义乌市政策性融资担保自贸区跨境贸易

企业“入区即保”实施细则

（征求意见稿）

为深化金融改革，推进资金自由，切实发挥政策性担保的金融杠杆作用，推动自贸区重点产业高质量发展，在《义乌市政策性融资担保实施方案（修订稿）》（义政发[2020]9号）有关规定基础上，针对义乌市自贸区入区的进出口、跨境电商企业设定专项政策性担保产品（以下简称“入区即保”），制定以下实施细则。

一、申请条件

1.注册地址在义乌自贸区内；

2.在我市从事进出口或跨境电商的企业；

3.企业在市信用平台（商城征信）信用等级在B级及以上；

4.贷款资金用于生产经营，不得用于炒股、炒房或其他套利行为；

5.申请担保金额50万元（含）以下的，银行同意贷款的，农信担保“见单即保”。申请担保金额50万元以上的企业，需在我市商务局、市场发展委认定的白名单范围内。

二、白名单标准

1.进口行业上年度进口额在1000万元以上；

2.出口行业上年度出口额在3000万元以上；

3.跨境电商行业上年度平台销售额在2000万元以上。

列入白名单企业原则上不低于上述标准，对成长型较好的企业可适当降低准入门槛，具体由各行业主管部门认定。上述行业企业的关联企业相关数据可并计，商务局负责进出口行业企业认定，市场发展委负责跨境电商行业企业认定。

三、担保支持范围

政策性担保机构结合自贸区贸易业态特点，进一步扩大担保支持范围：

1.流动资金贷款；

2.进出口押汇、打包贷款等国际贸易融资产品；

3.信用证开证、投标保函、履约保函、预付款（退款）保函、付款保函等国际贸易非融资性业务。

四、担保额度

1.批量化业务：

原则上符合申请条件的企业在50万元额度内，农信担保公司与银行签订合作协议，实行见单即保、批量化操作。

2.实体注册的企业，最高担保额度与《义乌市政策性融资担保实施方案（修订稿）》规定一致：

进口行业，最高担保额度为不超过上年度进口额的20%；

出口行业，最高担保额度为不超过上年度出口额的5%；

跨境电商，最高担保额度为不超过上年度平台销售额的10%。

单家企业最高担保额度不超过1亿元。

五、担保费率

政策性担保机构根据产品风险等级，进一步降低收费：

1.对于贷款方式为流动资金贷款的，按照年化1%收取担保费用；

2.对于进出口押汇、打包贷款等国际贸易融资产品，先按照年化1%收取费用，到期履行后，按照实际融资时间，以月为单位（不足十五天的按一个月计算）退回剩余时间的担保费；

3.对于信用证开证、投标保函、履约保函、预付款（退款）保函、付款保函等国际贸易非融资性业务，按照年化0.5%收取费用。

六、合作银行

政策性担保机构负责对接合作银行，并报评审委办公室备案。

七、贷款利率

银行贷款利率原则上控制在贷款基础利率（LPR）加50个基点以下，并可根据市场主体资信进一步给予利率优惠。

八、风险控制

1.政策性担保机构在单家银行“入区即保”业务累计代偿额达到担保余额的5%，该银行暂停新增此项担保业务，待代偿余额下降至5%以下后，再继续开展业务；

2.1000万元以下（含）贷款，银行与担保公司按照2:8比例责任分担。

九、业务流程

1.银行审查。有资金需求的自贸区入区企业向银行递交贷款申请，申请金额50万元以内（含），准入条件及信用审查以银行审查为准。银行进行尽职调查，审查通过后，将企业相关材料、尽职调查报告以及审查结果告知政策性担保机构；

2.担保受理。银行将企业资料转交政策性担保机构，申请金额50万元以内（含），政策性担保机构见单即保、批量化操作，相关手续由银行代为办理。申请金额超过50万元的，企业填写《“入区即保”政策性担保申请表》，政策性担保机构对白名单内企业按照程序开展尽调，落实反担保措施；

3.担保审查。申请金额800万元以内（含），政策性担保机构完成审查后，报备政策性融资担保风险评审委员会办公室，且落实好相关反担保措施。超过800万元的项目，政策性担保机构出具调查报告，报政策性融资担保风险评审委员会决议；

4.核保放款。50万元以内（含）项目，政策性担保机构及银行自行办理核保手续，事后按月报备。50万元以上项目，报备或评审完成后，政策性担保机构与银行办理核保手续。

十、逾期处置

1.贷款发生本金或利息逾期后，银行与政策性担保机构立即启动催收，积极保障合法权益；

2.逾期超过一个月，未能收回逾期贷款本息的，农信担保公司启动代偿程序，对逾期贷款的本金及正常利息进行代偿。

本实施细则自公布之日起施行。

附件：“入区即保”政策性担保申请表

附件： **“入区即保”政策性担保申请表**

**编号：（2021） 号 □新增 □续保**

|  |  |
| --- | --- |
| **企业名称** |  |
| **经营地址** |  | **所属镇街** |  |
| **法定代表人** | **姓名** | **身份证号** | **手机号** |
|  |  |  |
| **配偶** |  |  |  |
| **统一社会信用代码** |  | **行业及主管部门** |  |
| **经营范围** |  | **基本户银行** |  |
| **银行账号** |  |
| **近3年** |  **年** |  **年** |  **年** |
| **入库税收（万元）** |  |  |  |
| **销售额（万元）** |  |  |  |
| **申请担保金额(大写)人民币（万元）** |  | **资金用途** |  |
| **贷款经办行** |  | **联系人及电话** |  |
| **申请企业意见：****本企业承诺上述填报情况属实，并愿意承担填报不实相关责任。****法人签字:**  **盖章****年 月 日** | **担保公司意见：****□批量项目 □上会项目****盖章** **年 月 日**  |
| **行业主管部门意见：****符合行业准入，上年度交易额** **万元，所属行业：□进口 □出口 □跨境电商** **盖章****年 月 日** | **信用审查意见：****企业信用分：** **个人信用分：** **□信用符合 □风险化解 □信用不符****盖章****年 月 日** |