

缙云县人民政府办公室文件

缙政办发〔2022〕23号

缙云县人民政府办公室关于印发《缙云县企业 应急周转专项基金管理办法》的通知

各乡镇人民政府、街道办事处，县属各单位：

《缙云县企业应急周转专项基金管理办法》已经县政府第3次常务会议研究通过，现印发给你们，请认真贯彻执行。



(此件公开发布)

缙云县企业应急周转专项基金管理办法

为有效应对当前经济形势下企业资金周转可能出现的风险，帮助企业解决转贷时的资金周转困难，决定设立缙云县企业应急周转专项基金（以下简称：基金）。为规范企业应急周转专项基金运行，特制订本管理办法。

一、基金设立

由县级财政负责出资 3000 万元，基金由缙云县经济商务局（以下简称：县经商局）管理，委托缙云县工业投资有限公司（以下简称：县工投公司）具体实施。根据业务开展需要临时调整资金规模的，由县经商局、县金融发展中心和县工投公司提出，县财政局审核后作出调整。

二、基金管理

由县经商局授权县工投公司，负责受理企业因银行贷款到期需要资金临时周转的借款业务，承担与续贷银行签订合作协议、续贷企业资格审查、风险防控、资金出借等日常运行管理相关工作。

基金采取“有偿使用，即借即还”的方式运行，出借基金仅限于县域内中小企业的银行贷款续贷之用，借用期限原则上不超过 7 个工作日，如遇特殊情况另行审批。借款手续费按年利率 12%（约定年利率高于中国人民银行货币政策同期发布的一年期 LPR 四倍的，按同期一年期 LPR 的四倍收取），按实际使用天数收取。

为保障周转专项基金专款专用及安全运行，县工投公司应在指定银行机构开立专用账户，基金专户存储、封闭运作。基金产生的收益和不良损失纳入专项资金统一核算。县工投公司周转专项基金运行费由县财政局每年拨付 50 万元予以保障，周转专项基金产生的收益全部划转县财政局。

三、服务对象

经县市场监管局核准登记，实行独立经济核算，依法纳税、诚信经营，并有固定生产、经营场所的企（事）业法人或其他组织，综合评价 C 类及以上的企业。

四、部门职责

由县财政局、县经商局、县金融发展中心有关负责人组成工作领导小组，主要负责专项基金的监督、管理，协调和决策基金等重大事项。

县财政局负责筹措落实出资资金，县经商局负责转贷工作管理，县金融发展中心负责转贷工作监管。县工投公司执行具体操作，坚持“应急、有偿、限时、公正”的原则，做好企业申请审核、转贷资金发放及收回等工作。各银行机构应积极配合做好工作，要提前办理企业续贷相关手续，并确保在借款企业账户正常的状态下向县工投公司出具续贷相关证明和即时进行还贷操作。各单位要从服务企业发展经济的大局出发，坚持廉洁、公开、公平、公正办事原则，主动做好企业应急转贷工作。

五、风险防控和责任追究

县工投公司和银行机构应相互加强联系沟通，确保基金运转安全。续贷银行应全力配合做好转贷资金运行，并承担相关文件中的风险防控责任，转贷资金进入续贷银行期间，续贷银行承担监管资金安全运行责任。因续贷银行原因所产生的风险，由银行承担代偿责任；非续贷银行原因导致资金无法及时、足额收回的，由领导小组协调相关部门依法追回。由于企业或银行因素导致转贷资金无法及时收回的，县政府和金融监管机构将依法追究企业及银行的相关责任。

六、操作流程

（一）企业向银行提出申请

为确保基金稳定高效运行，有转贷需求的企业应于借款到期前一个月向续贷银行提出续贷申请。

（二）企业申请初审

续贷银行及时收集企业续贷所需资料，并做好抵押物查询、授信、上级行审批等前期工作。续贷银行在完成上述工作后，出具续贷审批及其他相关所需证明，报县工投公司。

（三）企业向县工投公司提出书面申请

企业需提交《缙云县企业应急转贷基金审批表》《金融机构承诺书》《企业应急转贷基金使用协议书》，同时还须提供企业基本信息资料和担保信息资料、银行出具的同意转贷证明等材料。县工投公司对生产经营不正常，存在职工欠薪、经济纠纷诉讼以

及不良信用记录等问题的企业，不予提供专项基金的转贷支持。

（四）审核、审批

县工投公司根据企业报送的转贷相关资料进行审核，经县工投公司集体会议研究同意后（5个工作日内完成审批），企业缴纳基金使用费，县工投公司将基金转入续贷银行指定的企业账户。基金采取封闭式运行，续贷银行原则上于5个工作日内完成续贷工作。企业收到贷款后，应立即将基金归还至县工投公司指定账户。续贷资金需转入企业在他行账户的，续贷银行应做好跟踪监控，以确保基金的安全。

七、附则

本管理办法自 2022 年 7 月 1 日起施行。

- 附件：1.缙云县企业应急转贷基金审批表
2.金融机构承诺书

附件 1

缙云县企业应急转贷基金审批表

申请日期：20 年 月

申请企业 (盖章)		法人代表	
		联系人及电话	
贷款银行		贷款到期日	
贷款品种		贷款担保方式	
贷款金额		转贷基金使用日期	
信贷员姓名		联系电话	
申请金额	大写 万元 ￥ 万元		
申请理由	用于银行转贷		
审 批 意 见	经办人： 年 月 日		
	科室负责人： 年 月 日		
	分管副总经理： 年 月 日		
	总经理： 年 月 日		
办理结果			

附件 2

金融机构承诺书

缙云县工业投资有限公司：

一、_____为我行贷款客户，目前在我行到期贷款情况如下：

- 1、贷款金额（大写）：
- 2、贷款到期日：
- 3、企业银行还贷资金账户：
 户名：
 开户银行：
 账号：
- 4、贷款担保情况：

二、我行转贷手续办理情况如下：

1、我行同意给予上述贷款续贷金额（大写）_____万元，并已经办妥转贷续贷的相关手续。

2、为确保贵公司转贷基金安全，上述贷款归还后，我行将按约定时间内及时贷还给企业并划转至贵公司转贷基金专户：（缙云县工业投资有限公司企业应急周转专项基金专户：（ ）），否则，我行愿承担由此产生或四方协议约定的相关经济、法律责任。

特此承诺。

银行名称（盖章）：

行 长（签字）：

客户经理（签字）：

联系电话：

年 月 日

抄送：县委各部门，人大常委会、县政协办公室，县人武部，县法院，
县检察院。

缙云县人民政府办公室

2022年7月1日印发
