

梅州市工业和信息化局

梅市工信函〔2020〕112号

梅州市工业和信息化局关于印发《梅州市工业企业技术改造风险补偿资金管理办法（2020年修订）》的通知

梅州高新区管委会，各县（市、区）科工商务局，有关银行，市直有关企业，梅州市中小企业服务中心：

现将《梅州市工业企业技术改造风险补偿资金管理办法（2020年修订）》印发给你们，请认真组织实施。实施过程中遇到的问题，请迳向市工业和信息化局反映。

梅州市工业和信息化局

2020年12月31日

梅州市工业企业技术改造 风险补偿资金管理办法

(2020 年修订)

第一章 总则

第一条 为贯彻落实《中共广东省委 广东省人民政府关于推动制造业高质量发展的意见》(粤发〔2019〕21号)、《广东省人民政府政府关于培育发展战略性新兴产业集群和战略性新兴产业集群的意见》(粤府函〔2020〕82号)、《广东省经济和信息化委 广东省财政厅关于组织实施加大扶持力度支持新一轮技术改造新增专项资金项目的通知》(粤经信技改函〔2016〕57号)及工作指引、《梅州市人民政府关于印发梅州市降低制造业成本支持实体经济发展若干政策措施(修订版)的通知》(梅市府〔2018〕26号),全面增强要素保障能力,全力推动工业技术改造和高质量发展,现结合我市实际,制定本办法。

第二条 本办法所称技术改造风险补偿资金(下称“风险补偿资金”),是指按省市财政出资比例不低于 1:0.5 的原则共同出资设立风险补偿资金,对提供技术改造融资服务的银行等机构给予贷款风险补偿。

风险补偿资金的支持对象为实施技术改造的工业企业,面向包括但不限于新一代电子信息、先进材料、智能家电等“十大”战略性新兴产业集群以及半导体与集成电路、高端装备制造、前沿新材料等“十大”战略性新兴产业集群方向。

第三条 风险补偿资金使用应遵循以下原则:

(一)为符合梅州市制造业产业集群发展方向和技术改造方向的企业提供融资贷款风险补偿;

(二)坚持公平、公开、公正的原则,明确目标,突出重点,规范程序,科学决策,择优扶持;

(三)专款专用,严格监督,确保风险补偿资金规范、安全和高效使用并及时核销;

(四)遵守国家有关法律、法规和财务规章制度。

第二章 资金设立

第四条 风险补偿资金由省市财政共同出资设立,现有资金总规模 5000 万元,其中,省级财政出资 1400 万元、市级财政出资 3600 万元。

第五条 风险补偿资金用途包括建立风险补偿资金企业库,用以撬动合作银行和社会资本增加对企业的贷款投放,代为补偿合作银行开展技术改造融资服务时产生的部分贷款风险损失。

第三章 资金管理

第六条 风险补偿资金的主管机构为梅州市工业和信息化局(下称“市工信局”),对风险补偿资金的安全运行和专款专用负责。

市工信局直属单位梅州市中小企业服务中心(下称“市中小企业服务中心”)负责对风险补偿资金进行日常运作管理等具体事务,接受市工信局的业务指导和监督管理。

第七条 市工信局的主要职责包括:

- (一) 制定风险补偿资金管理办法；
- (二) 制定风险补偿资金企业入库标准、申报指南和申请方式；
- (三) 对企业入库名单实行动态管理和调整，并进行公开公布，同时及时抄送市中小企业服务中心和合作银行；
- (四) 选取并确定合作银行，与合作银行签订合作框架协议；
- (五) 组织专家小组对损失款项进行会审、评估，确定风险补偿资金的支出和核销；
- (六) 资金管理事项的调整和决策；
- (七) 监督风险补偿资金使用情况，核实资金管理情况；
- (八) 对风险补偿资金运作进行监督检查，视实际情况需要可委托专业机构开展绩效评价；
- (九) 对风险补偿资金实行专户管理、专账核算。在合作银行开设风险补偿资金专门账户，专门账户产生的利息计入本金。与多家银行开展合作的，根据工作需要开设多个专门账户。专用账户资金额度，原则上每半年按放贷、回款等绩效情况作调整。

第八条 市中小企业服务中心负责风险补偿资金的具体运作和管理，主要职责包括：

- (一) 作为风险补偿资金的经营主体，按照市工信局的书面意见、管理办法等履行管理职责；
- (二) 配备足够的专业人员，负责风险补偿资金日常运作、资金核算管理工作，保证风险补偿资金的安全性和使用效率；
- (三) 依照财政资金管理的有关规定，认真履行相应管理职责，制定相应的工作流程和风险防范制度；
- (四) 负责企业入库审核。根据企业入库标准和申请方式受

理申请，组织专家组开展企业入库审核，提出审核意见，及时报送市工信局；

（五）市中小企业服务中心收到合作银行贷款发放额度申请函、申请资料后，对合作银行与入库企业达成的贷款项目进行合规性审核（审核内容包括：贷款企业是否入库、贷款金额是否超过单户限额、融资成本是否符合要求、风险补偿资金账户是否有足够额度支持该笔贷款），形成审核意见报市工信局，经市工信局审议同意后，与合作银行签订风险补偿资金贷款合作协议，制订风险防范措施；

（六）及时收集银行贷款信息；

（七）贷款损失发生后，会同合作银行办理具体资金划转手续，后续资金追讨事宜由合作银行负责；

（八）配合开展对损失款项进行会审、评估工作，风险补偿损失及拨付补偿资金确认后，按照有关规定开展资金划转工作；

（九）开展贷后跟踪管理。贷款发放后，市中小企业服务中心应履行尽责管理业务，配合合作银行开展贷后管理工作；

（十）按有关程序和要求，提出风险补偿资金退出方案，经批准后负责实施；负责将风险补偿资金本金和剩余收益上缴市财政局。

第四章 企业库的建立及企业职责

第九条 申请风险补偿资金扶持的项目企业须具备以下条件：

（一）在梅州市行政区域内登记注册、具有独立法人资格的工业企业；

(二) 内部管理规范，财务制度健全，能按时提供真实完整的财务报表或相关财务证明；

(三) 无违法违规经营记录，信誉良好；

(四) 能够提供资金用途、融资需求说明或项目可行性报告等；

(五) 已取得工信部门出具的项目备案、核准或审批文件，技改项目总投资不低于 500 万元；

(六) 项目如涉及环保、国土、规划选址等必备条件，须提供相关文件；

(七) 企业贷款用于技术改造项目建设。

第十条 符合上述条件的企业，可向市工信局提出企业入库申请，申请材料包括：

(一) 梅州市技术改造项目企业入库申请表；

(二) 企业营业执照复印件；

(三) 工信部门出具的项目备案、核准或审批文件(须提供)。项目如涉及环保、国土、规划选址等必备文件，须同时提供相关部门的文件资料；

(四) 企业上年度财务报表和增值税纳税申报表；

(五) 其他必要的相关材料。

第十一条 市工信局实行常态化企业入库并进行动态管理。建立企业库后，以书面形式提供给市中小企业服务中心和合作银行。

第十二条 企业必须签订《项目责任承诺书》，书面承诺按国家规定进行财务处理，专款专用，并自觉接受财政、审计等部门

的监督检查。

第十三条 单个企业列入风险补偿资金支持的贷款合计不超过 3000 万元（已归还的贷款不计算在内），并且不超过风险补偿资金总金额的 20%（以发放贷款的前一个月底风险补偿资金账户余额计算）。企业贷款超过风险补偿资金规定额度，可采取风险补偿资金贷款加商业贷款的形式，但商业贷款部分不享受风险补偿资金政策。

第十四条 企业获得技术改造融资贷款后，不得将贷款用于从事股本权益性投资，不得用于有价证券、基金、期货等投资经营活动及监管机关禁止的其他信贷资金用途。

第十五条 申请风险补偿资金扶持的企业不得弄虚作假，骗取财政资金。对于违反规定的，依法追究相关单位和个人的责任，并列入梅州市诚信黑名单，不再纳入贷款风险补偿范围；构成犯罪的，移交司法机关依法处理。

第五章 合作银行的选取

第十六条 合作银行职责

（一）根据信贷规模和业务发展规划确定当年开展技术改造融资贷款业务的目标任务，并制定措施确保实现目标任务；

（二）加大对工业企业技术改造的扶持力度，加强贷款风险控制，确保贷款的安全性；

（三）配合有关部门对技术改造融资贷款业务开展绩效评价；

（四）风险补偿资金支持企业贷款的放大倍数须为 10 倍（含）以上；

（五）负责与入库企业进行贷款项目对接，经项目评估达成贷款协议后向市中小企业服务中心提交贷款备案申请资料；

（六）负责向备案审核通过的贷款项目企业发放贷款，同时按本办法有关条款做好贷后管理工作。

第十七条 合作银行的准入条件

申请合作的银行必须具备以下条件：

（一）具有健全的信贷管理制度，贷款风险防控能力较强；

（二）制定了详细的技术改造融资贷款业务操作规程，确保为企业提供快捷、便利的服务；

（三）有足够的信贷额度支持企业库内企业发展；

（四）可接受的贷款担保方式灵活多样，除标准抵押物担保贷款外，还可接受非标准抵押物担保、股权质押、知识产权质押、应收账款质押、联保联贷、小额贷款保证保险、农村集体土地使用权或经营权质押等担保方式，甚至可以信用方式贷款；

（五）加大对企业项目库内企业的扶持力度，尽可能为企业项目库内企业提供优惠利率。列入风险补偿资金支持的贷款，合作银行执行的利率不超过基准利率的 1.3 倍（含），并且不得以其他方式变相增加企业贷款成本；

（六）技术改造风险补偿资金贷款年限不超过五年；

（七）接受本办法的有关条款。

第六章 业务办理

第十八条 对接贷款项目

合作银行按照本办法相关规定，与入库企业进行贷款项目对

接，经项目评估达成贷款协议后向市中小企业服务中心提交贷款备案申请资料。

第十九条 备案审核

市中小企业服务中心对合作银行与入库企业达成的贷款项目进行合规性审核（审核内容包括：贷款企业是否入库、贷款金额是否超过单户限额、融资成本是否符合要求、风险补偿资金账户是否有足够额度支持该笔贷款），形成审核意见报市工信局，经市工信局审议同意后，市中小企业服务中心须将合规性审核通过的企业予以备案，并以书面方式向合作银行出具备案审核结果。

第二十条 发放贷款

经备案审核通过的贷款项目，由合作银行向企业发放贷款。市工信局负责在合作银行中开立风险补偿资金专用账户，按合作协议约定的金额将风险补偿资金存放在专用账户当中。

第二十一条 贷后管理

贷款发放后，合作银行及市中小企业服务中心应履行尽责管理义务，督促技改项目企业做到专款专用，加快技术改造项目实施进度，尽快投产，并按时归还技改贷款。每季度向市工信局报告风险补偿资金管理运作、技术改造贷款企业项目进展等基本情况，每半年、全年向市工信局报告风险补偿资金管理整体实施情况。对管理运作过程中的重大事项应在 7 个工作日内向市工信局报告，并提出相应的处置建议；合作银行及市中小企业服务中心应加强风险管控，当技术改造贷款企业出现风险时，应及时将有关情况报告市工信局。

第二十二条 还款解除

企业向合作银行归还贷款后，合作银行须在 5 个工作日内书面通知市工信局、市中小企业服务中心，市中小企业服务中心负责解除该笔贷款的备案登记。

第二十三条 风险处置

贷款出现逾期未归还情况的，由合作银行负责开展催收贷款和风险处置工作，合作银行应在以上情况出现之日起 7 个工作日内以书面方式向市工信局、市中小企业服务中心报告。市工信局、市中小企业服务中心积极配合合作银行开展催收贷款和风险处置工作。当技术改造贷款企业出现风险，需要使用风险补偿资金进行代偿时，市工信局应及时报告市政府。

第二十四条 代偿分担

企业贷款逾期未归还，经合作银行按规定程序催收未果的，合作银行对贷款企业启动司法起诉程序后，向市中小企业服务中心提交《关于使用技术改造风险补偿资金进行代偿的函》，提出补偿申请。市中小企业服务中心原则上于 14 天内，提出审核意见并经市工信局审议同意后，通知合作银行。由技术改造风险补偿资金和合作银行分别按 50% 比例分摊代偿贷款本金。

风险补偿资金代偿后，由合作银行负责依法追偿，追偿回收的资金按代偿比例 50% 归还风险补偿资金。

使用风险补偿资金进行代偿时，先使用市财政出资部分，后使用省财政出资部分。追偿后归还风险补偿资金时，先归还省财政出资部分，后归还市财政出资部分。

合作银行追偿过程中产生的相关费用，由合作银行自行承担。合作银行须按季度向市工信局、市财政局、市中小企业服务中心

报送不良贷款项目追偿跟踪情况报告。

第二十五条 如每家合作银行技术改造贷款业务代偿额度超过存放该银行的风险补偿资金总额，超出部分由市工信局统筹安排。

第二十六条 风险补偿的范围仅限于合作银行向企业库中的企业发放的技术改造贷款，其他贷款不纳入风险补偿范围。

当合作银行发放的风险补偿资金贷款逾期率超过 10% 时，合作银行应立即报告市中小企业服务中心，并暂停发放新的贷款业务；逾期率下降后，可恢复贷款业务。

合作银行申请技术改造风险补偿资金补偿应报送以下材料：1、申请代偿函；2、贷款借据及合同；3、法院立案受理凭证（回执）复印件，向法院提起诉讼材料复印件；4、贷款担保合同；5、合作银行出具的催收情况说明。

第二十七条 合作银行不按照合作协议约定开展业务的，市工信局、市中小企业服务中心有权终止与合作银行的本项目业务合作关系。市工信局、市中小企业服务中心可按有关规定重新选择新的合作银行开展风险补偿项目业务合作。

第二十八条 风险补偿资金在贷款项目到期并履行相关风险补偿责任后，余额按出资比例退还给出资方。

第七章 资金监管

第二十九条 市工信局负责对风险补偿资金项目实施监督检查，可委托会计师事务所对风险补偿资金拨付使用情况进行审核，也可委托审计部门进行审核。

第三十条 合作银行应每季度向市工信局、市中小企业服务中心报送项目企业和风险补偿资金的拨付、开支等情况，接受市工信局的监督。

第三十一条 风险补偿资金必须专款专用，禁止任何部门和单位截留、挪用。对有弄虚作假、挪用风险补偿资金等行为的，除按有关规定追回相关款项外，一并追究责任单位和责任人员的相关责任。

第三十二条 对于合作银行弄虚作假或与企业合谋骗贷、套取风险补偿资金的，一经查实，依法追回风险补偿资金，取消其合作银行资格。

第三十三条 风险补偿资金使用过程中，应建立信息沟通和管理协调机制，根据需要召开联席会议。如有分歧，协商解决。

第八章 附则

第三十四条 本办法自发布之日起施行，有效期 5 年，可视实际情况调整。

第三十五条 本办法由市工信局负责解释。

公开方式：主动公开

抄送：梅州市财政局。