

关于印发《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金实施办法》的通知

淮商贸发〔2023〕85号

各县区、园区商务主管部门，淮南市建行各分支机构，各有关外贸企业：

为贯彻落实国家、省、市关于“稳外贸”的工作要求，切实解决我市小微进出口企业流动资金贷款难问题，同时鼓励金融机构为小微进出口企业提供信贷支持，淮南市商务局与中国建设银行股份有限公司淮南分行修订了《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金实施办法》，现印发给你们，请认真遵照执行。

淮南市商务局

中国建设银行股份有限公司淮南分行

2023年8月11日

淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金实施办法

第一章 总则

第一条 为解决小微进出口企业融资难题，发挥财政资金引导作用，促进淮南市进出口企业发展，贯彻落实国家、省、市关于“稳外贸”的工作要求，特设立“淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金（以下简称“专项风险补偿资金”），为我市小微进出口企业流动资金贷款提供风险补偿，同时鼓励金融机构为小微进出口企业提供信贷支持，为规范运作、防范风险，特制定本办法。

第二章 资金的性质及使用原则

第二条 专项风险补偿资金为淮南市财政安排的 1000 万元专项资金。根据小微进出口企业发展需要，经市政府批准，规模可以适时增加。

专项风险补偿资金主要为小微进出口企业贷款提供风险补偿。淮南市商务局作为淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金管理机构，负责小微进出口企业专项风险补偿资金的管理。

专项风险补偿资金的管理和使用遵循公开透明、科学评审、定向使用、规范管理、严格监督的原则。

第三条 专项风险补偿资金贷款余额不得超过专项风险补偿

资金的 10 倍。

第三章 资金的管理及运作模式

第四条 补偿资金专用账户设在建设银行淮南分行。市商务局与建设银行淮南分行签订《淮南市小微进出口企业“专项贷款”业务合作协议》（以下简称“专项贷款合作协议”）后实施。

第五条 市商务局根据海关提供的上年外贸企业进出口实绩设立小微进出口企业白名单，并将名单及时传递给建设银行淮南分行和县区（园区）商务主管部门，名单内企业可向建设银行淮南分行提出书面贷款申请，填写《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金贷款申请书》（附件 1），并提供相关材料。

第六条 建设银行淮南分行在 10 个工作日内按程序对申请企业是否符合贷款条件进行考察。同意发放贷款的，应向市商务局出具《淮南市小微进出口企业专项风险补偿贷款业务审查意见函》（附件 2）。

第七条 市商务局向建设银行淮南分行出具《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金贷款备案通知书》（附件 3），即视为同意合作银行建设银行淮南分行授信方案及相关合同的约定。

第八条 建设银行淮南分行按照《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金贷款备案通知书》（附件 3）的贷款金额及时将贷款转入企业在建设银行设立的账户。

第九条 建设银行淮南分行将每笔贷款业务申请、资金使用、收回全过程中形成的资料整理存档并按季度向市商务局提供台账。

第四章 贷款金额、期限及利率

第十条 单个企业的专项资金贷款额度不超过 300 万元(即专项资金贷款额度控制在 300 万元及以内,其他抵押担保类额度根据建行产品从其规定)。小微进出口企业单笔贷款额度参照其上年进出口业绩,订单、进出口信用保单、进出口退税额、结算等合作银行信用贷系列贷款管理办法确定。

第十一条 专项风险补偿贷款的期限一般 1 年。

第十二条 专项风险补偿贷款采用优惠利率,线下贷款按同期一年期市场 LPR 利率办理,线上贷款根据建行系统确定。

第五章 贷款条件及风险补偿

第十三条 申请专项风险补偿贷款企业应具备以下条件:

1. 在我市境内注册登记、具有进出口经营权且上年进出口额达 5 万美元以上;遇例外情况,甲乙双方协商解决。
2. 有固定的经营场所,经营管理规范,主营业务突出,成长性较好,员工队伍较为稳定,组织架构较为完整。
3. 生产经营符合国家产业政策和环境保护标准,产品适销对路。

4. 有健全的财务制度，财务资料真实可信。

5. 信用较好，无不良贷款记录，无偷税、骗汇、走私等违法违规行为。

第十四条 为有效控制专项贷款风险，确保企业按时偿还贷款，企业同意由法定代表人或企业实际控制人承担连带责任，申请办理专项风险补偿贷款的企业进出口退税帐户必须开在贷款银行。

专项贷款到期前，企业的进出口退税款可以使用，但进出口退税账户不得变更开户行，若发现变更，建设银行淮南分行可宣布贷款提前到期收回贷款，并告知市商务局。一旦专项贷款到期未还，建设银行淮南分行将直接从企业的进出口退税帐户中扣还。贷款银行认为企业专项贷款出现风险可能较大时，可以对企业进出口退税帐户进行冻结，只进不出，并告知市商务局。

第十五条 企业对其获得的专项贷款本息负有法定偿还义务，必须按合同约定按时还本付息。在本息偿还前，要保证其上报信息资料的准确性和真实性负法律责任。

第十六条 专项风险补偿资金贷款逾期，建设银行淮南分行需及时通过《关于使用小微进出口企业专项风险补偿资金代偿贷款的函》（附件4）通知市商务局，经审核同意后启动代偿程序，同时启动债务追偿程序。

专项风险补偿资金逾期贷款的代偿规则为：以风险补偿金池资金就各笔贷款截至贷款到期日的逾期贷款本金以及截至风险补偿金扣收之日的利息(包括复利和罚息)按 40%的比例履行代偿责任，建设银行淮南分行自行承担 60%。

第十七条 专项贷款代偿后，建设银行淮南分行采取经济、法律诉讼资产保全措施，追收企业逾期贷款，市商务局予以配合。追收回来的企业专项贷款本金及利息（包括复利及罚息）在抵扣相关追索直接费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、财产保全费、执行费)后,优先偿还贷款银行，剩余部分按顺序补回专项风险补偿资金承担的损失。

第六章 风险防范

第十八条 市商务局与建设银行淮南分行要实时进行沟通联系，互通企业相关信息，切实做好资金的高效运作和跟踪监管。专项风险补偿贷款若出现下述情况之一则随即中止，待情况灭失后共商恢复：

- 1.专项风险补偿贷款余额超过专项风险补偿资金余额 10 倍的；
- 2.发生一笔逾期贷款的。

专项补偿资金贷款业务停止，风险补偿资金账户余额需确保尚存的专项贷款余额代偿资金得到保证，至最后一笔专项贷款全

部清偿后方可全部退出。

第十九条 建设银行淮南分行要严格按照协议约定比例承担损失，对建设银行淮南分行拒不承担资金损失责任的，市商务局将采取必要措施予以追偿。

第二十条 企业采取欺骗手段申请贷款的，除采取法律措施追回资金外，逾期贷款信息将记入银行的“企业及法人代表个人信用征信系统”。市商务局不再受理该企业任何申请。

本办法由市商务局和建设银行淮南分行负责解释，未尽事宜另行讨论决定。本办法自印发之日起施行。

附件：

1. 《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金贷款申请书》
2. 《淮南市小微进出口企业专项风险补偿贷款业务审查意见函》。
3. 《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金贷款备案通知书》
4. 《关于使用小微进出口企业专项风险补偿资金代偿贷款的函》

附件 1

中国建设银行小微企业“专项贷款”业务申请书

致中国建设银行

致 (风险补偿金管理机构)

一、企业基本信息			
客户名称		社会统一信用代码	
客户类型	<input type="checkbox"/> 有限责任公司 <input type="checkbox"/> 个人独资企业	<input type="checkbox"/> 股份制公司 <input type="checkbox"/> 个体工商户	<input type="checkbox"/> 合伙企业 <input type="checkbox"/> 其他
注册资本		已持续经营年限	
经营范围		所属行业	
注册地址		实际经营地址	
法定代表人		电话	
联系人		联系人职位	
电话/传真		E-mail	
营业场所性质	<input type="checkbox"/> 自有	<input type="checkbox"/> 租赁	租赁期限 年

社会评价	是否获得荣誉称号： <input type="checkbox"/> 是，称号：_____；颁发人：_____； <input type="checkbox"/> 否			
银行授信情况	他行授信额度：_____		授信余额：_____	
	建行授信额度：_____		授信余额：_____	
二、企业财务信息				
前年(万元)	总资产	_____	总负债	_____
	销售收入	_____	毛利润	_____
去年(万元)	总资产	_____	总负债	_____
	销售收入	_____	毛利润	_____
本期(万元)	总资产	_____	总负债	_____
	销售收入	_____	毛利润	_____
三、企业主（实际控制人）信息				
姓名	_____	从业年限	_____	
身份证	_____	固定电话	_____	
职务	_____	手机	_____	
学历	<input type="checkbox"/> 研究生及以上 <input type="checkbox"/> 大学本科 <input type="checkbox"/> 大专 <input type="checkbox"/> 中专 <input type="checkbox"/> 高中及以下			
现居住地址	_____			



淮南市商务局规范性文件

配偶情况(如有)	配偶姓名	工作单位	
	职务	年收入(万元)	
电话/手机			
四、申请贷款情况			
业务品种	<input type="checkbox"/> 流动资金贷款 <input type="checkbox"/> 银行承兑汇票 <input type="checkbox"/> 法人账户透支 <input type="checkbox"/> 贸易融资 <input type="checkbox"/> 其它:		
申请金额		贷款期限	个月
贷款用途		还款来源	
缓释方式	<input type="checkbox"/> 风险补偿金	<input type="checkbox"/> 风险补偿金代偿/补偿比例:	
	<input type="checkbox"/> 保证金	拟缴纳保证金金额:	
	<input type="checkbox"/> 抵押	<input type="checkbox"/> 普通商品住房 <input type="checkbox"/> 高档公寓 <input type="checkbox"/> 别墅 <input type="checkbox"/> 商铺 <input type="checkbox"/> 工业土地 <input type="checkbox"/> 标准厂房	购买(建)价值
	<input type="checkbox"/> 质押	<input type="checkbox"/> 合格质押品, 具体为	质物价值
	<input type="checkbox"/> 担保机构	<input type="checkbox"/> 政府背景担保机构	公司名



			称	
<input type="checkbox"/> 履约保证 保险	保险公司名 称			
<input type="checkbox"/> 保证	保证人名称:			
	联 系 人		联系电 话	
五、提交资料				
<p>(一)企业:</p> <p><input type="checkbox"/>营业执照 <input type="checkbox"/>法人代表身份证明材料 <input type="checkbox"/>公司章程或合伙经营协议 <input type="checkbox"/>借款人有权机构同意借款的决议书(如需) <input type="checkbox"/>近2年的年度财务报表及最近一期财务报表(如有) <input type="checkbox"/>近12个月的主要结算银行账户的对账单 <input type="checkbox"/>借款用途证明材料 <input type="checkbox"/>企业资产证明材料 <input type="checkbox"/>抵(质)押物清单、权属证书 <input type="checkbox"/>其它:</p> <p>(二)企业主:</p> <p><input type="checkbox"/>身份证明材料 <input type="checkbox"/>婚姻关系证明材料 <input type="checkbox"/>配偶的相关材料 <input type="checkbox"/>抵(质)押物清单、权属证书 <input type="checkbox"/>其它:</p>				
六、声明与保证				



一、借款申请人声明与保证

1.本人保证上述所提供的信息和资料的真实性、准确性和完整性，同意并授权贵行向有关方面查证。

2.在签署本申请表格之前已理解并同意《小微企业“专项贷款”业务合作协议》中约定的企业的相关规则，以及借款人权利义务，充分了解了贵行“专项贷款”业务的管理规定，并已充分理解根据该规定所办理业务的法律后果，在此基础上同意向贵行申请“专项贷款”业务。

申请人(公章)

法定代表人或授权代理人(签字):

日期: 年 月 日

二、抵(质)押物所有人声明与保证

本人完全理解抵(质)押行为的法律后果，并在此基础上同意将与借款申请人共同拥有的抵(质)押物用于向贵行申请“助保贷”业务的抵(质)押担保。

抵(质)押物所有人(签字):

日期: 年 月 日

附件 2

淮南市小微进出口企业专项风险补偿贷款业务 审查意见函

淮南市商务局：

根据 公司的申请和《淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金实施办法》及相关规定，并经我行审批通过，同意给予该公司专项贷款人民币 （大写） 万元，期限 ，资金用途为 。

放款计划：

还款计划：

担保方案：企业自有土地使用权抵押

企业自有厂房抵押

出口退税账户

担保公司担保

企业实际控制人连带责任保证

政府风险补偿铺底资金代偿

其他

请审核该笔贷款为小微进出口企业风险补偿专项贷款。

特此致函。

中国建设银行股份有限公司淮南分行

年 月 日

附件 3

淮南市小微进出口企业专项风险补偿资金贷款 备案通知书

建设银行淮南分行：

贵行关于 的小微进出口企业专项风险补偿
贷款业务审查意见函已收悉。根据《淮南市小微进出口企业专项
风险补偿资金实施办法》及相关规定，并经研究同意贵行向该公
司提供人民币 （大写）万元的贷款方案，并予以专
项风险补偿备案。

该备案视同确认该笔贷款为进出口企业专项贷款风险补偿资
金增信贷款，在贷款逾期后按照《淮南市小微进出口企业“专项贷
款”业务合作协议》的约定进行代偿。

特此通知。

淮南市商务局

年 月 日

附件 4

关于使用小微进出口企业专项风险补偿资金代偿贷款的函

淮南市商务局：

公司在我行办理进出口企业专项贷款 万元，借款合同号为 ，期限从 年 月 日至 年 月 日。

目前该笔贷款已经逾期，我行已经启动债务追偿程序。根据我行与贵单位签订的《淮南市小微进出口企业“专项贷款”业务合作协议》的约定比例，使用小微进出口企业贷款风险补偿资金先行代偿贷款本金 万元及利息 万元。

特此函告。

中国建设银行股份有限公司淮南分行

年 月 日