

厦门银行客户告知函

（个人经营性贷款、个人房屋按揭贷款、个人房产抵押消费贷款适用）

尊敬的客户：

为确保您的贷款申请符合相关法律法规、监管规定及我行的信贷政策，请您知悉并配合以下贷款要求：

一、我行有权根据实际情况（包括但不限于外部监管要求、国家信贷政策、我行内部信贷政策、审批意见、担保条件落实情况、我行资金流动性等因素）决定是否予以发放贷款。

二、您所提供的贷款申请材料应当真实、完整、合法、有效，如存在伪造、虚假等情形，您将自行承担全部法律责任。

三、我行禁止工作人员有如下行为：

1. 接受客户礼金、有价证券、贵重物品、回扣和佣金等；
2. 参与违规集资或介绍集资、高利借贷、民间借贷、资金过桥等；
3. 保管客户的重要物品（包括但不限于您的身份证、企业印章、银行卡、产权证等）；
4. 向客户借款、报销个人费用等。

四、您在我行办理的零售授信业务（包括但不限于个人经营性贷款、个人房屋按揭贷款、个人房产抵押消费贷款的贷款申请、提前还款等）无需向我行支付任何费用。

五、若贷款审批通过，为确保您的信用记录良好，请您务必按借款合同/授信协议中“还款方式”条款的约定，在约定的还款日前存入足额当期应还款资金。

六、若贷款审批通过，请您严格依照法律法规、监管规定及借款合同/授信协议约定的用途使用信贷资金，不得以任何形式将贷款用于下列任何情形：

1. 违反国家有关规定从事股本权益性投资，以贷款作为注册资本金、注册验资和增资扩股；
2. 用于任何法律、法规、监管规定、国家政策禁止准入的项目或未经依法批准的项目，以及禁止以银行贷款投入的项目、用途；
3. 违反国家有关规定投入房地产领域（个人房屋按揭贷款除外）、股票及其他证券、期货、金融衍生品等投资；

4. 违反国家有关规定套取授信人信贷资金以高于银行贷款利率转贷他人、基于一定利率考量非以牟利为目的转贷他人。

七、如您申请个人经营性贷款，我行温馨提示您：经营用途贷款与住房按揭贷款存在利率、期限错配风险，将住房按揭贷款置换为经营用途贷款的操作存在违法违规、高额收费陷阱、影响个人征信、资金链断裂、侵害信息安全等风险隐患。请您警惕不法贷款中介诱导，增强风险防范意识，维护自身合法权益。

八、如您申请个人房屋按揭贷款，除遵守上述贷款要求外，还须知悉并配合以下贷款要求：

1. 您用于支付购房首付款的资金须为您的自有资金或家庭自有资金，或由直系亲属资助。严禁使用借贷资金（如各类消费贷款、经营性贷款、信用卡套现、互联网借贷平台、民间借贷等途径获取的资金）作为购房首付款。

2. 我行在贷款审批/放款审查阶段，将对您的购房首付款资金来源进行核查，核查要点包括但不限于：

（1）首付款支付金额是否与房屋买卖合同/购房协议中相关条款约定的金额一致。

（2）首付款资金来源是否或疑似为上述所载借贷资金。

请您确保首付款资金来源的合法合规性，并保留好相关的转账记录、流水凭证等首付款支付证明材料，以备我行核查。

如您未能提供首付款支付证明材料，或您提供的首付款支付证明材料不符合核查要点，将导致贷款无法通过审批或无法发放。届时，您将自行承担因此可能产生的法律后果，包括但不限于购房违约等法律责任及经济损失，请您知悉相关风险。

衷心感谢您对我行的信任与支持！

客户签名：

日期： 年 月 日

客户经理见证签名：