

XXXXXX
专项资产管理计划
之

应收账款质押合同

编号：【 】

XXXX 资产管理有限公司

二零一四年【 】月

应收账款质押合同

甲方（出质人）：

法定代表人：

住所：

乙方（质权人）：XXXX 资产管理有限公司（代表 XXXXXX 专项资产管理计划）

法定代表人：

住所：

鉴于：

I 甲方为 。

II 乙方为依法成立并经中国证券监督管理委员会批准有权依法开展资产管理业务的非银行金融机构，拟发行设立“XXXXXX 专项资产管理计划”（以下简称“本资产管理计划”）。

III 根据甲乙双方于年【 】月【 】日签署的编号为【】的《XXXXXX 专项资产管理计划资产收益权转让及回购合同》（以下简称“主合同”），乙方以本资产管理计划项下第一期委托财产作为支付对价受让甲方持有的资产收益权，甲方负有回购义务。

IV 现甲方（以下或称“债务人”）自愿以其持有的应收账款（详见附件《应收账款清单》）为其履行主合同项下回购价款等款项的足额、及时支付义务向乙方提供质押担保。

基于平等、互利、诚实、信用的原则，依据《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国担保法》、《应收账款质押登记办法》等相关法律法规的规定，甲乙双方经充分协商，就应收账款质押的相关事项达成如下协议，以遵照执行。

1 质押标的

甲乙双方协商一致，甲方以其持有的应收账款（以本合同附件《应收账款清单》中列明的应收账款为准）作为质押标的，向乙方提供质押担保。

- 1.1 自本协议签订之日起3个工作日内，甲方应向乙方交付本协议项下转让的应收账款之全部文件（正本/复印件1份），包括但不限于基础交易合同、销售增值税专用发票、货物收据以及记载或证明转让应收账款的账目、电脑数据记录和其他文件、凭证，并出具《债权文件交付通知书》（附件2）；
- 1.2 质押标的的孳息（如有）由乙方或乙方委托的第三方收取；孳息作为质押权利的一部分用于为乙方的债权提供质押担保。
- 1.3 本合同项下质权效力及于应收账款上的担保权利，乙方有权主张从属或附随于应收账款的保证利益、担保物权，甲方必须予以配合。
- 1.4 应收账款因甲方或第三人的原因而减损、消灭的，质权的效力及于甲方因此获得的赔偿、补偿金、保险金等。

2 担保的主债权

本合同项下质押担保的主债权为主合同项下乙方享有的要求甲方支付回购价款等全部款项的权利。

3 担保的范围

本合同项下质押担保范围包括但不限于以下内容：

- 3.1 主合同项下甲方应支付的全部回购价款、违约金、赔偿金等；
- 3.2 甲方根据主合同的约定应向乙方支付的其他款项（包括但不限于有关手续费、电讯费、杂费等）；
- 3.3 乙方为实现债权与担保权利而发生的费用（包括但不限于诉讼费、仲裁费、财产保全费、差旅费、执行费、评估费、拍卖费、送达费、公告费、律师费等）。
- 3.4 因甲方违约而给乙方造成的损失和其他所有应付费用的。

4 质押登记和费用

- 4.1 本合同签订后【5】个工作日内，乙方应向中国人民银行征信中心（以下称“征信中心”）办理本合同项下应收账款的质押登记手续，甲方应予以完全配合，质权自办理出质登记时设立。
- 4.2 质押期限为自办理出质登记之日起算，实际质押期限至主债权全部实现为止。期满后质权人在主合同项下的权利未全部实现的，质权人有权申请展期，出质人应无条件给予配合。
- 4.3 如本合同第1条项下的应收账款余额不足以担保乙方在主合同项下的债权实现，甲方应提供其他令乙方满意的应收账款质押，并应当与乙方签订应收账款质押合同之补充协议，并协助乙方办理新的应收账款质押登记，甲方应予以完全无条件配合。新的质权期限需覆盖主合同的有效期限，自办理出质登记之日起算，期满后乙方在主合同项下的权利未全部实现的，乙方有权申请展期，甲方应予无条件配合。
- 4.4 办理质押登记的费用由甲方承担；乙方垫付的，甲方应于登记办理后【5】个工作日内予以返还。

5 主合同的变更

- 5.1 鉴于主合同由甲乙双方签署，如主合同条款发生变更，包括但不限于延长债务履行期限、增加债务金额等情形，甲方无条件同意对变更后的主合同项下债务承担质押担保责任，乙方无需另行取得甲方同意或通知甲方。
- 5.2 主合同项下债权转让给第三人的，本合同项下质权一并转让。甲方应协助乙方及该第三人办理法律所要求的质押变更登记手续，甲方继续对债权受让人承担质押担保责任。

6 质权的实现

- 6.1 若发生以下任一情形，乙方有权处分质押标的，优先用于清偿主合同项下的债务：
- 6.1.1 债务人不履行主合同项下到期债务或不履行被宣布提前到期的债务或者违反主合同及本合同的其他约定；
- 6.1.2 质押标的价值发生波动或出现本合同第17条约定情形影响乙方债权安全。

6.1.3 甲方未按照本合同第 4.3 条约定，向乙方提供新的担保；

6.1.4 甲方违反本合同以及《应收账款质押之资金监管协议》项下的任何陈述、保证及义务等；

6.1.5 乙方经合理判断，出现可能影响到乙方相关权益实现的其他情形等。

6.2 发生上述情形时，乙方有权在不事先通知甲方的情况下，以其认为适当的时间和方式行使其作为质权人而拥有的全部权利，乙方可以与甲方协议以质押标的回款、质押标的折价，也可以就拍卖、变卖质押标的所得的价款优先受偿，甲方应提供一切必要协助。

6.3 乙方处分质押标的所得价款，在支付处分过程中的费用（包括但不限于各项费用、税费等）后，优先用于清偿主合同项下所有未清偿债务，剩余价款退还甲方。

6.4 甲方不得以任何方式（包括作为或不作为）妨碍乙方实现质权。

7 甲方声明和保证

7.1 甲方为签署本合同所需的全部内部/外部授权手续均已办理完毕并充分有效。甲方签署本合同、履行其在本合同项下的义务，均不会与中国法律、其现行章程和内部规章或对甲方具有约束力的任何合同、协议及其他文件相抵触。

7.2 甲方是本合同项下应收账款之完全的、有效的、合法的权利人，不存在任何瑕疵，应收账款是基于真实有效的交易往来，应收账款项下的债务人无任何抗辩权。除非获得乙方的书面同意，不得放弃对应收账款下的任何权利或利益，不得以转让、赠与、抵消或以其他方式处置应收账款。在应收账款存在其他担保的情况下，甲方负责维持担保的有效性和担保的价值不贬损。

7.3 甲方设立本合同项下的质押不会受到任何限制，其质押担保的意思表示是自愿、真实的。

7.4 甲方保证应收账款（详见附件《应收账款清单》）之上没有其他债权人，甲方承诺在签署本合同前将该书面许可交乙方保存。

7.5 甲方保证除本合同约定的质押以外，甲方没有且不会将应收账款/应收账款债权及其他权利再质押给其他人，也不存在任何财产保全或强制

执行等影响或限制乙方完整拥有或实现质权的任何情形；本合同所设定的质押在完成所有法定手续后构成对应收账款设定的优先质权。

7.6 甲方承诺，应收账款依据法律法规可以转让。产生应收账款的基础合同（下称“基础合同”）真实且合法有效。基础合同内无禁止或限制转让、限制处置、抵销权、可延期付款、账户控制等特殊约定。

7.7 甲方承诺，本次用于质押的应收账款均未超过诉讼时效。

7.8 甲方承诺，甲方已经符合基础合同约定履行了基础合同项下义务，且不存在其他影响应收账款正常收回的事项。应收账款付款人不会对付款义务存在抵消或其他无需付款的抗辩。

7.9 甲方保证，未经乙方书面同意，甲方不得转让质押的应收账款，不得转让产生应收账款的基础合同项下关于本合同所涉应收账款的任何权利，也不得就附件一中所涉及的应收账款及对应的基础合同部分做保理、转让、融资等业务。甲方转让附件一中所涉及的应收账款及对应的基础合同部分或叙作保理、转让、融资等业务所得款项，应当向乙方提前清偿债务或者提存。

7.10 甲方保证，甲方与基础合同签署方就应收账款的金额、币种、付款方式等达成的任何变更（如有），以及与基础合同签署方就影响应收账款的其他合同条款达成的任何变更（如有），不得对本资产管理计划造成重大不利影响。

7.11 甲方保证，甲方已经就拟质押应收账款法律状况对乙方进行了如实的描述，该等描述是全面的、完整的，不存在误导乙方之处。若未来应收账款存在不利于乙方的法律瑕疵或变化，则相关责任由甲方承担。

8 乙方声明

8.1 乙方声明，在本合同有效期内，未经乙方书面同意，甲方将本合同项下的应收账款放弃、转让或与其他债权进行抵销等行为无效，乙方仍可对质押的应收账款行使权利。

8.2 乙方声明，任何第三人对乙方在本合同项下的权利产生侵害，乙方有权自行或要求甲方提起诉讼。

8.3 乙方声明，在本合同有效期内，甲方未经乙方书面同意而将本合同项下的应收账款再设立任何形式的质押，其质押行为无效。

9 甲方的权利与义务

- 9.1 在本合同有效期内，未经乙方书面同意，甲方不得放弃、转让应收账款或将其重复质押，亦不得以应收账款与其他债权进行抵销。
- 9.2 本合同项下的应收账款不足以担保乙方债权的，甲方应当提供乙方认可的新的应收账款或以其他权利或担保物为乙方权利提供担保，并配合乙方完成担保的登记手续（如涉及）。
- 9.3 甲方应向乙方交付本协议项下质押的应收账款之全部文件。
- 9.4 应收账款到期后，应收账款回款由乙方或乙方委托的第三方进行收取，在乙方主债权全部实现前，甲方不得提取。
- 9.5 甲方应无条件协助乙方办理质押登记手续，应承担乙方办理质押登记手续所产生的费用。
- 9.6 在本合同签订后 10 个工作日内，甲方应通知应收账款的原始债务人，告知质押事宜，列明指定的乙方认可的接收回款账户（详见附件 3）。
- 9.7 在乙方实现质权时，甲方不得以任何方式（包括作为或不作为）妨碍乙方实现质权。
- 9.8 本合同所约定的其他权利与义务。

10 乙方的权利和义务

- 10.1 在甲方清偿主合同项下的全部债务后，乙方应办理质押注销登记，甲方负有协助办理的义务。
- 10.2 当本合同项下被质押的应收账款发生变化不足以担保乙方在主合同项下的债权时，乙方有权要求甲方及时提供其他应收账款或以其他担保物或权利进行质（抵）押，直至足以担保乙方在主合同项下的债权实现为止。甲方不提供的，乙方可以拍卖、变卖质押标的，并与甲方通过协议将拍卖、变卖所得的价款提前清偿债务或者提存。
- 10.3 本合同所担保之债权，除本质权以外如还有其他担保（包括但不限于抵押、保证等方式），乙方行使质押权人权利时，既可以就物的担保实现债权，也可以要求就人的担保实现债权。若主合同项下还存在其他担保，则质押人对债权人承担的担保责任不受其他任何担保人所提供的担保的影响，也不因之而免除或减少，其担保责任的承担也不以债

权人向其他任何担保人提出权利主张或进行诉讼/强制执行为前提。

10.4 乙方有权委托第三方收取质押标的的孳息、监管应收账款回款账户等乙方在本合同项下的职责。

11 第三方妨碍

11.1 国家或者其他第三方对质押应收账款进行没收、强制收回、查封、冻结、扣押、监管、扣划、留置、拍卖、强行占有，如乙方提出要求，甲方应提供符合乙方要求并认可的新担保。甲方不提供的，乙方可以要求甲方提前清偿债务。

11.2 质押应收账款发生第 11.1 条情形后的剩余部分仍作为乙方债权的质押担保。甲方因上述原因取得的赔偿金、补偿金、保险金等应存入乙方指定账户。乙方有权选择下列任一方法对上述款项进行处置，甲方应协助办理有关手续：

- (1) 清偿或提前清偿主合同项下全部债务及相关费用；
- (2) 为主合同项下债务提供质押担保；
- (3) 甲方提供符合乙方要求的新的担保后，该款项由甲方自由处分。

12 通知义务

甲方发生下列任一情形时，甲方应及时书面通知乙方，并采取一切必要措施确保乙方权益不受损害：

- (1) 经营机制发生变化，如实行承包、租赁、联营、合并（兼并）、分立、股份制改造、与外商合资（合作）等；
- (2) 涉及重大经济纠纷的诉讼，且对本资产管理计划造成重大不利影响；
- (3) 本合同项下出质的应收账款发生争议；
- (4) 歇业、解散、被停业整顿、被吊销营业执照、被撤销；
- (5) 法定代表人、住所、电话等发生变更。

甲方有前述第(1)款情形的，应至少提前 30 日书面通知乙方；有前述其他款项列举的情形的，应在发生上述情形后 7 日内书面通知乙方。

13 甲方所获违约金、赔偿金、保险金的用途

甲方因质押标的所涉义务人违约等原因所获得的违约金或赔偿金、保险金等应优先用于偿还乙方在主合同项下的到期债权。

14 质押登记的展期

本合同项下的质押登记期限短于主合同中约定的履行期限的，或质押登记期限届满时主合同尚未履行完毕的，经双方协议一致同意，乙方有权向征信中心申请展期，甲方应予积极配合。

15 质押登记的变更

甲方法定注册名称发生变更的，应在名称变更完成工商变更登记起 5 日内告知乙方，乙方应当在变更之日起 4 个月内办理质押变更登记。

16 质押登记的注销

16.1 有下列情形之一的，乙方应自该情形发生之日起 10 个工作日内办理质押注销登记：

- (1) 甲方已按照主合同约定完全履行义务，主债权消灭；
- (2) 质权实现。

16.2 按照本合同第 16.1 条约定办理应收账款质押注销登记后，本合同项下质权即消灭。

17 应收账款价值减少或出现可能影响应收账款正常回款情形的处理

17.1 出现下述情形之一的，乙方有权要求且甲方有义务就价值减少部分或根据乙方要求追加经乙方认可的应收账款质押、提交相应金额的保证金或提供经乙方认可其他形式的担保；甲方不提供的，乙方有权对应收账款行使质权：

- (1) 在主合同项下主债权获得完全清偿之前，因不能归责于质权人的事由可能使质押的应收账款价值明显减少，足以危害乙方权利；
- (2) 甲方与应收账款债务人或者其他第三方产生商业纠纷（包括但不限于质量、技术、服务等方面的纠纷及其他导致应收账款债务人有权拒绝支付全部或部分应收账款的情形）、债务纠纷和债务追索，导致应收账款可能无法到期按时偿付；

(3) 甲方、应收账款债务人出现的其他可能导致应收账款无法按时收回的情形。

17.2 因不能归责于甲方的事由导致应收账款减损或者价值明显减少的，或出现可能影响应收账款正常回款情形的，甲方应立即采取措施防止损失进一步扩大，并立即书面通知乙方。

18 违约责任

18.1 甲方违反本合同的任一约定，或陈述与保证、通知的事项存在任何虚假、错误、遗漏，乙方有权采取以下一项或多项措施：

- (1) 要求甲方限期纠正违约行为；
- (2) 要求甲方提供新的担保；
- (3) 要求甲方按照主合同项下未清偿债务金额的【30】%支付违约金；
- (4) 要求甲方赔偿损失；
- (5) 处分质押标的；
- (6) 法律许可的其他救济措施。

18.2 乙方有权选择第 11.2 条约定的任一方法对处分质押标的所得价款进行处理，甲方应协助办理有关手续。

19 法律适用与争议解决

19.1 本合同及本合同项下双方的权利和义务适用中华人民共和国法律，并按照中华人民共和国法律解释。

19.2 有关本合同的一切争议，双方应根据本合同约定友好协商解决，如协商不能解决时，任何一方均有权向上海国际经济贸易仲裁委员会提起仲裁，仲裁地点为上海，以该会当时有效的仲裁规则为准，仲裁裁决是终局性的，并对各方当事人具有约束力，仲裁费由败诉方承担。

20 通讯

本合同项下须做出的各项通知、要求或其他通讯应以书面形式做出，并发送至有关方的下述地址或电传或传真号码（或该收件人提前【10】日通知对方的其他地址、电传或传真号码）：

甲方：

收件人：

地址：

电话：

传真：

乙方：XXXX 资产管理有限公司

收件人：叶蕾

地址：上海市浦东新区浦电路 360 号 6 层 B 单元

电话：021-38619935

传真：021-38619964

20.1 在本合同项下按上述地址向有关方发出的任何通知、要求或其他通讯应被视为送达：

- (1) 如果以信件形式发出，在寄出（以邮戳为凭）后的第 7 日视为送达；
- (2) 如果以电传形式发出，在电子信息反馈为送达后第 2 日视为送达；
- (3) 如果以传真形式发出，在发出时视为送达。

21 其他事项

21.1 如本资产管理计划第一期最终未成立的，本合同自动终止，双方互不负任何责任，如届时已经办理完毕质押登记的，乙方应配合甲方办理解除质押登记手续，协助提供办理解押手续相关文件和材料。

21.2 本合同一式【叁】份，甲方执【壹】份，乙方执【壹】份，其余用于办理相关手续，各份具有同等法律效力。

21.3 本合同未尽事宜，双方可另行签订补充合同，补充合同与本合同约定不一致的，以补充合同约定为准。

21.4 本合同经甲、乙双方法定代表人或授权代表签字或盖章并加盖公章后即生效。

（以下无正文）

(本页无正文，为编号为【 】的《应收账款质押合同》签署页)

附件一：应收账款清单出质人姓名	XX
质权人姓名	XXXX 资产管理有限公司

在签署本协议时，各当事人对协议的所有条款已经阅悉，均无异议，并对当事人之间的法律关系、有关权利、义务和责任的条款的法律含义有准确无误的理解。

甲方（公章）：

法定代表人（或授权代理人）：

日期：年 月 日

乙方（公章）：XXXX 资产管理有限公司（代表 XXXXXX 专项资产管理计划）

法定代表人（或授权代理人）：

日期：年 月 日

签署地点：中国上海市

应收账款的 具体描述	产生应收账款的合 同名称:	合同号	合同总金额	支付 方式	截至【 】年【 】 月【 】日(不含) 应收款项总额 (元)
				货币	

甲方(公章):

法定代表人(或授权代理人):

乙方(公章):

法定代表人(或授权代理人):

附件二：应收账款文件交付通知书（样本）

应收账款文件交付通知书

编号：_

致 XXXX 资产管理有限公司（代表 XXXXXX 专项资产管理计划）：

根据编号为 _____ 的《应收账款质押协议》（以下简称“协议”），我方现将协议中涉及的债权相关文件交付贵公司，这些文件包括：

- 1、 基础交易合同复印件
- 2、 销售发票 复印件
- 3、 货物收据 复印件
- 4、 /

敬请贵公司确认以上相关文件确已全部收到并审查无误，将本函下方回执签章后寄回本我方。谢谢！

特此通知。

_____ 公司：

年 月 日

债权文件交付通知书回执

编号：

此致 XX 公司：

我司于____年____月____日确定收到上述文件并已审查无误，特此证明。

____XXX资产管理有限公司

(代表XXXXXX专项资产管理计划)

年 月 日

附件三：应收账款质押通知书（样本）

应收账款质押通知书（致债务人）

（一式三份，出质人、质权人、原始债务人各执一份）

编号：_____

_____(原始债务人)：

我司于____年__月__日与 XXXX 资产管理有限公司（代表 XXXXXX 专项资产管理计划） 签订了编号为 WJJRSC--023-jy001-4 的《应收账款质押合同》，于____年__月__日将我司与贵司签署的下述基础合同项下的应收账款质押给 XXXX 资产管理有限公司（代表 XXXXXX 专项资产管理计划）（即质权人）。

应收账款的具体描述	产生应收账款的合同名称：	合同编号	合同总金额	支付方式	截至【 】年【 】月【 】日（不含）应收款项总额（元）
				货币	

上述应收账款的回款账户如下：

账户名称：

开户行：

账号：

在应收账款到期日，贵司应将应收账款回款划付至上述账户，未经出质人与质权人共同书面通知，不得变更回款账户。

特此通知。

XXX

__年__月__日

回 执

XX__:

我公司已收到贵司于 201__年__月__日日发出的编号为__的《应收账款质押通知书》，现确认获悉并同意其所载内容。

(公章)

(法定代表人签章)

__年__月__日