

## 《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	91320000768299855B-2021-0001	
	创新应用名称	基于大数据技术的绿色融资服务	
	创新应用类型	金融服务	
	机构信息 1	统一社会信用代码	91320000768299855B
		全球法人识别编码	300300C1115332000047
		机构名称	苏州银行股份有限公司
		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: B0236H232050001 发证机关: 中国银行业监督管理委员会 江苏监管局
	机构信息 2	统一社会信用代码	91320000MA1MCUK03L
		全球法人识别编码	300300D3004632000068
		机构名称	苏州金融租赁股份有限公司
		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: M0051H332050001 发证机关: 中国银行业监督管理委员会 苏州监管分局
	拟正式运营时间	2021 年 10 月 15 日	
	技术应用	<p>1. 运用图像识别等技术, 在用户授权的前提下, 识别提取建站农户身份证件、图像特征等信息, 与人民银行联网核查系统进行比对检验, 增强建站农户身份信息真实性核验, 确保金融服务的开展符合用户真实意愿。</p> <p>2. 运用大数据技术, 对来源合法合规的农户征信、电站经营、运营商、产权证明等行外数据以及农户历史交易等行内数据进行分析挖掘与处理, 构建融资决策模型, 多维度评估农户实际经营情况, 提高融资风控水平。</p> <p>3. 运用数字证书、电子签名等技术, 对农户、苏州金租和企业在线上的合同文本进行加密、签名, 保障线上合同的防篡改、抗抵赖, 有效提升业务办理的安全性和效率。</p>	
	功能服务	<p>本项目综合运用图像识别、大数据、数字证书、电子签名等技术, 提供基于分布式光伏发电场景的综合融资服务。一是通过苏州银行为光伏设备供应链企业提供融资服务, 纾解绿</p>	

		色企业融资难题；二是通过苏州金租为建站农户提供光伏设备融资租赁服务，降低农户建站成本，助力绿色金融发展。本项目由苏州银行股份有限公司提供融资服务，苏州金融租赁股份有限公司提供融资租赁服务及平台研发、运维等技术支持，此外没有其它第三方机构参与。
	创新性说明	1. 在服务渠道方面，通过将建站农户融资租赁申请、材料提交、签约登记、贷款发放等流程线上化，提升用户体验。 2. 在数据应用方面，在行内数据的基础上，引入征信、电站经营、运营商等数据，丰富建站农户的风险评价维度，提升风险识别准确性。 3. 在业务效率方面，通过大数据融资决策模型分析识别建站农户生产经营风险，降低人工审核成本，提升信贷审批效率。
	预期效果	1. 提高农村地区光伏电站的普及率，推动农村能源清洁化转型与高效利用，减少环境污染，助力乡村振兴。 2. 纾解建站农户、光伏设备供应链企业融资难题，助力光伏产业健康可持续发展。
	预期规模	按照风险可控原则合理确定用户范围和服务规模，预期可服务企业和农户约 6000 户，企业融资金额约 2.4 亿元，农户融资租赁金额约 4.2 亿元。
创新应用 服务信息	服务渠道	线上渠道
	服务时间	7 × 24 小时
	服务用户	建站农户、光伏设备供应链企业
	服务协议书	本项目服务协议书包括： 1. 《个人征信查询及使用授权书》（见附件 1-1-1） 2. 《贷款合同》（见附件 1-1-2） 3. 《户用光伏系统融资租赁合同》（见附件 1-1-3）
合法合规 性评估	评估机构 1	苏州银行股份有限公司法律合规部
	评估时间	2021 年 09 月 05 日
	有效期限	1 年
	评估结论	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）、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交



		易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行业监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险监督管理委员会令〔2007〕第2号发布）、《流动资金贷款管理暂行办法》（中国银行业监督管理委员会令2010年第1号公布）等国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计开发，在数据收集和使用过程中均采取必要的措施确保信息安全，所提供的金融服务符合相关法律法规要求，可依法开展业务应用。
	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大数据技术的绿色融资服务》（见附件1-2-1）
	评估机构2	苏州金融租赁股份有限公司法律合规部
	评估时间	2021年09月05日
	有效期限	1年
	评估结论	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）、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行业监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险监督管理委员会令〔2007〕第2号发布）、《金融租赁公司管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2007年第1号公布）等国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计开发，在数据收集和使用过程中均采取必要的措施确保信息安全，所提供的金融服务符合相关法律法规要求，可依法开展业务应用。
技术安全性评估	评估材料	《合法合规性评估报告-基于大数据技术的绿色融资服务》（见附件1-2-2）
	评估机构	苏州银行股份有限公司信息技术部
	评估时间	2021年06月21日
	有效期限	3年
	评估结论	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—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)等相关金融行业技术标准规范要求进行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金融行业标准要求。		
	评估材料	《技术安全性评估报告-基于大数据技术的绿色融资服务》(见附件 1-3)		
风险防控	风控措施	1	风险点	在数据采集、存储、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。
		1	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。数据采集时,通过隐私政策文件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,借助加密技术,在不归集、不共享原始数据前提下,向外仅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。
		3	风险点	APP使用过程中存在更换使用人、被他人盗用和恶意使用等风险。
			防范措施	使用图像识别、四要素验证等机制进行身份验证,提高安全认证水平,切实保障客户信息与资金安全。
	风险补偿机制	本项目按照由申报各方联合建立的风险补偿机制(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，由苏州银行股份有限公司、苏州金融租赁股份有限公司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>本项目由申报各方联合建立的退出预案（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。及时通知关联业务退出时间及具体情况，确保用户权益和数据安全情况下，实现平稳退出；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>本项目由申报各方联合建立的应急预案（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。在系统上线前各方进行全链路压测、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。</p> <p>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。</p>	
投诉响应机制	机构投诉 1	投诉渠道	<p>1. 苏州银行各营业网点 向苏州银行各营业网点大堂经理、网点负责人反映问题或通过客户意见簿留言。</p> <p>2. 客服电话 致电客户服务热线（96067），选择人工服务联系客服代表。</p> <p>3. 门户网站 通过门户网站（www.suzhoubank.com）</p>

			在线客服进行留言。
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：苏州银行公司银行总部</p> <p>受理时间：8:30-17:30</p> <p>处理流程：在接到投诉事件后，受理人员负责对事件进行了解和分析，在确认投诉原因和相关问题后，协调相关技术部门或业务部门进行处理解决。</p> <p>处理时限：7个工作日</p>
	机构投诉 2	投诉渠道	<p>1. 营业网点</p> <p>向苏州金租各营业网点主管、负责人反映问题。</p> <p>2. 客服电话</p> <p>致电客户服务热线（96067），选择人工服务联系客服代表。</p> <p>3. APP 应用</p> <p>通过普惠 e 租 APP 的意见反馈服务提出有关意见</p>
		投诉受理与处理机制	<p>受理部门：苏州金融租赁股份有限公司环保新能源事业部</p> <p>受理时间：8:30-17:30</p> <p>处理流程：在接到投诉事件后，受理人员负责对事件进行了解和分析，在确认投诉原因和相关问题后，协调相关技术部门或业务部门进行处理解决。</p> <p>处理时限：7个工作日</p>
	自律投诉	投诉渠道	<p>受理单位：中国支付清算协会</p> <p>投诉网站：<a href="http://cfp.pcac.org.cn/">http://cfp.pcac.org.cn/</a></p> <p>投诉电话：010-66001918</p> <p>投诉邮箱：<a href="mailto:fintechts@pcac.org.cn">fintechts@pcac.org.cn</a></p>
		投诉受理与处理机制	<p>中国支付清算协会是经国务院同意、民政部批准成立的全国性非营利社会团体法人。为保护金融消费者合法权益，营造遵守国家宪法、法律、法规和社会道德风尚的良好金融科技创新环境，推动金融科技行业健康可持续发展，按金融管理部门工作要求，协会以调解的形</p>



		<p>式，独立公正地受理、调查以及处理金融科技创新监管工具实施工作中出现的投诉举报等相关事宜。</p> <p>对于涉及相关地区的金融科技创新应用项目的投诉举报事项，中国支付清算协会将依照规定的程序进行调解，由协会举报中心对投诉情况进行沟通、记录后，相关业务部门负责进行调查处理。</p> <p>联系方式：010-66001918</p> <p>对外办公时间：周一至周五 上午 8:30-11:30，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，严格遵守相关金融管理要求，并做出以下声明：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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</li> </ol>	

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）

年

月

日（盖章）





## 附件 1-1

### 基于大数据技术的绿色融资服务 服务协议书

本项目服务协议书包括《个人征信查询及使用授权书》  
(附件 1-1-1)、《贷款合同》(附件 1-1-2)、《户用光伏系统  
融资租赁合同》(附件 1-1-3)。



# 苏州金融租赁股份有限公司

## 个人征信信息查询及使用授权书

特别提醒：在您同意授权并确认之前，请仔细阅读、充分理解本授权书的各项条款，并特别注意如下事项：

1、您将本着诚实、信用的原则，自愿签订本授权书。

2、通过互联网（Internet）点击确认，代表同意并接受相关条款，且签订本授权书，与亲笔签名具有同等法律效力。

因本人向苏州金融租赁股份有限公司（以下简称“被授权人”）申请个人租赁业务，基于业务的需要，本人同意并不可撤销地授权：

一、授权被授权人按照国家相关规定向以下机构或单位：

☒ 中国人民银行金融信用信息基础数据库

☒ 公积金、社保等政府机构

☒ 电商平台、互联网平台、资信评估机构

采集符合法律法规规定的本人个人信息（包括姓名、性别、证件号码、职业、工作单位、学历、婚姻状况等能够反映本人信用状况的个人信息），并可以向中国人民银行金融信用信息基础数据库提供以上信息。

二、授权被授权人在办理涉及本人的业务时，可以根据国家有关规定，通过中国人民银行金融信用信息基础数据库、公安部公民身份信息数据库、政府机构等查询、打印、保存符合法律法规规定的本人个人信息和包括信贷信息在内的信用信息，约定用途如下：

☒ 审查本人的租赁业务等融资申请；

☒ 对本人已发放的租赁业务进行租后风险管理及催收；

☐ 审查本人作为承租人/融资申请人的配偶、共同还款人等关系人的信用状况

【承租人/融资申请人姓名：                      本人与其关系：                      】；



☐审查本人的担保资格；

☐对本人作为担保人的租后管理；

☒处理本人的征信异议；

☒依法或经有权部门要求向第三方提供时；

☒其他本人向贵公司申请或办理的业务。

三、以上授权期限为本人做出本授权承诺之日起至本人在贵公司所有业务终结之日止。

本人在贵公司有业务额度但无租赁余额的情况下，本人与贵公司的业务关系仍然存续，贵公司仍有权进行本授权书第一条、第二条授权范围内的行为。

四、无论租赁业务是否获得批准，本人的授权书、个人信用报告等资料一概不用退回。

五、本授权书是本人向贵公司做出的单方承诺，效力具有独立性，不因《租赁合同》的无效或被撤销而失效。

六、若本人与被授权人发生任何纠纷或争议，首先应友好协商解决，协商不成的，本人同意将纠纷或争议提交苏州金融租赁股份有限公司所在地有管辖权的人民法院管辖。本授权书的成立、生效、履行、解释及纠纷解决，适用中华人民共和国大陆地区法律。

本人知悉并理解本授权书中所有条款的声明（特别是黑体字条款），愿意承担授权被授权人查询及使用信用信息的法律后果。本授权书一经勾选即视为本人签署，本人同意由此带来的一切法律后果。

特此授权！



授权人：

授权人身份证号码：

授权日期：



**苏州银行**  
BANK OF SUZHOU



## 贷款合同

合同编号： 苏银贷字[ ]第[ ]号

借款人： \_\_\_\_\_

贷款人： 苏州银行股份有限公司 \_\_\_\_\_

借款人向贷款人申请贷款，双方根据有关法律法规，经协商一致，特订立本合同。

### 第一条 基本约定

1.1 贷款金额：（币种）\_\_\_\_\_（小写）\_\_\_\_\_（大写）\_\_\_\_\_。

1.2 贷款用途  
具体为\_\_\_\_\_；

1.3 贷款期限：自\_\_\_\_\_年 \_\_\_\_\_月 \_\_\_\_\_日起至\_\_\_\_\_年 \_\_\_\_\_月 \_\_\_\_\_日止。

#### 1.4 贷款利率

##### 1.4.1 人民币贷款利率确定方式

人民币贷款利率为下列第\_\_\_\_\_种：

（1） 本合同项下贷款采用固定利率，固定年利率（**计算方式为单利**）来源为 \_\_\_\_\_（合同签订日/首次借款提款日）前一工作日的 \_\_\_\_\_年 /月期限的贷款市场报价利率（LPR） \_\_\_\_\_（加/减） \_\_\_\_\_（大写）bp（1bp=0.01%）。除本合同另有约定外，贷款利率在合同有效期内保持不变。

（2） 本合同项下贷款采用浮动利率，年利率（**计算方式为单利**）根据每一周期约定的 LPR 加或减一定点差确定，并按周期浮动。除本合同另有约定外，加减点差数量及加减方向在合同有效期内保持不变。

第一周期利率按照借款提款日前一工作日的 \_\_\_\_\_年 \_\_\_\_\_月 LPR \_\_\_\_\_（加/减） \_\_\_\_\_（大写）bp（1bp=0.01%）确定。以后周期的利率在下列第\_\_\_\_\_种利率调整日调整，每周期执行的 LPR 按照该调整日前一工作日的相同期限 LPR 确定。

A. 按\_\_\_\_\_（1/3/6/12）个月为一个周期进行利率调整，调整日为该周期与第一周期借款提款日的对应日，没有对应日的，对应月最后一天视为对应日。

B. 固定日（每年1月1日）。

C. LPR 调整后的次日。

D. 首次提款日后的每一还款日。

E. 首次提款日次年开始每年的首次还款日。

F. 其他调整日：\_\_\_\_\_。

(3) 其他方式: \_\_\_\_。

1.4.2 本合同所称 LPR 均指全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率。

1.4.3 外币贷款利率确定方式

外币贷款利率为下列第\_\_\_\_种:

- (1) 本合同项下贷款采用固定利率, 年利率(计算方式为单利)为\_\_\_\_%, 除本合同另有约定外, 贷款利率在合同有效期内保持不变。
- (2) 本合同项下贷款采用浮动利率, 年利率(计算方式为单利)以□贷款发放日当日/□贷款发放日前\_\_\_\_个工作日与贷款同币种的\_\_\_\_个月\_\_\_\_天的\_\_\_\_为基准利率, □加/□减\_\_\_\_个基本点(BPs), 基准利率按周期浮动, 除本合同另有约定外, 加减点差数量及加减方向在合同有效期内保持不变。浮动利率贷款的基准利率按下列第\_\_\_\_种调整日当日的基准利率调整, 调整日如遇节假日则顺延至下一工作日:
  - A. 按\_\_\_\_(1/3/6/12)个月为浮动周期进行利率调整, 调整日为该周期与贷款发放日的对应日, 没有对应日的, 对应月最后一天视为对应日。
  - B. 固定日(每年1月1日)。
  - C. 其他调整日\_\_\_\_。

如一个浮动周期内遇基准利率多次调整的, 贷款人按调整日最新的基准利率进行相应调整。

1.4.4 逾期罚息根据实际逾期天数从逾期之日起对贷款本金按照本合同约定的利率上浮 50%计收罚息。未按约定用途使用贷款的, 从违反合同约定使用贷款之日起, 贷款人有权对挪用部分的贷款金额按照本合同约定的利率上浮 100%计收罚息。本合同约定的利率指贷款到期日(含提前到期日)前【如为浮动利率, 则为贷款到期日(含提前到期日)前最后一个浮动周期】适用的利率。

1.5 实际贷款金额、实际借款日期、还款日期和利率以贷款人、借款人双方办理的借款借据上所记载的为准。借款借据是本合同不可分割的组成部分。

## 第二条 计息方法

2.1 本合同项下贷款结息方式为下列第\_\_\_\_种:

- (1) 按月结息, 则结息日为每月的二十(20)日;
- (2) 按季结息, 则结息日为每季末月的二十(20)日;
- (3) 其他方式:\_\_\_\_

借款人应在结息日向贷款人支付到期利息。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。



2.2 对借款人不能按时支付的利息（包括正常利息、逾期罚息、挪用罚息），贷款人有权按日计收复利，贷款期限内按贷款利率计收，贷款逾期后按罚息利率计收。

2.3 本合同项下贷款利息从贷款人发放贷款之日起按照实际提取金额和占用天数计收。占用天数包括第一天，除去最后一天。日利率=月利率/30，月利率=年利率/12。

2.4 贷款人有权对借款人到期（含提前到期）应付未付的贷款本金，自逾期之日起，按本合同约定的逾期罚息利率按实际逾期天数计收罚息。

2.5 借款人未按约定用途使用贷款资金的，贷款人有权就其违约使用的贷款金额，自违约之日起，按本合同约定的挪用罚息利率按实际违约天数计收罚息。

### 第三条 贷款发放

#### 3.1 提款

3.1.1 在借款人提款之前，应满足下列条件：

- (1) 提交提款申请、已填妥的借款借据以及其他有关文件；
- (2) 本合同和相应的担保合同（如有）已签订并持续有效，担保物权已有效设立；
- (3) 提交借款人现行有效的营业执照、公司章程、提款日近期的财务报表（包括但不限于上一年度经注册会计师审计的年度财务报告及当期报表）；
- (4) 提交借款人董事会/股东会或其他具有同等效力的机构作出的贷款决议、法定代表人对于授权代表的授权书及法定代表人、授权代表签字样本正本；
- (5) 已根据贷款人要求在贷款人处开立相关账户；
- (6) 已经付清与本合同有关的费用；
- (7) 已按照有关法律法规的规定，办妥与本合同项下贷款有关的政府许可、批准等手续；
- (8) 履行了本合同规定的义务，没有发生本合同约定的违约事件；
- (9) 担保人的经营和财务状况没有发生不利变化，借款人还款意愿和担保人担保意愿没有发生变化；
- (10) 提供或满足了贷款人要求的其他文件或条件。

3.1.2 贷款人有权豁免上述一项或多项提款条件，且不影响贷款人在本合同项下享有的任何权利。

3.1.3 借款人需要推迟等变更提款日期的，应在提款日到期的三日之前征得贷款人同意，贷款人有权要求借款人支付贷款人因此所受的利息损失（利息损失=推迟提款期的利息-同期活期存款利息）。

3.1.4 借款人要求取消全部或部分尚未提取贷款的，应在确定的提款日或提款期终止日的三日前向贷款人提出申请，经贷款人同意后方可取消。

3.1.5 借款人在确定的提款日或提款期内，逾期未办理提款手续且未申请推迟提款的，贷款人有权取消未提取的贷款。

3.1.6 借款人未能满足贷款人要求的提款条件的，贷款人有权停止发放贷款或解除本合同。

### 3.2 放款

#### 3.2.1 支付方式

借款人和贷款人同意贷款资金采取以下第\_\_\_\_种方式支付：

- (1) 全额受托支付，即贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金通过借款人账户支付给符合约定用途的借款人交易对手；
- (2) 部分受托支付，即支付对象明确且单笔支付金额在折合人民币\_\_\_\_万元（含）以上的，贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金通过借款人账户支付给符合约定用途的借款人交易对手；其余贷款资金由借款人自主支付，即贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户，由借款人自主支付给符合约定用途的借款人交易对手；
- (3) 全额自主支付，即贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户，由借款人自主支付给符合约定用途的借款人交易对手。

#### 3.2.2 支付管理

借款人和贷款人同意贷款资金支付做如下管理：

- (1) 采取受托支付的，借款人应提交符合贷款人要求的证明材料，包括但不限于：
  - A. 支付用途符合本合同约定用途的提款申请；
  - B. 商务合同及真实反映借款人支付义务的书面文件，对于无需签订合同而必须支付的费用，应提供有权部门批准的收费政策和标准；
  - C. 相应发票或收据，如支付的同时无法取得，则借款人应在支付完成后及时补交对应的用款发票和收据；
  - D. 合法有效的支付委托；
  - E. 贷款人要求提交的其他文件；

贷款人有权审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符，并有权拒绝不符合本合同约定贷款用途的支付申请。

- (2) 采取自主支付的，贷款发放后，借款人应按月书面向贷款人汇总告知贷款资金支付情况，按照贷款人要求提供交易对象、支付金额等信息及相应的商务合同等



证明材料。贷款人有权通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款资金支付是否符合约定用途，借款人应予以配合。

### 3.2.3 支付方式变更

发生下列情形之一时，贷款人有权对**受托支付金额标准**进行调整，或将支付方式变更为**全额受托支付**：

- (1) 采用自主支付的，借款人未按约定向贷款人定期汇总告知贷款资金支付情况，或拒绝配合贷款人通过账户分析、凭证查验或现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途；
- (2) 借款人违反本合同的约定，以化整为零的方式规避贷款人受托支付；
- (3) 借款人信用状况下降或主营业务盈利能力不强；
- (4) 贷款资金使用出现异常；
- (5) 监管部门调整受托支付标准；

3.2.4 借款人确认，应向贷款人支付因贷款资金支付而产生的汇划费，在该汇划费发生时贷款人有权按实际金额直接扣收。

## 3.3 账户管理

3.3.1 借款人应在贷款人处开立以下账户：

- (1) 贷款发放账户为：户名为 \_\_\_\_\_，账号为 \_\_\_\_\_。
- (2) 还款账户为下列第\_\_\_种：
  - A. 同第 1 项中的贷款发放账户；
  - B. 户名为\_\_\_，账号为 \_\_\_\_\_。
- (3) 资金回笼账户为下列第\_\_\_种：
  - A. 同第 1 项中的贷款发放账户；
  - B. 户名为\_\_\_，账号为 \_\_\_\_\_。

3.3.2 贷款发放账户用于贷款资金的发放和支付。还款账户用于归还贷款本息及全部费用。

资金回笼账户为本合同项下的收入账户。借款人的收入现金流、或借款人的整体现金流应当进入资金回笼账户。上述账户内的资金按照活期存款计息。

3.3.3 借款人保证，在本合同项下的每一个还本和/或付息日及其之前的三日内，借款人还款账户内的资金余额不得低于借款人当期应还本付息的金额。借款人同意，在各还本付息及之前的三日内，贷款人有权对借款人将导致还款账户内的资金余额低于当期应还本



付息金额的对外支付行为予以限制或拒绝，以确保还款账户内的资金余额足以支付当期应还本付息额。

3.3.4 贷款人有权对上述账户进行动态监测，当发现异常情况时，贷款人有权采取包括但不限于冻结、停止支付等措施。

3.4 借款人不可撤销地同意并确认：

- (1) 贷款发放前，如因国家宏观调控政策变化、贷款人监管部门对贷款人提出控制信贷规模或信贷投向的要求及其他非因贷款人原因致使贷款人无法发放本合同项下贷款，贷款人有权停止发放贷款或解除本合同，借款人对此无任何异议。
- (2) 贷款发放过程中，贷款人如发现借款人信用状况下降、主营业务盈利能力不强，贷款资金使用出现异常的，有权变更贷款支付方式或停止贷款资金的发放。

#### 第四条 还款

4.1 借款人按以下第\_\_\_\_\_项还款方式归还贷款本金：

- (1) 按本合同附件一中所列的还款日期和金额分次归还；
- (2) 到期一次性归还本金；
- (3) 按本合同补充中约定的还款日期和金额分次归还。

4.2 借款人提前还款的，应当提前三十日向贷款人书面申请且征得贷款人书面同意。未征得贷款人事先书面同意的，借款人仍应当依照合同约定的期限和利率还本付息。经贷款人同意的提前还款，视为该借款提前到期，借款人应\_\_\_\_\_：

- (1) 支付提前还款违约金，违约金按提前还款金额×提前还款天数×本合同约定利率计算。提前还款时间不到三十天的，按实际天数计算，减半计收；超过三十天的，只按三十天计收。
- (2) 无需支付提前还款违约金。

4.3 借款人因正当理由无法按期还款的，应在还款期限届满前的三十日内向贷款人提出展期申请，并准备必要的材料以办理有关展期手续。是否同意展期由贷款人决定，借款人未申请展期，或申请展期未得到贷款人批准的，其贷款从到期日次日起转为逾期贷款。

4.4 多笔债权到期（含提前到期）未付的，由贷款人决定债权的清偿顺序和比例。贷款人有权选择要求借款人清偿任一或数个主合同项下全部或部分债权，及/或同一主合同项下任一或数笔全部或部分债权。

#### 第五条 借款人陈述与保证

借款人向贷款人作出如下陈述与保证：

5.1 其有权签订本合同，并已取得签订本合同及其履行其在本合同项下的义务所需的一切授权及批准。本合同的签订和履行不违反借款人所应遵守的法律、法规、章程、有权机关的相关文件、判决、裁决，也不违反借款人已签订的任何合同、协议或承担的任何其他义务。

5.2 其保证在贷款人要求的时限内提供有关财务报表，该报表为严格依据中国会计准则编制，公正反映了借款人的财务状况。自最近一份财务报表出具以来，借款人的经营状况、财务状况没有发生重大不利变化。其提供的开户行账号及存贷款余额情况及贷款人要求的其他相关文件、资料、信息均完整、客观、真实、准确、合法、有效，不含有任何虚假记载、隐瞒、重大遗漏或误导性陈述。在本合同的签订和履行过程中，借款人将根据贷款人的要求积极提供相应的文件、资料和信息。

5.3 除本合同签订前借款人已向贷款人书面披露的情形以外，借款人及其关联方、法定代表人、实际控制人不存在任何权利限制情况和涉及诉讼、仲裁、执行、申诉、复议等程序及其他已经或可能对本合同履行产生重大不利影响的负债（包括或有负债）、重大事件或情况未向贷款人披露。

5.4 其将及时完成成为本合同所需的备案、登记或其他手续。

5.5 如其为上市公司或上市公司控股子公司的，保证按照《证券法》、《证券交易所股票上市规则》等法律、法规的要求及时就该贷款事项履行信息披露义务。

5.6 在经营活动中严格遵守法律法规，严格按照借款人的营业执照规定或依法核定的经营范围开展各项业务，按时办理注册年检手续，生产经营合法、合规，具有持续经营能力，拥有合法的还款来源。

5.7 其不会放弃任何到期债权，不会怠于主张到期债权，也不以无偿或其他不合适方式处分现有主要财产。

5.8 借款人已向贷款人披露其所知道或应当知道的对贷款人决定是否给予本合同项下贷款有重要影响的事实和状况。

5.9 其本人或其关联方、法定代表人、实际控制人信用状况良好，无重大不良信用记录，并将持续保持良好的信用记录。



5.10 贷款人按借款人提供的联系方式发出的各种形式（包括但不限于电话、邮件、传真等）的通知，借款人均能收到，借款人或其关联方、法定代表人、实际控制人应在贷款人发出通知后的 24 小时内进行回应。

## 第六条 借款人承诺

6.1 借款人保证依法经营，并按本合同约定的用途使用贷款，不挪作它用。借款人应当按照贷款人的要求定期提供包括月、年报表在内的各类有关财务会计资料。

6.2 借款人承诺按照本合同、提款申请、支付申请、借款借据规定的时间、金额、币种和利率偿还本合同项下的贷款本息。

6.3 借款人承诺，借款人实行以下行为的，应提前 30 日书面通知贷款人并经贷款人书面同意：

- (1) 除在贷款人处的融资外，以其主要资产为自身或第三人债务设定抵押、质押担保的；
- (2) 向其他银行申请授信，或向第三方提供担保，或减免第三方债务，涉及金额超过净资产的 10%；
- (3) 偿还对借款人股东债务、更改与第三方的债务条款、提前清偿其他长期债务；
- (4) 申请破产、重整、解散、清算等；
- (5) 以转让（包括出售、赠与、抵债、交换等形式）、出借或其他方式处分价值超过净资产 10%的重要资产；
- (6) 贷款存续期间新增对外投资超过净资产的 10%；
- (7) 经营体制或产权组织形式发生重大变化，包括但不限于股权转让、股份制改造、承包、租赁、托管、资产重组、债务重组、联营、合资（或合作）、合并（或兼并）、分立以及减资等；
- (8) 分红超过当年税后净利润的 10%或者超过全部未分配利润的 10%；
- (9) 签订对借款人履行本合同项下义务的能力有重大不利影响的合同/协议或承担具有这一影响的有关义务。

6.4 借款人承诺，借款人或其关联方、法定代表人、实际控制人有本款情形之一的，应于事项发生后立即通知贷款人，本合同另有约定的除外：

- (1) 发生章程、经营范围、注册资本、法定代表人、名称、住所、联系方式、隶属关系变更，股权、高层人事、组织机构变动；
- (2) 本人或其股东、高级管理人员出现不良信用记录或涉及任何诉讼、仲裁、行政处罚、刑事制裁，或资产被扣押、查封、冻结、强制执行，或出现无法正常履



行职责的事件或情形；

- (3) 财产被列入征收、征用、拆迁范围；
- (4) 生产经营发生困难、财务状况恶化；
- (5) 发生歇业、停业整顿或被申请、重整、解散、清算、或被吊销营业执照、被撤销等；
- (6) 为第三方承担担保责任，对其财务状况或履行本合同项下义务的能力产生不利影响；
- (7) 未如约履行与贷款人或苏州银行股份有限公司及其各分支机构或其他第三方的债务；
- (8) 发生其他影响或可能影响借款人偿债能力的重大不利事件或情形。

6.5 借款人应在发生净资产 10% 以上的关联交易之日起 10 日内向贷款人书面通知，通知内容包括交易各方的关联关系、交易项目和交易性质、交易金额或相应比例以及定价政策（包括没有金额或只有象征性金额的交易）。关联交易是指具有以下一种或多种特征的企业之间的交易：

- (1) 在股权上或者经营上直接或间接控制其他企事业单位或被其他企事业单位控制的；
- (2) 共同被第三方企事业单位所控制的；
- (3) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员（包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系）共同直接控制或间接控制的；
- (4) 存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润。

6.6 若发生借款人以不同币种偿还债务的情况，借款人应自行或者授权贷款人将不同币种的款项按本合同第 7.4 款中的方式兑换成本合同项下借款币种归还所欠本息，由此产生的费用由借款人承担。担保人以不同币种款项代借款人偿还债务时，依照担保合同约定，由此产生的费用由借款人承担。

6.7 本合同项下的担保在遇到特定情形或发生特定变化时，借款人应按照贷款人的要求及时提供贷款人认可的其他担保。该特定情形或特定变化包括但不限于：担保人停产、歇业、解散、停业整顿、营业执照被吊销或被撤销、申请或被申请重整、破产、经营或财务状况有重大变化、涉及重大诉讼或仲裁案件、法定代表人、董事、监事、主要经营管理人员涉案、担保物价值减少或可能减少或被采取查封等财产保全措施、担保人有违反担保合同的其他违约行为等。

6.8 贷款人有权自贷款发放之日起，依据贷款发放时合同约定的贷款条件对借款人和保证人经营财务状况和具体项目进展情况进行评估，并根据评估结果调整贷款金额、期限和利率。如有抵/质押物的，贷款人有权要求每年由贷款人认可的评估机构对抵（质）押

物进行重新评估。抵（质）押物价值明显下降，已不足以作为主合同债务的担保，贷款人有权要求借款人归还部分贷款或提供贷款人认可的其他担保措施。

6.9 借款人在贷款人开立账户，优先在贷款人办理存款、结算等业务。

## 第七条 扣划约定

7.1 借款人同意，在与本合同有关的任一贷款到期（含提前到期）应付时，贷款人有权直接扣划借款人在苏州银行及其各分支机构开立的任一账户中的款项或收到的借款人的任意性质的款项用于清偿贷款本金、利息和借款人应支付的费用。

7.2 贷款到期日（含提前到期）为非工作日的，当日扣款顺延至下一工作日。贷款人于下一工作日扣款时，本合同第 3.3 条约定的还款账户内的资金不足以支付应还本金的，顺延期间加收罚息、复利；该账户内的资金能够足额支付应还本金的，顺延期间加收利息。

7.3 贷款人有权将扣划所得款项按以下顺序进行清偿，但贷款人有权对清偿顺序进行调整：

- (1) 贷款人为实现债权而发生的费用；
- (2) 因借款人违反本合同而产生的违约金、赔偿金；
- (3) 本合同项下的罚息、复利；
- (4) 本合同项下的利息；
- (5) 本合同项下的本金。

7.4 扣划所得款项与需清偿的币种不一致的，按下列方式处理：

- (1) 如贷款币种为人民币，则按贷款人扣划时公布适用的该扣划款项币种与人民币兑换之买入价结汇折算成人民币后，清偿贷款本息。
- (2) 如贷款币种为外币，扣划币种为人民币的，则直接按照贷款人扣划当时公布适用的贷款币种与人民币兑换之卖出价购汇折算成贷款币种后，清偿贷款本息。
- (3) 如贷款币种和扣划币种均非人民币且不一致的，则按扣划当日贷款人确定的套汇汇率将扣划款项币种套汇成贷款币种后，清偿贷款本息。

## 第八条 违约事件及处理

8.1 有下列情况之一的，即构成借款人对贷款人的违约：

- (1) 借款人在本合同中做出的任何陈述或保证不真实、不准确、具有误导性、已失效或已违反的。
- (2) 借款人违反本合同第六条任一约定事项或本合同其他约定事项的。
- (3) 发生本合同借款人应通知贷款人的任一事项且贷款人认为将影响其债权实现



的。

- (4) 借款人的担保人违反担保合同（包括但不限于保证合同、抵押合同、质押合同）的约定或者发生担保合同项下的违约事项，或者担保合同未生效、无效或被撤销；担保物价值明显减少、灭失、权属发生争议，查封、扣押、冻结、扣划、留置、拍卖等；
- (5) 贷款期间，借款人资产负债率低于我行授信持续性条件要求的；
- (6) 贷款期间，借款人未征得我行同意转让企业资产的；
- (7) 贷款期间，借款人盈利状况急剧恶化，低于我行授信持续性条件要求的；
- (8) 发生其他情形，依贷款人合理判断可能或已经对借款人在本合同项下履约能力造成重大不利影响的。

8.2 如发生第 8.1 款中的任一违约情形，贷款人有权选择以下一种或多种方式主张违约责任

- (1) 要求借款人限期纠正或提供贷款人认可的新的担保措施；
- (2) 暂停或终止发放本合同项下尚未发放的任何款项；
- (3) 宣布本合同项下贷款本金全部或部分立即到期，并要求借款人立即归还部分或全部贷款、结清所欠利息和所欠费用；
- (4) 要求借款人承担贷款人为实现债权而支付的全部费用，包括但不限于律师费、诉讼费、保全费、鉴定费、保管费、拍卖费、仲裁费、差旅费、查询费、公告费、送达费、执行费、过户费、运输费、税金等所有费用。
- (5) 要求借款人支付合同金额 10% 的违约金。违约金不足以弥补贷款人所受损失的，借款人还应赔偿贷款人由此遭受的全部损失；
- (6) 有权视违约情况公开违约信息，或为催收之目的将借款人的个人身份（或名称）、联系方式及其他有关信息提供给催收机构及通过新闻媒体公告催收，或向有关部门或单位予以通报；
- (7) 法律、法规规定的其他措施。

## 第九条 争议解决

9.1 本合同适用中华人民共和国法律并按其解释。

9.2 双方在履行本合同中所发生的争议，由双方协商解决。协商不成的，可以通过以下第\_\_\_\_种方式解决：

- (1) 向贷款人所在地人民法院提起诉讼。
- (2) 向\_\_\_\_人民法院提起诉讼。
- (3) 双方当事人一致同意提请\_\_\_\_仲裁委员会，按照该委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点\_\_\_\_。
- (4) \_\_\_\_\_。

9.3 若双方选择诉讼方式解决争议，争议进入诉讼程序的，若涉及争议的标的额不超过人民币十万元，双方均同意由管辖法院适用小额诉讼程序进行审理。



9.4 在协商、提交诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款，双方仍需履行，任何一方不得以解决争议的程序正在进行为由拒不履行其在本合同项下的任何义务。

## 第十条 公证

借款人、贷款人双方同意适用本条第\_\_\_\_\_款关于强制执行公证的规定。

10.1 对本合同办理强制执行公证。

- (1) 借款人和贷款人应共同向公证机构提出书面公证申请，并明确赋予本合同具有强制执行的效力，公证费用等由借款人承担。同时双方一致同意本合同经公证后具有强制执行效力，借款人不履行或不完全履行本合同项下义务的，贷款人有权向公证机构申请出具《执行证书》，并依法向有管辖权的人民法院申请强制执行；借款人愿意依法接受强制执行，并自愿放弃本合同项下的一切抗辩权。
- (2) 公证机构根据贷款人的申请在出具《执行证书》之前，按本合同载明的送达地址向借款人寄送核实函后，借款人应根据核实函的内容据实回复，并提供已履行合同义务的相关证据。存在以下情形之一的，公证机构将直接以本合同及担保合同、贷款人的申请，径行出具《执行证书》：
  - a. 公证机构在发出核实函的次日起十个工作日内（苏州市以外的地区为十五个工作日内，均含本数）没有收到借款人的复函的。
  - b. 借款人回复但拒绝、部分拒绝承认贷款人的主张，且又没有提供证据证实的。
  - c. 借款人回复但拒绝、部分拒绝承认贷款人的主张，并提供相关证据，但该证据不足以证明借款人已经履行合同义务的。
- (3) 借款人的送达地址发生变更的，应当自变更之后第二日书面通知公证机构。

10.2 本合同不办理强制执行公证。

## 第十一条 其他事项

11.1 本合同项下借款人的一切义务和责任均具有连续性，对其财产继承人或受遗赠人、法定代理人等主体、接管人、受让人及其合并、分立、改制、股份制改造、更改名称等后的主体均具有完全的约束力，不受任何争议、索赔、法律程序和主合同债务人与任何自然人或法人签订的任何合同、文件的影响，也不因主合同债务人破产、无力偿还债务、丧失企业资格、更改组织章程以及发生任何本质上的变更而有任何改变。

11.2 贷款人依照法律规定或者本合同约定，对借款人行使抵销权的，所抵销的债务及抵充顺序，由贷款人确定；贷款人依法行使代位权的，次债务人向贷款人的给付所代偿的债务及抵充顺序，由贷款人确定。

11.3 如借款人以另行附页的方式单独向贷款人出具送达地址确认书的，该另行出具的送达地址确认书与本合同有同等法律效力。同一合同项下同一借款人出具的送达地址确认书落款时间不一致的，以后者为准。

11.4 借款人确认贷款人、司法机关、仲裁机构可以通过本合同载明的手机号码、传真号码或电子邮箱以手机短信、传真或电子邮件等现代通讯方式送达一切相关文件、资料和文书。借款人变更联系方式的，应当在变更之后第二日书面通知贷款人。否则，仍以本合同载明的联系方式为准，借款人对此放弃任何抗辩的权利。

11.5 借款人同意并授权苏州银行在借款人信贷业务申请阶段及业务存续期间，向金融信用信息基础数据库和其他依法设立的征信机构查询借款人个人（企业）信息及信用信息，用于借款人信贷业务申请与后续管理。借款人同意并授权苏州银行依据《征信业管理条例》的规定，将借款人个人（企业）信息和信用信息，包括但不限于信贷信息及对信息主体信用状况构成负面影响的信息，报送金融信用信息基础数据库和其他依法设立的征信机构。

11.6 因法律、法规、政策的改变、紧急措施的出台而使本合同无法继续履行的，贷款人无须承担任何责任。

11.7 本合同自双方签名或盖章后生效。

本合同一式 \_\_ 份，贷款人 \_\_ 份，借款人 \_\_ 份，公证机构 \_\_ 份，登记部门 \_\_ 份。

11.8 本合同生效之日起三个月内，合同项下贷款未实际发放的，双方一致同意本合同终止履行。

## 第十二条 特别约定事项

---

---

---

### 借款人郑重声明：

贷款人已提请借款人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解，尤其是粗体标识条款，并应借款人的要求向借款人进行了明确说明。借款人对本合同条款的含义及其相应的法律后果已全部通晓并充分理解。同时借款人特别声明，对涉及其义务及对其不利的条款已经作了特别的注意，已就此（在需要时）获取过独立的法律咨询，并确认接受。

借款人：

法定代表人（或委托代理人）：

（本页以下无正文，为签字页）

借款人：

法定代表人（或委托代理人）：

贷款人：

负责人（或委托代理人）：

合同签订日期：\_\_\_\_年 \_\_\_\_月 \_\_\_\_

日





附件一：借款人贷款本金分期还款表

借款人贷款本金分期还款表

次数	还款日期	还款金额(大写)
1		
2		
3		



附件二：文书送达地址确认书

## 文书送达地址确认书

借款人在此不可撤销的确认以下地址 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_（收件人： \_\_\_\_\_ 联系电话： \_\_\_\_\_）作为借款人接收一切诉讼 / 仲裁 / 公证等文书（包括但不限于开庭传票、裁判文书、调解书、执行法律文书、拍卖摇号通知、评估报告、核实函）（以下简称“诉讼文书”）的送达地址，且该送达地址适用于本合同成立之日起至本合同履行完毕之日止，包括产生纠纷后的各个诉讼、仲裁及执行阶段。借款人同时不可撤销的确认上述地址也是贷款人向借款人发出的所有文件、通知以及其所涉债务催收的全部文书（以下简称“通知文书”）的联系地址。

司法机关、仲裁机构、公证机构、贷款人按上述地址向借款人或代收人发出的一切文书，均视为已经送达。

借款人在此不可撤销地同意，司法机关可以通过中国审判流程信息公开网、全国统一送达平台、传真、电子邮件、即时通讯账号等电子方式送达诉讼文书和当事人提交的证据材料。采用电子送达方式的，送达信息到达电子地址所在系统时，即为送达。

借款人确认司法机关、仲裁机构、公证机构、贷款人向其进行电子送达的具体方式包括：

- 1、中国审判流程信息公开网公示送达
- 2、全国统一送达平台公示送达
- 3、传真送达：传真号码为\_\_
- 4、电子邮件送达：邮箱地址为\_\_
- 5、即时通讯账号：\_\_
- 6、其他方式：\_\_

借款人同意司法机关、仲裁机构、公证机构、贷款人可采取以上一种或多种送达方式送达诉讼文书、证据材料和通知文书等，采取多种方式送达的，送达时间以上述送达方式中最先送达的为准。

若借款人变更送达地址和电子送达方式的，应当在变更之后第二日书面通知贷款人。借款人告知的地址和电子送达方式不正确、变更后借款人未通知的、借款人或指定的代收人拒收的，致使寄送/发送的文件和文书未能被借款人实际接收或退回，该文件或文书寄出/发出后第五个工作日或被退回之日视为送达之日。

借款人：

法定代表人（或有权签字人）：

\_\_\_\_年 \_\_\_\_月 \_\_\_\_日



## 户用光伏系统融资租赁合同（主要条款）

申请编号：\_\_\_\_\_ 合同编号：\_\_\_\_\_

<b>出租人：</b>	<b>卖方：</b> <input type="checkbox"/>
<b>法定代表人：</b>	<b>法定代表人：</b> <input type="checkbox"/>
<b>住所：</b>	<b>住所：</b> <input type="checkbox"/>
<b>联系地址：</b>	<b>联系地址：</b> <input type="checkbox"/>
	<b>联系人：</b> <input type="checkbox"/>
	<b>联系电话：</b> <input type="checkbox"/>
	<b>电子邮箱：</b> <input type="checkbox"/>
<b>承租人：</b>	<b>保证人：</b>
<b>证件类型：</b>	<b>证件类型：</b>
<b>证件号码：</b>	<b>证件号码：</b>
<b>住址：</b>	<b>住址：</b>
<b>联系地址：</b>	<b>联系地址：</b>
<b>联系电话（手机号码）：</b>	<b>联系电话（手机号码）：</b>

鉴于：承租人拥有本合同项下屋顶资源，自愿选择向卖方购买户用光伏系统设备并由卖方利用该屋顶资源负责设计、安装、运维等服务，并以建成后的户用光伏系统设备（下称“租赁物”）与出租人开展融资租赁；保证人自愿为承租人的全部义务承担无限连带保证责任，各方经协商一致，同意签署本《户用光伏系统融资租赁合同》（以下简称“本合同”）。

本合同包括《户用光伏系统融资租赁合同（主要条款）》（简称为“主要条款”）、《户用光伏系统融资租赁合同（通用条款）》（简称为“通用条款”）及相关附件。主要条款、通用条款及附件均为本合同不可分割的一部分。

以下为本合同的主要条款：

### 一、租赁物及用途、价格、租赁期限

条款	项目	约定内容
A	租赁物	指本合同项下户用光伏发电系统设备，连同其任何主件、部件、附加件、固定件及其任何替换和更新物在内的全部光伏发电系统设备资产。具体以主要条款第二条租赁物清单为准。
B	租赁物设置场所/交货地点	承租人合法拥有的位于 <input type="checkbox"/> 的房屋屋顶。
C	上网模式	
D	租赁物购买价款（即融资总额）	人民币：大写：_____（小写：_____元）
E	租赁物购买价款支付计划及支付方式	满足本合同约定的付款条件下，出租人一次性向卖方支付租赁物购买价款。支付方式：转账。账户信息以出租人与卖方签署的合作协议约定为准。
F	租赁期限	本合同租赁期限为 <input type="checkbox"/> 年，起租日自出租人支付租赁物购买价款之日起计算。

### 二、租赁物清单

设备名称	单位	数量	供应商	安装地址
户用光伏系统设备（主要包括：组件、逆变器、支架、线缆等）	瓦			

### 三、租赁利率及租金

G	租赁利率及调整方式	浮动利率：按照 _____ 全国银行间同业拆借中心公布的 5 年期以上人民币贷款市场报价利率（LPR）（ <input checked="" type="checkbox"/> 增加 <input type="checkbox"/> 减少） _____ BP 计算，即 _____ %，合同期限内，租赁利率按年调整，于次年第一个租金支付日起调整，调整基准为租赁利率调整时最近一个月相应期限的贷款市场报价利率（LPR），加减 BP 值在合同期内保持不变。
H	租金计算和付款方式	租金由出租人自支付租赁物购买价款之日起按照 <input type="checkbox"/> 等额本息期末支付方式计算，如下《租金计划表》是根据本合同签订时的预计起租日等要素计算的支付概算表，承租人实际应支付的租金金额及支付日期应当以《租金支付表》为准，《租金支付表》于实际起租日由出租人通过出租人系统或短信发送给承租人。 承租人提前支付租金及其他应付款项的，视同在到期日支付。





		开户行: 【                      】 户名: 【                      】 银行账号: 【                      】
L	承租人的电费结算账户及收益账户	<input checked="" type="checkbox"/> 承租人在国网电商名下的电费代收支付平台开立的“电e宝”账户(简称“电e宝”账户),“电e宝”账户信息以承租人在国网电商相关平台签署的相关户用划转授权协议的约定为准。 <input checked="" type="checkbox"/> 承租人在出租人指定的银行机构开立结算账户(简称“结算账户”),该结算账户信息为: 开户行: 【                      】 户名: 【                      】 银行账号: 【                      】 本合同项下承租人的“电e宝”账户与“结算账户”统称为“电费结算账户”。  承租人收益账户信息为: 开户行: 【                      】 户名: 【                      】 银行账号: 【                      】

#### 五、租赁押金、违约金、提前终止费及留购价款

M	租赁押金	为融资总额的【    】%,即大写: _____(小写: _____元)。由卖方向承租人收取,并于出租人支付租赁物购买价款前一次性支付至出租人指定银行账户。租赁押金不计利息。
N	迟延履行金	逾期金额的【千分之一】/每日。
O	提前终止费	按照本合同终止之日租赁本金余额的【    】%收取。
P	留购价款	人民币大写【壹元(小写: 元)】

#### 六、承租人与保证人的承诺与声明

承租人确认,其自愿以融资租赁的方式向出租人租赁户用光伏电站,并承诺将按照本合同及《租金支付表》所约定的金额、时间和支付方式支付租金、运维服务费用等各项应付款项。

承租人同意,承租人的电费结算账户接受出租人或/及出租人指定机构的账户管理,承租人承诺按照本合同通用条款第3.1条的约定履行相关义务。

保证人确认,其自愿为承租人在本合同项下的全部义务提供无限连带保证责任担保,承诺履行相关担保义务。

### 户用光伏系统融资租赁合同(通用条款)

根据《中华人民共和国合同法》等法律法规,本合同各方经充分协商一致,签订本合同,以兹共同遵守。

#### 第一条 定义

除非本合同另有约定,本合同项下的术语具有以下含义:

- 1.1 “出租人”指参与本合同融资租赁交易的出租方,即华夏金融租赁有限公司。
- 1.2 “承租人”指参与本合同融资租赁交易的承租方,具体见本合同封面及签署页。
- 1.3 “卖方”指参与本合同融资租赁交易的户用光伏设备提供方。
- 1.4 “保证人”指为承租人在本合同项下的全部义务提供无限连带保证责任担保的自然人,具体见本合同封面及签署页。
- 1.5 “户用光伏系统设备”(或“系统”、“设备”)指出租人根据本合同约定,按照承租人的要求向卖方购买的光伏发电设备。具体明细详见本合同主要条款部分的《租赁物清单》。
- 1.6 “电站”指本合同融资租赁交易项下的户用光伏系统设备形成的电站资产。
- 1.7 “起租日”指出租人向承租人计收租赁本息的起始时间,即出租人支付租赁物购买价款之日。
- 1.8 “支付日”指承租人向出租人支付租金及其他各项款项之日。具体以主要条款及《租金支付表》约定为准。
- 1.9 “融资期限”指出租人支付租赁物购买价款之日起至本合同约定的承租人租用租赁物的期限届满的期间。
- 1.10 “租赁期限”指本合同约定的自起租日至本合同约定的承租人租用租赁物的期限届满的期间。
- 1.11 “租金”指承租人根据本合同约定向出租人支付承租租赁物的对价,包括租赁本金和租赁利息。具体租金以本合同主要条款、《租金计划表》以及出租人发送的《租金支付表》的约定为准。  
《租金计划表》和《租金支付表》不一致的,以《租金支付表》为准。
- 1.12 “租赁本金”指本合同约定的出租人向卖方支付的租赁物购买价款,即实际提供给承租人的融资额。具体金额以主要条款约定为准。
- 1.13 “租赁利息”指根据租赁本金和租赁利率计算的利息。
- 1.14 “租赁利率”指根据租赁本金计算租金所适用的利率。具体利率、计算方式以主要条款约定为准。
- 1.15 “租赁押金”指承租人支付的、由卖方代为收取并向出租人交付的一定数额的资金,用于保证承租人履行本合同项下所约定的义务。除本合同另有约定外,租赁押金在租赁期限届满且承租人履行完毕本合同约定的义务后不计利息地予以退还。租赁押金的具体金额及支付时间以主要条款约定为准。



- 1.16 “留购价款”指租赁期限届满时，承租人为取得租赁物的所有权而应向出租人支付的租赁物名义货款。具体金额及支付时间以主要条款约定为准。
- 1.17 “迟延履行金”指因承租人未按期支付租金及其他应付款项，出租人向承租人收取的，自该等租金及其他应付款项约定支付日起至实际足额支付日止期间的违约金，具体计算方式以主要条款约定为准。
- 1.18 “租赁物购买价款”指本合同项下出租人为取得租赁物的所有权而支付的对价价款，即出租人实际提供给承租人的融资总额金额。具体金额及支付方式以主要条款约定为准。
- 1.19 “出租人系统” / “出租人系统平台” / “系统”指出租人自行或委托第三方开发的、由出租人管理、并且出租人享有知识产权的用光伏系统融资租赁业务系统软件，是本合同项下融资租赁业务的客户申请入口、客户服务平台、融资租赁服务业务及风险全流程管理系统平台、以及合作方管理及交互平台，定位于为承租人、卖方、保证人提供包括但不限于融资租赁服务申请、信息传递与披露、业务流程及风险管理、辅助结算等服务的信息服务平台，形式包括但不限于电脑端、移动应用端及相关第三方软件/程序等，即【光伏生活APP】、【华夏金服 APP】及其他系统，以及其更新版本及后续的所有扩展升级。本合同各方一致明确，出租人拥有系统及系统数据的知识产权和所有权。
- 1.20 “系统通知”指出租人通过出租人系统向承租人、卖方、保证人发送的书面通知；以及卖方通过出租人系统向承租人、保证人、出租人发送的书通通知。
- 1.21 “短信通知”指出租人或卖方通过手机短信方式向承租人、保证人发送的书面通知。
- 1.22 承租人/保证人的“书面通知”“通知”指的是承租人 or 保证人通过拨打卖方本合同项下电话形成的电话通知录音；或在系统允许承租人/保证人发起相关通知功能的前提下通过系统通知出租人及卖方。
- 1.23 “系统申请”指承租人、保证人通过出租人系统向出租人及/或卖方提交的书面申请，以及卖方通过出租人系统向出租人提交的书面申请。
- 1.24 出租人“书面同意”指出租人通过出租人系统、或者指定联系人邮箱、或者本合同通知与送达条款项下的其他书面通知方式向承租人、卖方、保证人发送的书面同意通知。
- 1.25 “国网电商”，指与出租人就“电 e 宝”电费划转事宜合作的国网电商科技有限公司，由国网电商科技有限公司接受出租人的委托为其提供融资租赁还款来源资金的划转服务。
- 1.26 “购售电协议”指承租人与所属电网公司签订的与电站相关的，约定由承租人享有全部电费收费权及该等电费收费权产生的全部应收账款及相关权益、补贴的合同，以实际签署的名称为准。
- 1.27 “电费结算账户”指承租人按照出租人要求，在国网电商名下的电费代收支付平台开立的电 e 宝账户或在出租人指定银行机构开立的作为购售电协议项下的收取电费收益和补贴款项的唯一结算账户。
- 1.28 “授权协议”是指承租人授权国网电商或相关银行机构将电站产生的全部电费收益及补贴款项全额划转至出租人指定账户，并承诺在融资期限内承租人不得对电费结算账户进行提现、销户等可能影响出租人权益的任何行为而与国网电商或相关银行机构签署的授权协议。
- 1.29 “合作协议”是指出租人与卖方签署的编号为【   】的《用户光伏系统融资租赁业务合作协议》，及其后续的有效补充和修订。
- 1.30 “日”，指公历日。
- 1.31 “工作日”，指除中华人民共和国法定节假日、公休日以外的营业日。

- 2.1 各方同意并确认，出租人向卖方支付租赁物购买价款时，租赁物的所有权即自卖方转归出租人所有，并出租给承租人使用，承租人应按照本合同及《租金支付表》向出租人履行包括租金支付在内的所有义务和责任。
- 2.2 如因非出租人原因导致出租人未能获得租赁物所有权或所有权存在瑕疵，出租人有权解除本合同，并依据租赁合同要求承租人、卖方、保证人赔偿出租人遭受的所有损失，且出租人不对承租人、保证人和卖方承担任何责任。

- 3.1. 本合同项下电站所形成或取得的全部及任何电费收益和补贴款项为租金主要还款来源。为此，承租人须按照授权协议约定将电站产生或取得的全部电费收益及补贴款项全额划转至出租人名下的指定账户（简称“出租人指定账户”），以确保电费收益和补贴款项优先用于支付本合同项下租金及其他款项及卖方运维服务费等，具体操作规则如下：
- (1) 承租人在国网电商名下的电费代收支付平台进行注册、开立电e宝账户并在线签署相关划转授权协议，授权国网电商将电站产生的全部电费收益及补贴款项全额划转至出租人指定账户。
- (2) 如无法实现上述第（1）项操作或操作不便，则承租人须在出租人指定的银行机构开立结算账户、并通过签署相关授权协议的方式授权出租人指定的银行机构将电站产生或取得的全部电费收益及补贴款项自结算账户全额划转至出租人指定账户，并须在与电网公司签署购售电协议时，将其结算账户列为购售电协议中接收电费收益及补贴款项的唯一指定账户。
- (3) 出租人指定账户收款后按如下顺序进行分配：a) 支付应向出租人支付的租金及其他应付款项（出租人收取租金及其他应付款项的账户信息以本合同主要条款的约定为准）；若不足以支付的，出租人给予承租人【三十（30）】日宽限期；宽限期期满后，承租人仍未足额支付的，则出租人有权利扣划租赁押金用于抵偿该承租人应向出租人支付的租金及其他应付款项（包括但不限于迟延履行金等），同时系统通知卖方于【五（5）】个工作日内补足租赁押金(最高不超过剩余应付租金总额的5%)；



租金及其他应付款项足额支付后,出租人指定账户中的剩余金额(如有)用于支付运维服务费用;运维服务费用足额支付后,出租人指定账户中的剩余资金(如有)作为承租人应得收益划转至承租人收益账户。

- (4) 出租人完成分配后,通过系统或短信方式通知承租人和卖方。
  - (5) 租赁期内,出租人及/或其指定机构有权根据承租人签署的相关授权协议查询、冻结、扣划该账户资金,且有权关闭承租人对电费结算账户的提现和销户等功能,承租人对此无任何异议。
  - (6) 未经出租人书面同意,承租人不得撤销授权协议项下的授权、亦不得对电费结算账户进行挂失、注销、提现、变更、或变更账户权限等任何可能影响出租人权益实现的行为。
  - (7) 若出租人指定机构无法履行电费结算账户管理职能或承租人电费结算账户被查封、冻结等情形下,承租人应当立即按照出租人另行指示的方式办理相关账户手续、无条件接受账户监管并继续履行租金支付义务。
  - (8) 本合同项下的出租人指定账户信息,以出租人与国网电商或相关银行机构签署的相关协议中的约定为准。
- 3.2. 若租赁利率选用浮动利率,以全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率(LPR)作为参考依据。如遇调整,出租人根据本合同主要条款约定的方式和调整周期对租赁利率按同方向、同比例调整,并通过系统或手机短信方式或出租人选择的其他方式通知承租人。承租人确认,对于上述租赁利率调整,出租人无需征得承租人同意。
- 3.3. 出租人在收到承租人应向出租人支付的本合同项下的全部租金及其他应付款项之日起的下一个对应向承租人开具金额等值于全部租金的增值税普通发票。
- 3.4. 本合同项下租金及其他费用均为含税报价。租金由租赁本金、租赁利息构成。承租人支付或出租人收取租金时,应根据本合同所约定的计息方式计算出当期应付利息,按照该应付利息作为应税基数根据适用税率计算应纳税额。每个《租金支付表》中所列明的增值税税额如发生租赁利率调整而导致租赁利息调整,相应增值税税额应重新计算调整。
- 3.5. 出租人同意根据中华人民共和国相关的法律法规的规定,就本合同项下的融资租赁交易缴纳其应承担的印花税、融资租赁业增值税及附加和所得税。
- 3.6. 承租人同意,除上述3.5款规定的税费以外,若有关税务主管机关根据现行有效及不时颁布及/或修订的中华人民共和国相关的法律法规的规定,就本合同项下的融资租赁交易征收的任何其他税费,均应由承租人承担。此外,本合同项下租赁物转让环节发生的一切税费(如有)均由承租人承担,包括本合同中约定的期末所有权转移情况下以及因承租人违约导致出租人处置租赁物时,出租人可能被要求缴纳的相关税费。如出租人因前述原因而被要求缴纳相关税费的,承租人应当在收到出租人的缴纳凭证后五(5)个工作日内全额支付给出租人。承租人拒绝支付的,出租人有权将该等款项计入应收债务并计算相应的迟延履行违约金。

#### 第四条 租赁物购买价款及租赁物运输、包装、交付和验收

- 4.1 承租人确认,本合同项下租赁物的卖方,租赁物名称、型号、质量、数量、性能、规格、技术标准及检验标准和方法以及租赁物采购价格、采购方式、交货时间、运输安排、交货方式等全部由承租人自主选择、确定并自行与卖方商议决定,并未依赖出租人的技能和判断,也未受到出租人的任何影响或干预,出租人不对此承担任何责任。
- 4.2 本合同项下除租赁物购买价款应由出租人支付外,其他应向卖方支付的款项(包含应缴纳的税费)均由承租人自行负责承担,因此引起的纠纷或争议均由承租人与卖方自行处理。
- 4.3 在满足下列约定的全部付款条件后,出租人方有义务将租赁物购买价款支付至卖方指定银行账户:
- (1) 经出租人审核,承租人和保证人均符合出租人开展融资租赁交易的准入条件;
  - (2) 出租人收到租赁物并网验收相关数据及作为附件的核心设备编码清单;
  - (3) 出租人收到基于本合同租赁物签署并生效的购售电协议的全部页或关键页(出租人有权选择)扫描件;
  - (4) 出租人收到卖方按照本合同及合作协议约定为本合同项下租赁物投保的保单或保险批单的证明文件;
  - (5) 本合同项下户用光伏系统设备及电站的厂商/制造商符合出租人的准入标准;
  - (6) 承租人已按照本合同约定开立了电费结算账户,并与出租人或其指定机构签署了相关授权协议;
  - (7) 出租人收到卖方代为向承租人收取的本合同约定的租赁押金;
  - (8) 本合同及其他法律文件合法签署并已生效;
  - (9) 符合出租人要求的其他付款条件。
- 卖方应在提示出租人支付租赁物购买价款前,向出租人系统提交付款指令申请。对于未满足本条约定的全部付款条件的申请,出租人有权自行决定是否支付租赁物购买价款,且出租人不为此向任何人承担任何责任。出租人完成本合同项下租赁物购买价款支付后,即视为完成支付租赁物购买价款的义务。
- 4.4 出租人不负责租赁物交付亦不承担与交付相关的费用、成本及风险,租赁物的运输、交付、安装、调试及相关的费用、成本及风险均由卖方负责并承担,承租人需根据卖方的合理要求提供必要的协助。
- 4.5 卖方应在租赁物发运后一(【1】)个工作日,将合同号、设备名称、数量、重量及尺寸、装运日期、运输工具、提货单、预计抵达交货地点时间等内容以短信或系统方式通知承租人,并以系统方式通知出租人。
- 4.6 租赁物包装:卖方对本合同租赁物的包装应严格要求,并对租赁物因包装原因引发的一切事故和损失承担赔偿责任并负责免费修理或更换。
- 4.7 当电站并网后连续正常发电三(【3】)日(以逆变器载明的数值/电表走字为准),即视为承租人完成租赁物接收及验收。



#### 第五条 租赁物质量瑕疵、索赔、毁损灭失风险承担

- 5.1 自租赁物所有权由卖方转移至出租人起,租赁物的损坏、毁损、灭失风险等根据本合同约定的相应情形应由承租人或卖方负责承担与处理,且承租人在本合同项下应向出租人履行的租金支付等所有义务均不受影响。若出现租赁物未交付、迟延交付、发生质量瑕疵或缺陷等,或卖方未履行质保义务、运维服务义务、未积极协调保险赔付义务等情形,由承租人自行直接向卖方进行协商处理或索赔。承租人与卖方等就租赁物达成的任何赔偿、维修协议应在达成之日起【1】个工作日内通过出租人系统向出租人备案。
- 5.2 租赁期间,承租人应采取一切合理措施防止租赁物遭受侵害,且未经出租人事先书面同意,承租人不得有下列任何危害出租人对租赁物所有权和租赁物的行为:
- (1) 转让、转租、出借或以其他方式处置租赁物;
  - (2) 在租赁物上设置抵押、质押、留置或其他权利限制;
  - (3) 将租赁物作为投资或以租赁物作为合作条件与第三人合作;
  - (4) 擅自将租赁物搬离使用地点;
  - (5) 对租赁物进行更换、添附或更换零部件、装置等降低或减少租赁物价值的行为;
  - (6) 掩盖、销毁出租人在租赁物上设置的所有权标识;
  - (7) 其他任何可能侵犯租赁物所有权及租赁物的行为。
- 5.3 租赁期限内,出租人是租赁物唯一合法所有权人,出租人有权在中国人民银行征信系统的“动产融资统一登记公示系统”中将本合同及租赁物进行公示登记,或到有权政府部门进行权属登记,也有权在租赁物显著位置设置所有权标识,承租人承诺积极配合并保证在租赁期限内该等标识不被损坏或遮盖。
- 5.4 非因出租人原因发生租赁物脱离承租人占有的情况,承租人应立即采取必要措施要求返还,由此发生的费用由承租人承担(按照本合同约定应由卖方承担所发生费用的情形除外),且承租人仍应按时足额向出租人支付租金及其他应付款项。

#### 第六条 租赁物保险

- 6.1 本合同期限内,除非本合同另有约定,卖方应作为投保人以出租人为第一受益人自负费用为租赁物投保。同时,卖方还应当负责购买租赁物运抵本合同约定的交货地点之前的保险。
- 6.2 保险生效时间应贯穿整个融资租赁合合同期限且在融资租赁合合同期限内持续有效。保险金额至少涵盖租期日租赁物购买价款。如保险生效时间届满,承租人尚未清偿全部租金或其他应付款项,或未履行完毕其在融资租赁合合同项下的其他义务或责任,卖方应及时续保,确保保险在承租人的义务和责任履行完毕之前持续有效。
- 6.3 卖方应于保险合同到期之日前十(10)个工作日续保本合同约定的保险,并将续保的保险单/保险批单证明文件及时提交出租人。
- 6.4 若卖方未履行本条规定投保义务的,出租人有权选择自行投保或续保,由此产生的各项费用、成本均由卖方承担。
- 6.5 未经出租人事先书面同意,卖方及/或承租人不得取消或变更保险受益人,不得解除或变更影响出租人权益的其他保险条款,也不得转让保险权益。出租人有权转让保险权益,卖方应提供必要协助。
- 6.6 保险事故发生后,卖方应立即通知出租人及保险公司,并立即开展定损、索赔工作,采取任何必要措施(包括提供保险公司要求的各项文件,办妥理赔手续等)以确保保险公司及时赔付保险金。保险金受领及处置按照出租人与卖方签署的合作协议的约定进行处理。

#### 第七条 租赁物安装、调试、维护、保养及卖方的运维服务费用

- 7.1 鉴于电站运维的专业要求,承租人和出租人一致同意将电站运维管理服务委托给卖方并同意卖方为电站运维服务的唯一服务商,卖方应当负责本合同项下勘察、设计、采购、运输、安装、调试、协助并网、及租后运营维护(包括租赁物的维修、维护、保养等服务)等一站式服务。
- 7.2 未经出租人书面同意,承租人和卖方不得擅自解除或终止运维服务法律关系。承租人确认,为保障承租人和出租人权益,在出现合作协议项下相关情形时,出租人有权单方面立即结束对卖方的委托并另行委托其他第三方提供运维服务,无需另行征得承租人同意。
- 7.3 承租人与卖方在出租人系统签署《设计综合服务协议》,且未经出租人书面同意,承租人和卖方不得擅自修改或解除《设计综合服务协议》。
- 7.4 卖方根据承租人的要求和光伏资源实际状况,经实地勘测后为承租人选择、设计电站的最佳产品设备配置。承租人应确保卖方设计人员能进入承租人现场进行实地勘测和设计规划,并根据承租人认可的设计方案进行安装。
- 7.5 卖方在对承租人屋顶进行勘测、设计后,负责上门安装、施工、具备并网验收条件。承租人在卖方的协助下准备租赁物相关并网资料,申请电力管理部门验收并网。
- 7.6 因卖方安装原因造成承租人建筑物屋顶、租赁物件损坏的,卖方应负责修复,并承担所发生费用。
- 7.7 因承租人对租赁物使用不当对第三人造成人身伤亡和财产损失的,由承租人承担法律责任,因此给出租人造成损失的,应向出租人承担赔偿责任。
- 7.8 承租人有妥善保管、维护租赁物的义务。承租人的日常注意事项以卖方向承租人出具的《产品手册》(简称“《产品手册》”)为准,承租人应严格按照《产品手册》载明的租赁物的使用说明、操作规范、设计用途使用租赁物。若《产品手册》后续需要变更或调整的,经出租人同意且不存在明显损害承租人权益的情况下,卖方以系统通知方式发送至承租人即视为完成变更。
- 7.9 卖方应当根据本合同的约定履行租赁物的技术支持、维修、维护、质量保证等义务:
- a) 卖方保证租赁物(包括但不限于电站光伏组件、逆变器)符合光伏元器件国际A类标准、国家《光伏行业制造规范条件》(2018年版本,组件和逆变器)等相关技术、质量标准,以及出租人要求的其他标准。
  - b) 卖方承诺为电站部件提供质量保证,电站部件(即组件材料、逆变器、支架线缆及其他辅材)的质保期为:自起租日起算,卖方承担当年的电站部件质保义务,并且卖方每收取一年运维服务费用,电站部件质保期自动延长一年,直至卖方运维服务期结束。
  - c) 除电站部件外,卖方承诺为电站组件功率提供二十五(25)年质保,质保期内卖方保障组件功率首年效率衰减不超过3%,以后每年不超过0.7%。电站组件功率质保为固定二十五(25)年,不随运维服务费用的收取而延长。



- d) 卖方需建立完备的厂家设备质量保证制度, 质保期内如租赁物出现上述质保问题需要协调厂家解决的, 由卖方负责承担电站质保责任并积极协调厂家解决, 涉及的费用已包含在运维服务费内, 卖方不得另行收取费用。
- e) 卖方承担租赁物安装施工质量保证责任以及电站并网完成责任。
- 7.10 卖方有权向承租人收取运维服务费, 承租人应当按照本合同的约定向卖方支付运维服务费。运维服务费用包含卖方向保险公司支付的财产保险费用、以及卖方履行质保义务和维修维护保养义务的所有费用。运维服务费的发票由卖方向承租人开具。
- 7.11 卖方有权在租赁期限内每五年根据承租人所在地公布的最新的当地居民消费价格指数 (CPI) 涨幅调整一次运维服务费, 卖方调整运维服务费用需事先征得出租人同意, 再通过系统或短信通知承租人。
- 7.12 在本合同租赁期限内, 承租人不可撤销地委托出租人在出租人指定账户收取租赁物电费收入及发电补贴后按照本合同第 3.1 条的约定代为划转承租人应向卖方支付的运维服务费用。运维服务费用【每半年】支付一次。如出租人指定账户扣除承租人应向出租人支付的租金及其他应付款项后不足以支付卖方应收运维服务费用的, 就差额部分, 卖方可以选择另行向承租人收取, 也可以在下次收取运维服务费用时一并收取。
- 7.13 在本合同期限内, 如遇国家政策变化, 租赁物被强制淘汰的, 卖方应自行提供不低于同等条件的、经出租人认可的设备或资产作为本合同项下租赁物并及时变更《租赁物清单》, 承租人应当无条件配合更换租赁物, 被替换的租赁物所有权按照“现时现状”自动转移至承租人, 出租人自动取得替换后的租赁物的所有权。卖方或承租人未按约定及时更换租赁物的, 视同该方根本违约, 出租人有权按照第十二条约定向违约方主张违约责任。
- 7.14 因维修、保养需对租赁物进行任何更换、添附或更新零部件、装置和服务的, 承租人与卖方应事先通知出租人并提供相关信息。更换、添附或更新后的零部件、装置和服务自动成为租赁物的组成部分, 免费归出租人所有。
- 7.15 卖方提供的运维服务期限需覆盖本合同项下租赁物的融资租赁期限, 且至少【15】年。若本合同依据第九条提前终止, 并不导致运维服务法律关系的自动终止, 卖方将向承租人持续承担运维服务义务, 直至运维服务期限届满。

#### 第八条 期末认购权及其所有权转移

- 8.1 租赁期限届满后租赁物由承租人按本合同主要条款约定的租赁物留购价款进行留购。
- 8.2 本合同租赁期限届满且承租人清偿本合同项下应向出租人支付的全部租金、留购价款及其他应付款项 (包括但不限于可能产生的违约金、经济损失赔偿金、保险金等) 并履行完毕其他义务后, 承租人按届时租赁物现状取得租赁物的所有权。出租人对届时租赁物的性能和状况不作任何声明和保证。

#### 第九条 提前终止

- 9.1 除本合同另有约定外, 租赁期限内, 承租人有权通过系统申请提前终止本合同, 经出租人书面同意且满足下列全部条件后, 本合同在之后第一个租金支付日 (“提前支付日”) 提前终止:
- (1) 承租人在本合同项下未有违约情形发生或存续;
  - (2) 承租人至少提前【三十 (30) 个工作日】在出租人系统内向出租人提交申请;
  - (3) 承租人在提前支付日前向出租人支付下列全部费用: 1) 截至提前支付日的全部到期未付租金、迟延违约金; 2) 全部未到期租金中的租赁本金; 3) 租赁物留购价款; 4) 提前终止费; 5) 因提前终止产生的税款及其他费用。
  - (4) 起租日起满【贰】年承租方可申请。
- 9.2 电站所在房屋 (含附属设施) 发生拆迁、拆除、毁损、灭失时, 出租人有权选择提前终止本合同, 同时承租人应当通过系统申请提前终止本合同, 并在提前支付日前按照9.1.(3)款的约定向出租人支付全部费用。若承租人未按照本条款的约定向出租人支付应付费用, 则出租人有权按照本合同11.4款和12.3款的约定处理。
- 9.3 在出租人按照9.1款、9.2款收到上述各自情形下的所有款项后, 本合同提前终止, 本合同项下租赁物所有权按照届时现状转移给承租人, 并由出租人在出租人系统内向承租人出具《所有权转移通知书》。

#### 第十条 增信措施

- 10.1 本合同中的保证人自愿为承租人在本合同项下所负全部债务承担无限连带保证责任, 保证责任范围为本合同项下承租人全部债务及本合同解除后承租人应当向出租人承担的全部债务, 包括但不限于本合同项下承租人应向出租人支付的全部租金、租赁押金、提前终止费、留购价款、迟延违约金及其他应付款项、出租人实现债权的费用 (包括但不限于诉讼费、仲裁费、保全费、公告费、评估费、鉴定费、拍卖费、差旅费、律师费等) 以及承租人的违约责任以及承租人应当履行除前述金钱支付或赔偿义务之外的其他义务。
- 10.2 保证人不可撤销地向出租人保证, 承租人将完全及适当地履行其于本合同项下的所有义务与责任, 否则, 保证人须在出租人向其发出系统通知或短信通知 (以最先到达保证人的方式为准) 后的三 (3) 个工作日内履行保证义务。
- 10.3 本合同项下的保证期间为本合同生效之日起至承租人的所有债务履行期限届满之日后三 (3) 年止。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 (3) 年止。若出租人宣布承租人债务提前到期的, 保证期间至出租人宣布的债务提前到期日后三 (3) 年止。如果本合同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 (3) 年止。

#### 第十一条 违约责任

- 11.1 租赁期限内出现如下情形之一的, 即构成承租人或保证人违约:
- (1) 承租人未按时、足额向出租人支付租金或其他任何应付款项; 或保证人未按照本合同约定履行保证责任;
  - (2) 承租人或保证人本合同项下做出的任何陈述、保证、提交的任何信息/资料或其他书面声明被证明 (包括但不限于承租人合法拥有的租赁物设置场所所在房屋的权属资料、承租人或保证人的身份信息资料等) 是虚假、不真实、隐瞒或有重大误导性的;
  - (3) 承租人或保证人被宣告失踪、宣告死亡或者全部/部分丧失民事行为能力、死亡;
  - (4) 承租人或保证人涉及重大诉讼/仲裁/刑事程序; 或财产被采取强制措施; 或陷入债务纠纷, 以及任何可



- 能影响承租人或保证人本合同项下支付能力的；
- (5) 还款资金偿还租金来源不合法或被收缴的，或者将本合同下租赁物用于非法目的；
- (6) 承租人或保证人与第三方签订协议可能损害出租人利益的；
- (7) 承租人明确拒绝支付到期租金；
- (8) 承租人或保证人任何违反本合同义务以及其他可能损害出租人利益的其他情形；
- (9) 出租人有合理理由认为，承租人已经或可能发生影响其债务清偿能力或本合同正常履行的事件。
- 11.2 租赁期限内出现如下情形之一的，即构成承租人或保证人根本违约：
- (1) 承租人逾期三十（30）日或累计满六十（60）日或累计三（3）次未按本合同约定向出租人足额支付任何到期租金、租赁押金或其他应付款项；
- (2) 承租人存在本条 11.1 款情形，经出租人催告后【30 日】内仍未履行的；
- (3) 承租人违反本合同第四条、第七条约定义务，经出租人书面通知后未改正或补救的；
- (4) 承租人违反本合同第十三条约定的通知、协助义务，严重危及出租人债权的；
- (5) 承租人违反本合同第五条 5.3 款的；
- (6) 因承租人原因导致承租人未在约定的起租日前履行全部租赁物接收义务，完成起租事宜的；
- (7) 承租人违反本合同的约定以明示或默示的方式单方提前解除本合同的；
- (8) 保证人明确拒绝履行保证责任。
- 11.3 租赁期限内出现如下情形之一的，即构成卖方根本违约：
- (1) 卖方未按时向出租人开具全额租赁物购买价款增值税专用发票或提供要求的其他文件材料；
- (2) 卖方所交付的租赁物在数量、质量、技术标准等方面与本合同及承租人要求严重不符的，导致本合同目的无法实现；
- (3) 卖方提供的电站的运维服务与本合同及承租人要求严重不符的，导致本合同目的无法实现；
- (4) 卖方破产、解散或其他丧失履约能力的情形发生；
- (5) 卖方作出的任何陈述、保证、提交的任何信息/资料或其他书面声明被证明存在虚假、误导性陈述或重大遗漏的，或因卖方原因导致本合同被解除或被认定无效的；
- 11.4 租赁期限内如出现下列任一情形的，即构成承租人根本违约：
- (1) 电站连续【六十（60）】日不发电或不能正常发电的；
- (2) 电站及/或电站所在房屋（含附属设备）损毁灭失，或被拆除、查封、扣押、没收、拍卖、强占或受到类似威胁的，或电站所在房屋（含附属设备）搬迁的；
- (3) 未经出租人同意，电站被销售、转让、抵债、出借、再出租、投资、对发电量造成不利影响的改造或者其他任何涉及电站所有权或处置行为；或被设置任何他项权利导致或可能导致发电量受到较大影响的；或利用电站从事违法活动的；
- (4) 电站所在房屋被拆迁、搬迁，且电站无法随迁或随迁后连续【30】日或在任何 365 日期限内累计【60】日无法保证正常发电量的；
- (5) 自承租人被宣告失踪、宣告死亡或者全部/部分丧失民事行为能力、死亡之日起，在【30】日内未确定承租人的财产代管人或民事义务继承人的，或其财产代管人、民事义务继承人拒绝履行本合同项下承租义务的；
- (6) 未经出租人同意，承租人擅自撤销授权协议项下的授权，或变更购售电合同项下的电费结算账户的，或对其电费结算账户擅自进行提现、挂失、注销、变更、或变更电费结算账户权限的；
- (7) 承租人连续发生【两（2）】次以租赁押金冲抵到期租金情形的；
- (8) 未经出租人书面同意，承租人、卖方擅自解除或终止运维服务法律关系；
- (9) 发生危及、损害出租人利益的其他情形。
- 11.5 租赁期限内如出现下列任一情形的，即构成卖方根本违约：
- (1) 因卖方原因导致电站连续【六十（60）】日不发电或不能正常发电的；
- (2) 电站所在房屋被拆迁、搬迁，电站随迁后因卖方原因导致连续【30】日或在任何 365 日期限内累计【60】日无法保证正常发电量的；

## 第十二条 违约救济

- 12.1 发生本合同第十一条第 11.1 款违约情形的，出租人有权采取以下任何一项或多项措施：
- (1) 要求承租人或保证人在指定期限内采取令出租人满意的补救措施或提供补充担保，并承担由此产生的各项费用；
- (2) 要求承租人或保证人按照本合同的约定支付迟延违约金并赔偿出租人由此受到的损失；
- (3) 要求保证人就承租人违约形成的债务履行代偿义务；
- (4) 法律允许及本合同和《合作协议》约定的所有其他救济方式。
- 12.2 发生本合同第十一条第 11.2 款及/或第 11.4 款违约情形的，出租人除有权根据本条 12.1 款所述行使违约救济权利外，出租人还有权采取以下任何一项或多项措施：
- (1) 提前解除本合同；
- (2) 要求承租人立即返还相应或全部租赁物、无须经司法程序直接取回相应或全部租赁物，包括但不限于直接进入租赁物使用地点占有并转移租赁物，由此产生的费用及损失由承租人承担；
- (3) 要求承租人立即返还出租人已支付的本合同项下的全部款项，并要求承租人及保证人立即支付本合同项下全部已到期未付租金、未到期租赁本金、迟延违约金、留购款项和其他应付款项。出租人有权自行决定上述款项的清偿顺序；
- (4) 法律允许及本合同和《合作协议》约定的所有其他救济方式。
- 12.3 出租人因行使本合同项下违约救济权利（包括但不限于解除本合同或要求返还、取回、修理、处理租赁物）或强制执行承租人在本合同下的义务所产生的全部税款及相关费用（包括但不限于诉讼费、鉴定费、律师费、保全费、材料费、调查费、差旅费、出租人委托第三方机构催收发生全部成本等）均由违约方承担。
- 12.4 出租人主张取回租赁物的，出租人处理租赁物后有权要求违约方赔偿出租人的全部损失（为免疑义，该等损失包括租赁物价值与本条 12.2 款（3）项、12.4 款所述款项间的差额）。
- 12.5 发生本合同第十一条第 11.3 款及第 11.4 款违约情形的，出租人有权采取以下任何一项或多项措施：
- (1) 出租人有权解除本合同；



- (3) 有权更换卖方、委托第三方提供租赁物运维服务。
- 12.6 出租人发生本合同约定的违约情形的，承租人有权采取以下任何一项或多项措施：
- (1) 要求出租人赔偿承租人所遭受的全部经济损失；
  - (2) 要求解除合同，出租人应向承租人赔偿承租人因此所遭受的全部经济损失；且承租人应按照本合同约定的尚未支付的租金中租赁本金部分及其留购价款向出租人支付租赁物相应对价后，租赁物所有权按照届时现状归承租人所有。

### 第十三条 通知、送达与协助

- 13.1 除另有说明外，本合同项下的任何通知应以系统通知、短信通知、信函、专人直接送达或电子邮件作出。各方同意，出租人系统发出的系统通知、短信通知以及本合同首页所载的各方住所地、联系地址、联系人、联系电话、电子邮箱等信息适用于各方于本合同项下的所有通知以及就本合同发生纠纷时相关文件和法律文书的送达，以及争议进入仲裁、民事诉讼程序后的一审、二审、再审和执行程序。
- 13.2 卖方通讯地址或其他联系方式发生变更的，应以《合作协议》约定的指定联系人邮箱或其他约定方式及时通知出租人，并以系统通知或短信通知方式及时通知承租人和保证人，否则该等变更对未被通知的一方不生效。
- 13.3 承租人或保证人通讯地址或其他联系方式发生变更的，应以系统通知或出租人要求的其他方式及时通知出租人和卖方，否则该等变更对未被通知的一方不生效。
- 13.4 各方同意，对其提起任何诉讼而发出的传票和通知，只要发送至本合同首页载明的各方住所地或联系地址，即视为送达。

### 第十四条 不可抗力

- 14.1 本协议项下不可抗力事件指发生诸如战争、恐怖袭击、地震、火灾、台风、政府政策变动、黑客攻击、互联网病毒入侵或其他不可预见、无法控制，且对其发生和后果不能防止或避免的事件任何遭受不可抗力事件影响导致无法履行其在本合同项下全部或部分义务的一方应立即（至迟不超过不可抗力事件发生后七（7）日）书面通知其他各方并提供遭遇不可抗力事件、损失情况的证明材料，并采取补救措施以减少损失及防止损失进一步扩大。
- 14.2 不可抗力期间内，遭遇不可抗力事件一方因该不可抗力不能履行或迟延履行本合同项下义务的，可以部分或全部免除违约责任。但遭遇方不可要求免除在本合同项下应当履行的义务，包括但不限于租金支付义务。
- 14.3 如不可抗力事件导致租赁物毁损，出租人有权停止支付本合同项下尚未支付的租赁物购买价款，并按照本合同第 6.6 款及合作协议的约定处理，同时有权要求卖方按照第 10.4 条及合作协议的约定履行回购义务。
- 14.4 如不可抗力事件导致租赁物未达到全损，卖方须按照本合同约定履行对租赁物修复、更换、维修等义务，并按照本合同第 6.6 款及合作协议的约定处理。
- 14.5 不可抗力结束后，遭遇不可抗力事件一方应立即通知其他各方。各方应在不可抗力事件结束后继续履行本合同义务，合同期限相应延长。

### 第十五条 合同生效、变更、终止及合同权利义务转让

- 15.1 本合同自承租人及保证人通过出租人系统网上点击确认、并且出租人及卖方盖章之日起生效。
- 15.2 出租人在不影响承租人占有使用租赁物的前提下有权将出租人在本合同的部分或全部权利、租赁资产、债权转让、质押给第三人，或将租赁物抵押给第三人，或设定其他权利负担而无需另行取得承租人、保证人同意，且出租人通过系统或短信向承租人发送的通知以及出租人自己保留的系统电子数据打印纸质材料可作为今后提交司法裁决的凭据。
- 15.3 本合同项下承租人的一切责任、义务均具有连续性，对其继承人、其房屋代理人、接管人、受让人等均具有完全的法律约束力。

### 第十六条 适用法律和争议解决

- 16.1 本合同受中华人民共和国法律管辖并按照中华人民共和国法律解释。
- 16.2 与本合同有关的任何争议，如协商不能解决的，任何一方有权向北京市西城区有管辖权的人民法院提起诉讼。争议期间，各方仍应继续履行未涉争议的条款。

各方特此声明，其已仔细阅读主要条款、通用条款、附件，并完全知悉和同意其中的约定，签署本合同及履行本合同是搬真实的意愿，并同意以电子数据形式签署。出租人系统所生成和保留记载的相关电子数据及交易记录，以及出租人制作或保留的相关电子及纸质单据、凭证、记录等资料，均构成有效证明本合同各方之间权利义务关系的确定证据。以下为本合同签署处：

出租人盖章：	承租人签字：	卖方盖章：	保证人签字：

2021年01月20日

9

2021年01月20日



## 附件 1-2-1

# 基于大数据技术的绿色融资服务 合法合规性评估报告

本项目通过金融科技手段，为农户提供租赁融资支持。系统调取人行征信、运营商信息和其他第三方大数据，通过决策模型进行信贷审批，有效提高审批效率；农户签署电子合同，即可进行资金发放，以提高户用分布式电站的融资效率，推动户用分布式光伏发电项目的快速推广。

在消费者权益保护方面，建立健全风险补偿机制与投诉受理与处理机制，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。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。在数据信息安全方面，建立数据安全策略与标准，明确访问权限，监控访问和拷贝行为，不断完善数据安全技术，做到依法保护客户隐私和数据安全。在网络安全合规方面，合理设置和使用防火墙、防病毒网关、入侵检测等安全产品，全面识别安全风险事件，保证客户信息的安全。

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）、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行业



监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险监督管理委员会令〔2007〕第 2 号发布)、《流动资金贷款管理暂行办法》(中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 1 号公布)等国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计开发,在数据收集和使用过程中均采取必要的措施确保信息安全,所提供的金融服务符合相关法律法规要求,可依法开展业务应用。

苏州银行股份有限公司法律合规部

2021 年 9 月 5 日



## 附件 1-2-2

# 基于大数据技术的绿色融资服务 合法合规性评估报告

本项目通过金融科技手段，为农户提供租赁融资支持。系统调取人行征信、运营商信息和其他第三方大数据，通过决策模型进行信贷审批，有效提高审批效率；农户签署电子合同，即可进行资金发放，以提高户用分布式电站的融资效率，推动户用分布式光伏发电项目的快速推广。

在消费者权益保护方面，建立健全风险补偿机制与投诉受理与处理机制，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。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。在数据信息安全方面，建立数据安全策略与标准，明确访问权限，监控访问和拷贝行为，不断完善数据安全技术，做到依法保护客户隐私和数据安全。在网络安全合规方面，合理设置和使用防火墙、防病毒网关、入侵检测等安全产品，全面识别安全风险事件，保证客户信息的安全。

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）、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行业



监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险监督管理委员会令（2007）第 2 号发布）、《金融租赁公司管理办法》（中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 1 号公布）等国家法律法规及金融行业相关政策文件要求进行设计开发，在数据收集和使用过程中均采取必要的措施确保信息安全，所提供的金融服务符合相关法律法规要求，可依法开展业务应用。

苏州金融租赁股份有限公司法律合规部

2021 年 9 月 5 日



## 附件 1-3

### 基于大数据技术的绿色融资服务 技术安全性评估

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—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)等相关金融行业技术标准规范要求进行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金融行业标准要求。

苏州银行股份有限公司信息技术部

2021年6月21日





## 附件 1-4

### 基于大数据技术的绿色融资服务 风险补偿机制

针对本项目可能存在的风险隐患，按照由苏州银行股份有限公司、苏州金融租赁股份有限公司联合建立的风险补偿机制，明确风险责任认定方式、制定风险赔付机制，配套风险资金池、保险等补偿措施，切实保障金融消费者合法权益。

#### 一、业务风险

1. 受大风、冰雹等极端自然天气影响，光伏发电设备受损。风险补偿措施：单个分布式光伏发电设备均购买保险，设备受到非人为损坏的损失可获得保险赔付。

2. 受反常、连续阴雨天影响，光伏发电量下降，或农户自然死亡等。风险补偿措施：（1）拟采取按照单户融资金融的 5%收取风险金的模式，为整个项目建立一个风险资金池，如单个项目连续逾期两期及以上，则可由风险资金池里的资金进行偿还，从而有效把控制风险；（2）户用分布式光伏电站项目，存在单个项目小而散的特点，单个电站的融资金融在 6-7 万元左右，金额较小，而农村地区总户数较多，从而进一步降低了违约概率，即便有违约，金额较小，总违约率仍保持在较低水平。

#### 二、技术等其他风险

1. 针对项目可能存在的风险，做项目风险识别，划分项目风险等级并采取相应的风险措施，从而降低风险、规避风险等，对

于那些无法通过风险分散、风险对冲或风险转移的风险进行管理。

2. 当风险已经发生，如因本产品问题造成客户损失时，积极协助客户通过法律途径取得合理补偿，保护客户的合法权益，并最大程度降低客户损失。

3. 风险损失处理原则，应本着依法依规认定，严格审核、高效处理、积极协助，保障客户权益，切实维护金融消费者的合法权益。





## 附件 1-5

### 基于大数据技术的绿色融资服务

#### 退出机制

本项目按照申请各方联合建立的退出机制，在保障用户资金和信息安全的前提下进行系统平稳退出。

#### 一、退出条件

1. 基于大数据技术的绿色融资服务风险评估机制出现不可预知问题和风险。
2. 数据隐私和信息安全保障机制发生重大隐患。
3. 依据法律法规和监管政策要求停止服务。
4. 其他不可预知风险。

#### 二、退出计划

##### 1. 技术退出

苏州银行及苏州金租通过收回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，对客户个人信息数据与交易数据进行备份，确保服务退出后，客户不会受到影响。

##### 2. 业务退出

苏州银行及苏州金租及时告知客户退出情况，积极配合，保障客户合法权益不受影响，在保障用户资金和信息安全的前提下进行平稳退出。

#### 三、执行部门

苏州银行股份有限公司、苏州金融租赁股份有限公司将根据各自职责开展本项目系统下线工作。



## 附件 1-6

### 基于大数据技术的绿色融资服务

#### 应急预案

本项目按照申报各方联合建立的应急处置预案，科学、快速、有效的防止、控制和妥善处理突发事件，保障业务安全稳定运行，保护客户合法权益。

具体应急预案如下：

#### 一、突发事件的定义与分级

一般风险指由于数据传输和存储不完善，导致数据遗失、系统故障等问题。重大风险指由于数据保护不完善、不安全，导致数据被篡改或被非授权第三方获取。

#### 二、处置原则

对于一般风险事件，可通过数据仓库或灾备机制恢复数据，数据安全性能得到有效保障。对于重大风险事件，通过合作协议明确责权利关系，以及合同禁止情况相关的处理，包括终止协议。

#### 三、预防与预警机制

各方联合成立专项预警处置小组，明确出现应急问题时的联系人和处理流程、响应机制，对项目涉及的应急问题可进行迅速反应和紧急处理。

#### 四、应急保障

应急保障主要包括技术和业务两方面：

##### （一）技术保障



定期监测系统运行状况，一旦发生风险将关闭放款申请渠道，及时冻结客户账户资金。

1、建立监测系统，对系统和业务运行情况进行实处监控，及时触发告警并予以系统控制。

2、各方抽调专人组建系统应急保障小组，若因系统问题出现项目服务中断故障、业务数据丢失等问题，应急保障小组将在故障发生后的第一时间介入解决。

3、定期开展信息安全测评，落实完善服务恢复方案，做好系统压力测试工作，切实做好用户数据保护，全力保障业务连续性。

## （二）业务保障

通过贷后监测实时掌握客户的资信状况、合作方的经营情况，一旦发生风险将停止新业务的申请。

1、授信审批流程上设立系统自动、人工处理和两者结合三种模式，当系统发生异常时，切换至评审专员人工处理流程。

2、贷后监测实时掌握合作方企业状况，一旦发生风险将实施追加风险金的措施，或关闭业务申请渠道。

3、监测系统运行状况，一旦发生风险可关闭相关系统接口。

4、市场环境或相关政策发生较大变化时，适当调整授信额度。

## 五、应急培训和演练

加强对突发事件应急处置工作的宣传教育工作，提高安全意识和防范能力，定期或不定期的进行技术培训和应急演练。

