

柳州市工业和信息化委员会

柳州市金融工作办公室 文件

柳 州 市 财 政 局

宋筑峰

柳工信通〔2015〕200号

签发人：袁 亮
张建武

关于印发柳州市中小工业企业 应急周转资金管理办法（试行）的通知

各县（区）工业主管部门、各工业中小企业：

为改善我市中小工业企业融资环境，有效缓解中小工业企业资金周转压力，减少企业融资成本，积极防范和化解中小工业企业资金链断裂风险，经市政府审核同意，柳州市工业和信息化委员会、柳州市金融工作办公室、柳州市财政局联合制定了《柳州市中小工业企业应急周转资金管理办法（试行）》。现印发给你们，请遵照执行。

附件：柳州市中小工业企业应急周转资金管理办法（试行）

柳州市工业和信息化委员会

柳州市金融工作办公室

柳州市财政局

2015年12月8日

柳州市中小工业企业应急周转资金管理办法

（试行）

第一章 总则

第一条 为加大对中小企业扶持力度，改善柳州市中小企业融资环境，有效缓解我市部分中小企业资金周转压力，减少企业融资成本，积极防范和化解中小企业资金链断裂风险，促进中小企业加快发展，根据《柳州市中小工业企业信贷引导资金管理暂行办法》（柳工信通〔2014〕41号）文件精神，特制定本办法

第二条 本办法所称中小工业企业应急周转资金（以下简称“应急周转资金”）：指为柳州市辖区内生产经营正常，因资金困难短期无力办理还贷、续贷业务的中小工业企业，在合作银行范围内提供应急周转服务的专项资金。

第三条 应急周转资金的使用坚持公平、公正、有偿、限时的原则，确保应急周转资金的规范、安全高效使用。

第二章 资金设立和管理

第四条 应急周转资金由市财政预算资金和社会资本共同设立组成。

第五条 应急周转资金首期由市财政专项资金出资 3000 万。根据应急周转资金使用和企业需求情况，采取滚动支持、逐步增加的原则，逐步增加资金的规模，更好地满足中小企业的融资需求。当条件成熟

时，鼓励和支持社会资本共同参与，对参与的社会资本，在收入分配时给予适当倾斜。

第六条 设立柳州市中小企业应急周转资金联席会，由市工信委、市金融办、人民银行柳州中心支行等部门组成。主要负责应急周转资金重大事项决策和协调；包括资金筹措、合作银行、监督和管理。办公室设在市工信委。

第七条 应急周转资金由市工信委、市财政局负责使用审批及监督管理，并委托柳州市中小企业服务中心作为应急周转资金管理平台（以下简称“资金管理平台”）实施发放、收回等日常运作。具体职责分工如下：

市财政局主要负责应急周转资金的筹集使用和监督管理工作，具体包括：会同市工信委做好应急周转资金使用的审批，根据应急周转资金使用需要及时拨付资金，对应急周转金使用情况进行监督检查。

市工信委主要负责应急周转资金的使用管理工作，具体包括：会同市财政局做好应急周转资金使用的审批，对应急周转资金使用情况进行监督检查，指导、监督市中小企业服务中心加强应急周转资金发放、收回等具体运作。

资金管理平台主要负责应急周转资金使用的具体运作，包括：接受企业借用应急周转资金申请并进行初审、考察，与续贷银行的衔接，提出应急周转资金安排使用的初步意见，具体发放、收回应急资金，建立资料档案等工作。

第四章 使用对象

第八条 应急周转资金的使用对象：在柳州市辖区内工商管理部门注册登记、符合国家中小企业规模类型划分标准，但因资金困难短期无力办理还贷、续贷业务的中小工业企业。且必须符合以下条件：

1、符合《柳州市中小工业企业信贷引导资金管理暂行办法》文件要求申请条件。

2、企业生产经营稳定、负债合理、风险可控、管理规范，具有独立法人资格，符合合作银行续贷条件，经贷款银行审核并出具《银行贷款放款通知书》。

3、市政府及相关部门协调会议确定需要帮助应急周转的企业。

4、对有下列行为的企业原则上不予支持：有银行贷款逾期、有银行欠息未还的、有涉及民间高利息借贷；企业或法定代表人、实际控制人有赌博等不良品行，有不良信用记录和法院未审结经济纠纷被执行案件的。

第九条 应急周转资金仅限用于支持中小企业流动资金贷款的转贷（不含银行承兑汇票、商业贴现、信用证等其他融资方式），不能用于其他用途，项目贷款、表外业务融资等不适用于本办法。单笔金额在 200 万元以上，但最高额度原则上不超过 2000 万元。

第五章 收入和分配

第十条 为确保资金安全，资金管理平台设立应急周转资金专用账户，实行封闭管理，只有合作银行同意为企业续贷且出具意见后，

才能使用应急周转资金。单笔转贷应急资金额度原则上最高不超过 2000 万元，单个企业每年最多只能申请使用 2 次应急周转资金。银行不能因企业使用应急周转资金而降低该企业在银行的风险分类状态。

第十一条 应急周转资金收费。其中：财政资金按照周转金额同期银行贷款基准利率收取，社会资本按照周转金额的 0.05%/天收取，应急周转资金的借款期限原则上不得超过 10 个工作日。应急周转资金收益率半年核算一次，年收益高于 18%时，下半年降低收费标准，具体由联席会核定。

第十二条 应急周转资金的收入统一结转为资本金或风险准备金。当有其它资金或社会资本参与时，由资金管理平台提出年度预分配方案，联席会议决定和批准是否对收入进行分配以及分配方案。

第六章 使用程序

第十三条 申请。符合条件的中小企业应在贷款到期前 30 个工作日内向贷款银行提出书面申请。贷款银行审核企业是否符合续贷条件，审核通过后向市工信委推荐。

第十四条 初审。资金管理平台对企业申请材料的真实性、完整性进行初审。对初审合格，符合借款条件、拥有良好的信用记录，且应急资周转资金余额能够满足贷款额度的企业进一步进行全面深入考察，并与续贷银行衔接，提出应急周转资金安排使用的初步意见。

第十五条 审批。市工信委会同市财政局根据资金管理平台提出的初步使用意见，决定借款金额并签署审批意见。

第十六条 签约。资金管理平台根据市工信委、市财政局的审批认可意见，与完成审批手续的企业签订《柳州市中小工业企业应急周转资金使用协议》，约定借款的金额、期限、还款方式、违约责任以及双方的权利与义务等。

第十七条 发放。在合作银行出具续贷承诺意见，企业自筹资金足额到位的基础上，手续齐备后，由资金管理平台从应急周转资金专用账户向合作银行提供的指定账户汇入相应资金，并通知合作银行。

第十八条 收回。贷款合作银行收到应急周转资金后，应按承诺时限办理续贷手续并发放贷款，并遵守《银行同意续贷承诺函》的相关内容，实行封闭运行，确保应急周转资金的安全。经借款企业委托或授权，合作银行负责将相应的应急周转资金足额划转至资金管理平台专用账户，应急周转资金存储期间若产生利息应一并划转。

第十九条 资料归档。应急周转资金收回后，资金管理平台将资金使用、收回全过程中形成的资料立卷归档，以备后查。

第七章 监督与风险控制

第二十条 资金管理平台要依法合规开展中小企业应急周转业务，并接受柳州市中小企业应急周转资金联席会各成员单位的监管与指导。应对应急周转资金实行全程跟踪管理，严格按照有关程序办理借款审批手续，及时催收还款；应督促相关银行尽快办理续贷及时归还应急周转资金，提高资金使用效率。

第二十一条 资金管理平台对应急周转资金使用情况，每月报市转贷应急资金管理领导小组办公室，每季度汇报资金运行情况。对逾

期不能归还的要详细分析原因，提出追偿方案，落实追偿措施，并及时报应急周转资金联席会办公室。联席会每年安排或委托相关机构对资金管理平台及运行情况进行专项审计。

第二十二条 已向市工信委出具《银行同意续贷承诺函》的贷款银行，应严格按照续贷意见按期足额续贷。如不能按期足额续贷，致使应急资金不能及时足额收回的，取消对该银行应急周转资金的使用，且该银行在3年内不予以各类财政扶持补助。

第二十三条 对于企业或银行虚报、瞒报、骗取、逾期不归还应急资金的，应追缴应急周转资金；构成犯罪的，移送司法机关依法追究其法律责任，同时对该企业不再给予应急周转资金和其他财政资金的扶持。

第二十四条 对于银行及相关单位弄虚作假、审查把关不严、违反规定程序办理应急资金借款造成损失的，按照有关规定予以处理；涉嫌犯罪的，移送司法机关依法追究其法律责任。

第八章 附则

第二十五条 本管理办法由柳州市工信委、市财政局、市金融办负责制定、解释及修订。

第二十六条 本管理办法自颁布之日起施行，有效期2年。