

石台县续贷过桥资金使用管理暂行办法

（征求意见稿）

第一章 总则

第一条 为确保我县小微企业及“三农”续贷过桥资金（以下简称“过桥资金”）安全有效运作，规范过桥资金的使用和管理，根据《池州市人民政府办公室关于印发池州市本级小微企业续贷过桥资金使用管理实施细则的通知》（池政办〔2016〕13号）及《石台县小微企业续贷过桥资金使用管理暂行办法》（石政办〔2016〕14号）文件精神，结合我县实际，制定本办法。

第二条 本办法所称过桥资金，是指县财政安排资金规模700万元，用于支持小微企业和“三农”贷款即将到期而资金周转出现暂时困难，按期还贷续贷需要提供短期垫资支持的资金。

第三条 本办法所称过桥资金服务对象为石台县域内小微企业和“三农”，小微企业按照工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）规定执行，不包括地方政府融资平台”。

第四条 过桥资金使用管理遵循“政府引导、市场运作、服务小微、注重绩效”的原则。

第二章 资金使用管理和审批

第五条 过桥资金按照“专户管理、专款专用、封闭运行”的要求，由县民营企业融资担保有限公司(以下简称“县担保公司”)在合作银行开设过桥资金专户，负责过桥资金受理申请、审批、发放、回收以及落实风险控制等措施。

第六条 过桥资金实行有偿使用，申请过桥资金额度控制在承贷金融机构同意续贷额度内，单笔不超过过桥资金总规模”；利率按日万分之 1.8 计算（资金使用 5 天内按 5 天计算，超过 5 天不超过 10 天按 10 天计算，超过 10 天按使用天数计算，另逾期加收日万分之三的罚息）；利息收入 30% 用于县担保公司业务支出，70%用于过桥资金滚动发展”。

第七条 申请过桥资金须符合以下条件：

（一）在我县境内依法经营、诚信纳税、无不良信用记录的小微企业及“三农”主体（以下统称“申请人”）；

（二）符合国家产业政策和信贷政策的申请人；

（三）未涉及大额诉讼或资产保全的申请人；

（四）经银行确认正在办理归还即将到期贷款手续，并已承诺予以续贷的申请人；

（五）银行已与担保公司签订过桥资金使用合作协议；

（六）未发生逾期(5 个工作日)归还过桥资金的申请人。

第八条 符合申请过桥资金条件的申请人；应在银行贷款到期前 15 日向县担保公司提出申请，并提交以下资料：

（一）申请人即将到期的银行借款合同及借据(原件、复印件)；

- (二) 银行有效续贷承诺函，有效审贷批文；
- (三) 申请人续贷有效担保证明文件和资料；
- (四) 申请人出具借、用、还过桥资金承诺函；
- (五) 申请人主要股东、法定代表人夫妇出具连带责任保证；
- (六) 县担保公司认为的其他必备材料。

第九条 过桥资金审批、发放、归还：

(一) 过桥资金的审批。县担保公司在收到齐全的申请资料后，根据申请条件、申请额度，于 3 个工作日内完成申请资料的真实性、合法性和借用额度审核，并出具是否提供过桥资金意见书。

(二) 过桥资金发放、归还。申请人须在银行开设专用账户，作为申请人资金户(还贷账户)，该账户由申请人、县担保公司、银行三方预留各自印鉴，签署资金户监管协议，共同管理。过桥资金须在资金户内封闭运行，县担保公司汇入过桥资金、申请人归还贷款同步操作，银行续贷放款、申请人归还过桥资金同步操作，原则上 10 个工作日内完成过桥资金的借、用、还工作。

第三章 风险控制

第十条 已承诺给申请人续贷的银行应恪守承诺，按期足额续贷，发现账户或资金等有异常情况的，及时通知县担保公司。

第十一条 申请人应履行借、用、还过桥资金承诺函中的相关承诺，在收到过桥资金后，立即归还银行到期贷款；

在银行续贷资金到账后，立即归还过桥资金。申请人的主要股东、法定代表人夫妇按所出具的连带责任保证约定，承诺以其所有资产对过桥资金的归还承担连带保证责任。

第十二条 申请人借用过桥资金未按期足额归还，县担保公司按协议约定追索申请人违约责任。在未按期足额归还期间，暂停申请人过桥资金使用资格；逾期 10 个工作日的，由县担保公司向责任单位启动追偿程序。

第十三条 过桥资金的损失分摊及追偿。在过桥资金使用合作协议中应当约定，银行承诺续贷后，期间因无法续贷而产生的过桥资金损失，由银行承担 60%，并取消对该银行过桥资金的使用和享受政府各类扶持及奖励资格，减少或转出在该银行的财政性存款，并予以通报，同时抄送，上级银行。若过桥资金借出后，因银行监管不到位或转款不及时致使过桥资金损失，由银行全额承担。县担保公司应及时向申请人追偿过桥资金损失，追回的损失按原承担比例返还银行。

第四章 监督管理

第十四条 县财政局、金融监督管理机构、县科工局等部门按照各自职责，加强对过桥资金的监督管理。县财政局负责对县担保公司监督检查，规范资金管理，防范资金风险；金融监督管理机构负责协调过桥资金借用过程中申请人与银行之间关系，并负责银行过桥资金使用情况的督导；县科工局负责审核申请人是否符合国家产业政策。

第十五条 县担保公司按月向县财政局、金融监督管理机构、县科工局等部门报送过桥资金使用情况报表。在操作、

管理过程中发生过桥资金未按期或足额归还等异常情况的，应及时向县政府报告。同时自觉接受县审计局、监察部门监督检查。

第五章 附则

第十六条 本办法由县财政局负责解释。

第十七条 本办法自发布之日起施行。