

## 《金融科技创新应用声明书》

创新应用 基本信息	创新应用编号	912301008269607292-2024-0001	
	创新应用名称	基于大数据、人工智能、物联网技术的畜牧养殖信贷服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息	统一社会信用代码	912301008269607292
		全球法人识别编码	5493001KQW6DM7KEDR62
		机构名称	中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行
		持有金融牌照信息	牌照名称：中华人民共和国金融许可证 机构编码：B0004B223010001 发证机关：中国银行保险监督管理委员会黑龙江监管局
	拟正式运营时间	2025 年 01 月 01 日	
	技术应用	<p>1. 运用大数据技术，在客户授权前提下，建设银行黑龙江省分行对行内数据（如客户金融资产情况和历史交易数据）和来源合法合规的行外数据（如牲畜存栏、养殖设施、牲畜出栏、疫情信息等）进行清洗和标准化处理，为评估畜牧养殖产业信贷风险提供数据支持。</p> <p>2. 运用图像识别等人工智能技术核查畜牧存栏数量，为构建畜牧养殖融资授信模型提供基础数据（存栏数等）；辅助银行评估畜牧养殖信贷风险、计算授信额度；加强贷后风险管理，提升银行贷款授信效率和风控水平。</p> <p>3. 运用物联网技术，构建电子围栏，确保养殖主体、客户经理均在养殖经营场所规定范围内，防止“借地拍摄”等情况发生，有效提升银行风控水平。</p>	
	功能服务	<p>本项目运用大数据、人工智能、物联网等技术，构建畜牧养殖融资授信与风控模型，辅助银行更加精准评估畜牧养殖主体融资规模与风险，为采购仔猪、育肥生猪等农业生产经营活动提供便捷的专项贷款服务，为省内畜牧养殖产业融资难、融资贵、融资慢等难题提供解决方案，助力黑龙江省畜牧产业稳健发展。</p> <p>本应用由黑龙江省农业农村厅与建设银行黑龙江省分行合作共建，共同进行系统研发，由农业农村厅运维、建设银行黑龙江省分行提供金融应用场景，此外无其他机构参与。</p>	
	创新性说明	1. 数据应用方面，将来源合法合规的存栏、出栏等涉农数据	



创新应用服务信息		<p>应用到畜牧养殖场景，丰富银行风险评估数据维度，提升风险识别准确性。</p> <p>2. 技术创新方面，应用人工智能技术，将传统点数核查存栏数量行为优化为人工智能图像识别技术行为，在满足养殖防疫要求的前提下，大幅提升数据核查精准度与数据采集效率。</p> <p>3. 风控能力方面，运用基于大数据技术的风控模型快速评估畜牧养殖信贷场景下的潜在风险，提升建设银行黑龙江省分行贷款融资风控能力。</p>
	预期效果	提升建设银行黑龙江省分行对畜牧养殖贷款的精准授信与风控能力，纾解黑龙江省畜牧养殖产业主体融资难题。
	预期规模	按照分析可控原则合理确定用户范围和服务规模，预计服务畜牧养殖主体 1900 个，授信金额约 15 亿元。
创新应用服务信息	服务渠道	线上渠道：移动端 App
	服务时间	线上渠道：7×24 小时
	服务用户	黑龙江省畜牧产业主体（主要包括小微企业、农户为主等主体）
	服务协议书	《服务协议书-基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务》（见附件 1-1）
合法合规性评估	评估机构	中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行内控合规部
	评估时间	2024 年 11 月 11 日
	有效期限	3 年
	评估结论	<p>本项目严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第 5 号发布）、《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第 4 号）、《中国人民银行 中央农办 农业农村部 财政部 银保监会 证监会关于金融支持新型农业经营主体发展的意见》（银发〔2021〕133 号）、《流动资金贷款管理办法》（国家金融监督管理总局 2024 年第 2 号）等相关国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计，在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全，所提供金融服务符合相关法律法规要求，可依法合规开展业务应用。</p>
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务》（见附件 1-2）



技术安全性评估	评估机构	中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行金融科技部		
	评估时间	2024年11月11日		
	有效期限	1年		
	评估结论	<p>本项目严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》（JR/T 0092—2019）、《网上银行系统信息安全通用规范》（JR/T 0068—2020）、《个人金融信息保护技术规范》（JR/T 0171—2020）、《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199—2020）、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》（JR/T 0202—2020）、《金融业数据能力建设指引》（JR/T 0218—2021）、《人工智能算法金融应用评价规范》（JR/T 0221—2021）、《金融大数据 术语》（JR/T 0236—2021）、《金融大数据平台总体技术要求》（JR/T 0237—2021）、《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258—2022）等相关金融行业技术标准规范要求设计开发并进行全面安全评估。经评估，本项目符合现有相关行业标准要求。</p>		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务》（见附件1-3）		
风险防控	风控措施	1	风险点	在数据采集、传输、使用等过程，由于技术缺陷或业务管理漏洞可能会造成数据的泄露风险。
			防范措施	遵循“用户授权、最小够用、全程防护”原则，充分评估潜在风险，加强数据全生命周期安全管理，严防用户数据的泄露、篡改和滥用风险，保障用户数据安全。数据采集时，通过隐私政策文件、个人信息授权书等方式明示用户数据采集和使用目的、方式以及范围，获取用户明确授权后方可采集。数据存储时，通过数据泛化等技术将原始信息进行脱敏，并与关联性较高的敏感信息进行安全隔离、分散存储，严控访问权限，降低数据泄露风险。数据传输时，采用加密通道进行数据传输。数据使用时，借助标记化等技术，在不归集、不共享原始数据前提下，仅向外提供脱敏后的计算结果。
		2	风险点	创新应用上线运行后，可能面临网络攻击、业务连续性中断等方面风险，亟需采取措施加强风险监控预警与处置。
			防范措施	在项目实施过程中，将按照《金融科技创新风险监控规范》（JR/T 0200—2020）建立健全风险防控机



		措施	制，掌握创新应用风险态势，保障业务安全稳定运行，保护金融消费者合法权益。
		风险点	可能存在信贷资金流向与申请用途不一致的风险，资金使用未做到专款专用。
		3 防范措施	贷前，加强借款人经营资质审核，与借款人约定明确、合法的贷款用途，做好违规挪用资金的法律风险和相关影响告知工作。贷后，采取大数据分析、现场调查等手段对贷款资金使用情况路径约束和跟踪分析；对违反法律法规或未按照约定用途使用贷款资金的，根据合同约定提前收回贷款，并追究借款人相应责任。
	风险补偿机制	本项目按照风险补偿方案（见附件 1-4）建立健全风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险拨备资金、保险计划等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。	
	退出机制	<p>本项目按照退出机制（见附件 1-5），在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。</p> <p>在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户并与客户解除协议。如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。涉及资金的，按照服务协议约定退还客户，对客户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。</p> <p>在技术方面，对系统进行下线。涉及数据的，按照国家及金融行业相关规范要求做好数据清理、隐私保护等工作。</p>	
	应急预案	<p>本项目按照应急处置预案（见附件 1-6），妥善处理突发安全事件，切实保障业务稳定运行和用户合法权益。在系统上线前进行全链路压测、容灾演练，对相关操作人员进行应急处置培训；在系统上线后定期开展突发事件处置演练，确保应急预案的全面性、合理性和可操作性。建立日常生产运行监控机制，7×24 小时实时监控系统运行状况，第一时间对核心链路、接口、功能模块、硬件资源等的运行状况，第一时间对核心链路、接口、功能模块、硬件资源等的异常情况进行告警。一旦发生突发事件，根据其影响范围和危害程度，及时采取有针对性措施进行分级分类处理，视需要及时关闭增量业务，妥善处置受影响的存量业务，切实保障用户资金</p>	



		和信息安全。	
投诉响应机制	机构投诉	投诉渠道	<p>1. 客服电话：中国建设银行客户服务热线 95533，选择人工服务联系客服代表。</p> <p>2. 门户网站：客户通过登录建设银行官网，选择“在线客服”进行人工服务，由在线坐席受理客户投诉。</p> <p>3. 营业网点：客户可通过营业网点，向建设银行黑龙江省分行网点工作人员反映问题或通过客户意见簿留言。</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行渠道与运营管理部（消费者权益保护部）</p> <p>受理时间：9:00 至 17:00（工作日）</p> <p>受理流程：接收用户反馈后，分析问题原因，提报测试、产品、技术及相关部门，由专人回复。</p> <p>处理时限：15 个自然日内处理完成</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>受理机构：中国互联网金融协会</p> <p>投诉网站： <a href="https://tousu.nifa.org.cn">https://tousu.nifa.org.cn</a></p> <p>投诉电话：400-800-9616</p> <p>投诉邮箱： <a href="mailto:fintech_support@nifa.org.cn">fintech_support@nifa.org.cn</a></p>
		投诉受理与处理机制	<p>中国互联网金融协会是经党中央、国务院同意，按照人民银行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、工商总局等 10 部委联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发〔2015〕221 号）要求，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。为保护金融消费者合法权益，营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展环境，协会按照金融管理部门相关要求建立健全消费者投诉处理机制。</p>



		<p>对于涉及相关地区的金融科技创新应用项目的争议、投诉事项，协会接收投诉意见后，由相关部门依程序进行处置，并接受金融管理部门监督审查。</p> <p>联系方式：400-800-9616</p> <p>对外办公时间：周一至周五</p> <p>上午 8:30-11:30</p> <p>下午 13:30-17:00</p>
备注	无	
承诺声明	<p>本机构承诺所提交的材料真实有效，遵守国家相关法律法规规定和社会公序良俗，严格落实金融管理部门相关监管要求，认真执行行业相关规则规范，强化全流程风控管理体系建设，有效识别、评估、监测和控制风险，并做出以下声明：</p> <p>1. 守正创新。忠实履行金融天职和使命，着力解决实体经济痛点难点，确保科技创新不偏离正确的发展方向，严防技术滥用，切实通过技术创新满足人民群众对美好生活的期待与向往。</p> <p>2. 以人为本。始终坚持以人民为中心的发展思想，坚持金融科技创新行为从人民群众实际需求出发，以增进社会共同福祉为目标，尊重并维护人民群众尊严和利益，致力促进社会和谐与文明进步。</p> <p>3. 诚实守信。恪守社会主义核心价值观，将求真务实作为金融科技从业人员的基本素养，将履约践诺作为从事金融科技活动的基本要求，强化诚信道德自律，积极倡导诚实守信的良好社会风尚。</p> <p>4. 公开透明。使用简明清晰、通俗易懂的方式，及时、真实、准确、完整地主动对外披露金融科技创新的功能实质和潜在风险，不隐瞒不利信息、不“劝诱”销售产品，让社会公众看得到、读得懂、能监督。</p> <p>5. 权益保护。充分尊重和保障人民群众隐私权、自主选择权、依法求偿权等合法权益，严格履行适当性义务，严防过度采集、违规使用、非法交易和泄露用户隐私数据行为，采取风险拨备资金、保险计划等补偿机制，切实保护用户资金和信息安全。</p> <p>6. 安全合规。把遵守法律法规和维护金融稳定作为开展金融科技创新活动的前提条件，已通过业务合规性和技术安全性评估审计等措施保障新技术应用风险可控，避免新技术应用带来的数据泄露、算法黑箱、信息茧房等问题，切实防范技术和数据滥用可能导致的人民群众信息与资金失窃风险。</p> <p>7. 公平普惠。应用新一代信息技术优化金融服务供给结构，持续增强金融服务的普适性、可得性和满意度。重点关注特殊人群、弱势群体需求，努力消</p>	



除因使用成本、文化程度、地域限制等造成的“数字鸿沟”，不断提升人民群众的获得感、幸福感、安全感。

8. 社会责任。贯彻落实国家战略部署，围绕新时代经济社会发展的战略目标、战略重点，始终把社会效益放在首位，坚持社会效益和经济效益相统一，开展“负责任的创新”，打造“值得信赖的技术”，切实服务经济社会健康可持续发展。

本声明书正文与附件表述不一致的，以正文为准。

以上承诺如有违反，愿承担相应责任与后果。

法定代表人或其授权人（签字）

2024年12月10日（盖章）





## 基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务-服务协议书

本项目服务协议书包括《中国建设银行普惠金融流动资金贷款合同（信用保证质押版）》《“龙牧贷”业务授权协议》《企业征信客户授权书》《个人征信客户授权书》《普惠金融信贷业务敏感个人信息授权书》《经营实体信息授权书》《个人及企业数字证书申请授权书》，具体内容如下：



# 中国建设银行普惠金融流动资金贷款合同

(信用 / 保证 / 质押版)

合同编号:

借款人(甲方,本合同项下之借款企业、共同借款人统称“甲方”或“借款人”,系指全部/任一方):

借款企业名称:

统一社会信用代码:

地址:

邮政编码:

法定代表人(负责人):

传真:

电话:

如有共同借款人的,应填写:

共同借款人姓名:

地址:

邮政编码:

证件类型:居民身份证

证件号码:

电话:

贷款人(乙方):

地址:

邮政编码:

负责人:

传真:

电话:



根据有关法律法规和规章，甲乙双方经协商一致，订立本合同，以便共同遵守。

## 第一条 借款额度

乙方向甲方提供的借款额度为人民币（金额大写）\_\_\_\_\_。

本合同所称借款额度，系指在本合同约定的额度有效期内，由乙方向甲方提供的流动资金贷款的本金余额的限额。

在额度有效期内，甲方对借款额度的使用方式为第1种：

1. 可循环使用。在额度有效期内，甲方对借款额度可以循环使用。只要甲方未偿还的本合同项下的借款本金余额不超过借款额度，甲方可以连续申请借款，不论借款的次数和每次的金额，但甲方所申请的借款金额与甲方未偿还的本合同项下的借款本金余额之和不得超过借款额度。

2. 不可循环使用。在额度有效期内，甲方对借款额度不可以循环使用。甲方可以连续申请借款，但借款归还后，该笔借款对应的借款额度将无法再次使用，即累计支用额度不超过借款额度。

本合同约定的借款额度为非承诺性额度，不构成乙方的放款义务。乙方无需事先通知，有权随时调整或撤销相关额度。无论甲方是否符合本合同中规定的条件，乙方都有权单方面决定是否放款。甲方承诺对前述安排不提出任何异议。

## 第二条 借款用途

甲方应将借款用于日常经营周转。

甲方不得将借款用于以下用途：

1. 甲方股东分红，以及金融资产、固定资产、股权等投资；
2. 置换因甲方股东分红及金融资产、固定资产、股权等投资而产生的负债；
3. 国家禁止生产、经营的领域和用途。

## 第三条 借款额度有效期



本合同项下借款额度有效期间自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月  
日至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日（下称“额度有效期间”）。在  
额度有效期终止时，未支用的借款额度自动失效。

借款支用系指乙方根据甲方的申请及本合同的约定，将额度  
借款发放至贷款发放账户的行为。单笔借款期限系指自单笔借款  
支用日起至约定的还款之日止的期间。本合同项下的单笔借款到  
期日意指双方约定的还款之日，为“借款额度有效期届满日”，  
即在额度有效期内发生的单笔借款，甲方应至迟在借款额度有  
效期间届满日清偿借款。

本条约定的借款额度起始日如与借款额度的系统生效日不  
一致的，以借款额度的系统生效日为准，借款额度到期日相应顺  
延。借款额度的系统生效日是指在落实各项借款条件后，乙方在  
建设银行相关信贷系统中生成本合同项下甲方借款额度的实际  
日期。

#### 第四条 借款额度的使用

一、在额度有效期间和借款额度内，甲方可以根据需要逐笔  
申请借款，双方办理相应的手续。

二、如担保人根据担保合同履行担保义务的，则乙方根据担  
保人已经履行的担保责任的本金金额对借款额度本金作相应的  
扣减。

#### 第五条 贷款利率、罚息利率和计息、结息

##### 一、贷款利率

（一）本合同项下的单笔贷款的贷款利率为年化利率，采用  
单利计算方法，贷款利率为下列第\_\_\_\_\_种：

1. 固定利率，按照\_\_\_\_\_%执行，即 LPR 利率\_\_\_\_\_（选填“加”  
或“减”）\_\_\_\_\_基点（1 基点=0.01%，精确至 0.01 基点），在  
借款期限内，该利率保持不变；



2. 浮动利率, 即 LPR 利率\_\_\_\_(选填“加”或“减”)\_\_\_\_基点 (1 基点=0.01%, 精确至 0.01 基点), 在借款额度有效期内, 每年根据利率调整日前一个工作日的 LPR 利率及上述加/减基点数调整一次。利率调整日为借款额度有效期起始日在调整当年的对月对日, 当月无借款额度有效期起始日对应日的, 则以当月最后一日为利率调整日;

3. 其他

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(二) 本合同项下与贷款直接相关的费用执行下列第\_\_1\_\_种:

1. 本合同项下不存在与贷款直接相关的费用;
2. 本合同项下与贷款直接相关的费用为\_\_\_\_(名称及金额), 费用收取方式\_\_\_\_(一次性收取/分次收取);
3. 其他

(三) 综合考虑上述贷款利息以及与贷款直接相关的费用, 采用单利计算方法, 本合同项下单笔贷款的息费合计后年化利率(简称: 息费合计年化利率)执行下列第\_\_\_\_种:

1. LPR 利率\_\_\_\_(加/减)\_\_\_\_基点 (1 基点=0.01%, 精确至 0.01 基点), 采取浮动利率的, LPR 利率按本合同约定相应调整;

2. 其他

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



## 二、罚息利率

本合同项下单笔贷款的罚息利率按照以下约定确定：

(一) 甲方未按合同用途使用借款的，罚息利率为贷款利率上浮 100 %，贷款利率按照本条第一款调整的，罚息利率根据调整后的贷款利率及本项所述上浮幅度同时进行相应调整。

(二) 本合同项下贷款逾期的罚息利率为贷款利率上浮 50 %，贷款利率按照本条第一款调整的，罚息利率根据调整后的贷款利率及本项所述上浮幅度同时进行相应调整。

(三) 同时出现逾期和挪用情形的贷款，应择其重计收罚息和复利。

三、本条所述起息日是指单笔贷款转存到本合同第七条所约定的贷款发放账户（以下简称“贷款发放账户”）之日。本合同项下的 LPR 利率是指本合同生效日前一个工作日全国银行间同业拆借中心的 1 年期贷款市场报价利率（LPR）。此后，贷款利率依前述约定调整时，LPR 利率是指调整日前一个工作日全国银行间同业拆借中心的 1 年期贷款市场报价利率。

四、贷款利息自贷款转存到贷款发放账户之日起计算。贷款按日计息，日利率=年利率/360。如甲方未按照本合同约定的结息日付息，则自次日起计收复利。

## 五、结息

(一) 实行固定利率的贷款，结息时，按约定的利率计算利息。实行浮动利率的贷款，按各浮动期当期确定的利率计算利息；单个结息期内有多次利率浮动的，先计算各浮动期利息，结息日加总各浮动期利息计算该结息期内利息。

(二) 本合同项下贷款按以下第        种方式结息：

1. 按月结息，结息日固定为每月的第 20 日；
2. 按月结息，结息日为起息日在每月的对应日的前一日，如



当月没有起息日的对应日的，则当月最后一日为结息日；

3. 到期一次性结息；

4. \_\_\_\_\_

## 第六条 贷款的发放与支付

### 一、发放贷款的前提条件

除非乙方全部或部分放弃，只有持续满足下列全部前提条件，乙方才有义务发放贷款：

1. 甲方已办妥与本合同项下贷款有关的批准、登记、交付、保险及其他法定手续；

2. 本合同设有担保的，符合乙方要求的担保已生效且持续有效；

3. 甲方已经按照乙方的要求开立用于提款、还款的账户；

4. 乙方已经收到甲方借款支用申请，并已经审核同意；

5. 甲方没有发生本合同所约定的任一违约事项；

6. 本合同约定的任何可能危及乙方债权的情形没有发生；

7. 法律法规、规章或有权部门不禁止且不限制乙方发放本合同项下的贷款；

8. 甲方的财务指标持续符合乙方发放贷款的相关要求；

9. 甲方已依照本合同约定在贷款发放前提交相关资料；

10. 甲方向乙方提供的资料合法、真实、完整、准确、有效，并符合乙方提出的其他要求；

11. 其他前提条件：无。

### 二、乙方受托支付

#### （一）乙方受托支付的适用情形

只要单笔借款支用符合下列第\_\_\_\_种情形，即应采取乙方受托支付，即：甲方不可撤销且不可附条件地委托乙方将贷款资金支付给甲方交易对象。甲方不得将上述贷款资金自行支付给交易对象或其他任何第三方。



1. 向甲方某一交易对象单笔支付金额超过 1000 万元，且乙方审查甲方提供的资料后认为符合支付对象明确的特征；或乙方认为应采用受托支付的其他情形；

2. 无论单笔借款支用的金额如何，均采用乙方受托支付；

3. 双方约定的其他情形：

---

(二) 在乙方受托支付情形下，乙方将贷款资金转存至贷款发放账户，然后将贷款资金由贷款发放账户直接支付至甲方交易对象的账户。甲方不得以任何形式（包括但不限于转账、提现）处分贷款资金。

(三) 甲方须按照乙方要求按时提供受托支付的相关资料。乙方根据甲方提供的资料对支付金额、支付时间、支付对象、支付方式及经办账户进行形式性审查。乙方完成对上述支付要素的形式性审查认为符合乙方要求后，将贷款资金支付给甲方交易对象。

贷款资金一旦进入甲方提供的交易对象的账户，即视为乙方已履行受托支付义务。甲方应在付款日后 1 个工作日内及时查询付款是否成功，如不成功应立即通知乙方。甲方应确保其交易对象与借款具体用途及交易资料相符。

(四) 乙方对上述支付要素的形式性审查并不意味着乙方对交易的真实性及合法合规性进行确认，也不意味着乙方介入甲方与其交易对象或其他第三方的任何纠纷或需要承担甲方的任何责任和义务。乙方因受托支付行为所遭受的一切损失，甲方应予以赔偿。

(五) 由于甲方提供的资料不完整、不真实、不准确、不符合借款具体用途、信息之间存在冲突、甲方交易对象账户开户行无法入账等非乙方过错原因，导致贷款资金支付错误、未能成功



支付或未能及时支付至甲方交易对象账户，按以下约定处理：

1. 由此造成的一切后果，包括但不限于贷款资金未能成功支付或未能及时支付至甲方交易对象账户所造成的一切损失，均由甲方承担，乙方不承担任何责任。乙方由此遭受的一切损失，甲方应予以赔偿；

2. 对于该部分贷款资金，甲方不得以任何形式（包括但不限于转账、提现）进行处分；

3. 对于该部分贷款资金，乙方有权提前收回并归还本合同项下的贷款本金，期间产生的利息由甲方承担；

4. 甲方应根据乙方的要求立即履行重新提供资料、更正资料等义务；

甲方违反上述任一约定的，乙方有权提前收回该部分贷款资金。

（六）非因乙方过错导致的贷款资金支付失败、错误、延误等风险、责任及损失，均由甲方承担，乙方不承担任何责任。乙方由此遭受的一切损失，甲方应予以赔偿。

（七）甲方同意并确认：乙方办理受托支付、暂缓支付、撤回支付等事宜，不负有通知支付对象的义务。

（八）在本合同约定的贷款用途范围内，如甲方出现合理的紧急用款需求，可向乙方提出书面申请。经乙方审查同意的，乙方可以适当简化甲方需提供的事前证明材料和受托支付流程。经乙方审核放款完成后十个工作日内，甲方应按乙方要求补充提交本次紧急用款的完整证明材料，并配合乙方完成事后审核。如乙方经审核发现存在问题的，乙方有权按照本合同约定及乙方贷后管理有关规定采取相应措施。

### 三、甲方自主支付

单笔借款支用不符合本条第二款第（一）项所述乙方受托支付情形的，可以采取甲方自主支付，即乙方根据甲方的提款申请



将贷款资金发放至贷款发放账户后，由甲方自主支付给其交易对象。甲方应确保其交易对象与借款具体用途及交易资料相符。

四、无论采取乙方受托支付还是甲方自主支付，贷款资金一旦进入贷款发放账户即视为乙方已履行放款义务。甲方应确保贷款发放账户状态正常（包括但不限于未被有权机关冻结等）。贷款资金进入贷款发放账户后发生的被有权机关冻结、扣划等风险、责任及损失，均由甲方承担。乙方由此遭受的一切损失，甲方应予以赔偿。

#### 五、支付方式变更

出现下列任一情形的，乙方有权变更贷款资金的支付方式，包括但不限于调整受托支付适用情形（例如调整受托支付的金额标准）、变更单笔借款支用的支付方式等：

1. 甲方发生本合同所约定的任一违约事项；
2. 发生本合同约定的任何可能危及乙方债权的情形；
3. 其他乙方认为需要变更贷款资金支付方式的情形。

乙方变更支付方式的，甲方应根据本合同的约定及乙方的要求履行重新提交资料等义务。

### 第七条 账户使用与监管

#### 一、贷款发放账户

本合同项下的贷款发放账户为甲方在乙方开立的账户（账号：\_\_\_\_\_）。

#### 二、资金回笼账户

1. 甲方指定以下已在乙方开立的现有账户作为资金回笼账户，并指定该账户为甲方的委托扣款账户：

账户名称：

账号：

开户银行：

委托扣款提示手机号码：



甲方授权乙方在每期约定还款日,按当期应还款项从甲方指定的委托扣款账户中扣款。授权期限自本合同项下首笔贷款发放之日起,至甲方在本合同项下的债务全部履行完毕之日止。甲方采取委托扣款方式还款的,乙方不收取委托扣款服务费用。

甲方委托扣款提示手机号码如有变动,应于发生变动之日起五个工作日内以书面形式通知乙方,因未及时通知而造成的全部法律后果由甲方承担。

甲方如需变更委托扣款账户的,应在约定还款日前十五个工作日之前到乙方指定的柜面提出书面申请,经乙方审核同意后办理变更手续;本合同项下甲方的委托扣款授权账户及资金回笼账户相应变更。

2. 甲方应按照乙方要求,及时向乙方提供资金回笼账户的资金进出情况。

3. 乙方有权对该账户回笼资金进出进行管理。具体而言,

(1) 回笼资金应于本合同约定的还款日前到位;

(2) \_\_\_\_\_

(3) 乙方提出的其他要求;

(4) 依据甲乙双方另行签订的账户管理协议的相关约定执行。

## 第八条 还款

### 一、还款原则

本合同项下甲方的还款按照下列原则偿还:

乙方有权将甲方的还款首先用于偿还本合同约定的应由甲方承担而由乙方垫付的各项费用以及乙方实现债权的费用,剩余款项按照先还息后还本、利随本清的原则偿还。但对于本金逾期超过九十天仍未收回的贷款、利息逾期超过九十天仍未收回的贷款或者法律、法规或规章另有规定的贷款,甲方的还款在偿还上述费用后应按照先还本后还息的原则偿还。



## 二、付息

甲方应在结息日向乙方支付到期利息。首次付息日为贷款发放后的第一个结息日。最后一次还款时，利随本清。

## 三、还款方式

甲方应于本合同约定的还款日前在资金回笼账户(委托扣款账户)或在乙方开立的其他账户及共同借款人(如有)的账户上备足当期应付之款项并自行转款还贷(乙方也有权从该账户上划款还贷)，或者于本合同约定的还款日从其他账户上转款用于还贷。

(一) 甲方选择按以下第\_\_\_\_\_种方式偿还借款：

### 1. 随借随还

本合同项下的借款可随借随还，即在本合同约定的借款到期日前，甲方按照本合同约定进行付息，并可任意提前归还部分贷款本息或全部贷款本息。对于期限超过一年的借款，甲方同意按乙方通知要求分期偿还本金。

### 2. 固定期限还款

本合同项下借款按照本合同约定进行付息，在约定的到期日归还全部本金。甲方应在结息日向乙方支付到期利息，首次付息日为贷款发放后的第一个结息日。最后一次还款时，利随本清。

### 3. 等额本息

本合同项下的借款按照等额本息还款，即贷款期内每月以相等的额度偿还贷款本息，甲方应在每月约定结息日按约定金额足额归还当期贷款本息。

### 4. 等额本金

本合同项下的借款按照等额本金还款，即每月等额偿还贷款本金，贷款利息随本金逐月递减，甲方应在每月约定结息日按约定金额足额归还当期贷款本息。

### 5. 按计划还款



本合同项下借款按照本合同约定进行付息，按计划归还本金。甲方应在结息日向乙方支付到期利息，首次付息日为贷款发放后的第一个结息日。最后一次还款时，利随本清。

本合同项下的借款额度起始日如与借款额度的系统生效日不一致的，乙方有权对还本计划作相应调整。

按计划归还本金金额如下：

(1)\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日，归还本金金额\_\_\_\_；

(2)\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日，归还本金金额\_\_\_\_；

(3)\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日，归还本金金额\_\_\_\_；

(二)甲方知悉并同意，如选择本款中等额本息、等额本金还款方式的，经乙方审查同意后，在本合同项下借款额度有效期起始日当天即自动支用全部借款额度。

#### 四、提前还款

甲方提前还本应按照实际用款天数及本合同约定的贷款利率计算利息。

甲方分次还款的，如提前归还部分借款本金，乙方有权自行选择按还款计划正序或相反顺序还款。提前还款后，尚未归还的借款仍按本合同约定的贷款利率执行。

采用第八条第三款中固定期限还款、等额本息、等额本金、按计划还款方式且需提前还款的，甲方须提前向乙方提出书面申请，经乙方同意，可提前偿还部分或全部本金。

### 第九条 甲方的权利和义务

#### 一、甲方的权利

(一)有权按合同约定向乙方提出支用借款的申请；

(二)有权按本合同约定的用途使用借款；

(三)有权要求乙方对甲方提供的有关财务资料以及生产经营方面的商业秘密予以保密，但法律法规和规章另有规定、有权机关另有要求或双方另有约定的除外；



(四) 有权拒绝乙方及其工作人员索取贿赂, 对于上述行为或者乙方违反国家有关信贷利率、服务收费等法律法规的行为, 有权向有关部门举报。

## 二、甲方的义务

(一) 按照本合同的约定提款并足额清偿借款本息, 承担本合同约定的各项费用;

(二) 及时按照乙方的要求提供有关财务会计资料、生产经营状况资料等各种资料;

(三) 甲方发生影响其偿债能力的重大不利事项或其他危及乙方债权情形的, 或发生名称、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, 应当在发生后3个工作日内书面通知乙方, 并附变更后的相关材料;

(四) 甲方应按本合同约定的用途使用借款, 不得挤占、挪用或用银行贷款从事非法、违规交易, 不得将借款用于甲方股东分红, 以及金融资产、固定资产、股权等投资, 不得将借款用于股票等有偿证券投资、股本权益性投资; 不得将借款用于期货买卖; 不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途, 不得置换因甲方股东分红及金融资产、固定资产、股权等投资而产生的负债; 应配合并接受乙方对其生产经营与财务活动等情况、本合同项下借款使用与支付情况的检查、监督, 应配合并接受乙方贷后管理的相关要求; 不得抽逃资金、转移资产或利用关联交易, 以逃避对乙方的债务; 不得利用与关联方之间的虚假合同, 以无实际贸易背景的应收票据、应收账款等债权到银行贴现或质押, 套取银行资金或授信; 甲方应按本合同约定支付贷款资金, 不得以化整为零等方式规避乙方受托支付;

(五) 甲方如利用本合同项下的借款进行生产制造, 应当遵守国家有关环境保护的规定;



(六) 在未还清乙方贷款本息之前, 未征得乙方书面同意不得用本合同项下的贷款形成的资产向第三人提供担保;

(七) 甲方如为集团客户, 应向乙方及时报告甲方净资产10%以上关联交易的情况, 包括: (1) 交易各方的关联关系;

(2) 交易项目和交易性质; (3) 交易的金额或相应的比例; (4) 定价政策 (包括没有金额或只有象征性金额的交易);

(八) 甲方进行合并、分立、股权转让, 以及进行可能影响其偿债能力的对外投资、对外提供担保、实质性增加债务融资等重大事项前, 应征得乙方的书面同意。但乙方的书面同意, 并不影响日后乙方认为上述行为可能危及乙方债权安全时采取本合同所约定的救济措施的权利;

(九) 采用甲方自主支付的, 甲方应按照乙方要求定期向乙方汇总报告借款使用和支付情况;

(十) 本合同如存在共同借款人的, 本合同项下债务为共同借款人与借款企业的连带债务, 一旦乙方按本合同约定发放了贷款, 乙方可以向借款企业或共同借款人任何一方主张全部的债权。借款企业或共同借款人均不得以其内部关于债务承担的任何约定或其他任何异议拒绝向乙方履行还款义务。借款企业不得以贷款被共同借款人使用或挪用为由拒绝履行还款义务, 共同借款人亦不得以贷款被借款企业使用或挪用为由拒绝履行还款义务。

## 第十条 乙方的权利和义务

一、乙方有权要求甲方按期偿还贷款本金、利息和费用, 有权对贷款资金的支付进行管理和控制, 有权对甲方的整体现金流进行动态监测, 有权根据甲方资金回笼情况提前收回贷款, 有权行使本合同约定的其他各项权利, 要求甲方履行其在本合同项下的其他各项义务;

二、乙方有权参与甲方的大额融资、资产出售以及兼并、分立、股份制改造、破产清算等活动, 维护乙方债权。具体参与方



式包括但不限于：

1. 甲方进行上述活动时应经乙方书面同意；
2. 乙方安排甲方大额融资；
3. 甲方的资产出售价格、对象应符合以下约定：

\_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

三、按照本合同的约定发放贷款，但因甲方原因或其他不可归咎于乙方的原因造成的迟延或失败除外；

四、对甲方提供的有关财务资料以及生产经营方面的商业秘密应予以保密，但法律法规和规章另有规定、有权机关另有要求或双方另有约定的除外；

五、不得向甲方及其工作人员提供贿赂或者索取、收受其贿赂；

六、不得有不诚信、损害甲方合法利益的行为。

#### **第十一条 违约责任及发生危及乙方债权情形的补救措施**

##### **一、乙方违约情形及违约责任**

(一) 如乙方无正当理由不按本合同约定发放贷款，甲方可要求乙方继续按本合同约定发放贷款；

(二) 如乙方违反国家法律、法规的禁止性规定向甲方收取了不应收取的利息、费用，甲方有权要求乙方退还。

##### **二、甲方违约情形**

(一) 甲方违反本合同任一约定或违反任何法定义务；

(二) 甲方明确表示或以其行为表明将不履行或怠于履行本合同项下的任一义务；



(三) 甲方出现以下情形之一：

1. 未按约定用途使用贷款的；
2. 未按约定方式进行贷款资金支付的；
3. 未遵守承诺事项的；
4. 突破约定财务指标的；
5. 发生重大交叉违约事件的；
6. 违反借款合同约定的其他情形的。

三、可能危及乙方债权的情形

(一) 发生下列情形之一，乙方认为可能危及本合同项下债权安全的：甲方发生承包、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、股权转让、实质性增加债务融资、（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、经营及财务状况明显趋差、信用状况下降、法定代表人或主要负责人无法正常履行职责；

(二) 发生下列情形之一，乙方认为可能危及本合同项下债权安全的：甲方没有履行其他到期债务（包括对中国建设银行各级机构或其他第三方的到期债务），低价或无偿转让财产，以自有或共有房产设立居住权，减免第三方债务，怠于行使债权或其他权利，或为第三方提供担保；甲方财务指标未能持续符合乙方的相关要求；甲方任一账户（包括但不限于资金回笼账户等乙方监控账户）内资金出现异常波动；甲方发生重大交叉违约事件；甲方主营业务盈利能力不强；贷款资金使用出现异常或规避受托支付；

(三) 甲方的股东滥用公司法人独立地位或股东有限责任，逃避债务，乙方认为可能危及本合同项下债权安全的；



(四) 本合同约定的发放贷款的任一前提条件没有持续满足;

(五) 保证人出现以下情形之一, 乙方认为可能危及本合同项下债权安全的:

1. 违反保证合同任一约定或陈述与保证的事项存在任何虚假、错误、遗漏;

2. 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、股权转让、实质性增加债务融资、(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、低价或无偿转让财产、以自有或共有房产设立居住权、减免第三方债务、怠于行使债权或其他权利、停产、歇业、被有权机关处以高额罚款、被注销登记、被吊销营业执照、涉及重大法律纠纷、经营及财务状况明显趋差、信用状况下降、或者法定代表人或主要负责人无法正常履行职责, 可能影响保证人承担保证的能力; 或向第三方提供超出其自身负担能力的担保的;

3. 丧失或可能丧失还款或保证能力的其他情形;

(六) 抵押、质押出现以下情形之一, 乙方认为可能危及本合同项下债权安全的:

1. 因第三人行为、国家征收、没收、征用、无偿收回、拆迁、市场行情变化或任何其他原因导致抵押财产或质押财产毁损、灭失、价值减少;

2. 抵押财产或质押财产被查封、扣押、设立居住权、冻结、扣划、留置、拍卖、行政机关监管, 或者权属发生争议;

3. 抵押人或出质人违反抵押合同或质押合同的任一约定或陈述与保证的事项存在任何虚假、错误、遗漏;

4. 可能危及乙方抵押权或质权实现的其他情形;



(七)担保不成立、未生效、无效、被撤销、被解除,担保人违约或者明确表示或以其行为表明将不履行其担保责任,或担保人部分或全部丧失担保能力、担保物价值减少等其他情形,乙方认为可能危及本合同项下债权安全的;

(八)乙方认为可能危及本合同项下债权安全的其他情形。

#### 四、乙方救济措施

出现本条第二款或第三款约定的任一情形,无需提前通知,乙方有权行使下述一项或几项权利,并追究甲方相应法律责任:

(一)停止或中止发放和支付贷款;

(二)补充贷款发放和支付的条件;

(三)根据本合同的约定变更贷款支付方式;

(四)宣布贷款立即到期,要求甲方立即偿还本合同项下所有到期及未到期债务的本金、利息和费用;

(五)相应调整、取消或终止借款额度,或调整额度有效期间;

(六)甲方未按约定用途使用借款的,乙方有权拒绝甲方支用本合同项下未提款项,并有权要求甲方限期整改、提前归还贷款、下调甲方贷款风险分类。对甲方挪用的部分,乙方有权自未按约定用途使用借款之日起至本息全部清偿之日止按罚息利率和本合同约定的结息方式计收罚息和复利;

(七)借款逾期的,对甲方未按时还清的借款本金和利息(包括被乙方宣布全部或部分提前到期的借款本金和利息),自逾期之日起至本息全部清偿之日止按罚息利率和本合同约定的结息方式计收罚息和复利。借款逾期是指甲方未按期清偿或超过约定的分次还本计划期限归还借款的行为。

借款到期前,对甲方未按时还清的利息按本合同约定的贷款利率和结息方式计收复利;

(八)其他救济措施,包括但不限于:



1. 从甲方在中国建设银行系统开立的账户上划收人民币或其他币种的相应款项，且无须提前通知甲方；

2. 行使担保权利；

3. 要求甲方对本合同项下所有债务提供符合乙方要求的新的担保；

4. 拒绝甲方处分其在中国建设银行系统开立的账户（包括但不限于资金回笼账户）中相应金额的资金，并对甲方账户采取冻结、止付、关闭非柜面交易功能等措施，且无须提前通知；

5. 调整贷款利率；

6. 压降授信额度；

7. 解除本合同。

## 第十二条 其他条款

### 一、费用的承担

1. 因甲方违反本合同任一约定或乙方为实现债权而实际发生的一切费用（包括但不限于诉讼费、仲裁费、财产保全费、差旅费、执行费、拍卖费、送达费、公告费、律师费等）均由甲方承担；

2. 对于其他费用，甲乙双方约定如下：

### 二、甲方信息的使用

甲方同意乙方向金融信用信息基础数据库及其他依法成立的征信机构查询、打印、保存甲方的信用状况，并同意乙方将甲方信息提供给金融信用信息基础数据库及其他依法成立的征信机构。甲方同意乙方可以为集团内贷前调查、风险控制、业务拓展等目的与建设银行各级机构及子公司共享甲方信息。

### 三、贷款催收



对甲方拖欠借款本息或发生其他违约情形,乙方有权向有关部门或单位予以通报,有权通过电话、短信、即时通讯工具、电子邮件、信函、上门拜访、依法委托第三方、司法途径等多种方式开展贷款催收,有权通过新闻媒体进行公告催收。

甲方已知悉并同意,中国建设银行将通过电话、短信、即时通讯工具、电子邮件、信函、上门拜访、依法委托第三方、司法途径等方式向借款人传递贷款情况核实、贷款风险提示、贷款还款提醒、贷款到期提醒、贷款催告信息。

#### 四、乙方记录的证据效力

除非有可靠、确定的相反证据,乙方有关本金、利息、费用和还款记录等内容的内部账务记载(包括但不限于以数据电文形式、纸质形式等方式记载),乙方制作、保留、传输、提取的甲方办理提款、还款、付利息等业务过程中发生的单据、凭证、电子数据及乙方催收贷款的记录、凭证、电子数据,均构成有效证明甲乙双方之间债权关系的确定证据或真实有效的电子数据。甲方不能仅因为上述记录、记载、单据、凭证由乙方单方制作、保留、传输、提取,而提出异议。

#### 五、权利保留

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,也不限制、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,也不因此导致乙方对甲方承担义务和责任。

#### 六、多项债务清偿及抵销

除本合同项下的债务外,甲方对乙方还负有其他债务的,甲乙双方一致同意,如果甲方的给付不足以清偿全部债务,由乙方指定清偿顺序。



无论甲方前述债务是主债务还是从债务,无论前述债务是否到期(含提前到期),无论前述债务是否存在单独或共同的担保(包括但不限于保证、抵押、质押、保函、备用信用证等担保方式),无论甲方在前述债务项下负担的轻重(包括但不限于利息、罚息、复利、违约金、费用或其他应付款项的金额大小),无论前述债务履行期限届满时间的先后,也无论单笔债务占总体债务的比例大小,乙方均有权根据本款约定要求甲方按乙方指定的顺序清偿债务,甲方同意不提出任何异议。

同时,乙方有权划收甲方在中国建设银行系统开立的账户中的人民币或其他币种的款项用于清偿任何一笔到期(含提前到期)债务。

七、甲方的通讯地址或联系方式如发生变动,应立即书面通知乙方,因未及时通知而造成的损失由甲方自行承担。

#### 八、应付款项的划收

对于甲方在本合同项下的全部应付款项,乙方有权从甲方在中国建设银行系统开立的任一账户中划收人民币或其他币种的相应款项,且无须提前通知甲方。如扣划款项为外币,乙方有权按扣收时中国建设银行公布外汇牌价的银行买入价折算成人民币清偿借款人应付款项,汇率风险由甲方承担。

#### 九、争议解决方式

##### (一) 管辖约定:

本合同在履行过程中发生争议,可以通过协商解决,也可按以下第\_\_\_\_种方式解决:

1. 向乙方住所地人民法院起诉。

2. 向甲方住所地人民法院起诉。

3. 提交(仲裁委员会名称)\_\_\_\_\_(仲裁地点为\_\_\_\_\_),按照申请仲裁时该会现行有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的,对双方均有约束力。



在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

## （二）关于诉讼的特别约定：

### 1. 在线诉讼约定

如果甲乙双方选择由人民法院管辖本合同争议的，甲乙双方确认并同意：人民法院、甲乙双方以及其他诉讼参与人可以依托电子诉讼平台，通过互联网或者专用网络等方式在线完成立案、调解、证据交换、询问、庭审、送达等全部诉讼环节。前述在线诉讼活动与线下诉讼活动具有同等法律效力。

### 2. 小额诉讼程序约定

如果甲乙双方选择由人民法院管辖本合同争议的，且诉讼标的额为乙方住所地所在省、自治区、直辖市上年度就业人员年平均工资二倍以下的，甲乙双方确认并同意适用《民事诉讼法》规定的小额诉讼的程序。

## （三）关于仲裁的特别约定：

如果甲乙双方选择由仲裁机构管辖本合同争议的，甲乙双方确认并同意：仲裁机构、甲乙双方以及其他仲裁参与人可以依托电子仲裁平台，通过互联网或者专用网络等方式在线完成立案、调解、证据交换、询问、庭审、送达等全部或部分仲裁环节。前述在线仲裁活动与线下仲裁活动具有同等法律效力。进一步的，如果该仲裁机构制定有在线仲裁规则的，甲乙双方同意按照该规则在线进行仲裁。

## 十、公证

甲方同意由乙方对双方办理贷款业务、签署本合同等相关文件的过程及结果申请办理保全证据公证，经过公证后，双方所签署的内容可被人民法院直接采信。如甲方对公证之含义、内容、程序、效力等有任何疑问、建议，可通过本合同约定的方式与乙方联系。



如甲乙双方发生争议提起诉讼、仲裁或者调解等程序的，乙方有权自行或委托第三方向公证机构申请出具公证文件。

#### 十一、合同生效条件

1. 甲方充分知悉并同意：本合同自借款企业的法定代表人（负责人）或授权代理人代表借款企业点击“签约”（或其他同等意义按钮）并完成电子渠道验密操作后，对借款企业生效。如存在共同借款人的，则共同借款人应为借款企业的有效授权代理人，本合同自共同借款人就本合同同时代表借款企业和共同借款人自身点击“签约”（或其他同等意义按钮）并完成电子渠道验密操作后，对共同借款人和借款企业同时生效。

2. 如采用线下方式签约，则本合同经借款企业法定代表人（负责人）或授权代理人签字并加盖公章、并由乙方负责人或授权代理人签字并加盖公章后生效。如存在共同借款人的，则由共同借款人或其授权代理人签字后本合同对其生效。

3. 双方充分知悉并同意：本业务项下共同借款人为或有安排，共同借款人是否签约，均不影响本合同对借款企业及乙方的法律效力。

4. 本合同项下附件、各类凭证以及形成债权债务关系的其他法律性文件，以及业务办理过程中贷款人在建设银行网上银行、手机银行、“建行惠懂你”APP等渠道向借款人明示的、与本业务相关的提示、公告、通知等信息材料均构成本合同的有效组成部分，与本合同具有同等效力。

#### 十二、其他约定事项

1. 本合同双方当事人确认并同意：本合同如以数据电文形式签署，则该方式为双方当事人认可的数据电文方式；借款人在建设银行电子系统等电子渠道中所使用的电子签名方式为符合双方当事人约定的可靠的电子签名方式；借款人登入建设银行电子系统等电子渠道的方式为双方认可的身份认证方式，凡通过该身



份认证方式后的操作均视为借款人（或其授权代理人）所为，借款人承诺对由此产生的法律后果承担责任。

甲方同意并确认：甲方通过乙方系统与乙方达成的所有约定，均以乙方系统记录的数据、凭证、协议等为准。乙方系统记录的数据、凭证、协议等均构成证明甲乙双方之间约定事项的真实、合法、有效的证据。

2. 甲方通过乙方电子银行渠道办理本借款时，应当同时遵守电子银行相关服务协议及乙方不定期通过网点、网站或电子银行等渠道公布的相关业务规则，前述协议及业务规则补充适用于本合同项下双方间权利义务关系。

### 3. 约定送达条款

甲方、乙方就本合同相关的各类通知、协议、文书的送达地址（含电子送达地址）及法律后果做出如下约定：

#### （1）送达地址

1) 甲方确认其有效的送达地址为：

邮寄地址：\_\_\_\_\_；

邮政编码：\_\_\_\_\_；

手机号码：\_\_\_\_\_；

传真号码：\_\_\_\_\_；

电子邮箱：\_\_\_\_\_；

微信号：\_\_\_\_\_；

诉讼平台专用账号：\_\_\_\_\_；

其他电子方式：\_\_\_\_\_；

甲方确认，上述邮寄地址、邮政编码、手机号码、传真号码、电子邮箱、微信号、诉讼平台专用账号和其他电子方式等任一方式，及甲方在贷款申请过程中预留（或后续甲方书面通知乙方变更）的其他送达地址均可作为甲方有效的送达地址。向上述任一



有效送达地址送达即视为同时向借款企业和共同借款人（如有）送达。

2) 乙方确认其有效的送达地址为：

(2) 送达地址适用范围

上述送达地址适用于本合同相关的各类书面（含数据电文形式）的通知、协议、文书的送达，包括但不限于合同履行期间各类通知、协议等文件的送达，以及合同发生纠纷时相关文件和法律文书的送达，同时包括争议进入仲裁、民事诉讼程序后一审、二审、再审和执行程序及其他程序中相关文件的送达。

(3) 送达地址的变更

1) 甲方如需变更送达地址，应提前五个工作日书面通知乙方，书面通知应送达乙方的送达地址；

2) 乙方如需变更送达地址，应通过不限于书面、邮件、短信或公告等任意一种方式通知甲方；

3) 一方在仲裁或民事诉讼中变更地址的，该方还应向仲裁机构、法院履行书面通知义务；

4) 一方按上述约定履行变更通知义务后，以其变更后的送达地址为有效送达地址，否则其之前确认的送达地址仍为有效送达地址；

5) 如甲方未履行前述通知义务，在甲方出现违约情形或可能危及乙方债权的情形时，甲方同意并授权乙方通过通信运营商获取甲方最新联系电话，并用于违约贷款的催收和管理工作。

(4) 法律后果

1) 因任何一方提供或确认的送达地址不准确、送达地址变更后未及时按前述方式履行通知义务、该方或其指定的接收人拒绝签收等原因，导致通知、协议、法律文书等各类文件未能被该方实际接收的，邮寄送达的，以文件退回之日为送达之日；直接



送达的，以送达人当场在送达回证上记明情况之日为送达之日；电子送达的，以到达受送达人电子送达地址所在系统之日为送达之日（送达人系统显示发送成功的即视为送达），送达形式包括但不限于短信、传真、电子邮件、微信等，电子送达与其他送达方式具有同等法律效力；

2) 对于上述送达地址，仲裁机构、法院可直接邮寄送达或电子送达，即使当事人未能收到仲裁机构、法院邮寄送达的文件，由于上述约定，也应视为送达；

3) 就同一事项，通过多种方式向受送达人送达的，在先送达之日视为送达之日。

4. 本合同项下的价款和价外费用均为包含增值税的含税价，但当事人另有约定的除外。

#### 5. 发票

5.1 乙方按照下列第\_\_\_\_项约定开具发票：

(1) 如甲方提出开票需求，乙方在收到甲方支付的款项后依法开具当次支付金额的增值税发票。

(2) 其他约定：

5.2 甲方提供的开票信息

公司名称(全称)：

纳税人识别号：

银行账户：

开户银行：

地址：

电话：

5.3 如发生需要作废发票或开具红字发票等情形，甲方应当根据乙方要求及时提供协助。由于甲方原因导致无法作废发票或开具红字发票等情形的，甲方应当赔偿乙方全部损失，包括但不限于税金、附加税费、罚金、滞纳金。



6. 如甲方为中华人民共和国境外机构，且本合同项下的价款和价外费用根据法律、法规、规章或者相关部门的有关规定适用税收优惠并需要税收备案的，甲方应按照乙方要求及时向乙方提供充分、准确的增值税税收优惠备案资料，以协助乙方完成税收备案等工作。

### 第十三条 声明条款

一、甲方清楚地知悉乙方的经营范围、授权权限；

二、甲方签署与履行本合同项下的义务符合法律、行政法规、规章和甲方章程或内部组织文件的规定（如有），且已获得公司内部有权机构及/或国家有权机关的批准（如有）；

三、甲方生产经营合法、合规；

四、甲方具有持续经营能力，有合法的还款来源；

五、甲方就贷款相关的重要内容作出承诺，承诺内容包括但不限于：

（一）本合同项下全部贷款均基于借款具体用途的真实需要，未超过其实际需求；

（二）及时向贷款人提供真实、完整、有效的材料；

（三）配合贷款人进行贷款支付管理、贷后管理及相关检查；

（四）进行合并、分立、股权转让，以及进行可能影响其偿债能力的对外投资、对外提供担保、实质性增加债务融资等重大事项前征得贷款人同意；

（五）贷款人有权根据借款人资金回笼情况提前收回贷款；

（六）发生影响偿债能力的重大不利事项时及时通知贷款人。

六、甲方及其控股股东具有良好的信用状况，无重大不良记录；



七、乙方有权委托中国建设银行其他分支机构发放本合同项下贷款并行使、履行本合同项下乙方权利义务，甲方对此无异议；

八、甲方声明在订立本合同时其自身及重要关联方、主要承包商、供应商及项目发起人不存在任何违反中华人民共和国或项目所在国家或地区有关环境、社会 and 治理风险管理的法律、法规与规章的行为或情形，境外项目不存在任何违反国际惯例或准则或未与国际良好做法在实质上保持一致的行为或情形。甲方承诺提交给乙方的涉及环境、社会 and 治理风险的文件和相关手续合规、有效和完整，对相关风险点有足够的重视和有效的动态控制。甲方承诺本合同订立后加强自身及重要关联方、主要承包商、供应商及项目发起人的环境、社会 and 治理风险管理，严格遵守中华人民共和国和项目所在国家或地区有关环境、社会 and 治理风险管理的法律、法规与规章，境外项目严格遵守国际惯例或准则，并与国际良好做法在实质上保持一致，杜绝在建设、生产、经营活动中给环境和社会带来危害及相关风险（包括但不限于与耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生态保护、节能减排、气候变化、公司治理缺陷和管理不到位等有关的环境、社会 and 治理问题）。甲方认可，乙方有权对甲方的环境、社会 and 治理风险管理情况予以监督，并有权要求甲方提交环境、社会 and 治理风险报告及相关信息，对甲方涉及重大环境、社会 and 治理风险影响的授信或投资情况，乙方有权依据法律法规、自律管理规则等规定披露相关信息。如果甲方上述声明虚假或者上述承诺未被履行，或者甲方或甲方重要关联方、主要承包商、供应商或项目发起人可能造成环境、社会 and 治理风险，乙方有权督促甲方及时采取相关风险缓释或处置措施，要求甲方就该事件可能造成的影响及时进行报告，并有权停止为甲方办理投融资业务（包括但不限于拒绝发放贷款、提供融资、开立保函或信用证或银行承兑汇票等），或者宣布债权（包括但不限于贷款、融资、已经或可能发生的垫



款等)提前到期,或者中止直至终止对甲方的资金拨付,或者采取本合同约定或法律允许的其他救济措施。

如客户对建设银行产品或服务有任何疑问、意见或建议,可通过拨打建设银行 95533 客户服务与投诉热线咨询与反映。

甲方声明与承诺:本单位/本人已仔细阅读本合同所有条款,并特别注意了本合同及附件中字体加黑的内容,同时中国建设银行已应本单位/本人要求对相关条款予以了充分的提示和说明,本单位/本人对所有条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解。

(以下为线上签约时使用)

甲方(借款人,包括借款企业和共同借款人)

借款企业:

法定代表人(负责人)或授权代理人:

共同借款人(如有):

乙方(贷款人):

签署日期:

(以下签字盖章处仅适用线下合同签署方式)

甲方(借款人,包括借款企业和共同借款人)



借款企业（公章）：

法定代表人（负责人）或授权代理人（签字）：

共同借款人（自然人）或其授权代理人（签字，如有）：

签署日期：

乙方（公章）：

负责人或授权代理人（签字）：

签署日期：



## “龙牧贷”业务授权协议

授权人（甲方）：

被授权人（乙方）：

本着自愿、平等、互利的原则，双方达成以下“龙牧贷”业务授权协议，并承诺共同遵守：

### 一、授权内容

甲方授权乙方通过中国建设银行股份有限公司（以下简称“建行”）电子渠道（包括但不限于“裕农通”App、个人网上银行、个人手机银行、智慧柜员机等经建行确认的渠道）发起“龙牧贷”业务的贷款申请、信息授权、合同签订、贷款支用及资金支付、贷款及账户查询、贷款还款等操作。具体授权内容如下：

甲方授权乙方进行以下操作：

1. 发起“龙牧贷”申请：甲方授权乙方通过建行电子渠道（包括但不限于“裕农通”App、个人网上银行、个人手机银行、智慧柜员机等经建行确认的渠道），向建行或建行分支机构发起“龙牧贷”申请。

2. 企业相关信息授权：甲方授权乙方代理完成办理建行“龙牧贷”业务所需的甲方相关信息授权，即授权乙方代理甲方授权建行获取甲方相关信息，用于办理建行信贷业务及贷后监测管理。

3. “龙牧贷”合同签订：甲方授权乙方代理签署办理建行“龙牧贷”业务所需的合同、协议等法律文本。

4. 贷款支用及资金支付：甲方授权乙方通过建行电子渠道（包括但不限于“裕农通”App、个人网上银行、个人手机银行、智慧柜员机等经建行确认的渠道），办理贷款资金支用及资金支付手续。

5. 贷款及账户查询：甲方授权乙方通过建行电子渠道（包括但不限于“裕农通”App、个人网上银行、个人手机银行、“建行惠懂你”、智慧柜员机等经建行确认的渠道），对办理建行“龙牧贷”业务涉及的贷款及存款账户信息进行查询。

6. 贷款还款：甲方授权乙方通过建行电子渠道（包括但不限于“裕农通”App、个人网上银行、个人手机银行、智慧柜员机等经建行确认的渠道），办理贷款资金归还



手续。

## 二、授权有效性及流程

1. 授权需经甲乙双方确认后方可生效。授权流程由甲方“确认授权”及乙方“接受授权”两部分组成。

2. 甲方通过 ☐ 签署本协议 ☐ 电子渠道（建行企业网上银行）进行“确认授权”。

3. 乙方通过建行电子渠道（包括但不限于“裕农通”App、个人网上银行、个人手机银行、智慧柜员机等经建行确认的渠道）进行“接受授权”。

4. 如甲方进行“确认授权”成功后 30 个自然日（含）内乙方未进行“接受授权”，甲方的“确认授权”失效。

5. 乙方进行“接受授权”成功后，授权自本决议签署之日起生效，至甲方在建行申请的所有“龙牧贷”业务结清后自动解除，尽管有此约定，授权有效期不短于一年，最长不超过三年。

6. 乙方进行“接受授权”成功后，不可对该授权内容进行转授权。

## 三、授权解除

1. 在甲方进行“确认授权”成功后、乙方进行“接受授权”操作前，甲方可通过电子渠道或纸质媒介方式对授权进行解除操作，授权经建行同意解除后，甲方授权失效。

2. 在甲方进行“确认授权”成功后、乙方进行“接受授权”成功后，甲方可通过电子渠道或纸质媒介方式对授权进行解除操作，授权经建行同意解除后，甲方授权失效。但若乙方已发起了建行“龙牧贷”业务申请且存在未结清的“龙牧贷”业务，则甲方不可对授权进行解除。

四、在授权有效期内，乙方根据本协议中的授权内容进行的操作均视作为甲方的行为，对甲方均具有约束力。甲方提出账户泄密或账户信息被非法使用、账户金额被不当扣划等任何异议的，均由甲乙双方自行协商解决。建行不介入甲方与乙方的任何纠纷，建行不承担由此引发的任何责任。

五、本协议如与国家新颁布的法律、法规、条例及监管政策等相抵触，以国家新颁布的法律、法规、条例、监管政策为准。

（以下签字盖章仅适用线下签署方式，通过电子渠道授权以电子签名为准）



甲方(公章):

法定代表人(负责人)或授权代理人(签字):

授权签署日期:

年 月 日



# 企业征信客户授权书

重要提示：为了维护您的合法权益，请在签署本授权书之前，仔细阅读本授权书各条款，关注您在授权书中的权利、义务。如有任何疑问，请向经办行咨询。

中国建设银行股份有限公司：

现同意贵行（包括贵行各分支机构，下同）在办理涉及到本单位如下业务时可以根据国家有关规定通过金融信用信息基础数据库及其他依法成立的征信机构查询、打印、保存、使用本单位的信用信息，并同意贵行按照国家有关规定向其报送本单位的相关信用信息。业务种类包括：

一、审核本单位作为申请人、共同申请人的评级、授信、额度测算等业务申请；

二、审核本单位作为申请人、共同申请人的信贷业务申请，进行业务核准、授信审批、放款审查等贷中操作，并对已发放的信贷业务进行贷后跟踪管理等。

若本单位在贵行业务未获批准办理，本授权书、企业信用报告等资料无须退回本单位，但贵行应依法处理前述资料。

本授权书内容与相关业务的合同条款不一致的，无论相关合同在本授权书之前或之后签署，均应以本授权书内容为准，但相关合同条款明确约定是针对本授权书内容所做修订的除外。

本授权书自本单位法定代表人（负责人）或授权代理人 ☐ 签字并加盖公章之时 ☐ 在网上银行点击或勾选“确认授权”（或其他同等意义按钮）并进行电子签名确认后生效。本授权书有效期至本单位本次申请的业务关系终止之日或该业务未获批准之日止。因贵行过错致使超出授权查询的相应后果及法律责任由贵行承担。

本单位同意并确认：本授权书如采用数据电文方式签署，则该方式为本单位所认可；本单位及本单位人员在贵行网上银行等渠道中所使用的电



子签名方式为符合双方约定的可靠的电子签名方式;本单位及本单位人员登入贵行网上银行的方式为双方认可的身份认证方式,凡通过该身份认证方式后的操作均视为本单位所为,本单位承诺对由此产生的法律后果承担责任。

本单位声明:贵行已依法向本单位提示了查询和报送信用信息的相关事项,应本单位要求对上述条款的概念、内容及法律效果做出了说明,本单位对所有条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解,本单位自愿作出上述授权、承诺和声明。

单位名称:

组织机构代码:

统一社会信用代码:

单位法定代表人(负责人)或授权代理人(签字):

签署日期: 年 月 日

(以下签字盖章仅适用线下签署方式,通过电子渠道授权以电子签名为准。)

单位名称:

单位公章:

单位法定代表人(负责人)或授权代理人(签字):

签署日期: 年 月 日

(为保护您的合法权益,请您完整填写空白项内容。)



# 个人征信客户授权书

尊敬的客户：为了维护您的权益，请在签署本授权书前，仔细阅读本授权书各条款（特别是字体加黑条款），关注您在授权书中的权利、义务。

中国建设银行股份有限公司：

一、本人同意并授权：贵行按照国家相关规定采集并向金融信用信息基础数据库提供本人个人信息和包括信贷信息在内的信用信息（包含本人因未及时履行合同义务产生的不良信息）。

二、本人同意并授权：贵行可以根据国家有关规定，在办理涉及本人的业务时，有权向金融信用信息基础数据库查询、打印、保存本人的信用信息，并用于下述用途：

（一）对本人作为贷款申请人的配偶、其他关联人进行资信审查及对相应业务的贷后管理；

（二）对本人作为授信、贷款申请的组织机构的负责人、法定代表人、出资人、担保人、企业经营者、实际控制人、其他关联人进行资信审查及相应业务的贷后管理。

三、如果贵行超出本授权书范围进行数据报送和查询使用，则贵行应承担与此有关的法律责任。本授权书自本人在网上银行点击或勾选“确认授权”（或其他同等意义按钮）并进行电子签名确认后生效，有效期至本人本次申请的业务终止之日或该业务未获批准之日止。

四、若涉及本人在贵行业务未获批准办理，本授权书无须退回本人，但贵行应依法处理前述资料。

五、本授权书内容与相关业务的合同条款不一致的，无论相关合同在本授权书之前或之后签署，均应以本授权书的内容为准，但相关合同条款明确约定是针对本授权书内容所做修订的除外。

特别提示：您可通过建行个人网银、手机银行等渠道依法查询我行基于上述授权条款采集并报送的信用信息，对遗漏、错误的信息有权向我行提出异议，要求更正。如您对建行个人信息处理活动有任何疑问、意见或建议，可向经办行或拨打建行95533客户服务与投诉热线咨询、反映。如您对金融信用信息基础数据库信息处理有任何疑问、意见或建议，可通过人民银行征信中心4008108866客服电话进行咨询、反映。

本人声明：本人已仔细阅读上述所有条款，并已特别注意字体加黑的内容。贵行已应本人要求对相关条款予以明确说明。本人对所有条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解，本人自愿作出上述授权、承诺和声明。



本人姓名（签字）：

证件名称：☐居民身份证

☐其他：

证件号码：

签署日期：      年    月    日



## 普惠金融信贷业务敏感个人信息授权书

尊敬的客户：为了维护您的权益，请在签署本授权书前，仔细阅读本授权书各条款（特别是字体加黑条款），关注您在本授权书中的权利、义务。

中国建设银行（以下简称“建行”，含分支机构，下同）深知个人信息对您的重要性，会尽力维护您的个人信息安全，遵循合法、正当、必要、诚信原则开展个人信息处理活动，依法公开处理信息的规则，明示处理信息的目的、方式和范围，并按照法律法规、监管规定及与您的相关约定处理您的个人信息，依法采取相应措施保护您的合法权益。

### 一、授权事项

为向您提供普惠金融信贷产品或服务，您同意并授权建行通过您填写的申请材料、线下客户调查或建行裕农通 App、建行惠懂你、个人网上银行、个人手机银行、企业网上银行、企业手机银行渠道，收集、存储、使用、传输您在办理本业务过程中主动提供或因使用服务而产生的敏感个人信息，包括：

1. 基本信息：姓名、身份证件信息、联系方式、职业信息、教育信息、婚姻信息、住址信息、户籍信息；

2. 财产信息：银行账户信息、金融资产信息、金融负债信息、贷款申请记录、信用卡信息、交易记录、房产信息、流水记录；

3. 个人生物识别信息：面部识别信息、声音信息；



4. 工商登记信息: 包含经营实体基本信息, 如经营实体名称、证照类型、证照编号、登记注册经营场所、经营范围、股东信息;

5. 司法及行政信息: 个人司法诉讼信息、行政负面信息、失信被执行人信息、限制高消费信息、环保处罚信息、税收处罚信息、海关处罚信息, 政府职能部门发布/掌握的信息, 评级与评价信息;

6. 其他合法存有本人信息的第三方 (包括税务、社会保障、国土资源、海关和公共事业行政管理部门、移动通讯运营商) 所存储的能够评估和反映本人持续经营情况和交易真实性的必要信息, 包括纳税、出口退税收单、发票、海关、社保、公积金、知识产权、用水用电用气、招投标、烟草供销、政府采购、物流信息、通讯号码;

您同意并授权建行可将上述敏感个人信息用于身份验证、贷前调查、审查审批、贷款签约、业务办理、融资发放、贷后管理、风险监测、还款催收。

对于您同意建行处理的敏感个人信息, 建行将按照法律法规、监管规定及与您的约定开展信息处理行为, 并采取相应的安全措施保护您的个人信息。

您知悉, 上述敏感个人信息与建行提供普惠金融信贷产品或者服务直接相关并不可或缺, 对后续为您提供普惠金融信贷产品服务具有重要意义。

## 二、其他

1. 您保证签署本授权书是您的真实意思表示, 并承诺所提供的资料、信息真实、准确、完整、合法、有效;



2. 本授权书自您签字确认后生效。如采用线上方式授权, 本授权书自您在中国建设银行股份有限公司业务申请渠道点击或勾选“同意授权”(或其他同等意义按钮)后生效;

3. 本授权书有效期至您在建设银行申请的普惠金融信贷业务结清之日或未获批准之日止。建行仅在法律法规、监管规定要求的期限内, 以及为实现普惠金融信贷业务办理所必需的时限内保留您的个人信息;

4. 建行依法采取相应的安全保护措施来保护您的信息。按照法律法规以及本协议约定的目的和范围, 以合法正当的方式收集您的个人信息。并在信息收集、存储、使用、传输等环节采取必要的有效措施, 防止您的信息被篡改、破坏、泄露或非法获取、非法利用, 保障信息的安全。由于技术水平限制及可能存在的各种恶意事件, 建行有可能因不可抗力、系统故障、恶意程序攻击或其他情况发生个人信息安全事件, 而导致您无法完成普惠金融信贷业务的签约或造成其他损失, 建行将按照法律法规、监管规定的要求, 履行个人信息安全事件通知义务, 上报个人信息安全事件处置情况, 积极采取补救措施, 并向您提供必要的帮助;

5. 特别提示: 如您对建行个人信息处理活动有任何疑问、意见或建议, 可通过拨打建行 95533 客户服务与投诉热线咨询、反映或查询、获知您行使个人信息主体相关权利的方式和程序。

本人声明: 本人已仔细阅读上述所有条款, 并已特别注意字体加黑的内容。建行已应本人要求对相关条款予以明确说明。本人对所有条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解, 本人自愿作出上述授权、承诺和声明。



本人姓名：

证件名称及号码：

签署日期：

(以下为线下签约时使用)

---

授权人（签字）：

年 月 日



## 经营实体信息授权书

尊敬的客户：为了维护您的权益，请在签署本授权书前，仔细阅读本授权书各条款（特别是字体加黑条款），关注您在本授权书中的权利、义务。

一、本企业同意并不可撤销地授权：中国建设银行股份有限公司（以下简称“建行”，含分支机构，下同）按照国家相关规定查询、收集、打印、存储、使用和内部传输本企业相关资信信息，包括：

1. 工商登记信息：包含企业基本信息，如企业名称、证照类型、证照编号、登记注册经营场所、经营范围、股东信息等。

2. 建行业务信息：在建行的账户信息、交易结算、代扣代缴、金融资产与负债、信用卡、商户收单、反洗钱信息等。

3. 司法诉讼、行政处罚、公共治安、环保处罚、税收处罚、海关处罚、知识产权等政府职能部门发布/掌握的信息。

4. 其他合法存有本企业信息的第三方（包括税务、社会保障、国土资源、公积金、海关和公共事业等行政管理部门，银联、拉卡拉、通讯运营商、互联网平台等第三方数据服务合作方）所存储的能够评估和反映本企业持续经营情况和交易真实性的所有信息，包括但不限于纳税、收单、发票、社保、公积金、知识产权、用水用电用气、招投标、海关、烟草供销、出口退税、政府采购、物流等信息资料。



二、上述信息仅用于本企业在建行办理普惠信贷业务及贷后监测管理使用，授权业务范围包括本授权书有效期内存量未结清的普惠信贷业务及新申请办理的普惠信贷业务。

三、本授权书自本企业有权代表人签字并加盖企业公章（如有）后生效。如采用线上方式授权，本授权书自有权代表人在建行电子渠道（建行裕农通 App、建行惠懂你、个人网上银行、个人手机银行等）点击或勾选“同意授权”（或其他同等意义按钮）后生效。

四、本授权书有效期至本企业在建行所有普惠信贷业务结清之日或该业务未获批准之日止，且有效期不得短于一年。

五、对于上述信息，被授权人可按照法律法规、监管规定，在本企业的授权范围内开展信息处理行为，并在数据收集、存储、使用、加工、传输、提供等环节采取必要的有效措施，防止数据被篡改、破坏、泄露或非法获取、非法利用，保障数据的安全。

本企业充分理解并知悉：由于技术水平限制及可能存在的各种恶意事件，建行有可能因不可抗力、系统故障、恶意程序攻击或其他情况发生信息安全事件，导致本企业无法完成普惠信贷业务的签约或造成其他损失。

本企业声明：本企业已仔细阅读本授权书所有条款，并已特别注意字体加黑的内容。贵行已应本企业要求对相关条款的概念、内容及法律效果予以明确说明。本企业对本授权书所有条款的含义及相应的法律后果已全部通晓并充分理解，本企业自愿作出上述授权、承诺和声明，并承担所有法律责任。



特别提示: 如对建行信息处理活动有任何疑问、意见或建议, 可通过拨打建行 95533 客户服务与投诉热线咨询、反映或查询、获知信息主体相关权利的方式和程序。

企业名称:

社会统一信用代码: ( 有值就展示, 无值为空, 下同 )

有权代表人姓名:

签署日期:      年      月      日

( 以下为线下签约时使用 )

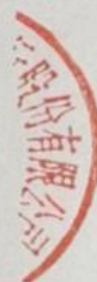
企业名称:

社会统一信用代码: ( 有值就展示, 无值为空, 下同 )

(公章, 如有)

有权代表人 ( 签字 ):

签署日期:      年      月      日





## 个人及企业数字证书申请授权书

为更好的保障双方权益,确保本人及本单位在线办理本业务的电子签名等合法有效,本人及本单位充分理解并同意委托中国建设银行代您及借款企业向相关电子认证服务机构及中国建设银行申请个人及企业客户数字证书,并授权我行使用上述证书。我行承诺:除法律法规另有规定、有权机构另有要求或双方另有约定外,该数字证书将仅用于您及借款企业在我行发生的签约、交易等行为的电子签名验证,不会将该证书用于其他目的,也不会泄露给其他机构和个人。

本授权书自您在中国建设银行股份有限公司业务申请渠道点击或勾选“同意授权”(或其他同等意义按钮)后生效。本授权书有效期至您在建设银行申请的普惠信贷业务结清之日或未获批准之日。

您充分理解并同意:本人及借款企业已完全知晓理解上述授权条款并同意上述申请事项,认可将以本人及借款企业身份信息申请的个人及企业客户数字证书作为本人及借款企业与中国建设银行(总行及其分支机构)办理相关业务时(包括但不限于线上签约、交易等行为)的身份识别凭证。

特此授权。

授权人 1

企业名称:

统一社会信用代码:

授权人 2

个人名称:

身份证号:

授权日期: 年 月 日



## 附件 1-2

# 基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务-合法合规性评估报告

本项目严格按照《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国反洗钱法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《中华人民共和国消费者权益保护法》、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号发布）、《中国人民银行 中央农办 农业农村部 财政部 银保监会 证监会关于金融支持新型农业经营主体发展的意见》（银发〔2021〕133号）、《流动资金贷款管理办法》（国家金融监督管理总局〔2024〕年第2号）等相关国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计，在数据收集和使用过程中采取措施保护个人金融信息和用户敏感信息安全。

经评估，本项目所提供金融服务符合相关法律法规要求，可依法合规开展业务应用。

中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行

2024年12月10日



## 基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务-技术安全性评估报告

本项目严格按照《移动金融客户端应用软件安全管理规范》(JR/T 0092—2019)、《网上银行系统信息安全通用规范》(JR/T 0068—2020)、《个人金融信息保护技术规范》(JR/T 0171—2020)、《金融科技创新安全通用规范》(JR/T 0199—2020)、《基于大数据的支付风险智能防控技术规范》(JR/T 0202—2020)、《金融业数据能力建设指引》(JR/T 0218—2021)、《人工智能算法金融应用评价规范》(JR/T 0221—2021)、《金融大数据术语》(JR/T 0236—2021)、《金融大数据平台总体技术要求》(JR/T 0237—2021)、《金融领域科技伦理指引》(JR/T 0258—2022)等相关金融行业技术标准规范要求设计开发并进行全面安全评估。

经评估，本项目符合现有相关行业标准要求。

中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行

2024年12月10日



## 附件 1-4

# 基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务-风险补偿机制

本项目按照风险补偿方案建立健全风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险拨备资金、保险计划等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。在金融消费者因使用金融服务而出现资金损失时，由中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行按照风险补偿机制进行赔付。对于非客户自身责任导致的资金损失，提供全额补偿，充分保障消费者合法权益。

具体机制如下：

为了深入贯彻“以客户为中心”的经营理念，及时妥善处理客户问题，最大限度保护客户权益，一是明确责任承担，制定赔付机制。因产品或技术缺陷致使客户权益遭受损害的，由中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行依据相关法律法规对客户进行赔付。二是畅通风险补偿受理渠道，客户可通过以下渠道提出投诉意见和赔付要求：（1）建行客服电话：95533。选择人工服务，联系客服代表。（2）建行门户网站：www.ccb.com。可通过客户服务专区进行问题反馈。（3）向中国建设银行黑龙江省分行营业网点大堂经理、网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。

2024年12月10日



## 基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务-退出机制

本项目按照退出机制，在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。

在业务方面，按照退出方案终止有关服务，及时告知客户并与客户解除协议。如遇法律纠纷，按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。涉及资金的，按照服务协议约定退还客户，对客户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。

在技术方面，对系统进行下线。涉及数据的，按照国家及金融行业相关规范要求做好数据清理、隐私保护等工作。

具体退出机制如下：

退出管理是建设银行基于是否继续提供金融产品或服务的行为决策，是对产品或服务终结的过程管理。

退出策略包括但不限于：永久退出（即退出市场不再提供服务）、部分退出（即在部分地区、部分时间段内不再提供服务）、部分客户退出（即对部分细分客户不再提供服务）等。

退出条件包括：1. 法律法规、外部监管、内外部审计/检查要求退出的产品或服务；2. 经行长办公会审定须退出的产品或服务；3. 经金融科技创新委员会专题会议审定须退出的产品或服务；4. 协议到期且无存量客户、无市场竞争力的产品或服务；5. 可直接停售，待完成对存量客户的服务后，自然退出的产品或服务。



务;6. 与客户协议中有相应条款,可直接停止服务,且不涉及系统改造,无需技术支持的产品或服务;7. 涉及客户数量少、退出影响小,总行产品经营管理部门可独立实施退出的产品或服务;8. 其他适合退出流程的产品或服务。

当触发退出条件时,本项目退出方案包括技术退出和业务退出两部分。

#### 1. 技术退出

中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行通过回收与本项目相关的系统资源,对系统进行下线。涉及数据的,按照国家及金融行业相关规范要求做好数据清理、隐私保护等工作。

#### 2. 业务退出

按照退出方案终止有关服务,及时告知客户并与客户解除协议。已发生的服务申请予以回退,做好客户沟通和解释工作,已生成的服务方案转管户客户经理人工复合处置。如遇法律纠纷,按照服务协议约定进行仲裁、诉讼。涉及资金的,按照服务协议约定退还客户,对客户造成资金损失的通过风险补偿机制进行赔偿。





## 附件 1-6

# 基于大数据、人工智能、物联网技术创新的畜牧养殖信贷服务-应急预案

本项目按照应急处置预案，妥善处理突发安全事件，切实保障业务稳定运行和用户合法权益。在系统上线前进行全链路压测、容灾演练，对相关操作人员进行应急处置培训；在系统上线后定期开展突发事件处置演练，确保应急预案的全面性、合理性和可操作性。建立日常生产运行监控机制，7×24 小时实时监控系统运行状况，第一时间对核心链路、接口、功能模块、硬件资源等的异常情况进行告警。一旦发生突发事件，根据其影响范围和危害程度，及时采取有针对性措施进行分级分类处理，视需要及时关闭增量业务，妥善处置受影响的存量业务，切实保障用户资金和信息安全。

具体应急预案如下：

### 一、预防为主，保障资源

建立应急处置队伍，提供充分的资源保障，确保突发事件发生时反应快速、报告及时、措施得力、操作准确，降低突发事件可能造成的损失。

### 二、规范流程、敏捷恢复

规范突发事件应急响应和恢复流程，从监控、报告、预警及



事件升降级，规范事件排查、处置和恢复动作，对应急流程关键点进行控制，进一步提升突发事件响应速度和处置效率，快速恢复运营。

### 三、统一指挥，分级管理

建立统一指挥、协调有序的应急处置管理机制，明确应急人员在应急处置中的职责，规范有序地开展相应的应急处置工作；根据预警级别分级采取不同的决策指挥方式，合理调配人员与资源，强化事件应急处理能力。

### 四、持续改进，良性循环

建立突发事件应急处置管理体系，持续改进优化的长效机制，开展事前准备、事中处置、事后评估和定期审计，持续完善突发事件应急处置管理机制。

