**前端文件的使用说明**

* 本次起草的前端文件包括了贷款银团组团的主要法律文件，用于借款人、牵头行组织贷款银团，包括以下文件：
* **银团贷款委托书（格式）**：由借款人向其选定的银行发送，委托该行担任拟议的贷款项目的牵头行，开展贷款银团组团的各项工作。根据承销条件的不同，银团贷款委托书通常包括以下三类：
* **银团贷款委托书（全额包销）**：在全额包销的情况下，牵头行对贷款份额承担全额包销的责任，即如在该银团贷款组团期间内，各参加行所承诺的贷款份额低于该银团贷款的贷款总额，则牵头行将就贷款总额与各参加行所承诺的贷款份额总额的差额予以包销，提供该差额部分的贷款份额。
* **银团贷款委托书（部分包销**）：在部分包销的情况下，牵头行对贷款份额承担部分包销的责任，即如在该银团贷款组团期间内，各参加行所承诺的贷款份额达到或高于该委托书中确认的基准承诺额，但低于该银团贷款的贷款总额，则牵头行将就基准承诺额与贷款总额之间的差额予以包销，提供该差额部分的贷款份额；如在该银团贷款组团期间内，各参加行所承诺的贷款份额低于基准承诺额，则牵头行有权宣布该银团贷款组团失败，且无需承担任何责任。
* **银团贷款委托书（最大努力推销）**：在最大努力推销的情况下，牵头行将尽善意努力安排该银团贷款，但如在该银团贷款组团期间内，各参加行所承诺的贷款份额低于该银团贷款的贷款总额，则牵头行有权宣布该银团贷款组团失败，且无需承担任何责任。
* **银团贷款委托书复函（格式）**：由借款人选定的银行向借款人发送，表明其接受借款人的委托，担任该拟议的贷款项目的牵头行，开展贷款银团组团的各项工作。
* **银团贷款安排费费用函(格式)**：是借款人和牵头行在银团安排费方面的约定，不涉及其他参加行。费用函一般在《银团贷款合同》等融资文件签署前或同时发出并签署。
* **银团贷款邀请函（格式）**：由牵头行根据借款人提供的资料编写，并发放给各潜在参加行，供潜在参加行评估审查该拟议的贷款项目以决定是否参加。银团贷款邀请函还应包括以下附件：
* **贷款条件清单（格式）**：由牵头行与借款人协商确定的贷款主要条件，包括：借款人信息、贷款金额、贷款用途、贷款期限（提款期、宽限期、还款期）、贷款利率、提款条件、还款、提前还款、担保方式、费用、贷款监管、借款人陈述与保证、承诺事项、适用法律及管辖，等。
* **保密承诺函（格式）**：规定潜在参加行对借款人及与拟议的贷款项目相关信息的保密义务；在潜在参加行签署保密承诺函并回函给牵头行后，牵头行才向潜在参加行发送信息备忘录及项目相关资料。
* **银团贷款参团承诺函（格式）**：由潜在参加行向牵头行发送，表明其愿意参加银团，接受贷款条件清单所列的各项贷款条件，并就该拟议的贷款项目承诺其贷款份额。
* **信息备忘录（格式）**：由牵头行根据借款人提供的资料编写，是牵头行邀请各潜在参加行参加银团的主要文件，作为潜在参加行审贷和提出修改建议的重要依据，内容包括：银团贷款的基本条件、借款人的法律地位及概况、借款人的财务状况、项自概况及市场分析、项目财务现金流量分析、担保人和担保物介绍、风险因素及避险措施、项目的准入审批手续及有资质环保机构出具的环境影响评价文件等。
* **注：此次起草的前端文件仅为按照目前银团贷款的操作惯例所制作的示范文本，在具体使用过程中，尚需结合贷款安排的实际情况进行必要的调整及补充。**

**操作流程图**

可选阶段

必要阶段

初步调查

提交贷款申请书或邀请各银行投标

市场测试与反馈

作出反馈意向

向借款人发出贷款建议书

**借款人**

**牵头行**

**参加行**

接受并出具贷款委托书

接受委托、发出复函及费用函(如有)

审批与决定

尽职调查、与借款人商谈主要条件、确定贷款条件清单、编写信息备忘录

向潜在参加行发出贷款邀请函、保密函及贷款条件清单

决定接受、回复贷款参团承诺函

银团组成、确定份额

收到邀请、签署保密函

收到信息备忘录

贷款文件的准备、谈判及签署

前提条件满足之后放款

贷后管理

内部流程

发送信息备忘录及附件资料