

反向保理合同

特别提示：本合同系三方在平等、自愿的基础上依法协商订立，所有合同条款均是三方意思的真实表示。为维护乙、丙双方的合法权益，乙方特提请甲、丙双方对有关权利义务的全部条款、特别是黑体部分内容予以充分注意。

甲方（转让人）：

住 所（地址）：

法定代表人：

经办人：

电话： 传真： 邮政编码：

乙方（受让人）：

住所（地址）：

法定代表人：

经办人：

电话： 传真： 邮政编码：

丙方（债务人）：

住所（地址）：

法定代表人：

经办人：

电话： 传真： 邮政编码：

鉴于：甲方以其与丙方之间形成的应收账款，向乙方申请办理国内保理业务。为明确责任，恪守信用，根据《中华人民共和国合同法》及有关法律、法规，甲、乙、丙三方经平等协商一致，签订本合同，以便共同遵守执行。

第一章 术语定义

第一条

除本合同另有规定外，本合同中下列有关用语的定义是：

1、保理业务：是指乙方作为保理商，在甲方将商务合同项下应收账款转让给乙方的基础上，向甲方提供的综合性信用服务；该等服务包括提供保理融资款、信用风险担保、应收账款管理。

2、基础合同：指甲方与丙方签订的产生本合同项下所对应应收账款的合同。

3、应收账款债权：简称应收账款，指甲方转让给乙方的其与丙方在真实、合法的交易所产生的唯一、具体、特定和排他的无争议合法债权，包括但不限于应收账款本金、利息、违约金、损害赔偿金，担保权利、保险权益等所有主债权的从债权以及与主债权相关的其他权益。

4、应收账款：指基于甲方和丙方签署《XXX 合同》项下，经丙方确认还未支付给甲方的价款。

5、保理融资款：指根据甲方申请，乙方对经其审查同意给予保理融资款的已受让应收账款，依本合同约定按照一定比例在该等应收账款到期日前向甲方提前支付的一定价款。

6、保理余款：指乙方受让的应收账款数额扣除融资本金、融资利息、逾期罚息及有关费用后的剩余资金。

7、保理账户：指乙方根据本合同开立的用于应收账款回收、保理融资本息扣划、保理余款支付的专门账户，是收取本合同项下应收账款的唯一合法账户。

8、保理业务手续费：指乙方按照本合同的约定，向甲方提供融资或其他服务，而有权收取的费用。

9、合格应收账款：指甲方转让给乙方的同时符合以下条件的应收账款：

(1) 基于正常合法的基础交易产生；(2) 属甲方合法所有并依法可以转让，未被质押、设定信托或转让给任何第三方，没有任何权利瑕疵；(3) 甲方已经按照基础合同的约定履行了合同义务并将继续履行

其在基础合同项下的义务；（4）乙方要求的其他条件。对于合格应收账款，乙方可以按本合同约定提供保理融资款。

10、间接付款：是指对于已转让给乙方的任何应收账款，丙方将其对应的 该款项未经过乙方而直接支付至甲方。

第二章 三方合作约定

第二条

甲方、丙方确认，甲方就《XXX 合同》项下拟向乙方申请保理融资的应收帐款，应由甲、丙双方签署《应收账款债权债务确认协议》（附件一）确认，且丙方同意甲方将《XXX 合同》及《应收账款债权债务确认协议》项下的应收账款债权及相应权利转让给乙方，丙方承认乙方为该应收账款债权及相关权利的唯一受让人。

第三章 保理融资款金额、期限及支付

第三条

乙方根据甲方和丙方签订的《XXX 合同》及《应收账款债权债务确认协议》所确认的合同总金额中未支付的部分给予丙方_____（大写：_____）授信额度。

第四条

乙方和丙方协商，给予丙方授信期限【_____】，此授信期限内丙方授信额度可循环，具体融资期限按《XXX 合同》及其相关协议约定的付款期限为准。

第五条

甲方将应收账款债权及相关权利转让给乙方，乙方向丙方确认并由丙方出具《合同付款确认书》（附件二），乙方审查确认后，方可将支付的融资款项划入甲方指定账户。

甲方保理融资收款账户：

户名：

开户行：

账号：

第四章 保理融资利息及收取方式

第六条

本合同项下保理融资年利率为_____ %。

第七条

本合同项下融资结息：发放融资后，按日计息（日利率=年利率/360），以 乙方实际支付到甲方保理融资收款账户的日期计算实际融资天数，【甲方/丙方】应在融资期限届满时本息一同支付。

保理监管账户：

户名：

开户行：

账号：

第八条

如丙方未能按本合同的约定向乙方履行付款义务，则每逾期一日按保理融资款日利率上浮【 】支付逾期违约金。

第五章 应收账款转让与管理

第九条

甲方在办理应收账款转让时，应协同丙方向乙方提交如下单据及相关文件，并办妥应收账款转让事宜：

- (1) 基础合同原件；
- (2) 经核实与原件无误的发票复印件（包括但不限于增值税发票或国家规定的其他类型发票或甲方认可的其他形式发票）；
- (3) 货运证明、质检证明或其他证明基础合同确已履行的文件证明；
- (4) 甲、乙、丙三方签订的《应收账款转让协议》（附件三）；
- (4) 符合乙方要求并经甲方签署的《应收账款转让通知书》（附件四），及收到丙方签署的《应收账款转让债务人签收确认书》（附件五）；
- (5) 乙方因提供保理服务产生纠纷时，甲方需配合向乙方提供诉讼、仲裁所需的证据材料原件。
- (6) 乙方要求的其他单据、文件。

第十条

在应收账款转让给乙方后，乙方应享有甲方基于应收账款而享有的所有权利，包括但不限于收取全部应收账款本金及其与该应收账款有关的全部利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金及其他应付费用的权利、强制收款权、起诉权、留置权、停运权、对流通票据的背书权、对该应收账款的再转让权以及甲方对可能被拒收或退回的货物或服务所拥有的所有其他权利。在任何情况下，应收账款的转让都不得解释为乙方承担了甲方与丙方基础合同下的任何义务与责任，甲方应继续履行其在基础合同下的所有义务。同时，若《XXX合同》约定了付款后的质量保证义务，应收账款的转让亦不得解释为乙方或丙方同意免除甲方的该等义务。

第六章 丙方付款后的款项支付

第十一条

对于乙方收到的丙方支付的款项，无论丙方是否指定该款项所清偿的应收账款，乙方均有权将该款项用于清偿乙方认为应当先予清偿的应收

账款。

为避免疑问，无论丙方的付款所指定清偿的应收账款是否为合格应收账款（即使丙方在付款时指定该付款是清偿不合格应收账款），也无论乙方是否已就付款所指定清偿的应收账款向甲方提供保理融资款，乙方均有权（但无义务）首先用该款项冲抵乙方向甲方支付的针对丙方的任何一笔应收账款项下的保理融资款以及相应未结清的保理融资款利息、逾期违约金（如有）及乙方有权收取的其他费用。

第十二条

对于已转让给乙方的任何应收账款，如果甲方收到用于清偿这些应收账款的任何现金、支票、汇票、本票或其他支付工具，甲方应当立即通知乙方。自甲方收到丙方以现金或票据支付的应收账款款项时，该笔现金或票据自动成为乙方财产，甲方应立即将有关资金转付给乙方或将相应票据背书转让给（或兑现后将变现资金交付给）乙方。否则，甲方每逾期一日应按保理融资款日利率上浮【】支付资金占用违约金。

第七章 应收账款的调整、争议与回购

第十三条

由于包括但不限于甲方的虚假陈述或保证、甲方与丙方之间因商业纠纷、丙方未及时足额清偿债务、不可抗力等在内原因，对本合同项下应收账款的偿还产生不利影响的，甲方应按照乙方通知事项进行回购。甲方接到乙方要求其回购应收账款的书面通知后 3 日内，按照乙方通知要求对未收回的应收账款进行平价回购，同时结清融资利息。逾期未回购的，每逾期一日，应按应付未付回购款的【】向乙方支付违约金。

第十四条

如甲方将应收账款转让给乙方后，出于折扣、货物降价、修正错误等原因而对应收账款做出任何形式的扣减时，甲方需及时通知乙方，由甲方自行与丙方进行差异处理，但不能影响乙方已受让甲方应收账款的任何权益，如有影响，甲方应向乙方退回该部分融资额并同时结清融资利息。

第八章 一般陈述和保证

甲、乙、丙三方在此向另两方作出如下陈述和保证：

第十五条

甲方、乙方、丙方均为根据中华人民共和国法律合法成立并有效存续的法律实体，具有签署和履行本合同项下义务所需的完全的权利、权力和授权。

第十六条

甲方、乙方、丙方签署或履行本合同均未违反任何法律、法规、公司章程或其他适用或有约束力的规定，也未构成对其作为当事方的任何合同的任何违约。

第十七条

乙方仅受让甲方转让的应收账款。甲方在基础合同项下应承担的一切义务和责任仍由甲方承担，丙方不得以任何形式向乙方主张相应权利。在任何情况下，乙方受让应收账款的事实，都不得解释为乙方承担了甲方和/或丙方在商务合同项下应承担的任何债务和/或义务和/或责任。

第十八条

丙方对甲方享有的任何债权（无论该债权是否为基础合同项下丙方对甲方享有的债权），丙方均不得向乙方主张抵销，或提出其他抗辩。

第十九条

本合同生效后，甲方、丙方不得单独或共同修改、变更、解除、撤销或终止基础合同。因甲方、丙方修改、变更、解除、撤销或终止基础合同而给乙方造成损失的，甲方、丙方应对乙方的全部和/或任何损失承担连带赔偿责任。

第九章 甲方的特别陈述和保证

甲方在此作出如下特别陈述和保证：

第二十条

甲方应根据本合同及乙方的要求，及时向乙方提供所有相关资料、单据及信息，并保证所提供的全部信息、资料、单据的有效性、真实性、准确性和完整性，没有遗漏任何重要事实，不存在导致乙方对甲方或丙方或基础交易作出错误或不完整的判断的任何欺诈、故意或过失等情形。

第二十一条

甲方承诺对本合同及所有附件的协商、签署和履行是在其公司经营权力范围内的，得到公司内部、有重大影响力的股东必要的授权。

第二十二条

甲方保证基础合同项下的商业活动在甲方正常的经营范围内。向乙方转让的每笔应收账款均代表真实、合法、善意的货物（或服务）销售，且该销售并非以试用买卖、代销、寄售或其他类似方式进行。甲方保证其转让乙方的应收账款均处于正常、未逾期状态。

第二十三条

甲方保证将应收账款已转让的事实通知丙方，并出具乙方所要求的《应收账款转让通知书》，指示并保证丙方付款至保理收款专户，并按乙方要求办妥全部应收账款转让事宜。

第二十四条

在签订本合同之前，甲、丙方之间不存在任何与基础合同或本合同有关的争议或其他纠纷，甲方对丙方不存在任何未清偿的债务或或有负债。日后不论甲方与丙方之间发生任何争议或其他纠纷均不影响本合同的正常履行。

第二十五条

甲方与丙方之间不存在任何关联关系，关联关系包括但不限于附属机构关系、母子公司、控股与被控股关系、参股与被参股、或受同一公司同一人同一管理层同一集团的控制或管理。（此条待定）

第二十六条

甲方保证向乙方转让每笔应收账款的全部权利，包括与该应收账款有关并可向丙方收取的任何利息、违约金和其他费用的权利。甲方同意，乙方享有与转让前甲方所享有的同等的一切权利，包括强制收款权、起诉权、留置权、停运权、对流通票据的背书权和对该应收账款的在转让权以及未收货款的情况下对购货方可能拒收或退回的货物所拥有的所有其他权利。同时，甲方保证对丙方不存在未履行完毕的义务，或即使存在未履行完毕的义务，这些义务正在由甲方正常履行，或将依照商务合同的约定得到履行（包括但不限于向丙方支付运费、提供技术支持等）。甲方保证该笔应收账款构成对丙方有约束力的、应实际支付的义务，并不会被用做抵消、反诉、赔偿损失、对销账目、留置或做其他扣减等。

第二十七条

甲方向乙方保证，其向乙方进行的应收账款转让构成有效的转让。应收账款转让的有效性包括应收账款转让的效力能对抗第三方的权利主张，并且不受甲方破产的影响。

第二十八条

甲方所转让应收账款债权不存在任何权利瑕疵，包括但不限于：甲方所转让的应收账款债权不存在任何（包括但不限于法定、合同约定）限制；除乙方外，甲方从未向、且不会向第三方转让或赠与该项应收账款；应收账款未被设定质押、反诉、赔偿损失、对销账目、留置或作其他扣减等；甲方在该应收账款转让给乙方后，无权另行作任何形式的处分（包括但不限于转让、设定抵、质押或其他任何形式的担保、设定信托等）。

第二十九条

基础合同项下的货物（或服务）不存在任何权利瑕疵，包括但不限于：未被且将不会被设置抵押、质押或其他任何形式的担保；未被且将不会被设定为任何信托名下的财产；未被且将不会被任何当事人予以留置、扣押、查封；未被且将不会被其他任何当事人在与甲方的任何合同约定对该货物的所有权予以保留。

第十章 甲方的权利和义务

第三十条

甲方在本合同中行使以下权利，履行以下义务：

- 1、甲方有权要求乙方按本合同约定提供融资；
- 2、甲方应与丙方约定应收账款回款由丙方以汇款等方式直接划入乙方保理账户，对于使用票据等结算方式确实不能直接划入保理账户的，甲方应当确保收到款项后及时划入保理账户；
- 3、甲方应积极配合乙方对其有关生产经营和财务情况的调查、了解，并按乙方要求及时提供会计、财务报表等资料；
- 4、甲方应在乙方对丙方采取的收款措施或诉讼中提供必要的协助，包括但不限于提供文件的原件，协助提供证据，提供丙方财产信息等；
- 5、甲方应在下列事件发生 5 日内通知乙方，并向乙方提供事件的有关资料：
 - （1）发生任何违约事件；
 - （2）预期中的违约事件或可能发生的将对乙方在本合同项下的权益造成侵害的任何事件；
 - （3）涉及被任何债权人索偿的诉讼、仲裁或任何形式的索赔；
 - （4）变更企业名称、住所、注册资本、经营范围、公司类型，修改公司章程，股份制改造、承包、租赁、合并、分立、联营、与外商合资或合作，在财务方面发生重大变化或股权变动及其他重大事项；
- 6、除应收账款及相关权利转让给乙方外，甲方应继续履行基础合同项下的其他所有义务；

7、本合同生效后，甲方不得签署任何足以损害本合同项下乙方利益的协议或文件，或从事任何足以损害乙方利益的事项，如有违反，甲方应按所涉上述违反事项全部金额的【 】向乙方支付违约金。

8、甲方在履行本合同过程中获取乙方提供的信息资料附有保密义务，但本合同另有约定和法律另有规定的除外。

第十一章 乙方的权利和义务

第三十一条

乙方在本合同中行使以下权利，履行以下义务：

(1) 自本合同生效之日起，甲方将应收账款债权转移至乙方，乙方有权行使基础合同项下作为债权人的所有权利，以及本合同约定的所有权利；

(2) 乙方有权要求甲方及丙方根据调查清单的内容提供资料，以了解甲方及丙方的财务状况、经营状况等影响甲、丙两方债务承担能力的信息；

(3) 若发生甲方应回购而未予回购的事宜，乙方有权就甲方和乙方的关联方之间的债权债务行使抵销权，同时保留乙方对甲方的追索权；

(4) 乙方有权取得本合同项下甲方留存的应收账款发票原件，由乙方在本合同项下融资本息足额收回前保管；在融资本息足额收回后，乙方应及时将对应的应收账款发票原件退还甲方；

(5) 乙方有权将本合同项下的全部或部分权利义务转让给第三人，且无需征得甲方、丙方的同意；

(6) 乙方应按本合同约定向甲方发放融资；

(7) 乙方应对甲方提供的有关债务、财务、生产、经营等方面的信息资料保密，但本合同另有约定和法律另有规定的除外；

(8) 乙方有权在本合同签署后的任何时间将本合同项下应收账款转让向中国人民银行征信中心办理“应收债权（账款）转让登记”，届时甲方应当给予积极配合。

第三十二条

除上述规定外，有出现回购情形时，乙方还具有以下权利：

- (1) 乙方有权了解、检查、监督甲方的生产经营管理中的计划执行、财务收支等情况；
- (2) 乙方有权了解、检查、监督甲方的生产经营管理中的计划执行、财务收支等情况；
- (3) 乙方有权检查甲方与丙方履行合同的有关资料及财务账册；
- (4) 乙方对于本合同条款内容有最终解释权。

第十二章 丙方的特别陈述和保证

丙方在此作出如下特别陈述和保证：

第三十三条

丙方保证应收账款合法有效，其未曾也不将向甲方支付该应收账款。截至本合同签署日止，除未到期外，其向乙方清偿应收账款的所有前提/条件均已满足，亦无其他任何支付障碍。

第三十四条

丙方保证甲方对其享有的应收账款完整、合法、有效，丙方对应收账款不享有任何主张扣除、减免或抵销的权利。

第三十五条

丙方保证其已经与甲方就《XXX 合同》项下的债权债务签订了《应收账款 债权债务确认协议》，并同意甲方将应收账款债权款及相关权利转让给乙方，乙方为该应收账款债权及相关权利的唯一受让人。

第三十六条

丙方承诺对本合同及所有附件的协商、签署和履行是在其公司经营权力范围内的，得到公司内部、有重大影响力的股东必要的授权。

第三十七条

丙方承诺提供给乙方的财务报表等信息、文件，完整、真实、公正地反映了丙方的财务状况、业绩及经营情况。且截至本合同签署日止，丙方的经营或财务状况并无不利的实质性变化。

第三十八条

未经乙方事先书面同意，丙方不得将其在本合同项下的任何权利和义务转让给第三人。

第十三章 担保措施

第三十九条

为确保甲丙双方履行本合同项下的全部义务、责任，丙方及其关联方需提供乙方要求的担保。

第十四章 违约及违约责任

第四十条

甲、乙、丙三方中的任何一方违反本合同的约定（含陈述、承诺及保证义务），视为该方违约，需对其他两方承担相应的违约责任。

第四十一条

在发生甲方违约的情况下，不论是否对乙方造成损失，乙方均有权采取下列措施中的任何一项或同时采取几项措施：

- 1、拒绝向甲方提供保理融资款。
- 2、要求甲方无条件平价回购乙方已受让的全部或部分应收账款，同时结清融资利息及融资产生的相关费用（如有），并承担乙方因此而遭受的损失。在甲方未能足额向乙方支付全部款项前，乙方作为应收账款的债权人，仍享有该等应收账款的一切权利。
- 3、单方解除、中止或提前终止本合同，甲方应按乙方要求将本合同项下乙方提供给甲方的保理融资款无条件全部或部分偿还乙方，并向乙方支付相应的保理融资款利息、逾期违约金等一切费用。
- 4、要求甲方赔偿因其违约给乙方造成的全部损失，包括但不限于守约方为实现其权益而支付的调查费、律师费、诉讼费、差旅费、公告费、送达费、及乙方其他实现债权的一切合理费用、甲方迟延履行生

效判决或裁决期间所产生的一般债务利息和加倍部分债务利息等所有费用。

5、法律允许的其他救济措施。

第四十二条

在发生丙方违约的情况下，不论是否对乙方造成损失，乙方均有权采取下列措施中的任何一项或同时采取几项措施：

1、拒绝向甲方提供保理融资款。

2、要求丙方赔偿因其违约给乙方造成的全部损失，包括但不限于守约方为实现其权益而支付的调查费、律师费、诉讼费、差旅费、公告费、送达费、及乙方其他实现债权的一切合理费用、甲方迟延履行生效判决或裁决期间所产生的一般债务利息和加倍部分债务利息等所有费用。

3、法律允许的其他救济措施。

第十五章 争议的解决

第四十三条

本合同的订立、效力、解释、履行及争议的解决均适用中华人民共和国法律。在合同履行期间，凡由本合同引起的或与本合同有关的一切争议、纠纷，当事人应首先协商解决；协商不成，在乙方所在地法院通过诉讼方式解决。甲方和丙方不得以基础合同中约定的管辖法院与本合同约定不一致而提出管辖权的异议。

第十六章 合同的生效、变更、解除和终止

第四十四条

本合同自三方签订之日起生效，至甲、丙双方在本合同项下所有义务履行完毕之日终止。

第四十五条

除非本合同另有约定，本合同生效后，任何一方不得单方面变更或解除本合同；对本合同的任何修改或变更必须经甲、乙、丙三方协商一致，并达成书面协议。

第四十六条

本合同任何条款的无效或不可执行，不影响其他条款的有效性和可执行性，也不影响整个合同的效力。

第十七章 附则

第四十七条

在本合同中，除非本合同上下文另有规定：（1）凡提及本合同应包括本合同及其附件，以及对该合同所作的任何修改、修订或补充的文件；（2）凡提及条款和附件仅指本合同的条款和附件；（3）本合同条款的标题仅为查阅方便而设置，不应构成对本合同的任何解释，不对标题之下的内容及范围作任何限定。

第四十八条

本合同未尽事宜，由甲、乙、丙三方协商处理，或者按国家有关法律、法规的规定执行。

第四十九条

乙方在本合同项下的权利并不影响和排除其根据法律、法规和其他合同、协议所享有的任何权利。任何对违约或延误行为施以任何宽容、宽限、优惠或延缓行使本合同项下的任何权利，均不能视为对本合同项下权利、权益的放弃或对任何违反本合同行为的许可或认可，也不限制、阻止和妨碍对该权利的继续行使或对其任何其他权利的行使，也不因此导致乙方对甲方及丙方承担义务和责任。

第五十条

甲、丙方的通讯地址或联系方式如发生变动，应于变更后 3 日内书面通知乙方，因未及时通知而造成的损失由甲、丙方承担。乙方按本合同载明地址或甲、丙方书面通知变动后的地址向甲、丙方发出通知，通知发出满 3 日即视为已送达。

第五十一条

本合同所涉及或依据本合同签署或提交的清单、附件、单据及通知等任何文件均构成本合同不可分割的一部分，与本合同具有同等法律效力。

第五十二条

本合同正本一式陆份，甲方贰份、乙方贰份、丙方贰份，具有同等法律效力。

第五十三条

甲方及丙方声明：已阅读本合同所有条款。应甲方及丙方要求，乙方已经就本合同做了相应的条款说明。甲丙双方对本合同条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解、无任何异议。

(本页无正文，为《反向保理合同》签署页)

甲方(转让人)：(盖章)

法定代表人(或授权代理人)：(签字)

年 月 日

乙方(受让人)：(盖章)

法定代表人(或授权代理人)：(签字)

年 月 日

丙方(债务人)：(盖章)

法定代表人(或授权代理人)：(签字)

年 月 日

合同签署地：

附件一：

应收账款债权债务确认协议

甲方：（债权人）

法定代表人：

联系地址：

联系电话：

丙方：（债务人）

法定代表人：

联系地址：

联系电话：

经甲方、丙方双方充分协商，现达成如下协议：

一、应收账款债权的形成确认

根据甲方和丙方签署的《XXX 合同》（编号：【 】），截至【 】年【 】月【 】日，丙方应向甲方支付的剩余合同价款（包括已形成的往期质保金）共计人民币【 】元。由此，甲方对丙方形成了不低于【 】人民币元整的应收债权。

二、甲方、丙方就应收账款债权确认如下：

1. 丙方确认甲方享有的应收账款债权真实、合法、合规、足额、有效，丙方履行债务是无条件、不可撤销的。
2. 丙方确认甲方正在履行《XXX 合同》项下义务，满足应收债权的付款条件。
3. 丙方同意甲方将《XXX 合同》项下的应收账款债权及相应权益转让给【 】，承认【 】为该应收账款债权及相关权益的唯一受让人。
4. 丙方承诺不得以甲方未履行完毕合同义务或存在违约情形等理由拒绝支付应收账款债权对应的金额或减少支付应收账款债权金额。
5. 截至本协议生效之日，丙方并未向甲方支付应收账款债权中的任何部分。

6. 丙方特此不可撤销的放弃主张应收账款债权无效、可撤销、可抵销、超过诉讼时效或者存在其他瑕疵的权利。

三、本协议中未约定的内容，以甲丙双方与【 】共同签订的《应收账款转让协议》（编号：【 】）、《反向保理合同》（编号：【 】）的约定为准。

四、本协议自签订之日起成立并生效。本协议一式【 】份，双方各执【 】份。

五、本合同生效后，除本合同另有约定外，未经应收账款债权及相应权利受让方【 】同意，任何一方不得擅自变更或提前解除本合同。

六、争议解决

因本协议发生的任何争议，由双方协商解决；协商不成的，则向本协议签订地有管辖权的人民法院起诉。

附件：应收账款债权清单

项目 序号	债权人	债务人	总金额（元）	形成依据 （合同、凭证等）
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
合计				

（以下无正文）

（本页为《应收账款债权债务确认协议》的签署页）

甲方（盖章）：

法定代表人或授权代理人（签字）：

丙方（盖章）：

法定代表人或授权代理人（签字）：

签署日期： 年 月 日

签署地点：

附件二：

合同付款确认书

合同名称				合同编号		
合同\项目负责部门				负责人\联系电话		
合同\项目服务提供商				负责人\联系电话		
付款项目	合同总金额	已付金额	付款总期数	已付期数	本期数	本期金额
合同总执行情况						
合同本期执行情况						
项目提供商负责人签字\盖章		<p style="text-align: right;">签字（盖章）：</p> <p style="text-align: right;">日期：</p>				
合同执行情况确认		<p style="text-align: right;">签字：</p> <p style="text-align: right;">日期：</p>				

附件三：

应收账款转让协议

甲方（受让人）：

住所（地址）：

法定代表人：

经办人：

电话：

传真：

邮政编码：

乙方（转让人）：

住所（地址）：

法定代表人：

经办人：

电话：

传真：

邮政编码：

丙方（债务人）：

住所（地址）：

法定代表人：

经办人：

电话：

传真：

邮政编码：

鉴于：

甲方和乙方签署的合同编号《反向保理合同》已经成立并生效，根据《反向保理合同》的约定，甲、乙、丙三方达成如下协议，作为《反向保理合同》的附件：

1、甲方与丙方已就《XXX 合同》项下应收账款签署完毕《应收账款债权债务确认协议》，丙同意甲方将《XXX 合同》及《应收账款债权债务确认协议》项下的应收账款债权及相应权利转让给乙方，丙方承认乙方为该应收账款债权及相关权利的唯一受让人。

2、在中国人民银行征信中心办理转让登记手续时，乙方可自行确定登记期限，且甲方对乙方在应收账款转让登记公示系统中的登记内容已确认无误。登记期限届满前，《XXX 合同》项下债务未履行完毕的，乙方有权自行向中国人民银行征信中心申请展期，不需另行征得乙方的同意或授权。

3、本协议与《反向保理合同》以及其他附件一起，构成完整的、对三方均有约束力的合同。

4、在《反向保理合同》中约定的条款和术语适用于本协议，具有相同

涵义。

5、每笔应收账款出现《反向保理合同》中约定的回购事项或乙方要求甲方回购时，甲方应当履行回购义务。

6、丙方已知悉《XXX合同》项下应收账款的转让事实，只有向保理专户支付款项方能构成对应收账款债务的有效清偿。

在基础合同项下应收账款期满或付款条件成就时，请丙方将应收账款直接汇入以下保理专户：

户名：

开户行：

账号：

如甲方转让给乙方的应收账款金额小于丙方在应收账款到期日的实际应付金额，丙方仍应就差额部分向保理专户支付该差额部分，该差额部分应通过乙方向甲方支付。

7、为避免歧义，甲方和乙方在此确认：甲方在《XXX合同》项下的任何义务和责任都未转让给乙方而仍由甲方承担，乙方不承诺接受、代为履行甲方在基础合同项下的任何义务或责任；所有与甲方承担义务有关的诉讼、反诉或反索赔或者抵销，均可依据基础合同向甲方提起。

8、丙方已知悉在本协议签订之日，甲方已履行了《中华人民共和国合同法》第八十条规定的债权转让通知义务。

9、本协议自三方签字及盖章之日起生效，至本协议全部应收账款支付完毕之日终止。

10、《XXX合同》和本协议发生争议的管辖法院适用于《反向保理合同》的约定。

11、本合同正本一式陆份，甲方贰份、乙方贰份、丙方贰份，具有同等法律效力。

(本页为《应收账款转让协议》的签署页)

甲方：(盖章)

法定代表人(或授权代理人)：(签字)

年 月 日

乙方：(盖章)

法定代表人(或授权代理人)：(签字)

年 月 日

丙方：(盖章)

法定代表人(或授权代理人)：(签字)

年 月 日

附件四：

应收账款转让通知书

致：_____（债务人）：

我司因经营发展的需要，特将与贵方签署的下述基础交易合同项下的应收账款以及就该部分应收账款所享有的全部债权及债权的从属权利等相关权益转让给粤海商业保理有限公司（下称“粤海保理”）：

基础交易合同：	基础交易合同金额：
基础交易合同编号：	应收账款金额：
发票号：	应收账款到期日：
基础交易合同：	基础交易合同金额：
基础交易合同编号：	应收账款金额：
发票号：	应收账款到期日：
基础交易合同：	基础交易合同金额：
基础交易合同编号：	应收账款金额：
发票号：	应收账款到期日：
基础交易合同：	基础交易合同金额：
基础交易合同编号：	应收账款金额：
发票号：	应收账款到期日：

请贵方向粤海保理履行上述应收账款项下的付款义务，并将应收账款直接付至下述账户：

户名：

账号：

开户银行：

贵方将应付款项按时足额付至上述账户即构成对基础交易合同项下付款义务的履行，且贵方仅能将应付款项付至上述账户或粤海保理另行指定的收款账户。如果贵方在收到本书面通知后不将应付款项付至上述账户或农业银行另行指定的收款账户，并不能免除贵方应向粤海保理支付应收账款款项的义务。

本次应收账款转让以及上述收款账户若需变更或取消，须经粤海保理出具加盖公章的书面文件。为避免疑问，我司在此确认：我司在上述基础交易合同项下仅转让权益而不转让义务和责任，基础交易合同项下的承诺、保证、义务和责任仍由我司向贵方履行。

应收账款债权人（签章）

法定代表人/负责人或授权代理人（签字）：

年 月 日

附件五：

应收账款转让债务人签收确认书

_____（转让人）及粤海商业保理有限公司：

我方已收到_____（转让人）于_____年_____月_____日签署的编号为_____的《应收账款转让通知书》，现确认同意其内容。同时承诺：

（1）仅将应付款项按时足额付至《应收账款转让通知书》指定的收款账户或农业银行另行指定的收款账户；

（2）《应收账款转让通知书》中列明的应收账款基于卖方与买方善意且正常的商业交易而产生，基础交易合同及交易背景真实、合法、有效，未发生任何涉及或不利于应收账款还款的违约、争议或异议，债权债务关系不涉及第三人，未被禁止或限制转让，仅以人民币表示并支付，不属于寄售、试用、行纪、代销或者其他约定销售不成即可退货而形成的应收账款，在相应的基础交易中卖方及卖方的供应商未以所有权保留方式销售货物；

（3）卖方已经按照基础交易合同的约定履行了基础交易合同项下的主要义务和其他已到期的义务；

（4）我方不与卖方变更基础交易合同。

应收账款债务人（盖章）

法定代表人/负责人或授权代理人（签字）：

年 月 日

