附件【】 转让协议格式

【】

(作为转让行)

和

【】

(作为受让行)

|  |
| --- |
| 【】**银团贷款**  **转让协议** |

【】年【】月【】日

本协议由以下双方于【】年【】月【】日在【】签署：

1. 【】，作为转让行(“**转让行**”)

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

1. 【】，作为受让行 (“**受让行**”)

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

鉴于：

1. 【】作为**借款人**，与(1) 【】作为**牵头行**，(2) 【】、【】和【】作为**初始贷款人**，和(3) 【】作为**代理行**于【】年【】月【】日签署了一份【】贷款合同(“**贷款合同**”)。
2. **转让行**有意转让其在**贷款合同**中的【】，**受让行**有意受让**转让行**在**贷款合同**中的【】。
3. 本协议属于**贷款合同**中所定义的**融资文件**。
4. 【】。

双方经友好及平等协商，基于真实意思表示，签署本协议如下，以昭信守。

1. 定义及解释
   1. **定义**

在本协议中，除非上下文另有要求，本协议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。在本协议中，下列加下划线的词语具有以下含义：

|  |  |
| --- | --- |
| 【】 |  |
|  |  |

* 1. **解释规则**

1. 在本协议中：【】。
2. 除上述解释规则外，**贷款合同**第1.2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协议中。
3. 本协议的生效

**转让行**和**受让行**根据相关监管规定，在国家金融监督管理总局认可的信贷资产登记流转平台进行事前集中登记，开展转让交易。

如果国家金融监督管理总局认可的该信贷资产登记流转平台对本协议的生效有要求的，适用该等要求。如果国家金融监督管理总局认可的该信贷资产登记流转平台对本协议的生效没有要求的，本协议自双方的法定代表人/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(即本协议文首所列之签署日，“**协议生效日**”)起生效。

1. 转让标的

**转让行**和**受让行**在此同意针对如下的转让标的达成交易：

**贷款合同**中的**总承贷额**项下：

**转让行**的原有**承贷额** 【】

被转让的**承贷额** 【】

**转让行**在**贷款余额**中的份额 【】

被转让的部分 【】

以及，与上述被转让的**承贷额**和/或**贷款余额**中的份额相关的所有权利和义务，包括但不限于与之相关的**担保权益**、发放**贷款资金**的义务，等等。

1. 转让通知

除非**融资文件**中另有约定，否则**转让行**拟向**受让行**转让其全部或部分**承贷额**或者转让其在**贷款余额**中的全部或任何部分份额的，应当在**转让证书**送达**代理行**之日前至少10个**营业日**之前，按照本协议附件【】(*转让通知*)的格式和内容，将**转让通知**发给**借款人**及各**担保人**，并取得**借款人**及各**担保人**按照本协议附件 (*转让通知*)中的附录(*转让通知确认函*)的格式和内容出具的通知确认函。如**贷款合同**中规定**借款人**在收到**转让通知**后的一定期限内没有出具通知确认函的视为同意该等转让，则在该规定的期限届满且**借款人**没有出具通知确认函的，视为**借款人**同意该转让。

1. 转让价款

针对上述第三条中规定的转让标的，双方同意转让价款为：

转让价款＝【】

**转让行**的收款信息如下：

户名：【】

开户银行：【】

账号：【】

行号：【】

备注：【】

1. 转让行为的生效

**转让行**与**受让行**应当出具一份按照本协议附件【】(转让证书格式)的格式和内容完整填写的转让证书并送交**代理行**，由**代理行**签署。

在**转让行**、**受让行**及**代理行**都签署了完整填写的转让证书后，在转让证书上记载的转让日期之日(“**转让生效日**”)起，转让行为生效。

1. 转让价款的支付

如果国家金融监督管理总局认可的该信贷资产登记流转平台对本协议项下的转让价款的支付有要求的，适用该等要求。如果国家金融监督管理总局认可的该信贷资产登记流转平台对本协议项下的转让价款的支付有选择的，选择【】结算方式。如果国家金融监督管理总局认可的信贷资产登记流转平台对本协议项下的转让价款的支付没有要求的，**受让行**应在【】(“**结算日**”)将转让价款支付至**转让行**指定的账户。

1. 转让标的的交付

如果国家金融监督管理总局认可的该信贷资产登记流转平台对本协议项下的转让标的的交付有要求的，适用该等要求。如果国家金融监督管理总局认可的信贷资产登记流转平台对本协议项下的转让标的的交付没有要求的，以**代理行**的相关登记为准。

1. 转让的后果

自**转让生效日**起，**受让行**正式成为一家**贷款人**，在**转让证书**列明的转让标的范围内：

1. **转让行**不再享有**贷款合同**项下与转让标的有关的所有权利，也不再承担**贷款合同**项下与转让标的有关的所有义务；以及
2. **受让行**享有**贷款合同**项下与转让标的有关的所有权利，承担贷款合同项下与转让标的有关的所有义务。
3. 利息费用的计算

针对本协议项下的转让，与转让标的有关的应付利息、费用和/或任何其他款项，按照**贷款合同**的约定进行计算；该等利息、费用和/或任何其他款项在**结算日**前(不含该日)产生的，归**转让行**所有；在**结算日**后(含该日)产生的，归**受让行**所有。

1. 受让行独立评估

**受让行**已经并将继续独立负责对**借款人**和**担保人**的财务状况、资信度、业务状况、法律地位及其他情况进行调查、审查和评估，并据此独立做出判断和决策并承担风险，包括但不限于：

1. 关于**融资文件**任何当事方或关于贷款的任何信息的充分性、准确性或完整性，无论该等信息是否由**转让行**提供给**受让行**。
2. **融资文件**任何当事方的财务状况、资信度、业务状况、法律地位或其他情况。
3. **融资文件**或与之有关的任何文件或**融资文件**任何当事方采取的或将要采取的行动的合法性、有效性、约束力、充分性或可执行性。
4. 转让行免责

**转让行**应当确保本协议或与本协议有关的任何其他文件已由各方有效签署，其对转让的份额拥有合法的处分权，且转让标的之上不存在包括债务人抵销权在内的任何可能造成转让标的价值减损的其他权利。**转让行**应当为转让交易之目的向**受让行**充分披露信息，不得提供明知为虚假或具有误导性的信息，不得隐瞒转让标的相关负面信息。

除以上外，对下列任一事项，**转让行**不向**受让行**承担任何责任：

1. 本协议项下的应付款项是否可以收到；
2. **借款人**和**担保人**的财务状况、地位或性质；以及
3. **融资文件**任何其他方向任何人做出的事实陈述的真实性、准确性及完整性。
4. 转让行进一步免责

**转让行**没有义务：

1. 从**受让行**处回购该**转让行**已经按照本协议的规定转让给该**受让行**的任何转让标的。
2. 补偿**受让行**因**借款人**和**担保人**或其他任何**银团成员行**没有履行**融资文件**项下的任何义务而遭受的任何损失。
3. 代理行的职责
4. **代理行**应当保存本协议各方的名录，负责转让登记工作，在转让生效后及时通知**贷款合同**其他各方。
5. **代理行**不得拒绝或拖延签署转让证书。
6. 陈述和承诺
7. **双方陈述**

本协议一方向另一方作如下陈述：

* 1. 其为依照其注册地的法律法规合法成立并有效存续的一家企业法人。
  2. 其拥有必要的民事行为能力和民事权利能力拥有其资产、经营其业务、签署本协议并履行相关的义务。
  3. 其签署本协议并履行相关的义务所需要的全部公司授权均已获得，并且完全有效。
  4. 其在本协议项下的义务合法、有效、对其具有约束力。

1. **转让行陈述**

**转让行**向**受让行**作如下陈述：

* 1. 截至**结算日**，其对转让标的拥有合法的所有权。
  2. 转让标的之上不存在**借款人**和**担保人**的抵销权。
  3. 截至**结算日**，其没有违反与转让标的有关的任何义务。
  4. 就其所知，不存在**融资文件**项下的债权已被或者将要加速到期的情形，或开始或将要执行**融资文件**项下的**贷款人**权利的情形，并且在**融资文件**项下也不存在任何到期应付未付的本金或利息。
  5. 除根据**融资文件**的规定而需要获得的同意外，转让标的可以由**转让行**进行转让。
  6. 本协议项下的交易没有，并且不会，导致违反任何适用法律、法规或有权监管机构针对银团贷款业务中任何银团成员行数量、承贷份额和分销份额的相关要求。

1. **受让行承诺**

**受让行**向**转让行**作如下承诺：

**受让行**不会将其自**转让行**处获得的与**借款人**和**担保人**或其他任何**银团成员行**或转让标的有关的任何信息用于任何非法目的或任何违反其保密义务的目的。

1. 违约
2. **违约事件**

下列任一情形构成本协议项下一方的一项违约事件：

* 1. 该方不履行或迟延履行其在本协议项下应履行的任何义务。
  2. 该方在本协议中向另一方作出的任何陈述、确认或承诺，结合作出时存在的情形判断，为不真实、不准确及/或具误导性的。

1. **救济权利**

在任何违约事件存续期间，非违约方有权：

1. 向违约方发出通知，要求违约方在指定的期间内纠正。违约方未能在该指定期间内予以纠正的，非违约方可以向违约方发出通知，立即终止本协议项下的交易。自违约方收到该通知之日或者该通知中载明的交易终止日（二者中较晚者）之日起，本协议项下的转让终止。
2. 要求违约方赔偿因为违约事件而给非违约方造成的一切损失。
3. 行使法律法规赋予的任何其他权利。
4. 费用
5. **转让费**

针对本协议项下的转让，转让费为【】，由【】向【】支付。

1. **管理费**

针对本协议项下的转让，**代理行**收取的管理费用为【】，由**受让行**承担。

1. **信贷资产登记流转平台费用**

针对本协议项下的转让，信贷资产登记流转平台收取的费用为【】，由【】承担。

1. **其他费用**

**转让行**和**受让行**发生的与任何其他费用、税项及/或其他支付义务，由**转让行**和**受让行**各自承担。

1. 转付义务

任何一方收到依据本协议项下所确定的应当由**借款人**及/或通过**代理行**支付给另一方的任何款项的，应当在收到之后的3个**营业日**内，将该等款项退还给**代理行**，由**代理行**转付给另一方。

1. 通知
2. **通知方式**

本协议任何一方发给对方的任何通知、请求或其他文件，应当以书面形式作出并发送至对方随时书面指定的联系地址或电传号或传真号或电子邮件并注明联系人(如有)。双方指定的最初联系地址、电传号、传真号、电子邮件以及联系人(如有)在本协议签字页中列明。

本协议任何一方确认其在本协议签字页最初指定或者根据本协议后续变更的联系方式为本协议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。

1. **通知送达**

双方之间进行的任何通讯往来在满足下列条件后视为已经由收件方收到：

1. 如通过专人递送，在实际交付时；
2. 如以电传或传真传送，在传送完成并收到正确回号或传真报告时；
3. 如以电子邮件传送，在按照正确邮件地址发出后的第【】个**营业日**（北京时间）；或
4. 如以信函方式邮寄，在书写了正确地址并以挂号信投邮后的第【】个**营业日**(北京时间)。

尽管有本条上述约定，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。

1. **地址变更**

任何一方在变更联系地址、电传号、传真号、电子邮件时，应当尽快将该等变更通知对方。

1. **通知语言**

本协议项下的通知应当以中文作出。

1. 适用法律和争议解决
2. **适用法律**

本协议适用**中国**法律并依照该等法律解释。

1. **争议解决**

因本协议引起的或与本协议有关的任何争议，双方应当在任何一方发出的书面通知后30日内友好协商解决。在该期限内协商不成的，任何一方有权选择以下第【】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在【】进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对各方均有约束力；或
2. 将该争议提交【】的人民法院通过诉讼解决。
3. 特别约定

[ ]**借款人**和**担保人**已经知悉并同意本协议项下的转让，并在本协议“债务人签字页”签字盖章。

[ ]如果**借款人**和**担保人**已经在本协议“债务人签字页”签字盖章或在**转让证书**上签字或盖章，则**转让行**无需再向**借款人**、**担保人**发送本协议项下的**转让通知**并取得其回复的转让通知确认函。

1. 合同文本

1. **语言**

本协议以中文起草并签署。

1. **正本**

本协议正本一式【】份，具有同等效力。

# 附件一 转让通知格式

致： 【】[[1]](#footnote-2)

自： 【】(“**转让行**”)

日期： 【】年【】月【】日

事由： 【】贷款合同转让事宜

敬启者：

1. 我行谨提及【】作为**借款人**，与(1) 【】作为**牵头行**，(2) 【】、【】和【】作为**初始贷款人**，和(3) 【】作为**代理行**于【】年【】月【】日签署了一份【】贷款合同(“**贷款合同**”)。在**贷款合同**中定义的用语在本转让通知中使用时具有相同的含义。
2. 我行将按照**贷款合同[[2]](#footnote-3)4**第18条*(转让)* 的约定将以下权利及/或义务转让给【】(“**受让行**”):

转让行的承贷额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

被转让的承贷额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

转让行在贷款余额中的份额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

贷款余额中被转让的部分：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. **受让行**经办机构的信息如下：

经办行：

通知送达地址：

电话：

传真：

联系人：

1. 敬请贵公司按照本转让通知附录(*转让通知确认函*)规定的格式和内容签署转让通知确认函，并将经签署的转让通知确认函正本一份送达我行，以示贵公司同意本转让通知中的转让。
2. 本转让通知受**中国**法律管辖。

[**转让行**] [**受让行**]

授权签字人： 授权签字人：

\_\_\_\_\_\_\_\_(公章/合同专用章) \_\_\_\_\_\_\_\_(公章/合同专用章)

# 附录

# 转让通知确认函格式

致： 【**转让行**】

自： 【】

日期： 【】年【】月【】日

事由： 【】贷款合同转让事宜

敬启者：

* 1. 我公司确认收到贵行于【】年【】月【】日提交我公司的**转让通知**。
  2. 我公司确认知悉并同意贵行按照**贷款合同**第18条*(转让)* 的约定将以下权利及/或义务转让给【】(“**受让行**”):

转让行的承贷额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

被转让的承贷额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

转让行在贷款余额中的份额：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

贷款余额中被转让的部分：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. 我公司确认：
  2. 我们未收到过第三方就该等权利及/或义务享有利益的通知。
  3. 我们尚未，并且无权，就该等权利及/或义务主张或行使担保权益、抵销权或其他权利。
  4. **转让通知**中定义的词语在本确认函中具有相同含义。
  5. 本转让通知确认函受**中国**法律管辖。

【】

授权签字人：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(公章/合同专用章)

# 附件二 转让证书格式

致： 【】，作为**代理行**

地址：【】

联系人：【】

发件人：【**转让行**】和【**受让行**】

**日期为**【】**的**【】**合同(“贷款合同”)**

我们在此提及**贷款合同**第十八条*(转让)*。**贷款合同**中定义的词语在本证书中使用时具有相同含义。

1. **转让行**和**受让行**在此同意，**转让行**将如下的贷款份额及其相关的权利及义务按照**贷款合同**第十八条*(转让)*的规定转让给**受让行**，**受让行**将会向其他**银团成员行**承担与**转让行**本次转让之前所承担的相同的责任：

**总承贷额**项下：

**转让行**的**承贷额** 被转让的**承贷额**

【】 【】

**转让行**在**贷款余额**中的份额 被转让的部分

【】 【】

2. 转让日期为【】。

3. **受让行**的经办机构地址为：

**受让行**名称：

经办机构：

通知送达地址：

电话：

电传：

传真：

联系人：

电子邮件：

4. **贷款合同**第18.3条(*转让生效*)至第18.7条(*转让行进一步免责*)的规定构成本证书的一部分，对**受让行**具有约束力。

5. 我们已经根据相关监管规定，在国家金融监督管理总局认可的信贷资产登记流转平台进行事前集中登记，开展转让交易。

6. 本证书受**中国**法律管辖。

【**转让行** 】 【**受让行**】

签字人： 签字人：

\_\_\_\_\_(公章/合同专用章) \_\_\_\_\_\_\_(公章/合同专用章)

本转让证书经由代理行签署，转让日期确定为【】。

【**代理行】**

签字人：

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(公章/合同专用章)

债务人签字页

我们已经知悉并完全同意转让行和受让行在转让协议项下的转让交易，我们完全同意转让协议和转让证书中的各项内容，会按照法律法规的相关规定和银团成员行的相关要求进行配合，办理相关的变更事项。

**借款人**

【】

地址：

邮编：

电话：

传真：

联系人：

电子邮件：

法定代表人（或授权签字人）：

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

姓名： 公章/合同专用章

职务：

**担保人**

【】

地址：

邮编：

电话：

传真：

联系人：

电子邮件：

法定代表人（或授权签字人）：

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

姓名： 公章/合同专用章

职务：

签 字 页

**转让行**

【】

地址：

邮编：

电话：

传真：

联系人：

电子邮件：

法定代表人/负责人（或授权签字人）：

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

姓名： 公章/合同专用章

职务：

**受让行**

【】

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（或授权签字人）：

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

姓名： 公章/合同专用章

职务：

1. 3 请根据实际情况填入债务人、代理行及/或贷款合同其他各方的名称。 [↑](#footnote-ref-2)
2. 4 此处的“贷款合同”指中国银行业协会颁布的《银团贷款合同示范文本》。 [↑](#footnote-ref-3)