附件

2021年金融支持住宿餐饮行业

贷款风险补偿资金申报方案

为做好2021年金融支持住宿餐饮行业贷款风险补偿资金的组织申报工作，《湖南省人民政府办公厅印发<关于支持住宿餐饮行业应对疫情影响加快复工复业的若干措施>的通知》(湘政办发〔2020〕17号) 的相关规定，制定此方案。

一、申报对象

支持我省住宿餐饮行业发展的以下金融单位：

（一）提供信贷支持的省内银行机构（含各政策性银行、大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、城商行、农商银行、村镇银行）；

（二）在湖南省依法注册的，经监管部门审批，取得融资担保业务经营许可证的融资担保公司；

（三）在湖南省依法注册的，经监管部门审批，取得典当经营许可证，提供典当、续当融资服务的典当法人机构；

（四）经省地方金融监管局批准设立，2020年度分类监管评级在B级以上的小额贷款公司。

二、申报条件

（一）时间节点

1.业务发生时间：2020年1月25日至2020年6月30日期间（以下简称“期间”）。

2.风险截止时间：2021年12月31日为止。

（二）业务对象

借款人或实际用款单位为在省内注册的住宿、餐饮类民营和小微企业（含个体工商户和小微企业主），须在国家市场监管总局小微企业名录查询系统（<http://bmfw.www.gov>.cn/gszjxwqymlcx/index.html）或国家企业信用信息公示系统小微企业名录系统（http://xwqy.gsxt.gov.cn/）可查询到信息。

（三）业务类型

1.银行业金融机构

（1）期间内对业务对象发放贷款，以及对贷款进行展期、续贷、延期还本付息等业务，实际发生损失的（贷款五级分类列入 “损失”，含核销贷款）省内银行机构，均可申报本次风险补偿资金；

（2）贷款用于生产经营，不含住房按揭贷款、房地产公司贷款、房地产中介贷款和非生产经营性固定资产投资贷款；贷款不得用于投资资本市场，不得参与非法集资；

（3）贷款为非融资担保机构担保贷款；

（4）贷款以往年度未获得过小微企业贷款风险补偿资金，且未申请2021年度小微企业贷款风险补偿资金；

（5）单户授信总额在1000万元（含）以内。

2.融资担保公司

（1）符合《湖南省财政厅 湖南省地方金融监督管理局关于印发<湖南省融资担保风险代偿补偿资金管理办法>的通知》（湘财金〔2020〕15号）的相关申报条件要求。

（2）代偿风险发生时间在2021年3月31日之后的，且申报过融资担保风险代偿补偿资金的不重复申报。

3.典当行

（1）合同文本的贷款用途明确为生产经营（未明确经营性的商业房产投资视同非生产经营性固定资产投资项目贷款）,贷款不得用于住房按揭、房地产公司和房地产中介贷款,不得用于民间借贷和非法集资，不得用于资本市场投资。

（2）综合利率及服务费应符合国家相关规定。

（3）期间发生的典当、续当业务，产生绝当风险的，可申报本次风险补偿资金。

4.小额贷款公司

（1）期间内对业务对象发放贷款，以及对贷款进行展期、续贷、延期还本付息等业务，贷款本金逾期180天以上，均可申报本次风险补偿资金。逾期时间起算日的计算标准：

①以放款凭证中实际借款到期日次日起算逾期时间；

②合同到期日前自行核销的贷款，以核销日期和贷款到期日中在前的日期为准；

③合同到期日前进入司法程序的贷款，以法律文书的发文日期为准。

（2）合同文本的贷款用途明确为生产经营（未明确经营性的商业房产投资视同非生产经营性固定资产投资项目贷款）,贷款不得用于住房按揭、房地产公司和房地产中介贷款,不得用于民间借贷和非法集资，不得用于资本市场投资。

（3）贷款利率应符合国家相关规定。

（4）贷款未申请2021年度小微企业贷款风险补偿资金。

三、申报材料要求

（一）银行业金融机构

1.申请表。各申报机构填写申请表（见附表1）和《申请住宿餐饮企业贷款风险补偿项目汇总明细表》（见附表2）。

2.单笔贷款项目须提供如下资料复印件：

（1）借款人或实际用款单位为小微企业的，须提供国家市场监管总局小微企业名录查询系统（http://bmfw.www.gov.cn/gszjxwqymlcx/index.html）或国家企业信用信息公示系统小微企业名录系统中的（http://xwqy.gsxt.gov.cn/）查询结果截屏和企业营业执照（经营范围需包含住宿、餐饮有关内容）。

（2）借款人为个人的，须提供用款单位营业执照（经营范围需包含住宿、餐饮有关内容）及借款人身份证，如个人借款人非营业执照上法人代表或经营主的，须额外提供与法人代表或小微企业相关的证明材料（如配偶提供结婚证、户口本，重要股东提供工商证明材料等）。

（3）借款合同，合同中须体现贷款利率、额度、用途、担保方式。

（4）借据凭证或相关放款等证明性材料。

（5）损失类贷款提供银行信贷管理系统贷款五级分类查询结果截屏。

（6）截至申请日，系统查询的贷款本金余额、贷款人还款账户流水等体现贷款本金现状的材料。

（二）融资担保公司

根据湘财金〔2020〕15号文件的申报条件要求准备相关材料。

（三）典当行

1.风险补偿资金申请表（附表3）.

2.单笔典当、续当业务的合同、当票或续当凭证等相关证明性材料。

3.借款人或实际用款单位为小微企业的，须提供国家市场监管总局小微企业名录查询系统（<http://bmfw.www.gov>.cn/gszjxwqymlcx/index.html）或国家企业信用信息公示系统小微企业名录系统中的（http://xwqy.gsxt.gov.cn/）查询结果截屏和企业营业执照。

4.借款人为个人的，须提供用款单位营业执照及借款人身份证，如个人借款人非营业执照上法人代表或经营主的，须额外提供与法人代表或小微企业相关的证明材料（如配偶提供结婚证、户口本，重要股东提供工商证明材料等）。

5.单笔典当、续当业务的催收材料（进入司法程序的须提供法院受理文书或判决书、执行书）；

6.截至申请日，体现单笔典当、续当业务的当金发放和回收会计凭证及流水等材料；

7.其他能证明符合本通知要求的相关材料。

（四）小额贷款公司

1.风险补偿资金申报表（详见附表5）。

2.住宿餐饮类不良贷款业务台账。

3.借款人或实际用款单位为小微企业的，须提供国家市场监管总局小微企业名录查询系统（<http://bmfw.www.gov>.cn/gszjxwqymlcx/index.html）或国家企业信用信息公示系统小微企业名录系统中的（http://xwqy.gsxt.gov.cn/）查询结果截屏和企业营业执照。

4.借款人为个人的，须提供用款单位营业执照及借款人身份证，如个人借款人非营业执照上法人代表或经营主的，须额外提供与法人代表或小微企业相关的证明材料（如配偶提供结婚证、户口本，重要股东提供工商证明材料等）。

5.单笔项目的借款合同，合同中须体现贷款利率、额度、用途、担保方式等信息。

6.借据凭证或相关放款等证明性材料；

7.截至申请日，体现单笔贷款项目贷款本金发放和回收会计凭证及流水等材料；

8.截至申请日，小贷公司监管系统查询的贷款本金金额、贷款人还款账户流水等体现贷款本金现状的材料。

9.其他能证明符合本通知要求的相关材料。

四、补偿标准

具体补偿标准由省地方金融监管局会同省财政厅视实际情况确定。

五、申报流程和要求

（一）银行业金融机构

1.政策性银行、大型国有商业银行、全国性股份制银行、城商行由总行、省级分行或相当省级分行的一级分行统一向省地方金融监管局申报；省内农商行、有管理分部的外省农商行、村镇银行和未设管理分部的外省在湘农商行、村镇银行由所在县市区、市州金融办初审后，分别由省联社、管理分部、市州金融办向省地方金融监管局申报。

2.初审通过的贷款申报材料统一按单笔贷款装订成册，封皮标注“申报机构名称”和“2021年住宿餐饮行业贷款风险补偿资金申请”等字样，并加盖骑缝章。

3.申报材料电子版请报送至省地方金融监管局指定电子邮箱，纸质版报送至省地方金融监管局。

（二）融资担保公司

1.符合条件的融资担保公司申报材料报省再担保公司和省农信担，由省再担保公司和省农信担汇总上报。

2.申报材料按照单笔业务装订成册，封皮标注“融资担保公司名称”、“2021年住宿餐饮行业融资担保公司风险代偿补偿资金申请”等字样。

（三）典当行

1.申报材料须经所在县市区、市州金融办初审，再报省地方金融监管局。

2.申报材料统一装订成册，要求有封皮、有目录、有申报表、有佐证材料，并加盖骑缝章。封皮统一为浅蓝色，标注“2021年住宿餐饮业信贷风险补偿资金申请材料（XX类）”、申请企业名称和申报日期等字样，括弧内标明申报机构类型。申报材料统一用A4纸，并加盖公章，银行确认单据等特殊佐证材料规格不限。

3. 申报材料必须真实合法有效，申报单位对申报材料负责。

（四）小额贷款公司

1.为便于审核和存档，经初审通过的申报材料统一装订成册，封皮标注“小额贷款公司名称”和“2021年住宿餐饮业信贷风险补偿资金申请材料”等字样，盖骑缝章，申请表须盖公司公章。

2.申报材料须经所在县市区、市州金融办初审，再报省地方金融监管局。

3.申报材料电子版请报送至省地方金融监管局指定电子邮箱，纸质版报送至省地方金融监管局。

六、相关事项

（一）自本通知下发之日起，符合相关条件的金融单位风险发生在2021年4月30日之前的，请于2021年5月24日之前报至我局；风险发生在2021年5月1日-12月31日之间的，请于2022年1月31日之前报至我局，不再另行通知，逾期不报视同放弃。

（二）相关金融单位请按照类别与我局对应处室联系，做好申报等工作。

银行处联系人：周大朝，联系电话：0731-82214257，电子邮箱：[294897746@qq.com](mailto:294897746@qq.com)。

金融监管一处联系人：王灿，联系电话：0731-82212039，电子邮箱：[hn82212039@163.com](mailto:hn82212039@163.com)。

保险处联系人：陈浩，联系电话：0731-82212930，电子邮箱：[sdfjrjgjbxc@163.com](mailto:sdfjrjgjbxc@163.com)。

金融监管二处联系人：彭璐玉，联系电话：0731-82211037，邮箱：[jg82213102@163.com](mailto:jg82213102@163.com)。

附表：1. 2021年住宿餐饮行业信贷风险补偿资金申请表（银行业金融机构）

2.申请住宿餐饮企业贷款风险补偿项目汇总明细表（银行业金融机构）

3. 2021年典当行支持住宿餐饮业信贷风险补偿资金申请表

4. 2021年典当行支持住宿餐饮业信贷风险补偿申请汇总明细表

5. 2021年小额贷款公司住宿餐饮业风险补偿资金申请表

6. 2021年小额贷款公司住宿餐饮业风险补偿申请汇总明细表

湖南省地方金融监督管理局

2021年5月12日

附表1

2021年住宿餐饮行业信贷风险补偿资金申请表

（银行业金融机构）

申报时间： 金额单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 银行名称（全称） |  | | | 法定代表人/负责人 | |  |
| 注册地址 |  | | | 邮政编码 | |  |
| 联系人 |  | 手机号码 |  | 邮箱 |  | |
| 户名 |  | | | 开户行 |  | |
| 账号 |  | | | | | |
| 贷款申报总笔数 |  | | | 申报风险补偿金额 | |  |
| 信用承诺 | 我单位承诺：此次申报2021年度小微企业信贷风险补偿资金，所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。  特此承诺。    盖章    年 月 日 | | | | | |
| 县市区金融办（局）意见 | （农商行、村镇银行需填写）  盖章    年 月 日 | | | | | |
| 市金融办（局）意见 | （农商行、村镇银行需填写）  盖章    年 月 日 | | | | | |

附表2

申请住宿餐饮企业贷款风险补偿项目汇总明细表

（银行业金融机构）

申报单位： 金额单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **分支机构名称** | **借款人** | **注册码/身份证号码** | **实际用款单位** | **注册码（营业执照）** | **贷款金额** | **贷款发放日期** | **贷款到期日期** | **不良贷款核销日期** | **不良贷款核销本金** | **是否为融资担保贷款** | **五级分类** | **逾期/损失本金** | **申报**  **补偿金额** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

附表3

2021年典当行支持住宿餐饮业信贷风险补偿资金

申请表

申报时间： 金额单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司名称（全称） |  | | | 法定代表人 | |  |
| 注册地址 |  | | | 邮政编码 | |  |
| 联系人 |  | 手机号码 |  | 邮箱 |  | |
| 支持住宿餐饮行业  典当、续当业务总笔数 | |  | | 申报风险补偿金额 | |  |
| 基本情况 | 2020年末典当总额 | | |  | | |
| 2020年末典当余额 | | |  | | |
| 2020年末支持住宿餐饮行业典当余额 | | |  | | |
| 2020年末支持住宿餐饮行业绝当金额 | | |  | | |
| 信用承诺 | 此次申报2021年度 资金，所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。  法定代表人（签字、公章）：  年 月 日 | | | | | |
| 县市区金融办（局）意见 | 盖章  年 月 日 | | | | | |
| 市州金融办（局）  意见 | 盖章  年 月 日 | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附表4  2021年典当行支持住宿餐饮业信贷风险补偿申请汇总明细表  申报单位： 金额单位：万元 | | | | | | | | | |
| **序号** | **借款人** | **统一社会信用代码/身份证号码** | **业务类型（典当或续当）** | **当金、续当金金额** | **当金、续当金发放日期** | **合同、当票**  **到期日期** | **平均利率及综合费率** | **绝当金额** | **申报补偿金额** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

附表5

2021年小额贷款公司住宿餐饮业风险补偿资金

申请表

申报时间： 金额单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司名称（全称） |  | | | 法定代表人 |  |
| 注册地址 |  | | | 邮政编码 |  |
| 联系人 |  | 手机号码 |  | 邮箱 |  |
| 住宿餐饮类坏账申报总笔数 | |  | | 申报风险补偿金额 |  |
| 基本情况 | 2020年末贷款余额 | | |  | |
| 2020年末不良贷款余额 | | |  | |
| 2020年末住宿餐饮企业贷款余额 | | |  | |
| 2020年末住宿餐饮企业不良贷款余额 | | |  | |
| 信用承诺 | 此次申报2021年度 资金，所提交的申请材料内容和所附资料均真实、合法。如有不实之处，愿负相应的法律责任，并承担由此产生的一切后果。  法定代表人（签字、公章）：  年 月 日 | | | | |
| 县市区金融办（局）意见 | 盖章  年 月 日 | | | | |
| 市州金融办（局）  意见 | 盖章  年 月 日 | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附表6  2021年小额贷款公司住宿餐饮业风险补偿申请汇总明细表  申报单位： 金额单位：万元 | | | | | | | | | |
| **序号** | **借款人** | **统一社会信用代码/身份证号码** | **贷款金额** | **贷款发**  **放日期** | **贷款合同**  **到期日期** | **实际利率** | **五级分类** | **逾期/损失本金** | **申报补偿金额** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| 湖南省地方金融监督管理局 2021年5月12日印发 |