

民权县人民政府办公室文件

民政办〔2022〕12号

民权县人民政府办公室 关于印发民权县企业还贷应急周转金 使用管理办法的通知

各乡（镇）人民政府，各街道办事处，县人民政府有关部门：

《民权县企业还贷应急周转金使用管理办法》已经县政府同意，现印发给你们，请认真贯彻执行。

2022年4月2日

（此件公开发布）

民权县企业还贷应急周转金使用管理办法

第一章 总则

第一条 为缓解我县企业还贷、续贷资金周转困难，支持企业健康发展，规范企业还贷应急周转金管理，制定本办法。

第二条 本办法所称的还贷应急周转金，是指为基本面较好，符合国家产业政策和信贷政策、生产经营正常、市场前景较好、资金周转暂时出现困难、银行给予续贷、具有还款能力的企业提供资金周转服务的资金。

第三条 还贷应急周转金管理原则：企业申请、银行推荐、封闭运行、专款专用。

第四条 还贷应急周转金规模由县财政出资 3000 万元。

第二章 管理机构

第五条 成立民权县企业还贷应急周转金领导小组（以下简称领导小组）。领导小组组长由县委常委、常务副县长担任，副组长由分管财政、金融工作的县级领导担任，成员单位由政府办、县财政局、县金融服务中心、县工信科技局、人行民权支行、县银保监组组成，领导小组下设办公室，办公室设在县财政局，县财政局局长兼任办公室主任。领导小组办公室开设还贷应急周转金专用账户，指导开展还贷周转金和日常管理工作。

第三章 合作银行条件

第六条 在民权县设立机构的各银行业金融机构，与领导小

组办公室签定业务合作协议书后成为合作银行，合作银行负责推荐企业申请使用还贷周转金。

第七条 合作银行承诺对其推荐使用还贷周转金的企业还款后尽快给予续贷，时间原则上不超过 10 个工作日。

第四章 申请对象和申报程序

第八条 申请还贷周转金的企业应符合以下基本条件：

（一）在民权县内具有独立法人资格，工商、税务等登记证照齐全，依法合规经营，照章纳税的县本级企业。

（二）符合国家产业扶持政策、信贷政策和省、市、县产业发展规划。

（三）具有健全的财物管理制度，会计核算规范。

（四）企业及企业法定代表人无银行信用不良记录。

（五）企业及企业法定代表人无因债务问题被人民法院采取强制执行措施。

（六）列入环保关停及淘汰落后产能名单的县内企业，在环保整改不达标或落后产能未淘汰前不得申报使用。

（七）经合作银行确认正在办理续贷手续，并已承诺予以续贷。

第九条 单笔申请还贷周转金额度控制在承贷银行承诺续贷额度的 90% 以内，且最高不超过 1000 万元，还贷应急周转金分阶段有偿使用，使用期限不能超过 10 个工作日。使用期限 5 个工作日内免收利息；6-10 个工作日内按每天 0.3‰ 计收利息；

超过 10 个工作日合作银行承担全部责任，使用还贷应急周转金企业不能清偿本息的，由作出承诺的合作银行清偿本金和每日 0.3%利息，并加付每日 0.6%滞纳金，合作银行应当将还贷应急周转金本金、利息及滞纳金在到期后 5 个工作日内汇入还贷应急周转金专用账户。

第十条 还贷周转金申报审批程序：

（一）企业向合作银行提出使用还贷周转金申请。

（二）合作银行决定续贷后，在企业贷款到期日前至少 7 个工作日向领导小组办公室提出使用申请。提交材料包括《××银行推荐使用还贷应急周转金申请书》《××企业还贷应急周转金承诺书》《××银行续贷承诺书》《企业借用还贷应急周转金合同》。

（三）领导小组办公室负责初步审批，由领导小组组长、副组长联合签署审批意见。

（四）领导小组办公室依据领导小组审批意见和企业自筹 10%还款凭证将还贷应急周转金转入企业在合作银行开设的结算账户，并通知承贷银行立即扣款。

（五）合作银行收到汇入的资金后，要确保实时扣款、办理企业还贷手续并负责按期续贷。

（六）合作银行在续贷后监督企业在发放贷款当天将还贷应急周转金本金、利息和滞纳金转入还贷应急周转金专用账户。

（七）合作银行负有对整个还贷应急周转金运行过程的资

金监管责任。

(八)如遇特殊情况,领导小组办公室采取“一事一议”办法解决,相关企业、银行予以配合。

第五章 监督管理

第十一条 还贷周转金作为支持企业续贷的财政扶持资金,必须专款专用,任何单位和个人不得挪用。

第十二条 县金融服务中心、县人行、县银保监组负责协调、监督各合作银行执行该办法和履行合作协议。

第十三条 已承诺给企业续贷的合作银行,应恪守承诺,按期足额续贷,不得随意变更,发现账户或资金等有异常情况的,须及时冻结账户并向领导小组办公室报告。对合作银行推荐其企业客户使用还贷应急周转金后,未能完成续贷的行为,要承担还贷应急周转金损失风险责任,并在全县予以通报,同时向其上级行通告,取消其当年享受县政府各类扶持、评先评优及奖励资格,并减少或转出在该银行的政府性存款。对骗取、挪用或不足额归还还贷应急周转金的企业,列入企业信用黑名单,取消对其各类政策、项目和资金扶持,通报有关部门,涉嫌违法犯罪的并依法追究其法律责任。

第十四条 企业还贷应急周转金管理和使用情况实行绩效评价制度。每半年、年终分别实行阶段评价,评价报告分别报送领导小组组长、副组长和各成员单位,并自觉接受人大、纪委监委、审计等有关部门监督检查。

第六章 附则

第十五条 本办法自印发之日起施行。原民权县人民政府办公室下发的《关于印发民权县中小企业还贷应急周转金管理办法暂行通知》（民政办〔2017〕43号）同时废止。

- 附件：1. 民权县企业还贷应急周转金工作领导小组成员名单
2. XX 银行推荐使用还贷应急周转金申请书
3. XX 企业还贷应急周转金承诺书
4. XX 银行续贷承诺书
5. 企业借用还贷应急周转金合同

附件 1

民权县企业还贷应急周转金工作领导小组 成员名单

组 长：王景义（县委常委、常务副县长）

副组长：王雪山（县政府三级调研员）

成员： 李自亮（县政府办公室副主任）

葛运刚（县财政局党组书记）

魏文献（县金融服务中心主任）

胡铁民（人行民权支行行长）

曹维宁（县银保监组主任）

王炜冲（县工信和科技局局长）

包 强（县财政局副局长）

领导小组下设办公室，办公室设在县财政局，葛运刚兼任办公室主任。

附件 2

XX 银行推荐使用还贷应急周转金申请书

申请日期：

单位：万元

| | | | |
|-----------------------|----------|---------|-------|
| 企业名称 | (公章) | | |
| 贷款金额 | | 贷款到期日 | |
| 申请还贷应急周转金金额 | | 批准金额 | |
| 企业联系人 | | 手机号码 | |
| 企业所属行业 | | 企业规模类型 | |
| 企业结算账户 | | 开户行名称 | |
| 总资产 | | 总负债 | |
| 营业收入 | | 净利润 | |
| 生产经营情况 | | | |
| 合作银行推荐意见 | 负责人(签字)： | 单位(公章)： | 年 月 日 |
| 民权县企业还贷应急周转金领导小组办公室意见 | 负责人(签字)： | 单位(公章)： | 年 月 日 |
| 民权县企业还贷应急周转金领导小组意见 | (签字)： | 年 月 日 | |

银行联系人：

手机：

备注：此表一式二份，民权县企业还贷应急周转金领导小组办公室、推荐银行各留一份。

附件 3

XX 企业还贷应急周转金承诺书

民权县企业还贷应急周转金领导小组办公室：

_____（公司）在_____（银行）
贷款_____万元（大写），合同期限_____
，
申请使用企业还贷应急周转金_____万元（大写），使用期限
为_____日，使用期限 5 个工作日内免收利息；6-10 个工作日内
按每天 0.3%计收企业利息；最长不超过 10 个工作日，超过 10
个工作日按每天 0.6%计收滞纳金。

我公司承诺按照《民权县企业还贷应急周转金使用管理办法》
有关要求办理各项手续，按期归还还贷应急周转金。如未按期归
还还贷周转金，我公司承担使用还贷应急周转金产生的全部债务
（含还贷周转金本金、利息、滞纳金、实现债权的费用等），并
承担全部法律责任。我司法定代表人及配偶、全体股东及配偶
对此笔还贷周转金（含还贷周转金本金、利息、滞纳金、实现债
权的费用等）的清偿承担连带责任保证。如果超过 10 个工作日没
有归还，自愿列入企业信用黑名单，不再享受政府的各类政策、
项目和资金扶持，并依法承担全部法律责任。

特此承诺！

法定代表人（签字）：

公司（公章）：

公司股东及配偶（签字）：

年 月 日

附件 4

XX 银行续贷承诺书

民权县企业还贷应急周转金领导小组办公室：

我行承诺：____年__月____日（公司）在我行办理贷款人民币_____万元，于____年____月____日到期。续贷企业符合《民权县企业还贷周转金使用管理办法》规定，我行给予续贷，承诺在 10 个工作日内完成续贷并归还还贷应急周转金，保证续贷手续合法、用途真实有效。如出现逾期续贷、未能续贷等情况，直接由我行以债务加入的方式直接偿还贵办公室全部还贷应急周转金（含周转金本金、利息、滞纳金等），并自愿承担法律责任。

特此承诺！

法定代表人（或授权法人）：

（公章）

年 月 日

附件 5

企业借用还贷应急周转金合同

甲方：_____

乙方：_____

甲乙双方就应急周转资金借、用、还等事宜，达成协议，签订本合同。

一、甲方借给乙方企业还贷应急周转资金_____万元（大写）。资金转账到企业银行账户。企业以_____作为本次借款的还款保证。

二、企业保证应急周转资金只用作续贷；

借款期限：_____年_____月_____日至_____年_____月_____日。

三、企业保证在收到应急周转资金后，立即归还银行到期贷款。

四、企业保证在收到银行续贷款时，立即归还民权县还贷应

急周转资金；同意合作银行直接扣划向其发放的银行续贷款，用于归还企业还贷应急周转金。

五、同意接受民权县企业还贷应急周转金工作领导小组、承贷银行_____对应急资金账户进行监管。

甲方：（盖章）

开户行：_____

银行账号：_____

乙方：（盖章）

开户行：_____

银行账号：_____

年 月 日

