

# 石狮市金融工作局文件

狮金〔2020〕22号

---

## 石狮市金融工作局关于印发 《石狮陆胜转贷周转基金管理规定》的通知

各银行业金融机构：

经市政府同意，现将《石狮陆胜转贷周转基金管理规定》印发给你们，请认真贯彻执行。

石狮市金融工作局

2020年9月21日

（此件主动公开）

# 石狮陆胜转贷周转基金管理规定

## 一、总则

(一) 为帮助石狮市企业及个体经营户缓解资金周转压力，实现正常转贷续贷、维护健康生产经营，助推产业可持续发展，特制定本管理规定。

(二) 按照“政府引导、业界负责、规范运作”原则，设立石狮陆胜转贷周转基金（以下简称“基金”），基金由石狮市六胜供应链管理有限责任公司负责组建，专项用于向银行贷款到期拟续贷而短期资金周转困难的企业及个人经营户提供转贷周转资金，帮助其维护银行信用，获得银行融资。

## 二、基金规模与来源

(三) 基金规模 5000 万元，基金按实际经营情况分期到资，实施专户管理，确保基金正常安全运行。

## 三、基金组织结构

(四) 对需协调解决辖区内合作银行转续贷中存在的问题，报石狮市准金融机构监管工作联席会议协调，石狮市准金融机构监管工作联席会议定期对基金开展合规经营检查。

(五) 基金管理机构挂靠在石狮市六胜供应链管理有限责任公司下设的独立公司石狮陆胜投资有限公司，在制度范畴内全权负责基金的运作。

#### **四、基金服务对象**

(六)基金服务对象为：生产经营正常、具有正常付息能力、之前无不良信用记录或暂时经营困难，但还款意愿良好、当前无欠息、能积极落实银行债务，因银行贷款到期拟续贷需临时资金周转的石狮企业及个体经营户；经政府协调并给予扶持的企业及个人经营户。基金具体申请条件及审核审批流程由基金管理机构制定。

#### **五、基金收费标准**

(七)基金收取资金占用服务费不得超过国家规定的民间借贷利率。

#### **六、工作职责**

(八)对需协调解决辖区内合作银行对企业转续贷中存在的问题及研究基金退出事宜等事项，报石狮市准金融机构监管工作联席会议协调、研究。检查中如发现基金管理机构存在违规行为且拒不整改或整改不到位的，将停止基金使用，并视情况调整或解散基金管理机构。

(九)基金管理机构负责基金运作管理，制定具体规章制度，操作细则。基金管理机构要与合作银行建立信息沟通机制和信息共享机制，及时了解和通报贷款企业经营情况、贷款要求等，协商解决贷款遇到的困难和问题。基金管理机构对政府协调并给予扶持的企业要加强服务，积极予以支持。

(十)各银行须认同本规定，加强优质服务，指定经办人员

审核企业续贷申请并在最短时间内办理续贷手续，出具续贷函（详见附件1）或三方签署石狮市企业转贷周转基金使用协议（详见附件2），确保5个工作日内足额续贷，同时协助监管周转资金及时足额归还至基金账户或相应受托支付账户（详见附件3）。对已出具续贷函又不及时续贷，致使基金不能及时足额收回；或银行单方面无合理原因停止办理续贷，则全面中止与该银行的业务合作，调出在该银行的所有财政性存款，取消该银行享受的相关奖励政策，该银行的失信行为将被记入企业信用信息系统。除企业未按时还本付息外，银行不得无故对企业惜贷、压贷、抽贷；续贷综合成本不得高于现有水平。

（十一）贷款企业要积极配合贷款银行及基金管理机构，按基金业务提前如实办理手续，申请使用基金，并保证专款专用，按规定及时还本付息。对于企业虚报、瞒报、骗取、逾期不归还周转资金的，基金协调机构有权即时停止其使用基金权利并依法追缴，同时取消该企业享受的相关政策，企业失信行为将被记入企业信用信息系统；贷款企业在债务清偿之前不得有股权变动、转移资产、抽逃注册资本金等行为。构成犯罪的，移送司法部门依法追究其法律责任。当企业出现不良贷款时由该企业在贷款银行的贷款保证金与抵（质）押物先行偿付。

## **七、基金退出机制**

（十二）当基金用途不发挥作用时，基金原则上实行全进全退，报石狮市准金融机构监管工作联席会议研究退出。

## 八、其他

(十三) 本管理规定实施自印发之日起至 2021 年 12 月 31 日止。

附件：1、续贷函

2、石狮市企业转贷周转基金使用协议

3、石狮陆胜转贷周转基金账户

## 附件 1

# 续贷函

石狮市准金融机构监管工作联席会议：

兹证明 (企业名称) 在我行贷款人民币 (大写 万元 (¥: )) (贷款合同号: ) 于 年 月 日到期，经查无结欠我行利息。

现该贷款业务已完成续贷审批，贷款额度授权已下达本行，其相关续贷手续已提前办理，本行同意在企业还款 (即企业自有资金或石狮陆胜转贷周转基金到账) 后给予续贷，5 个工作日内 ( 年 月 日) 发放贷款人民币 (大写) 万元 (¥: ) 给 (企业)。同时本行将协助监管转贷周转基金及时足额归还至石狮陆胜转贷周转基金管理机构指定收款账户或相应的受托支付账户。

特此函告！

×××银行 (盖章)

经办人:

负责人:

年 月 日

## 附件 2

# 石狮市企业转贷周转资金使用协议

转贷周转基金管理单位：\_\_\_\_\_（甲方）

借款企业：\_\_\_\_\_（乙方）

承贷银行：\_\_\_\_\_（丙方）

乙方因资金周转的需要，向甲方申请转贷周转资金，用于归还丙方到期债务性融资。为明确责任，恪守信用，各方在平等自愿、协商一致的基础上签订本协议。

一、借款种类：\_\_\_\_\_；

二、借款金额：（大写）\_\_\_\_\_；

三、借款期限：借款时间自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日起 至  
年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日止，共\_\_\_\_\_日；

四、借款用途：用于归还单笔债务性融资到期过桥，该笔贷款融资方式：\_\_\_\_\_，贷款金额为人民币（大写）：\_\_\_\_\_元，贷款期限：自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日起，至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日止，共\_\_\_\_\_日。

五、放款方式：

(一)乙方向甲方提交借用转贷周转资金的书面申请和借款收据后,甲方经审核无误后,一次性支付借款给乙方,借款必须汇入下列丙方(乙方承贷的开户银行)所指定的过渡性账户,由丙方暂时托管该笔借款。

帐户全称: \_\_\_\_\_

开 户 行: \_\_\_\_\_

账 号: \_\_\_\_\_

(二)丙方应妥善保管好甲方的转贷周转资金,在乙方贷款到期日,将甲方所汇入过渡性账户的借款资金扣划至乙方的贷款账户,为乙方偿还到期债务并办理完还贷手续。若丙方按银行内部会计核算要求先于乙方贷款到期日之前将甲方的借款划入乙方账户,或者已经将借款划入乙方账户后因故未能顺利偿还债务和办结还贷手续时,应先暂时冻结该笔借款,确保该笔借款的安全。

六、资金偿还:丙方在为乙方办结还贷手续后,应恪守续贷承诺,并按规定程序协助乙方办理续贷相关手续,于3个工作日内完成对企业续贷,并在乙方续贷资金发放日,立即将放款资金如数直接划扣回下列石狮市行业转贷周转资金专用账户,或经丙方内部过渡账户划扣回石狮市行业转贷周转资金专用账户。

帐户全称: \_\_\_\_\_

开 户 行: \_\_\_\_\_

账 号: \_\_\_\_\_



## 七、违约责任:

(一)丙方应按本协议约定妥善管理和有效使用转贷周转资金,若存在以下几种情况,致使转贷周转资金发生挪用或损失的,甲方有权责令丙方立即归还转贷周转资金,包含转贷周转资金本金以及为实现债权而支付的律师费、诉讼费、保全费等相关费用,取消丙方享受的相关政策。

1、丙方承诺续贷后,期间因故无法续贷或超过3个工作日不续借的;

2、丙方不按本协议约定存放管理和有效使用转贷周转资金,或出现将资金划至乙方贷款账户后,未能及时冻结或未能及时为乙方归还债务性融资款,导致甲方的转贷周转资金发生损失;

3、乙方申请甲方的转贷周转资金若用于票据到期承兑的敞口过桥,鉴于票据具有承兑期限未来不确定性的特点,在转贷周转资金注入之前,丙方必须将票据变更为流动资金贷款,并办理好转贷相关手续。

(二)乙方不按本协议约定使用转贷周转资金,或将丙方所划入的转贷周转资金挪用,或因自身原因未能取得新贷款,无法按时足额归还应急资金导致转贷周转资金损失的,丙方有权直接责令乙方立即归还转贷周转资金,包括启动抵质物拍卖或者行使代位追偿权,清偿金包含转贷周转资金本金以及为实现债权而支付的律师费、诉讼费、保全费等相关费用。甲方应积极协助丙方通过法律手段进行维权。

八、丙方有权检查乙方贷款使用情况，了解乙方的生产经营、财务活动等情况。乙方应及时提供有关统计、会计、财务等方面信息资料，并保证其真实完整。

九、本协议自签订之日起生效，借款全部清偿后本协议自动解除。

十、本协议一式三份，甲方、乙方、丙方各执一份，具有同等法律效力。

甲方：\_\_\_\_\_（公章） 法定代表人（签字）\_\_\_\_\_

年 月 日

乙方：\_\_\_\_\_（公章） 法定代表人（签字）\_\_\_\_\_

年 月 日

丙方：\_\_\_\_\_（公章） 负责人（签字）\_\_\_\_\_

年 月 日

### 附件 3

## 石狮陆胜转贷周转基金账户

### 一、对公账户

户名：石狮陆胜投资有限公司

开户行及账户：招商银行石狮支行 595902503510999

户名：石狮市利得之源商贸有限公司

开户行及账户：福建石狮农村商业银行濠江支行

9070611110010000146296

户名：石狮市聚德常盈商贸有限公司

开户行及账户：兴业银行石狮宝湖支行 158590100100118470

户名：石狮市创优利恩商贸有限公司

开户行及账户：光大银行石狮支行 79580188000039762

户名：石狮市光亿长盈商贸有限公司

开户行及账户：交通银行石狮支行 726000333013000012628

### 二、对私账户

户名：洪朝塔

开户行及账户：光大银行石狮支行 6226631704467312

开户行及账户：中国农业银行晋江英林支行 6228480688563114075

户名：谢火博

开户行及账户：中国农业银行石狮蚶江支行 6230520680081758978

户名：陈双芽

开户行及账户：招商银行石狮支行 6214855956401901

户名：谢丽清

开户行及账户：中国农业银行石狮蚶江支行 6230520680088104275

户名：洪丹红

开户行及账户：泉州银行石狮支行 6214372600000367845

---

抄送：泉州市金融工作局，各镇人民政府、街道办事处，市直有关单位，上级驻石有关单位。

---

石狮市金融工作局

2020年9月21日印发

---