方因此所受的全部损失。

13. 银行工作日：

指除国家法定节假日以外的银行正常营业的时间。

本合同未作定义或约定的词语，按相关法律、法规及行业惯例解释。

第二条 保理额度

1. 乙方向甲方提供不超过 币 元的保理额度。

2. 额度有效期自 年 月 日起至 年 月 日止

3. 乙方在额度有效期内，有权按照本合同通用条款第九条的规定调整、取消或中止保理额度或调整额度有效期。

4. 额度有效期届满时，额度自动终止，未使用的额度自动失效；甲方需要继续使用额度的应重新向乙方申请，经乙方同意后另行签订保理额度合同。

5. 额度有效期内，甲方需要调整针对各个买方的保理额度时，应向乙方提出申请，经乙方审核同意后进行调整。

第三条 保理费用

1. 甲方按照以下第 种方式向乙方支付保理费：

(1) 按实际转让的应收账款金额的 %向乙方逐笔支付保理费。甲方应在应收账款转让完成日向乙方支付保理费。

(2) 以年费方式按保理额度金额支付 %/年的保理费。

甲方已支付年费的，转让应收账款时无须另行支付保理费。

甲方以以下具体方式支付年费：

在签订保理合同时一次性支付元；

每季度支付元；

每月支付元。

2. 本合同项下额度出账前甲方须按保理额度的____%向乙方支付额度占用费，该项费用为占用乙方授信额度而支付的一次性费用。授信出账后，乙方不提供本合同约定以外的其他后续服务以及承担本合同约定以外的其他义务，且不因甲方提前还款或者其他原因而退还该费用。

第四条 转让应收账款条件

甲方向乙方转让的应收账款需同时符合以下条件：

- (1) 有真实合法的贸易背景；
- (2) 商务合同合法有效且甲方已按合同的约定全面履行了合同项下的义务，并能提供相应的证明；
- (3) 甲方与买方之间不存在商务合同执行的纠纷；
- (4) 甲方未将应收账款转让给任何第三方或设定任何形式的担保；
- (5) 买方不是甲方的附属机构、控股公司及其他关联企业；
- (6) 不存在被第三人主张抵销、代位权等权利瑕疵或被采取法律强制措施的情形；
- (7) 应收账款债权凭证完整；
- (8) 单笔应收账款金额在（币种） 万元以上；
- (9) 双方约定的其他条件：

甲方转让的应收账款不符合上述条件的，乙方有权拒绝受让，对于已经受让的，乙方有权要求甲方无条件回购已转让的应收账款。

第五条 甲方未及时足额支付上述保理费或融资利息（如有）时，甲方同意乙方有权从甲方在平安银行开立的账户中直接扣收上述费用或利息。

第六条 应收账款的回收

1. 应收账款正常回收期到期前,甲方应协助乙方督促买方按时付款至应收账款回款账户。

2. 不管买方是否收到应收账款转让通知,如买方仍将应收账款支付给非甲乙双方于第一条第12点约定回款账户的,甲方应及时通知乙方,并在收到买方款项后1个工作日内将款项划至上述约定的回款账户,并通知买方在其后的付款时纠正。甲方授权乙方从其账户中直接扣划款项。

3. 如乙方拟采取仲裁或诉讼程序向买方追索的,甲方应积极协助乙方,包括但不限于:在乙方要求的合理期限内,就买方提出的抗辩理由提出相反的证据。

第七条 甲方承诺及保证

1. 甲方已经充分知悉、理解本合同的全部条款内容,签署本合同是其真实意思表示,并已完成签署本合同所需的所有授权和审批,甲方签署本合同不会导致违反其与任何第三方签订的协议或承诺。甲方在签署本合同时未违反任何有关环境保护、节能减排、降低污染的法律、法规与规章,并承诺签署本合同后严格遵守该类法律、法规与规章。

甲方保证向乙方提供的各项申请资料是真实、合法、有效的,不含有与事实不符的任何重大错误或遗漏任何重大事实。

除本合同签署前已书面通知乙方以外,甲方不存在任何

可能对本合同履行产生重大不利影响的诉讼、仲裁、执行、申诉、复议等程序及其他事件或情况。

甲方应及时、全面、准确地向乙方披露其关联方关系、关联交易及其关联方发生的可能对甲方履行本合同产生不利影响的相关事项。甲方保证与买方不存在附属机构、控股公司或同一集团的成员等关联关系。

2. 甲方应在乙方要求的时限内向乙方提供财务报表、生产经营状况资料及乙方要求的其他相关资料，包括但不限于财务报告、应收账款明细、有关债权及其它必要资料，保证所提供文件和资料的真实、完整、准确、客观，财务报表为严格依据中国会计准则编制。

3. 甲方需变更章程、法定代表人、住所、名称及其它工商登记事项时，应在有关事项变更后七个工作日内书面通知乙方。。

4. 甲方保证向乙方提交的每笔应收账款均代表一笔在正当业务过程中产生的真实善意的交易行为，向乙方转让的应收账款所涉及的交易符合乙方凭以核准的相关信息中所涉及的甲方的经营范围和付款条件。

甲方承诺其对要求乙方收购的应收账款享有所有权，不存在其他人的权利和要求，除了商务合同中明确由甲方给予买方的一定比例的佣金或折扣外，应收账款不能用来抵销、反诉、赔偿损失、对销账目、留置或作其他扣减等。

利。

5. 甲方保证忠实完全地履行商务合同项下的义务,避免因此与买方产生纠纷,影响乙方按时收回应收账款。

未经乙方书面同意,甲方不得对商务合同进行修改。

第八条 违约救济

1. 如发生下列情况之一时,乙方依据本合同及商务合同的规定可以采取第2款规定的救济措施:

(1) 甲方拖欠本合同约定的相关费用;

(2) 甲方违反所做的保证与承诺或有其他不履行本合同义务的行为;

(3) 甲方转移财产、抽逃资金;

(4) 甲方在履行与乙方或其他银行签订的其他合同时
有违约行为;

(5) 甲方的经营、财务状况已发生重大不利变化等;

(6) 买方明确表示或以自己的行为表明将拒绝支付应
收账款的全部或部分;

(7) 连续出现两笔以上(含)买方付款予甲方,非经
由甲方与乙方约定之回款账户受领支付之情形;

(8) 危及或可能危及乙方应收账款按时、足额收回的
其他事实或行为。

2. 乙方有权采取以下一项或几项违约救济措施:

- 1) 相应调整、取消或终止应收账款保理额度；
- (2) 解除本合同；
- (3) 乙方依法有权采取的其他违约救济措施。

第九条 转让登记

1. 本合同签订后，由乙方依据中国人民银行《应收账款质押登记办法》、中国人民银行征信中心《应收账款质押登记操作规则》的规定在中国人民银行应收账款质押登记公示系统办理应收账款转让登记手续，并由乙方保管有关转让登记文件的正本。

2. 甲方须书面告知乙方自本合同签订之日起过去四个月内甲方所有有效的法定注册名称，并承诺在上述法定注册名称变更之日起七个工作日内书面通知乙方。并向乙方保证其向乙方提供的有关资料或信息的真实性和完整性。如甲方登记信息发生变更，应及时告知乙方，并配合乙方办理变更登记。

3. 登记费用由甲方承担，并授权乙方从甲方帐户中扣收并代缴。

4. 甲方因提供虚假资料或信息造成乙方或其他第三方损失的，或因甲方未及时告知乙方其相关信息发生变更的事实导致登记失效的，甲方应赔偿损失，并承担相应的法律责任。

第十条 甲乙双方约定的其他事项

编号：银 字/第号

国 内

保 理 业 务 版 XX)

合 同 (

国内保理业务合同

甲方：（在本合同中称“甲方”） 住所地：

邮政编码：

法定代表人：

联系人：

联系地址：

邮政编码：

电话：

传真：

乙方：中信银行股份有限公司 分行（在本合同中称
“乙方”） 住所地：

邮政编码：

法定代表人/负责人：

联系地址：

邮政编码：

联系人：

电话：

合同签订地点：

合同签订日期： 年 月 日

鉴于，甲方拟向作为保理银行的乙方转让其基于商务合同所享有的应收账款，由乙方为甲方提供保理服务。为此，甲、乙双方经过平等协商一致，订立本合同。

第一章 定义

第 1 条 在本合同中，除非上下文或语境另有所指，下列词语具有本条款所述的含义：

“本合同” 指本合同及本合同的补充协议、构成本合同组成部分的附件。

“国内保理业指甲方将其基于商务合同所产生的应收账款转让给乙方，并由乙方” 方提供保理融资、坏账担保、应收账款催收和应收账款管理中的一项或多项服务的综合性金融业务。

“原债权人” 指基于与债务人之间的商务合同，向债务人提供商品、服务的卖

“债务人”

“次债务人”

“商务合同”

“转让日”

“转让后续期”

“应收账款本
金”

“回购”

“有追索权保
理”

“无追索权保
理”

“保理融资”

方，即本合同项下的甲方。指基于与甲方之间的商务合同，从甲方处购入商品或接受服务的经乙方选定的特定买方，其负有支付商务合同项下款项的义务。乙方选定的特定买方为：指依据商务合同、商务合同相关的担保合同或分销合同对甲方负有担保义务及/或付款义务的第三方。指作为原债权人的甲方与债务人所签订的销售商品、提供服务并收取价款的商务交易合同及附件。指甲方按本合同附件一所列格式向乙方提交的《应收账款转让申请书》上的落款日；但如果乙方根据本合同的规定不同意受让，则该转让日无效。指在转让日起至乙方作为债权人已得到全部应收账款的清偿之日止的期间。指甲方以其名义在中信银行股份有限公司（在本合同中称“开户银行”）开立的保证金账户，账号为，为应收账款的收款专户。指在商务合同正常履行的情

甲方因提供商品、服务而有权从债务人处收取的款项，不包括债务人已经支付的款项、甲方与债务人依据其交易条件所认可的销售折让或销售退回金额、孳息、定金、保证金、保险金、违约金、滞纳金、损害赔偿金、补偿金等其他款项。指乙方向甲方提供保理融资服务后，发生本合同约定的情形时，甲方向乙方支付回购价款，受让乙方向其反转让的应收账款的行为。回购价款包括未偿还融资本金、利息、逾期利息、复利、违约金和其他应付款项。指在应收账款到期无法从债务人处收回时，乙方可以向甲方反转让应收账款、要求甲方回购应收账款或归还融资。指应收账款在无商业纠纷等情况下无法得到清偿的，由乙方承担应收账款的坏账风险。指以应收账款合法、有效转让为前提的银行融资服务，包括但不限于应收账款预支、开立银行承兑汇票、开立进口/国内信用证、开立保函等。

“信用限额”

“信用风险”

“不可抗力”

“商业纠纷”

“已核准的应收账款”

“担保付款”

“关联方”

“日”

“工作日”

指在发生债务人信用风险的情况下，乙方承担坏账担保的最高限额。信用限额具体可分为两类：循环信用限额和单笔信用限额。循环信用限额是指在合同期间内，在信用限额内，可循环使用的额度；单笔信用限额是指在合同期间内，在信用限额内，仅适用于某一笔商务合同/订单项下应收账款叙作保理额度。具体信用限额金额及种类以乙方向甲方出具的《国内保理信用限额核准通知书》（详见附件二）为准。

指债务人由于自身状况的缘故（包括客观上无力还款和主观上无理拒付两种情况），拒绝付款、拖延付款或无力偿付商务合同债务，使应收账款债权不能完全或部分实现的风险，但不包括债务人因商业纠纷或因不可抗力拒付的风险。

指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况，包括但不限于自然灾害、地震、台风、水灾、火灾、战争、暴乱、流行病、政府行为、罢工、停工、停电、通讯失败、联系统故障或失灵、系统故障、设备故障等。

指债务人因对甲方在商务合同项下的义务履行提出异议（包括但不限于交易商品的品质、交货方式及期限、价格、数量、付款方式及商业纠纷解决方式等）而对有关应收账款提出抗辩、拒绝全额或部分付款、反追索或抵销等主张或出现第三人对应收账款提出权利主张的情形。

是指在乙方核定的信用限额内，甲方向债

务人提供商品、服务所产生的，已转让给乙方且乙方同意提供坏账担保服务的应收账款。对于已核准的应收账款，在发生债务人信用风险的情况下，乙方有义务按照本合同第五章第三节和第四节的约定向甲方进行付款。指一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的情形下的各方。为避免歧义，控制是指对被控制方持有 50% 及以上的股权或通过其他方式能实质性控制被控制方之经营决策。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。指自然日（包括周六、周日和法定节假日）。指乙方正常的对外营业日（不包括周六、周日和法定节假日）。

第二章 应收账款转让

第 2 条 根据本合同的约定，甲方兹此同意向乙方提交《应收账款转让申请书》（详见附件一），将其作为原债权人而在商务合同项下享有的应收账款，自转让日起（含该日）移转于乙方享有（在本合同中称“转让”）。

本合同所称“应收账款”均指与应收账款相关的全部权利及权益，包括但不限于甲方在商务合同项下现时及以后所享有的以下全部权利和利益：

（1）向债务人提供商品、服务而形成的金钱债权及其产生的收益，包括但

不限于应收账款本金及其自转让日起（含该日）产生的孳息、违约金、滞纳金、损害赔偿金、补偿金等，但不包括因票据或其他有价证券而产生的付款请求权；

（2）向债务人直接收取应收款项，以及自行受领债务人的偿付，并作为上

述款项最终的所有权人而保留所收得的应收账款；

（3）采取法律允许的一切措施，要求债务人支付款项，在法律许可的范围

内要求债务人依法对债权人行使债权而产生的各项费用和损失给予赔偿和补偿的权利；

（4）在债务人发生破产、清算、被关闭或其他类似的情况下，作为债权人

参加清算或其他类似程序的权利；

（5）就全部或部分债权进行放弃、给予豁免或延期等权利；

（6）在应收账款项下设定的以及以保障应收账款为目的而设定的任何担

保、保险、预付款、所有权保留、坏账担保、有条件销售、优先权等任何形式的担保性权益以及其他类似安排项下的权益，以及从属于应收账款债权或与之不可分割的其他权利（本项述及的各类权益在本合同中称“担保权益”）；

（7）对应收账款项下全部或部分权益进行处分，包

包括但不限于再次转让、

在其上设定担保权益；

(8) 实现债权的其他实体性权利和程序性权利，包括但不限于抗辩权、抵

销权、管辖异议、时效抗辩等；

(9) 其他依照法律法规的规定而应由应收账款的债权人所享有的权利和利

益。

在任何情况下，上述应收账款的转让都不得解释为乙方承担了商务合同项下的任何义务或责任，甲方在商务合同项下的任何义务和责任仍由甲方承担。

第 3 条 甲方在叙做应收账款转让时，应根据拟办理保理业务的不同种类向

篇三：商业保理合同

XXXX商业保理有限公司

标准商业保理合同

(公开型有追索权保理)

合同编号：[]

目 录

1.

2.

4.

5.

6.

7.

8.

9. 定

义

.....

..... 1 保理类型及

保 理 融

资

.....

..... 4 额 度 调

整

.....

..... 6 陈 述 与 保

证

.....

..... 6 承

诺

.....

..... 7 应收账款转

让

.....

..... 9 转 让 价 款 的 支
付

.....

..... 10 回
购

.....

..... 11 10. 保 理
费

.....

..... 12 11. 违
约

.....

..... 12 12. 通
知

.....

..... 13 13. 保
密

.....

..... 13 14. 法 律 适
用 和 争 议 解
决

.....

..... 13 15. 其 他 条 款

.....

..... 13 附录 买方保理子额 度

.....

..... 15 附件一 应收账款转让及保理融资申 请 书 格 式

..... 16 附件二 保理商审核 意 见 格 式

.....

..... 18 附件三 应 收 账 款 转 让 通 知 书

.....

..... 20 附件四 应 收 账 款 回 购 通 知 书 格 式

.....

本标准商业保理合同由以下双方于年 月 日签订:

(A) 作为卖方；与

法定代表人(负责人):

注册地址:

电话:

传真:

XXXXXX代理有限公司，作为保理商。

法定代表人:

注册地址:

电话:

传真:

鉴于：卖方已经或将不时与买方签订交易合同并向买方销售货物或提供服务，且愿意按本

合同的条款和条件将交易合同项下对买方的应收账款转让给保理商；保理商同意按本合同约定受让应收账款并向卖方提供商业保理服务。

有鉴于此，卖方和保理商经协商一致，达成如下合同：

1. 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：

“保理商” 是指 XXXXXX代理有限公司。

“买方” 是指本合同附录所列明和不时更新的与卖

方签署交易合同，购买

“卖方”

“商业保理服务”

“公开型保理”

货物或接受服务的任何人士。是指本合同所列的与买方签署交易合同，出售货物或提供服务的人士。是指保理商向卖方提供保理融资、应收账款管理及催收、买方信用风险担保等服务。是指应收账款转让时，根据保理商的要求，卖方将应收账款转让事实通知买方。 (B)

“有追索权保理”

“保理融资额度”

“循环额度”

“一次性额度”

“额度有效期”

“额度调整事件”

“保理融资”

“折扣方式保理融资”

“比例预付方式保理

融资”是指保理商根据本合同约定向卖方提供商业保理服务后，发生本合同约定的回购情形时，保理商有权向卖方追索，要求其回购相应的应收账款。根据双方的约定，保理融资额度可以是循环额度或一次性额度。就保理融资

额度而言，是指在保理融资额度有效期内任何时候，卖方可以就多笔应收账款向保理商申请保理融资，但保理融资余额不得超过保理融资额度。就保理融资额度而言，是指在保理融资额度有效期内任何时候，保理商为卖方办理的保理融资本金金额之总和不得超过保理融资额度。就保理融资额度而言，是指保理商应卖方申请，根据本合同予以保理融资的期限。是指以下任一事件：(1) 卖方在第4条项下所作陈述与保证不真实；(2) 卖方违反本合同的约定；(3) 第所列应通知的任何事项之一实际发生，保理商认为将影响其已受让的应收账款；(4) 卖方在履行与保理商订立的其他合同时，有迟延履行等违约行为且经保理商催告后仍未予以纠正；或(5) 买卖双方任何一方在交易合同项下有任何商业欺诈行为的。是指保理商应卖方申请，在受让应收账款时向卖方预付应收账款转让价款的行为。保理融资分为折扣方式保理融资和比例预付方式保理融资，根据卖方选择保理融资方式的不同，预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。是指以保理商受让的交易合同项下的应收账款金额作为保理融资本金金额，保理商向卖方预付应收账款转让价款时，从保理融资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×折扣率×折让期。是指以保理商受让的交易合同项下应收账款金

保理商在受让应收

账款时按保理融资本金

金额向卖方预付转让价款，并在收回保理融资本金时收取相应利

“保理融资余额”

“保理融资额度余额”

“交易合同”

“应收账款”

“应收账款金额”

“应收账款转让”

“应收账款转让日/受
让日”

“应收账款到期日”

“催账期” 息的方式。保理融资本金金额=应收账款金额×融资比例；利息=保理融资本金金额×利率×融资期限。 是指任一指定时刻，就交易合同项下保理商已受让的全部应收账款，保理商在各保理融资方式下保理融资本金金额之和扣除届时已获受偿的保理融资本金金额。前述受偿包括买方支付应收账款、卖方因回购而偿还或按本合同约定主动偿还的保理融资本金。 循环保理融资额度项下，是指保理融资额度扣减保理融资余额后的金额；一次性保理融资额度项下，是指保理融资额度扣减保理商已为卖方办

是指卖方以信用方式向买方销售货物或提供服务而签署的所有合同的总称，或其中的任何一份合同，包括对其不时进行的任何修订、补充和变更。是指根据本合同的条款和条件，保理商已从和/或拟从卖方受让的交易合同项下卖方基于履行其销售货物或提供服务的义务而对买方享有的债权。是指买方根据交易合同在应收账款到期日应向卖方支付的金额，并以保理商出具的审核意见中记载的金额为准。是指卖方根据本合同第6条向保理商转让应收账款及其相关权益的行为。就保理商受让的应收账款而言，是指保理商出具审核意见(适用于同意受让)之日。是指交易合同所规定的最晚付款日。如果买方在同一交易合同项下的付款义务系分期履行的，则该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。是指买方未在应收账款到期日前全额支付保理商受让的应收账款

款时，保理商或卖方向买方进行催收的期限。本合同项下的催账

为非营业日的，提前至前一营业日。

篇四：保理合同范本

篇一：保理合同

国内保理业务合同

合同编号：平银（）保理字（）第（）号

额度合同编号：

平银（ ） 字（ ）第（ ）号

甲方（卖方）：

住所（地址）：

法定代表人：

电 话：

乙方（保理商）：平安银行

住所（地址）：

法定代表人（负责人）：

电 话：

鉴于甲方业务需求，就甲方与商务合同买方之间的应收账款向乙方申请国内保理业务，经充分协商，本着自愿、平等、互利、守信的原则，按照有关法律规定，达成本合同。

本合同项下保理业务为：

有追索权保理业务

无追索权保理业务（融资类非融资类）

第一部分 通用条款

第一条 定义

本合同中，除非文义另有所指，下列名词具有如下特定含义：

1. 保理：

本合同所称的保理是指乙方通过与甲方协商受让甲方

取得对买方收款的权利。

2. 保理额度：

指在乙方核准的额度有效期内，由乙方向甲方提供的保理业务的限额。在有效期内的任一时点，只要甲方向乙方转让的应收账款的余额不超过该额度，乙方连续的、循环的为甲方的应收账款提供保理业务；但在甲方每次申请提取额度时，乙方将另行考虑甲方当时的资信状况，并通过对买方资信状况的严格审查，在不超过已核定的额度内，决定是否同意甲方提出的申请；如同意，该次提取计算在保理额度内。

3. 买方：

指与甲方签订商务合同的另一方。

4. 商务合同：

指甲方与各买方签订的由甲方向买方提供产品或服务的各项合同或协议的统称，或根据上下文义，指其中的任何一份合同或协议。

5. 应收账款：

指甲方与商务合同的买方之间的交易因采用赊销方式而产生的买方尚未清偿的债权。其具体计算方法是甲方根据商务合同的约定应向买方收取的扣除预付款、已付款、佣金、销售折扣等后的款项净额。

6. 正常回收期：

指商务合同规定的应收账款的支付期限。

7. :

指在甲方全面履行本合同和商务合同项下义务的前提下,乙方将在已核准的保理额度范围内收购甲方在商务合同项下享有的全部或部分的应收账款所对应的全部权利。

8. 信用风险:

指在买方并无任何交易纠纷之主张或抗辩,且甲方与买方间之交易及应收账款之本质均无任何瑕疵情形下,乙方无法于应收账款到期日后全额收回该应收账款所产生的风险。

9. 融资款:

指乙方在根据本合同受让甲方应收账款的前提下,向甲方提供的资金融通款项。融资方式包括预支价金和授信。

10. 保理费:

指甲方因向乙方转让应收账款而支付给乙方的费用,由甲乙双方视保理业务的复杂程度和风险程度而定。

11. 应收账款转让通知书:

指由甲乙双方共同向买方发出《应收账款转让通知书》,通知买方应收账款已经转让的事实,并通知买方付款至本合同规定回款账户的函件。

12. 应收账款回款账户

本合同项下应收账款转让后,该应收账款项下款项应付至如下账户: 回款账户户名: 平安银行 分行

账号:

分行 支行/营业部

回款账户户名：

账号：

开户行：平安银行 分行 支行/营业部

甲乙双方明确如下：

(1) 甲方同意在应收账款转让给乙方后，接受乙方委托收取该应收账款项下款项，并以上述回款账户作为转让应收账款项下回款的唯一账户。

(2) 上述回款账户仅作为本合同项下应收账款的回款账户，该账户资金的转出须经乙方同意。

(3) 双方同意，乙方有权随时扣收该账户中的资金用于偿还甲方在乙方的融资或者将该账户中的资金划转至甲方在乙方开立的保证金账户，作为甲方在乙方编号为综合授信额度合同项下债务的保证金质押担保。包括进入上述回款账户的非来源自本合同项下应收账款的款项。 保证金不计利息；

自划转或交存之日起，保证金按照中国人民银行当日公布的金融机构人民币存款基准利率中的以下利率计付利息：

活期存款基准利率

保证金交存期限对应的同期同档次定期存款基准利率——

三个月 半年 一年 二年 三年 五年定期存款
基准利率具体计结息方式依中国人民银行关于存款计结息
的相关规定执行。

(4) 双方同意，该账户的资金未经乙方同意，甲方不得以任何方式进行处置。

上述回款账户明确后，甲方应立即书面通知买方更改或确认回款账户。若甲方未与买方协议变更为上述应收账款回款帐户或者回款帐户内资金被第三方查封、扣划，甲方须赔偿乙方因此所受的全部损失。

13. 银行工作日：

指除国家法定节假日以外的银行正常营业的时间。

本合同未作定义或约定的词语，按相关法律、法规及行业惯例解释。

第二条 保理额度

1. 乙方向甲方提供不超过 币 元的保理额度。
2. 额度有效期自 年 月 日起至 年 月 日止
3. 乙方在额度有效期内，有权按照本合同通用条款第九条的规定调整、取消或中止保理额度或调整额度有效期。
4. 额度有效期届满时，额度自动终止，未使用的额度自动失效；甲方需要继续使用额度的应重新向乙方申请，经乙方同意后另行签订保理额度合同。
5. 额度有效期内，甲方需要调整针对各个买方的保理额

度时，应向乙方提出申请，经乙方审核同意后进行调整。

第三条 保理费用

1. 甲方按照以下第 种方式向乙方支付保理费：

(1) 按实际转让的应收账款金额的 %向乙方逐笔支付保理费。甲方应在应收账款转让完成日向乙方支付保理费。

(2) 以年费方式按保理额度金额支付 %/年的保理费。甲方已支付年费的，转让应收账款时无须另行支付保理费。甲方以以下具体方式支付年费：

在签订保理合同时一次性支付元；

每季度支付元；

每月支付元。

2. 本合同项下额度出账前甲方须按保理额度的_____%向乙方支付额度占用费，该项费用为占用乙方授信额度而支付的一次性费用。授信出账后，乙方不提供本合同约定以外的其他后续服务以及承担本合同约定以外的其他义务，且不因甲方提前还款或者其他原因而退还该费用。

第四条 转让应收账款条件

甲方向乙方转让的应收账款需同时符合以下条件：

(1) 有真实合法的贸易背景；

(2) 商务合同合法有效且甲方已按合同的约定全面履行了合同项下的义务，并能提供相应的证明；

(3) 甲方与买方之间不存在商务合同执行的纠纷；

(4) 甲方未将应收账款转让给任何第三方或设定任何形式的担保；

(5) 买方不是甲方的附属机构、控股公司及其他关联企业；

(6) 不存在被第三人主张抵销、代位权等权利瑕疵或被采取法律强制措施的情形；

(7) 应收账款债权凭证完整；

(8) 单笔应收账款金额在（币种） 万元以上；

(9) 双方约定的其他条件：

甲方转让的应收账款不符合上述条件的，乙方有权拒绝受让，对于已经受让的，乙方有权要求甲方无条件回购已转让的应收账款。

第五条 甲方未及时足额支付上述保理费或融资利息（如有）时，甲方同意乙方有权从甲方在平安银行开立的账户中直接扣收上述费用或利息。

第六条 应收账款的回收

1. 应收账款正常回收期到期前，甲方应协助乙方督促买方按时付款至应收账款回款账户。

2. 不管买方是否收到应收账款转让通知，如买方仍将应收账款支付给非甲乙双方于第一条第 12 点约定回款账户的，甲方应及时通知乙方，并在收到买方款项后 1 个工作日内将款项划至上述约定的回款账户，并通知买方在其后的付款时

纠正。甲方授权乙方从其账户中直接扣划款项。

3. 如乙方拟采取仲裁或诉讼程序向买方追索的,甲方应积极协助乙方,包括但不限于:在乙方要求的合理期限内,就买方提出的抗辩理由提出相反的证据。

第七条 甲方承诺及保证

1. 甲方已经充分知悉、理解本合同的全部条款内容,签署本合同是其真实意思表示,并已完成签署本合同所需的所有授权和审批,甲方签署本合同不会导致违反其与任何第三方签订的

协议或承诺。甲方在签署本合同时未违反任何有关环境保护、节能减排、降低污染的法律、法规与规章,并承诺签署本合同后严格遵守该类法律、法规与规章。

甲方保证向乙方提供的各项申请资料是真实、合法、有效的,不含有与事实不符的任何重大错误或遗漏任何重大事实。

除本合同签署前已书面通知乙方以外,甲方不存在任何可能对本合同履行产生重大不利影响的诉讼、仲裁、执行、申诉、复议等程序及其他事件或情况。

甲方应及时、全面、准确地向乙方披露其关联方关系、关联交易及其关联方发生的可能对甲方履行本合同产生不利影响的相关事项。甲方保证与买方不存在附属机构、控股公司或同一集团的成员等关联关系。

2. 甲方应在乙方要求的时限内向乙方提供财务报表、生产经营状况资料及乙方要求的其他相关资料，包括但不限于财务报告、应收账款明细、有关债权及其它必要资料，保证所提供文件和资料的真实、完整、准确、客观，财务报表为严格依据中国会计准则编制。

3. 甲方需变更章程、法定代表人、住所、名称及其它工商登记事项时，应在有关事项变更后七个工作日内书面通知乙方。。

4. 甲方保证向乙方提交的每笔应收账款均代表一笔在正当业务过程中产生的真实善意的交易行为，向乙方转让的应收账款所涉及的交易符合乙方凭以核准的相关信息中所涉及的甲方的经营范围和付款条件。甲方承诺其对要求乙方收购的应收账款享有所有权，不存在其他人的权利和要求，除了商务合同中明确由甲方给予买方的一定比例的佣金或折扣外，应收账款不能用来抵销、反诉、赔偿损失、对销账目、留置或作其他扣减等。

甲方保证乙方享有与被转让的应收账款有关的一切权利。

5. 甲方保证忠实完全地履行商务合同项下的义务，避免因此与买方产生纠纷，影响乙方按时收回应收账款。

未经乙方书面同意，甲方不得对商务合同进行修改。

第八条 违约救济

- (1) 甲方拖欠本合同约定的相关费用；
- (2) 甲方违反所做的保证与承诺或有其他不履行本合同义务的行为；
- (3) 甲方转移财产、抽逃资金；
- (4) 甲方在履行与乙方或其他银行签订的其他合同时
有违约行为；
- (5) 甲方的经营、财务状况已发生重大不利变化等；
- (6) 买方明确表示或以自己的行为表明将拒绝支付应
收账款的全部或部分；
- (7) 连续出现两笔以上（含）买方付款予甲方，非经
由甲方与乙方约定之回款账户受领支付之情形；
- (8) 危及或可能危及乙方应收账款按时、足额收回的
其他事实或行为。

2. 乙方有权采取以下一项或几项违约救济措施：

- (1) 相应调整、取消或终止应收账款保理额度；
- (2) 解除本合同；
- (3) 乙方依法有权采取的其他违约救济措施。

第九条 转让登记

1. 本合同签订后，由乙方依据中国人民银行《应收账款质押登记办法》、中国人民银行征信中心《应收账款质押登记操作规则》的规定在中国人民银行应收账款质押登记公示系统办理应收账款转让登记手续，并由乙方保管有关转让登

记文件的正本。

2. 甲方须书面告知乙方自本合同签订之日起过去四个月内甲方所有有效的法定注册名称，并承诺在上述法定注册名称变更之日起七个工作日内书面通知乙方。并向乙方保证其向乙方提供的有关资料或信息的真实性和完整性。如甲方登记信息发生变更，应及时告知乙方，并配

合乙方办理变更登记。

3. 登记费用由甲方承担，并授权乙方从甲方帐户中扣收并代缴。

4. 甲方因提供虚假资料或信息造成乙方或其他第三方损失的，或因甲方未及时告知乙方其相关信息发生变更的事实导致登记失效的，甲方应赔偿损失，并承担相应的法律责任。

第十条 甲乙双方约定的其他事项篇二：国内保理业务合同

编号：银 字/第号

国内

保理业务版 XX)

合同（国内保理业务合同

甲方：（在本合同中称“甲方”） 住所地：

邮政编码：

法定代表人：

联系人：

联系地址：

邮政编码：

电话：

传真：

乙方：中信银行股份有限公司 分行（在本合同中称“乙方”） 住所地：

邮政编码：

法定代表人/负责人：

联系地址：

邮政编码：

联系人：

电话：

传真：

合同签订地点：

合同签订日期： 年 月 日

鉴于，甲方拟向作为保理银行的乙方转让其基于商务合同所享有的应收账款，由乙方为甲方提供保理服务。为此，甲、乙双方经过平等协商一致，订立本合同。

第一章 定义

第 1 条 在本合同中，除非上下文或语境另有所指，下列词语具有本条款所述的含义：“本合同”指本合同及

本合同的补充协议、构成本合同组成部分的附件。

“国内保理业指甲方将其基于商务合同所产生的应收账款转让给乙方，并由乙方” 方提供保理融资、坏账担保、应收账款催收和应收账款管理中的一项或多项服务的综合性金融业务。 “原债权人” 指基于与债务人之间的商务合同，向债务人提供商品、服务的卖“债务人” “次债务人”

“商务合同”

“转让日”

“转让后续期”

“回款专户”

“应收账款本金”

“回购”

“有追索权保

篇五：保理业务合同

国内保理业务合同

二〇〇九年七月制

特 别 提 示

为了维护贵公司/阁下的合法权益，在贵公司/阁下签署本合同之前，请仔细阅读以下内容，并确认有关事实：

1、贵公司/阁下所提交的各项资料是真实、完整、合法、

有效的，不含有任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2、贵公司/阁下已经认真审阅本合同的所有条款，特别是字体加粗部分的条款，并已经充分理解其含义及法律后果。

3、本合同签署前，贵公司/阁下有权对本合同提出修改。本合同生效后，贵公司/阁下必须按照合同约定行使权利并主动履行义务。

4、为保护贵公司/阁下的利益，贵公司/阁下的住所、通讯地址、联系电话及营业范围、法定代表人等事项发生变更时，应在有关事项变更后十日内书面通知我行。

5、如果贵公司/阁下对本合同及相关事宜有任何疑问，请向我行咨询。

国内保理业务合同

合同编号：深发 保理字第号

非额度内

额度内额度合同名称：

额度合同编号：深发 字第号

甲方（保理商）：深圳发展银行地址： 电话： 传真：
负责人： 职务：

乙方（卖方）：地址： 电话： 传真： 法定代表人： 职务：

鉴于乙方业务需求，就乙方与商务合同买方之间的应收账款向甲方申请国内保理业务（附件 1《国内保理业务申请

) 双方经充分协商,本着自愿、平等、互利、守信的原则,按照有关法律规定,达成本合同。

第一条 定义

本合同中,除非文义另有所指,下列名词具有如下特定含义:

1、保理:

本合同所称的保理是指甲方通过与乙方协商受让乙方与买方的商务合同项下的应收账款,取得对买方收款的权利。甲方在应收账款到期后 30 天内将受让应收账款的对价支付给乙方。

2、保理额度:

指在甲方核准的额度有效期内,由甲方向乙方提供的保理业务的最大限额。在有效期内的任一时点,只要乙方向甲方转让的应收账款的余额不超过该额度,甲方可连续的、循环的为乙方的应收账款提供保理业务(附件 2《国内保理业务买方额度申请书》);但在乙方每次申请提取额度时,甲方将另行考虑乙方当时的资信状况,并通过对买方资信状况的严格审查,在不超过已核定的额度内,决定是否同意乙方提出的申请;如同意,该次提取计算在保理额度内。

在无追索权保理业务中该额度表示甲方对受让自乙方的应收账款承担坏账风险的最大限额。对于超出该额度的应收账款,或者有追索权保理业务项下的所有应收账款,甲方

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/898033127120006121>