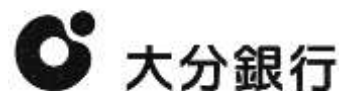


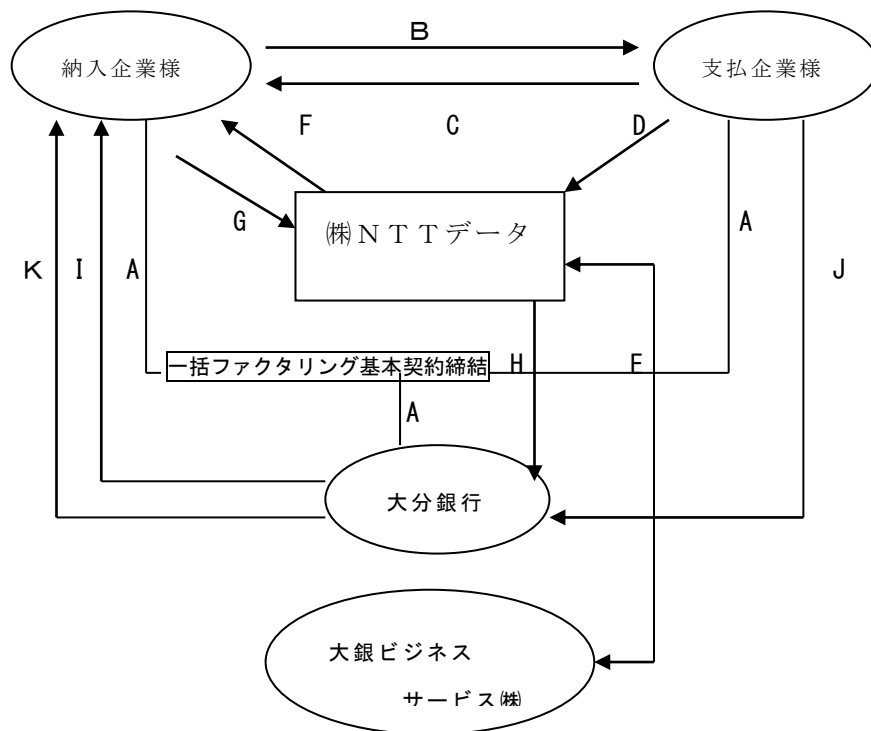
<商品概要説明書>



(2019年10月1日現在)

| 商品名 | 一括ファクタリング | | | | | | | | |
|-----------|--|-----|-----|------|-------------------------------|--------|--|------|--|
| ご利用いただける方 | 仕入債務を有する法人のお客さま | | | | | | | | |
| サービス内容 | <p>①支払企業様が支払日に振り出していた手形を廃止すると同時に、支払企業様に対して納入企業様が有する売掛債権を当行が一括して買い取るにより、支払企業様の代わりに代金を納入企業様へお支払するサービスです。</p> <p>②支払企業様にとっては、手形発行事務コスト（交付・管理事務・印紙代・手形用紙代等）の軽減が図られるとともに、納入企業様にとっても集金事務・手形管理が不要となるため、手形の紛失・盗難等が防止されます。</p> <p>③また納入企業様は、お申込みにより期日前の資金調達（＝前払）も可能です。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">項 目</th> <th style="width: 70%;">内 容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>契約形態</td> <td>納入企業様・支払企業様・大分銀行で三者間契約を締結します。</td> </tr> <tr> <td>譲渡対象債権</td> <td>支払企業様に対して、納入企業様が有する営業上の取引に基づく売掛債権が対象です。支払日の5営業日までにデータ送信していただきます。</td> </tr> <tr> <td>前払方法</td> <td> <p>支払日（従来の手形交付日）以降、債権期日（＝決済日：従来の手形期日）の前営業日までが前払可能期間となります。</p> <p><定期前払方式>：毎月の前払日を指定しておき債権全額を前払いする方式です。</p> <p><随時前払方式>：必要の都度申込みを行う方式です。前払対象の債権と金額を指定する方式で必要に応じて、その都度、前払実行日と金額をFAXまたはインターネットによりお申込みいただきます。</p> <p>※前払受付時限</p> <p>【FAX】：前払希望日の3営業日前の12時まで</p> <p>【インターネット】：前払希望日の2営業日前の12時まで（同方式の申込金額：1万円以上）</p> </td> </tr> </tbody> </table> | 項 目 | 内 容 | 契約形態 | 納入企業様・支払企業様・大分銀行で三者間契約を締結します。 | 譲渡対象債権 | 支払企業様に対して、納入企業様が有する営業上の取引に基づく売掛債権が対象です。支払日の5営業日までにデータ送信していただきます。 | 前払方法 | <p>支払日（従来の手形交付日）以降、債権期日（＝決済日：従来の手形期日）の前営業日までが前払可能期間となります。</p> <p><定期前払方式>：毎月の前払日を指定しておき債権全額を前払いする方式です。</p> <p><随時前払方式>：必要の都度申込みを行う方式です。前払対象の債権と金額を指定する方式で必要に応じて、その都度、前払実行日と金額をFAXまたはインターネットによりお申込みいただきます。</p> <p>※前払受付時限</p> <p>【FAX】：前払希望日の3営業日前の12時まで</p> <p>【インターネット】：前払希望日の2営業日前の12時まで（同方式の申込金額：1万円以上）</p> |
| 項 目 | 内 容 | | | | | | | | |
| 契約形態 | 納入企業様・支払企業様・大分銀行で三者間契約を締結します。 | | | | | | | | |
| 譲渡対象債権 | 支払企業様に対して、納入企業様が有する営業上の取引に基づく売掛債権が対象です。支払日の5営業日までにデータ送信していただきます。 | | | | | | | | |
| 前払方法 | <p>支払日（従来の手形交付日）以降、債権期日（＝決済日：従来の手形期日）の前営業日までが前払可能期間となります。</p> <p><定期前払方式>：毎月の前払日を指定しておき債権全額を前払いする方式です。</p> <p><随時前払方式>：必要の都度申込みを行う方式です。前払対象の債権と金額を指定する方式で必要に応じて、その都度、前払実行日と金額をFAXまたはインターネットによりお申込みいただきます。</p> <p>※前払受付時限</p> <p>【FAX】：前払希望日の3営業日前の12時まで</p> <p>【インターネット】：前払希望日の2営業日前の12時まで（同方式の申込金額：1万円以上）</p> | | | | | | | | |

一括ファクタリングシステムのイメージ



- A. 納入企業様・支払企業様・当行の間で「一括ファクタリング契約」を締結します。
- B. 納品および代金請求
- C. 支払通知
- D. 支払企業様は(株)NTTデータに「支払明細データ」を送信します。
- E. (株)NTTデータは受信した「支払明細データ」に基づき「債権明細」を作成し、承認の依頼を大銀ビジネスサービス(株)へ行います。大銀ビジネスサービス(株)は受信した「債権明細データ」の内容を確認し(株)NTTデータへ承認の回答を行います。
- F. (株)NTTデータは納入企業様に「譲渡代金明細」を送付します。
- ※G. 納入企業様は「債権代金の前払(割引)」を(株)NTTデータへ申込みます。(FAX利用の場合:専用用紙に記入し送付し、PC利用の場合:本サービス専用サイトから申込みを行います。)
- ※H. (株)NTTデータは内容を確認し、当行へ割引支払用の総合振込データを送信します。
- ※I. 当行は上記総合振込みデータを元に「割引料、振込手数料、随時前払い手数料」を差引きし、納入企業様指定の取引金融機関宛て振込みを行います。
- J. 支払企業様は債権期日(従来の手形期日)に「決済資金」を当行へ支払います。
- K. 当行は受領した決済資金を指定の取引金融機関に振り込みます。(振込手数料を差引後)。前払(割引)のある場合は残額となります。
- ※G～Iについては、納入企業様が前払(割引)をご利用される場合のフローです。

| 取扱店舗 | 全営業店 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--|--|---------|---------------------------|--|----|-----------|-------|--------|----|----------|---------|-------|----|---------------------|-------|----------|----|--|--|----------|----|--|--|-----|---------|-------|--|---------------|-------|-------|--|--------|------|-----|---------|--|---------------------------|-----|-------|-----|--|------------|-----|-----|--|----------|-----------|-------|-----|-------|---------------------------|-----|----|--|--|-----|--|--|--|
| ご契約期間 | 支払企業様からの申出がない場合、契約期間は1年間自動的に継続されることとなります。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ご利用時間 | 銀行営業日の9時から16時まで | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 手数料 (消費税込) | <p>ご利用に際しては以下の手数料が必要となります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>項目</th> <th>金額(円)</th> <th>明細</th> <th>内容</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="7">支払企業様のご負担</td> <td>基本手数料</td> <td>38,500</td> <td>毎月</td> <td>毎月の事務手数料</td> </tr> <tr> <td>追加ID管理料</td> <td>3,850</td> <td>毎月</td> <td>運用上必要と認めるID数を超過する場合</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">取扱手数料</td> <td>【web】330</td> <td>毎月</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>【fax】550</td> <td>毎月</td> <td></td> <td>納入企業様への通知faxがA4換算で8枚を超過する場合、超過分につき1枚あたり25円が追加されます。</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">登録料</td> <td>550,000</td> <td>登録時のみ</td> <td></td> <td>納入企業100社までの場合</td> </tr> <tr> <td>1,100</td> <td>追加登録料</td> <td></td> <td>101社以降</td> </tr> <tr> <td>確定日付</td> <td>700</td> <td>債権譲渡承諾時</td> <td></td> <td>第三者への対抗要件として債権明細に取得いたします。</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">印紙代</td> <td>4,000</td> <td>契約時</td> <td></td> <td>基本契約書への貼付。</td> </tr> <tr> <td>200</td> <td>契約時</td> <td></td> <td>合意書への貼付。</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">納入企業様のご負担</td> <td rowspan="2">振込手数料</td> <td>330</td> <td>当行本支店</td> <td>お振込みの都度債権額より差し引かせていただきます。</td> </tr> <tr> <td>660</td> <td>他行</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>前払料</td> <td colspan="3"> $\frac{\text{前払対象金額} \times \text{前払日数(両端入)} \times \text{適用レート}(\%)}{365}$ (付利単位100円) お振込みの都度債権額より差し引かせていただきます。 適用レートは支払企業様毎に異なります。 </td> </tr> </tbody> </table> | | 項目 | 金額(円) | 明細 | 内容 | 支払企業様のご負担 | 基本手数料 | 38,500 | 毎月 | 毎月の事務手数料 | 追加ID管理料 | 3,850 | 毎月 | 運用上必要と認めるID数を超過する場合 | 取扱手数料 | 【web】330 | 毎月 | | | 【fax】550 | 毎月 | | 納入企業様への通知faxがA4換算で8枚を超過する場合、超過分につき1枚あたり25円が追加されます。 | 登録料 | 550,000 | 登録時のみ | | 納入企業100社までの場合 | 1,100 | 追加登録料 | | 101社以降 | 確定日付 | 700 | 債権譲渡承諾時 | | 第三者への対抗要件として債権明細に取得いたします。 | 印紙代 | 4,000 | 契約時 | | 基本契約書への貼付。 | 200 | 契約時 | | 合意書への貼付。 | 納入企業様のご負担 | 振込手数料 | 330 | 当行本支店 | お振込みの都度債権額より差し引かせていただきます。 | 660 | 他行 | | | 前払料 | $\frac{\text{前払対象金額} \times \text{前払日数(両端入)} \times \text{適用レート}(\%)}{365}$ (付利単位100円) お振込みの都度債権額より差し引かせていただきます。 適用レートは支払企業様毎に異なります。 | | |
| | 項目 | 金額(円) | 明細 | 内容 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払企業様のご負担 | 基本手数料 | 38,500 | 毎月 | 毎月の事務手数料 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 追加ID管理料 | 3,850 | 毎月 | 運用上必要と認めるID数を超過する場合 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 取扱手数料 | 【web】330 | 毎月 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 【fax】550 | 毎月 | | 納入企業様への通知faxがA4換算で8枚を超過する場合、超過分につき1枚あたり25円が追加されます。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 登録料 | 550,000 | 登録時のみ | | 納入企業100社までの場合 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1,100 | 追加登録料 | | 101社以降 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 確定日付 | 700 | 債権譲渡承諾時 | | 第三者への対抗要件として債権明細に取得いたします。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 印紙代 | 4,000 | 契約時 | | 基本契約書への貼付。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 200 | 契約時 | | 合意書への貼付。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 納入企業様のご負担 | 振込手数料 | 330 | 当行本支店 | お振込みの都度債権額より差し引かせていただきます。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 660 | 他行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 前払料 | $\frac{\text{前払対象金額} \times \text{前払日数(両端入)} \times \text{適用レート}(\%)}{365}$ (付利単位100円) お振込みの都度債権額より差し引かせていただきます。 適用レートは支払企業様毎に異なります。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ご留意事項 | <ul style="list-style-type: none"> ・本サービスは、株式会社NTTデータの提供する一括決済ASPシステムにて運用を行う仕組みを採用しております。 ・支払企業様からの新規契約のお申込みにあたっては当行所定の審査がございます。審査結果によってはご希望にそいかなる場合もございます。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |