中国银行业协会银团贷款保证合同示范文本

【】

（作为**保证人**）

【】

（作为**牵头行**）

【】

（作为**代理行**）

和

【】

【】

【】

（作为**贷款人[[1]](#footnote-2)**）

|  |
| --- |
| **【】项目人民币【】元**  **银团贷款保证合同**  （法人版） |

【】年【】月【】日

**目 录**

**标题** **页码**

[**一、** **定义及解释** 3](#_Toc208245725)

[**1.1.** **定义** 3](#_Toc208245726)

[**1.2.** **解释规则** 3](#_Toc208245727)

[**二、** **主债权及保证范围** 4](#_Toc208245728)

[**2.1.** **主债权种类、金额及期限** 4](#_Toc208245729)

[**2.2.** **本合同的保证范围** 4](#_Toc208245730)

[**三、** **保证方式** 5](#_Toc208245731)

[**四、** **保证期间** 5](#_Toc208245732)

[**五、** **保证人的陈述和保证** 5](#_Toc208245733)

[**六、** **保证责任** 7](#_Toc208245734)

[**七、** **保证人的其他义务** 9](#_Toc208245735)

[**八、** **合同条款的独立性** 10](#_Toc208245736)

[**九、** **融资文件变更** 11](#_Toc208245737)

[**十、** **违约责任** 11](#_Toc208245738)

[**十一、** **通知** 12](#_Toc208245739)

[**11.1.** **书面通知** 12](#_Toc208245740)

[**11.2.** **地址** 12](#_Toc208245741)

[**11.3.** **送达** 13](#_Toc208245742)

[**11.4.** **语言** 14](#_Toc208245743)

[**十二、** **保密义务** 14](#_Toc208245744)

[**12.1** **保密范围** 14](#_Toc208245745)

[**12.2** **其他披露范围** 15](#_Toc208245746)

[**十三、** **适用法律和争议的解决** 15](#_Toc208245747)

[**13.1.** **适用法律** 15](#_Toc208245748)

[**13.2.** **争议解决** 16](#_Toc208245749)

[**十四、** **其他事项** 16](#_Toc208245750)

[**14.1.** **合同未尽事宜的处理** 16](#_Toc208245751)

[**14.2.** **应付款项的划收** 16](#_Toc208245752)

[**14.3.** **保证人信息的使用** 16](#_Toc208245753)

[**14.4.** **个人信息保护** 17](#_Toc208245754)

[**14.5.** **公告催收** 18](#_Toc208245755)

[**14.6.** **贷款人记录的证据效力** 18](#_Toc208245756)

[**14.7.** **权利保留** 19](#_Toc208245757)

[**14.8.** **借款人解散或破产** 19](#_Toc208245758)

[**14.9.** **保证人解散或破产** 20](#_Toc208245759)

[**14.10.** **通知地址或联系方式变更** 20](#_Toc208245760)

[**十五、** **转让** 20](#_Toc208245761)

[**十六、** **合同的生效** 20](#_Toc208245762)

[签 字 页 21](#_Toc208245763)

本合同于【】年【】月【】日由下列各方在【】订立：

1. 【】，作为保证人（“**保证人**”）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 注册地址： |  | |
| 统一社会信用代码： |  | |
| 法定代表人（负责人）/授权代表： | |  |

1. 【】，作为牵头行（“**牵头行**”）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 注册地址： |  | |
| 法定代表人（负责人）/授权代表： | |  |
| 经办行： |  | |
| 经办行注册地址： |  | |
| 经办行负责人： |  | |

1. 【】，作为代理行（“**代理行**”）

|  |  |
| --- | --- |
| 注册地址： |  |
| 法定代表人（负责人）/授权代表： |  |
| 经办行： |  |
| 经办行注册地址： |  |
| 经办行负责人： |  |

1. 下列金融机构，作为贷款人（“**贷款人**”）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 【】 | | |
| 注册地址： |  | |
| 法定代表人（负责人）/授权代表： | |  |
| 经办行： |  | |
| 经办行注册地址： |  | |
| 经办行负责人： |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| 【】 | |
| 注册地址： |  |
| 法定代表人（负责人）/授权代表： |  |
| 经办行： |  |
| 经办行注册地址： |  |
| 经办行负责人： |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 【】 | |
| 注册地址： |  |
| 法定代表人（负责人）/授权代表： |  |
| 经办行： |  |
| 经办行注册地址： |  |
| 经办行负责人： |  |

鉴于：

1. **牵头行**、**代理行**、各**贷款人**与**借款人**于【】年【】月【】日签订了《【】银团贷款合同》（包括此后不时对其进行修改或补充的文件，下称“**贷款合同**”），各**贷款人**同意根据**贷款合同**的条款和条件向**借款人**发放**贷款资金**用于**贷款合同**规定之用途；作为**贷款人**同意向**借款人**提供**贷款资金**的[先决条件/后续条件]之一，**保证人**应与[**贷款人/银团成员行]**签署本合同。
2. **保证人**已同意，为[**贷款人/银团成员行]**之利益，按照本合同的条款和条件，为**借款人**在**融资文件**项下的付款义务提供保证担保。

各方经友好及平等协商，基于真实意思表示，立约如下，以昭信守。

1. **定义及解释**
2. **定义**

在本合同中，除非上下文另有要求，本合同中使用的但未定义的加下划线的词语具有**贷款合同**所约定的含义。在本合同中，下列加下划线的词语具有以下含义：

|  |  |
| --- | --- |
| [**借款人**] |  |
| 【】 |  |
|  |  |

1. **解释规则**

在本合同中：

1. 本合同条款的目录及标题仅为阅读方便而设，在解释合同条款时可予以忽略。
2. “资产”应当理解为包括所有目前和将来的、有形或无形的资产、财产、收入、收益、应收账款以及任何资产中的各种权益。
3. “人”应当理解为包括任何自然人、公司、合伙、独资企业或任何其他法人或非法人组织或任何其他法律实体。
4. 一个“月”指开始于一个公历月的一天，结束于下一个公历月中对应之日的一段期间，但是，下一个公历月中没有该对应之日时，该期间应当结束于下一个公历月的最后一日。
5. 任何人的“停业”、 “解散”、 “清算”、 “破产”、 “重整”、 “和解”或“整顿”应当理解为包括依照该人成立地的或业务经营地的法律进行的任何相同或类似的法律程序，“进入”该等法律程序包括该人通过决议或任何人申请开始该等法律程序。
6. 本合同的一方或者任何其他人，包括其法律上的继承人和许可的受让人。
7. 本合同、任何其他协议或文件应当理解为包括其本身，以及符合其条款约定而对该等文件不时做出的任何修订、修改、替代或补充。
8. 除上述解释规则外，**贷款合同**第【】条所规定的各项解释的规则须（变通地）适用于并被视为并入本合同中。
9. **主债权及保证范围**
10. **主债权种类、金额及期限**

本合同所担保的主债权为各**贷款人**依据**贷款合同**承诺发放的金额不超过[•]的**贷款资金**，以及**借款人**在有关**融资文件**项下应付各**银团成员行**的利息及其他应付款项；主债权的履行期限依**贷款合同**及相应**融资文件**之约定。

1. **本合同的保证范围**

**贷款合同**及相应**融资文件**项下的全部债务，包括但不限于全部**贷款资金**的本金、利息（包括复利和罚息）、违约金、赔偿金、**借款人**应向**银团成员行**支付的其他款项（包括但不限于有关手续费、电讯费、杂费等）、**贷款人**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、公证费、送达费、公告费、律师费等）。

*[或]*

**贷款合同**项下本金[*请插入金额*]（金额大写【】）及利息（包括复利和罚息），**贷款合同**及相应**融资文件**项下的违约金、赔偿金、**借款人**应向**银团成员行**支付的其他款项（包括但不限于有关手续费、电讯费、杂费等）、**贷款人**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、公证费、送达费、公告费、律师费等）。

1. **保证方式**

**保证人**在本合同项下提供的保证为连带责任保证。

1. **保证期间**
2. 本合同的保证期间为自本合同生效之日起至**融资文件**项下全部债务履行期限届满之日起三年。
3. **保证人**同意债务展期的，保证期间至展期协议重新约定的债务履行期限届满之日后三年止。若根据**融资文件**约定，债务提前到期的，保证期间至债务提前到期日后三年止。如果**融资文件**项下的债务分期履行，则对每期债务而言，保证期间均至最后一期债务履行期限届满之日后三年止。
4. 上述保证期间规定并不互相排斥，而是补充适用。
5. **保证人的陈述和保证**
6. **保证人**清楚地知悉**银团成员行**的经营范围、授权权限。
7. **保证人**确认其对**借款人**的资产、债务、经营、信用、信誉等情况、是否具备签订相关**融资文件**的主体资格和权限已经充分了解。
8. **保证人**已阅读本合同及**融资文件**所有条款。应**保证人**要求，[**贷款人/银团成员行]**已经就本合同及**融资文件**做了相应的条款说明。**保证人**对本合同及**融资文件**条款的含义的理解与各[**贷款人/银团成员行]**一致，并且**保证人**对相应的法律后果已全部通晓并充分理解。
9. **保证人**向[**贷款人/银团成员行]**做出如下陈述与保证：
   1. 其依照其注册地的法律法规合法成立并有效存续，有完全的权利和能力订立本合同、行使其在本合同下的权利和履行其在本合同下的义务；

* 1. 其合法拥有资产并合法开展目前经营的业务；
  2. 其有权签署、履行和送达，并已采取所有合理公司行动以授权签署、履行和送达本合同；
  3. 其为签署、履行和送达本合同，已经或者将在适当的时候合法有效地获得所需的所有公司内部授权、相关部门的行政审批或登记（如适用）及其它任何必需的文件；
  4. 其向[**贷款人/银团成员行]**提供的最新年度财务会计报告真实、准确、完整，并且自最近的报告日以来，其财务状况未出现恶化的迹象；
  5. 本合同的订立和履行、以及拟计划的交易，并未并将不会与下述相冲突：

1. 适用于其的任何司法管辖地内相关法律、法规或规定；
2. **保证人**的章程和/或其他现行有效的公司组织性文件及其他公司治理文件；或者
3. 任何对**保证人**或对其任何资产有任何约束力的任何文件或协议。
   1. 其无正在法院、仲裁机构或其它部门进行的，且并不知晓将要向该等机构提出的，并且若导致对其不利结果，可能会造成**重大不利影响**的诉讼、仲裁或行政程序、司法或行政机关的执行程序或类似性质的其他程序；
   2. **保证人**将不可撤销地、无条件地放弃其或其资产在任何司法管辖地内享有的或可能享有的任何豁免权；
   3. **保证人**向[**贷款人/银团成员行]**提供的一切文件、资料均为真实、准确和完整的，并且没有遗漏具有或可能具有任何**重大不利影响**的任何信息；
   4. **[保证人**已经按照相关法律的要求报送年度报告，并且**保证人**并未被列入经营异常名录或者严重违法企业名单；**]**
   5. 除非已向[**贷款人/银团成员行]**披露并已经为[**贷款人/银团成员行]**所接受，第五条（*保证人的陈述和保证*）中的陈述和保证在本合同的签署日做出，并在**保证人**承担本合同下的义务存续期间内持续有效，并就届时存在的事实及情况由**保证人**在前述有效期间内每日重复做出。
4. **保证责任**
5. 如果**融资文件**项下债务到期或者[**贷款人/银团成员行]**根据**融资文件**的约定或法律规定宣布债务提前到期，**借款人**未按时足额履行，或者**借款人**违反**融资文件**的其他约定的，**保证人**应在保证范围内立即承担保证责任。
6. 不论[**贷款人/银团成员行]**对**融资文件**项下的债权是否拥有其他担保（包括但不限于保证、抵押、质押、保函、备用信用证等担保方式），不论上述其他担保何时成立、是否有效、[**贷款人/银团成员行]**是否向其他**担保人**提出权利主张，也不论是否有第三方同意承担**融资文件**项下的全部或部分债务，也不论其他担保是否由**借款人**自己所提供，**保证人**在本合同项下的保证责任均不因此减免，[**贷款人/银团成员行]**均可直接要求**保证人**依照本合同的约定在其保证范围内承担保证责任，**保证人**将不提出任何异议。
7. 如果**保证人**只对**融资文件**项下的部分债务（无论系采确定金额或固定比例之方式）提供保证，则**保证人**同意，即使因**借款人**清偿、[**贷款人/银团成员行]**实现其他担保权利或任何其他原因导致**融资文件**项下的债务部分消灭，**保证人**仍应按照本合同的约定在前述保证范围内对尚未消灭的债务承担保证责任。
8. 如果**保证人**只为**融资文件**项下的部分债务提供保证，在其承担保证责任后**融资文件**项下的债务仍未获完全清偿，则**保证人**承诺，其向**借款人**或其他**担保人**主张（包括预先行使）代位权或追偿权时，不应使[**贷款人/银团成员行]**利益受到任何损害，并同意**融资文件**项下债务的清偿优先于**保证人**代位权或追偿权的实现。具体而言，在[**贷款人/银团成员行]**债权未被全部清偿前，
9. **保证人**同意不向**借款人**或其他**担保人**或**借款人**的其他债务人主张代位权或追偿权；如因任何原因，**保证人**实现了上述权利，则应将所获款项转付给**代理行**，优先用于清偿[**贷款人/银团成员行]**尚未获偿的债权；
10. **融资文件**项下的债务如有物的担保，**保证人**同意不以行使代位权为由或任何其他原因对该担保物或其处分后所得价款提出权利主张，上述担保物及所得价款应优先用于清偿[**贷款人/银团成员行]**尚未获偿的债权；
11. 若**借款人**或其他**担保人**为**保证人**提供了反担保，则**保证人**不得执行其在反担保项下权利，若由于任何原因反担保得以执行，保证人基于上述反担保执行而获得的款项应转付给**代理行**，优先用于清偿[**贷款人/银团成员行]**尚未获偿的债权；
12. 在**借款人**、其他**担保人**或**借款人**的其他债务人出现破产的情形下，**保证人**同意不向**借款人**、其他**担保人**或**借款人**的其他债务人或破产管理人或清算人提出任何可能导致[**贷款人/银团成员行**利益受到损害的主张，并不接受任何直接或间接的清偿；如因任何原因，**保证人**实现了上述权利，则应将所获款项转付给**代理行**，优先用于清偿[**贷款人/银团成员行]**尚未获偿的债权。
13. **保证人**已充分认识到利率风险。如果[**贷款人/银团成员行]**根据国家的利率政策变化或监管机构之规定而调整利率水平、计息或结息方式，导致**借款人**应偿还的利息、罚息、复利增加的，对增加部分，**保证人**也承担连带保证责任。
14. 如果除**融资文件**项下的债务外，**借款人**对[**贷款人/银团成员行]**还负有其他到期债务，[**贷款人/银团成员行]**有权划收**借款人**在[•]银行系统开立的账户中的人民币或其他币种的款项首先用于清偿任何一笔到期债务，**保证人**的保证责任不因[**贷款人/银团成员行]**的上述选择而受到任何影响。
15. **保证人的其他义务**
16. **保证人**应对**借款人**借款使用情况（包括用途）进行监督，并接受[**贷款人/银团成员行]**对**保证人**资金、财产和经营状况的监督；未经[**贷款人/银团成员行]**书面同意，**保证人**不得向第三方提供所涉金额超出【】万元的担保（包括抵押、质押、保证或其他方式）。
17. **保证人**发生承包、托管（接管）、租赁、股份制改造、减少注册资本金、投资、联营、合并、兼并、收购重组、分立、合资、（被）申请停业整顿、申请解散、被撤销、（被）申请破产、控股股东/实际控制人变更或重大资产转让、停产、歇业、被有权机关施以高额罚款、被注销登记、被吊销营业执照、涉及重大法律纠纷、生产经营出现严重困难或财务状况恶化、法定代表人或主要负责人无法正常履行职责，或者因任何原因丧失或可能丧失担保能力，**保证人**应立即书面通知[**贷款人/银团成员行]**，并按照[**贷款人/银团成员行]**要求落实本合同项下保证责任的承担、转移或承继，或者为**融资文件**的履行提供[**贷款人/银团成员行]**认可的新担保。
18. 出现下列情况之一的，[**贷款人/银团成员行]**有权宣布**融资文件**项下债务提前到期并有权要求**借款人**还款或**保证人**承担保证责任：
19. **借款人**未按**融资文件**履行到期义务或履行**融资文件**项下的任何义务的；
20. **借款人**或**保证人**依法被宣告解散、撤销、破产、兼并、涉诉或自行解散的；
21. **借款人**或**保证人**的重要财产被施以强制措施的；
22. **借款人**或**保证人**违背所作声明与承诺，或不履行本合同约定其他义务的；
23. **借款人**或**保证人**作出其他侵犯债权人合法权益的行为，影响[**贷款人/银团成员行]**按期足额收回债权的；
24. 出现使[**贷款人/银团成员行]**债权难以实现或无法实现的其他情况。
25. **保证人**发生名称、法定代表人（负责人）、住所、经营范围、注册资本金或公司（企业）章程等工商登记事项变更的，或在财务、人事方面发生重大变化的，应提前【】个工作日内书面通知[**贷款人/银团成员行]**，并将有关资料报[**贷款人/银团成员行]**备案。
26. 除非相关法律法规另有规定或各方另行约定，因签订和履行本合同发生的一切费用由**保证人**承担。
27. **保证人**应根据各[**贷款人/银团成员行]**要求提供相关资料，并保证所提供资料的真实性、完整性、合法性及有效性。
28. 对各[**贷款人/银团成员行]**发出的催收函或其它任何形式的催收文件，**保证人**有义务签收并在签收后立即寄出回执。并在各[**贷款人/银团成员行]**向其发出要求其承担保证责任的通知后【】个**营业日**内，将通知中所要求支付的金额付到[**代理行**]指定的账户中。
29. 在本合同项下，**保证人**应当全额支付保证范围内所有债务，不得提出抵销的主张，但事先经过[**贷款人/银团成员行]**书面同意的除外。
30. **合同条款的独立性**

本合同中的各条款在效力上相互独立。本合同的任何条款的全部或部分无效、非法或不可执行不影响或损害本合同其余各条款的有效性、合法性或可执行性。本合同的条款在任何适用法律下无效、不合法或不可执行不影响或损害该条款在任何其他适用的法律下的有效性、合法性或可执行性。

1. **融资文件变更**
2. 如果[**贷款人/银团成员行]**与**借款人**协议变更**融资文件**条款（包括但不限于变更偿还币种、还款方式、贷款账号、还款账号、用款计划、还款计划、起息日、结息日、在债务履行期限不延长的情况下债务履行期限的起始日或截止日变更），除展期、提高**贷款利率**（根据中国人民银行之规定调整的除外）或增加**贷款金额**外，**保证人**同意对变更后的**融资文件**项下债务承担连带保证责任。
3. [**贷款人/银团成员行]**与**借款人**协议延长债务履行期限、提高**贷款利率**（根据中国人民银行之规定调整的除外）或增加债权本金金额的，则除非**保证人**表示同意，**保证人**仅按照原**融资文件**项下的债务承担连带保证责任。
4. **保证人**的保证责任不因出现下列任一情况而减免：
5. **[贷款人/银团成员行]**或**借款人**发生改制、合并、兼并、分立、增减资本、合资、联营、更名等情形；
6. **[贷款人/银团成员行]**委托第三方履行其在**融资文件**项下的义务；
7. **[贷款人/银团成员行]**对**借款人**或其他担保人或其他人士的财产上的任何权利或担保的取得、变更、妥协、交换、更新、放弃、解除、拒绝或疏于完善、行使或执行；
8. 主债权被用于偿还**借款人**的现有债务，而不论**保证人**是否为该现有债务提供任何保证、抵押、质押或其他担保
9. **融资文件**项下债权或债务的转移行为未生效、无效、被撤销、被解除，**保证人**仍按照本合同对[**贷款人/银团成员行]**承担连带保证责任。
10. **违约责任**
11. **保证人**违反本合同约定或其在本合同第五条（***保证人****的陈述和保证*）中的任何陈述和保证被证明是不正确或具有误导性，并因此给[**贷款人/银团成员行]**造成经济损失的，**保证人**应予赔偿。
12. 因**保证人**造成本合同全部或部分无效的，该**保证人**应在保证范围内赔偿各[**贷款人/银团成员行]**的损失。
13. **保证人**根据本条承担违约责任的并不排除其根据本合同承担担保责任。
14. **保证人**确认，一旦**保证人**违反本合同项下的任何事项，**保证人**将向各[**贷款人/银团成员行]**承担因此而造成的各[**贷款人/银团成员行]**的全部损失，包括各[**贷款人/银团成员行]**在有关**融资文件**项下产生的损失。
15. **通知**
16. **书面通知**

除非另有明确说明，任何与本合同相关的通知应以书面方式作出并通过传真、信件、电子邮件等方式发送至收件方，同时注明通知应当送达的部门或工作人员。

1. **地址**

任何一方为本合同所发出的通知，或依据本合同所递交的任何文件的送达地址、传真号码及电子邮件地址（和通知应当送达的部门或工作人员）应与下述名称一致，或在不少于【】个**营业日**前通知他方的其他地址等相关信息。

对于**保证人**-【】：

姓名：【】

职位：【】

部门：【】

地址：【】

电话：【】

传真：【】

电子邮件：【】

对于**牵头行**-【】：

姓名：【】

职位：【】

部门：【】

地址：【】

电话：【】

传真：【】

电子邮件：【】

对于**代理行**-【】:

姓名：【】

职位：【】

经办分行：【】

地址：【】

电话：【】

传真：【】

电子邮件：【】

对于**贷款人**-【】：

姓名：【】

职位：【】

部门：【】

地址：【】

电话：【】

传真：【】

电子邮件：【】

1. **送达**
2. 任何通知或依据本合同或与本合同有关的由一方向其他方发出的文件在下述情形下有效：
3. 如果系以传真方式发出，需以可阅读的形式被收悉；
4. 如果采用信函方式，则为将该信函寄送至上述通知地址或在装入写有上述通知地址的已付足额邮资的信封中投递到邮局【】个**营业日**之后；
5. 如果上述地址明确指示应送达至该部门或工作人员的，则应送达至该部门或工作人员；
6. 如果系以电子邮件传送，在按照正确邮件地址发出后的第【】个**营业日**【】（北京时间）被视为收悉。
7. 除本条前款约定的情形外，应向[**贷款人/银团成员行]**做出或投递的其他文件只有在[**贷款人/银团成员行]**收到之后才被视为有效，并且应清楚标明由在上述[**贷款人/银团成员行]**处签字的部门或工作人员（或者[**贷款人/银团成员行]**为此目的指定的其它部门或工作人员）收讫。
8. 任何按照本条作出或交付的通讯或文件如在收件之日收件所在地【】之后收到，则视为在下一个**营业日**生效。
9. 因**保证人**提供的联系地址、电传号、传真号、电子邮件不准确、不真实，或者前述信息变更后未及时通知[**贷款人/银团成员行]**，或者**保证人**或**保证人**指定代收人（无论**保证人**是否指定代收人，[**贷款人/银团成员行]**均有权向其法定代表人或负责人送达）拒绝签收，导致有关法律文书未被实际接收的，由**保证人**自行承担由此产生的法律后果。如通过专人递送，送达人当场在送达回执上记明情况之日视为送达之日；如以信函方式邮寄，以邮件回执上注明的退回之日视为送达之日；以电子方式送达的，自进入**保证人**指定系统之日视为送达之日。
10. 本合同任何一方确认各方在本条所列的联系方式为本合同项下争议所涉诉讼或者仲裁文书的送达地址，并且自行承担由此产生的法律后果。
11. **语言**
12. 任何依据本合同作出或与本合同相关的通知必须使用中文。
13. 任何依据本合同作出或与本合同相关的其它文件必须
14. 使用中文；或者
15. 如未使用中文，必须附有经认证的中文译本。在此情形下，除非该文件具有法定优先效力，否则中文译本具有优先效力。
16. **保密义务**

**12.1 保密范围**

本合同各方应当对其他方或代表其他方按照本合同向其提供的任何注明为保密的信息负有保密义务。但是，该方有权进行以下任何一项披露：

1. 披露已为公众所知的该等信息（不包括由于该[**贷款人/银团成员行]**违反本条而使公众所知的该等信息）；
2. 在任何诉讼或仲裁中披露该等信息；
3. 依照任何法律法规并在法律法规要求的范围内披露该等信息；
4. 依照其上市地证券交易所的上市交易规则披露该等信息；
5. 向任何政府、金融、税务或其他行政机关并在该等行政机关要求的范围内披露该等信息；
6. 向其董事、管理人员、员工或专业顾问（包括但不限于律师、审计师等）披露该等信息，前提是被披露方已经向该[**贷款人/银团成员行]**承诺遵守本合同第十二条（保密）的保密义务或被披露方受制于职业义务维持保密信息的机密性；
7. 在本合同第12.2条（其他披露范围）允许的范围内披露该等信息；
8. 各**银团成员行**在贷款债权证券化交易中向相关评级机构披露；及/或
9. 经保密信息提供方同意后披露该等信息。

**12.2** **其他披露范围**

任何[**贷款人/银团成员行]**可以向可能或已经与该[**贷款人/银团成员行]**订立关于**融资文件**项下的任何转让、间接分贷的协议的任何人披露：

1. 本合同的复印件；
2. 该[**贷款人/银团成员行]**已经获得关于**借款人**、本合同及或/本合同项下交易相关的任何信息；
3. 但是，被披露方必须在收到任何该等信息之前，向该[**贷款人/银团成员行]**承诺遵守本合同第十二条（保密）的保密义务。
4. **适用法律和争议的解决**
5. **适用法律**

本合同适用**中国**法律并依照该等法律解释。

1. **争议解决**

凡因本合同引起的或与本合同有关的任何争议，所有当事方应当争取在收到任何其他当事方发出的书面通知后【】日内友好协商解决。在该期限内协商不成的，任一当事方有权选择以下第【】种争议解决方式：

1. 将该争议提交【】仲裁委员会，按照申请仲裁时该会现行有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为【】。仲裁裁决是终局的，对各方均有约束力；
2. 将该争议提交【】的人民法院通过诉讼解决。
3. **其他事项**
4. **合同未尽事宜的处理**

本合同未尽事宜，应根据本合同所担保的**融资文件**的有关条款予以解释或处理。如**融资文件**中没有约定的，由**保证人**和各[**贷款人/银团成员行]**依照国家有关法律、法规的规定协商处理。

1. **应付款项的划收**
2. 对于**保证人**在本合同项下的全部应付款项，[**贷款人/银团成员行]**有权从**保证人**在【】银行系统开立的账户中划收人民币或其他币种的相应款项，且无须提前通知**保证人**；
3. 需要办理结售汇或外汇买卖手续的，**保证人**有义务协助[**贷款人/银团成员行]**办理，汇率风险由**保证人**承担。

1. **分摊**

除非**贷款合同**另有约定，对于**保证人**在本合同项下向[**贷款人/银团成员行]**支付的款项，应当按照**贷款合同**[第【】条（*付款顺序*）]进行分配。

1. **保证人信息的使用**
2. **保证人**同意并不可撤销地授权：**银团成员行**在不违反《征信业管理条例》及相关法律法规的禁止性规定的前提下，根据国家设立的金融信用信息基础数据库的采集要求，有权将有关**保证人**与**银团成员行**签署的全部合同/协议/承诺的信息，包括与上述全部合同/协议/承诺的履约信息的相关情况，以及**保证人**提供的企业基本信息及其他信息，提供给国家设立的金融信用信息基础数据库，供具有查询资格的单位查询和使用；同时，**银团成员行**亦有权查询和使用已经录入国家设立的金融信用信息基础数据库中有关**保证人**的信贷信息。该授权事项覆盖本合同签署前后**银团成员行**对本合同项下业务进行必要管理的各个环节，有效期随本合同实际终止而失效。
3. **保证人**并同意，[**贷款人/银团成员行]**为业务需要也可以合理使用并披露**保证人**信息。
4. **个人信息保护**
5. **保证人**承诺：
6. 已通过授权等方式取得其法定代表人、高管人员、实际控制人（自然人）、主要自然人股东、业务经办人等相关人士同意，将相关人士的姓名、身份证件信息（类型、号码和有效期）、手机号码以及【】等必要个人信息提供给[**贷款人/银团成员行]**，以用于**贷款合同**和本合同项下授用信过程中的调查、审查、审批，存续期管理等风险管理工作，与**保证人**取得联系，以及履行法律法规所规定义务、落实监管要求等必要用途；
7. 妥善保存相关人士同意将个人信息提供给[**贷款人/银团成员行]**的证明资料，在[**贷款人/银团成员行]**提出要求时予以提供；协助[**贷款人/银团成员行]**响应和解决相关人士关于个人信息权益保护的主张和纠纷；以及
8. 相关人士发生变更时，及时通知[**贷款人/银团成员行]**；因未及时或充分告知，导致侵害相关人士个人信息权益产生的法律责任，由**保证人**承担。
9. 各[**贷款人/银团成员行]**承诺：
10. 按照法律法规的要求，以及与**保证人**约定的范围和用途处理个人信息，采取安全措施保护个人信息安全，防止个人信息泄露、滥用或非法使用等；
11. 在收到**保证人**关于相关人士变更的通知后，除国家和贷款人档案管理规定或其他法律法规要求存储个人信息外，不再以其他方式处理；以及
12. 按照法律法规要求的期限以及为实现**贷款合同**和本合同项下业务目的所必须的最短期限内存储个人信息。
13. 发生以下特殊情形，可能涉及将相关人士的上述个人信息提供给第三方：
14. 不良贷款清收时，将个人信息提供给依法设立的催收机构；
15. 信贷资产转让、信贷资产证券化、不良信贷资产转让时，可以将个人信息提供给依法设立的银行、信托公司、金融资产管理公司等或经国家金融监督管理总局认可的其他机构；
16. 基于业务联动、协同管理等目的，向各[**贷款人/银团成员行]**境外分（子）行或关联机构提供个人信息。

**保证人**承诺已通过授权等方式征得相关人士单独同意，将相关人士的个人信息提供给前述第三方。各[**贷款人/银团成员行]**承诺在发生上述特殊情形时，按照相关法律法规的具体要求，履行个人信息保护的相关义务及程序。

1. **公告催收**

对**保证人**的违约情形，[**贷款人/银团成员行]**有权向有关部门或单位予以通报，有权通过新闻媒体进行公告催收。

1. **贷款人记录的证据效力**
2. 除非有可靠、确定的相反证据，[**贷款人/银团成员行]**有关本金、利息、费用和还款记录等内容的内部账务记载，[**贷款人/银团成员行]**制作或保留的**借款人**办理提款、还款、付利息等业务过程中发生的单据、凭证及[**贷款人/银团成员行]**催收贷款的记录、凭证，均构成有效证明**融资文件**项下债权关系的确定证据；
3. **保证人**不能仅因为上述记录、记载、单据、凭证由[**贷款人/银团成员行]**单方制作或保留，而提出异议。
4. **权利保留**
5. **[贷款人/银团成员行]**在本合同项下的权利并不影响和排除其根据法律、法规和其它合同所享有的任何权利。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，也不影响、阻止和妨碍对该权利的继续行使或对其任何其它权利的行使，也不因此导致[**贷款人/银团成员行]**对**保证人**承担义务和责任；
6. 如果[**贷款人/银团成员行]**不行使或延缓行使**融资文件**项下的任何权利或未用尽**融资文件**项下的任何救济，**保证人**在本合同项下的保证责任并不因此减免，但是[**贷款人/银团成员行]**若减免**融资文件**项下债务，**保证人**在本合同项下的保证责任相应减免。
7. **借款人解散或破产**
8. **保证人**知道**借款人**进入解散或破产程序后，应当立即通知[**贷款人/银团成员行]**申报债权，同时自己应及时参加解散或破产程序，预先行使追偿权；
9. **保证人**知道或者应当知道**借款人**进入解散或破产程序，但未能及时预先行使追偿权的，其损失由**保证人**自行承担；
10. 尽管有本条第七款第二项的约定，在**借款人**破产程序中，如果[**贷款人/银团成员行]**与**借款人**达成和解协议，或者同意重整计划，本合同项下[**贷款人/银团成员行]**的权利不因和解协议或重整计划而受到损害，**保证人**的保证责任不予以减免。**保证人**不得以和解协议、重整计划规定的条件对抗[**贷款人/银团成员行]**的权利主张。[**贷款人/银团成员行]**在和解协议、重整计划中对**借款人**作出让步而未能获得清偿的债权部分，仍有权要求**保证人**继续予以清偿。
11. **保证人解散或破产**

**保证人**发生解散或破产的，即使[**贷款人/银团成员行]**在**融资文件**项下债权尚未到期，[**贷款人/银团成员行]**也有权参加**保证人**清算或破产程序，申报权利。

1. **通知地址或联系方式变更**

**保证人**的通知地址或联系方式如发生变动，应立即书面通知[**贷款人/银团成员行]**，因未及时通知而造成的损失由**保证人**自行承担。

1. **转让**

未经[**贷款人/银团成员行]**书面同意，**保证人**不得转让其在本合同项下的全部或任何权利或义务。[**贷款人/银团成员行]**转让其在本合同项下的全部或任何权利的，无需征得**保证人**的同意，但应通知**保证人**。

1. **合同的生效**
2. 本合同自各方的法定代表人/负责人或授权签字人签名或签章并加盖公章或合同专用章之日起生效，至本合同第二条保证范围下的所有债务得以无条件且不可撤销地清偿之日终止。
3. 本合同生效后，任何一方都不得擅自变更或解除。如确需变更或解除，应经各方协商一致并达成书面协议。书面协议达成之前，本合同继续有效。
4. 本合同正本一式【】份，具有同等效力，**保证人**、**牵头行**、**代理行**、各[**贷款人/银团成员行]**各执一份；本合同副本【】份，所有该等副本文本上的签字应当被视为签署在一份单独的合同上。

签 字 页

**保证人**

【】

地址： 【】

邮编： 【】

电话： 【】

传真： 【】

联系人： 【】

电子邮件：【】

法定代表人（负责人）/授权代表：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

姓名： 公章

职务：

**牵头行**

【】

地址： 【】

邮编： 【】

电话： 【】

传真： 【】

联系人： 【】

电子邮件：【】

法定代表人（负责人）/授权代表：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

姓名： 公章

职务：

**代理行**

【】

通讯地址：

邮编： 【】

电话： 【】

传真： 【】

联系人： 【】

电子邮件：【】

法定代表人（负责人）/授权代表：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

姓名： 公章

职务：

**贷款人**

【】

通讯地址：

邮编： 【】

电话： 【】

传真： 【】

联系人： 【】

电子邮件：【】

法定代表人（负责人）/授权代表：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

姓名： 公章

职务：

**贷款人**

【】

通讯地址： 【】

邮编： 【】

电话： 【】

传真： 【】

联系人： 【】

电子邮件：【】

法定代表人（负责人）/授权代表：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

姓名： 公章

职务：

**贷款人**

【】

通讯地址： 【】

邮编： 【】

电话： 【】

传真： 【】

联系人： 【】

电子邮件：【】

法定代表人（负责人）/授权代表：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

姓名： 公章

职务：

1. 如果在具体交易中，合同的签署方与本表述不同，则可以基于具体的交易情景进行调整，例如如果保证合同仅由保证人和代理行签署，则在此删除“牵头行”和“贷款人、【】”。下同。 [↑](#footnote-ref-2)