

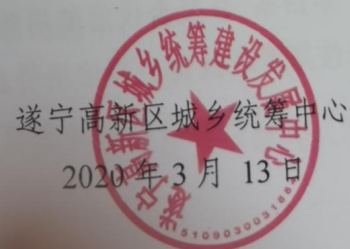
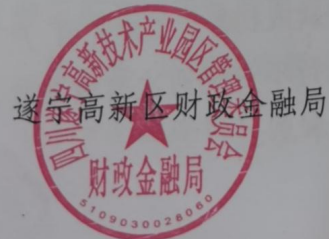
# 四川遂宁高新技术产业园区管理委员会财政金融局文件

遂高管财〔2020〕195号

## 遂宁高新区财政金融局 遂宁高新区城乡统筹中心 关于印发《遂宁高新区扶贫小额信贷分险基金 代偿实施细则》的通知

各镇人民政府，西宁街道办事处，各相关金融部门：

为切实加强高新区扶贫小额信贷分险基金代偿工作，特制定《遂宁高新区扶贫小额信贷分险基金代偿实施细则》，现印发给你们，请遵照执行。



# 遂宁高新区扶贫小额信贷分险基金代偿实施细则

## 第一章 总则

第一条 为规范扶贫小额信贷分险基金代偿工作流程，完善风险补偿机制，依法依规开展分险代偿，强化代偿后的贷款资金管理，根据《四川省扶贫开发局等部门关于进一步规范扶贫小额信贷工作切实防控风险的通知》（川扶贫发〔2019〕2号）、《四川省财政厅 四川省扶贫和移民工作局 四川省金融工作局 中国人民银行成都分行 中国银行业监督管理委员会四川监管局关于印发〈四川省扶贫小额信贷分险基金使用管理办法〉的通知》（川财办〔2017〕21号）《遂宁高新区财政金融局 遂宁高新区城乡统筹中心关于印发〈遂宁高新区扶贫小额信贷分险基金管理办法〉的通知》（遂高管财〔2020〕193号）等文件精神，结合高新区实际，制定扶贫小额信贷分险基金代偿实施细则。

第二条 本细则适用于《遂宁高新区扶贫小额信贷分险基金管理办法》中分险基金的代偿使用。

第三条 分险基金代偿的使用对象为向高新区发放扶贫小额信贷的合作银行，用于补偿合作银行发生的扶贫小额信用贷款损失。

第四条 分险金代偿使用的前提为借款人（建卡立档贫困户）无法按期偿还扶贫小额信用贷款，合作银行不少于两次有效催收、持续追索60天，仍然无法全额收回贷款本息。

**第五条** 分险基金代偿使用的一般流程为借款人逾期，银行催收，银行申请坏账损失认定，镇、街道（村）坏账损失认定，高新区小额信贷监督管理委员会审核通过，银行划款。

## **第二章 代偿缓冲期**

**第六条** 贷款逾期后，设立 60 天的代偿缓冲期，在缓冲期内，银行要全力进行催收，镇、街道（村）积极配合。

**第七条** 贷款发生逾期后，经办银行在 5 个工作日内向镇、街道（村）发出贷款逾期通知（附件 1），镇、街道（村）要协助配合催收。催收方式包括不限于电话、上门、公示等。银行现场催收应不少于 2 次，电话催收应不少于 5 次。借款人及家庭成员无法取得联系的，镇、街道（村）应积极配合，设法联系。

**第八条** 银行及镇、街道（村）应送达催收通知书、记录催收结果，保存催收资料，作为损失认定、分险代偿的依据。

## **第三章 坏账认定及代偿**

**第九条** 扶贫小额信用贷款坏账主要包括：

（一）借款人死亡，以其遗产清偿后仍无法回收。

（二）借款人家庭发生重大变故，成员发生重大疾病、丧失劳动能力，导致无法清偿贷款。

（三）贷款本息逾期后经缓冲期全力催收仍然无法收回并有足够证据表明无法收回或收回的可能性极小。

**第十条** 坏账认定程序

（一）经办银行向镇、街道脱贫办申请进行坏账损失认定，

提交相关资料：坏账损失认定表（附件2）、借款合同、借款凭证、利息清单、逾期催收通知书、其他催收资料、无法收回的相关证明资料。

（二）镇、街道脱贫办收到银行申请后，应在5个工作日内；由镇、街道脱贫攻坚领导小组组织村风控小组进行审查，签署认定意见，并返回申请资料。

（三）经办银行填报批量汇总表，并连同经镇、街道（村）确认的分户坏账损失认定表、借款合同、借款凭证、利息清单、逾期催收通知书、其他催收资料、无法收回的相关证明资料一并提交财政金融局，申报代偿。

（三）财政金融局组织小额信贷监督管理委员会成员单位应在10个工作日内，对贷款银行提交申请资料真实性、完整性、合规性进行审核，提交小额信贷监督管理委员会签署最终审核意见，并由财政金融局出具代偿认定书，合作银行依据代偿认定书划扣分险基金。

#### 第四章 分险代偿后的管理

**第十一条** 动用分险基金代偿后，各相关单位要对贷款户严格保密。主办银行、相关镇、街道、村委会、驻村工作队联合开展持续性联合清收，并根据需要协调司法追诉，尽力做好贷款本息追索工作。

**第十二条** 镇、街道应建立分险代偿贷款台账，逐笔登记，持续跟进代偿后的清收情况，直至借款人全部清偿贷款销号。

第十三条 清收回的贷款扣除经办银行相应债权后，应在 5 个工作日内及时存入财政金融局财政专户。

#### 第五章 附则

第十四条 本细则与其它文件有不一致的，以本细则为准。

第十五条 本细则由财政金融局解释、修订和废止。

第十六条 本细则自正式发文之日起执行，有效期暂定三年。

附件：1.扶贫小额贷款逾期通知

2.扶贫小额贷款坏账损失认定表



附件 1

## 扶贫小额贷款逾期通知

遂宁高新区\_\_\_\_\_镇、街道：

我行扶贫小额贷款新增逾期 XX 户,XX 元,详细名单期下:

| 姓名 | 身份证号码 | 家庭住址 | 逾期金额<br>(元) | 逾期日期 | 逾期原因 |
|----|-------|------|-------------|------|------|
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
|    |       |      |             |      |      |
| 合计 |       |      |             |      |      |

请予协助催收,特此通知。

银行签章:

年 月 日

## 附件 2

## 扶贫小额贷款坏账损失认定表

遂宁高新区财政金融局:

我行扶贫小额逾期贷款经全力催收后仍然无法收回, 请予进行损失认定, 详情如下:

|        |    |        |    |      |        |          |  |
|--------|----|--------|----|------|--------|----------|--|
| 客户姓名   |    | 身份证号码  |    | 家庭住址 |        | 电话号码     |  |
| 贷款借据编号 |    | 贷款发放金额 |    | 贷款余额 |        | 贷款发放日期   |  |
|        |    |        |    |      |        | 贷款合同到期日期 |  |
|        |    |        |    |      |        | 逾期金额     |  |
| 催收情况   |    |        |    |      |        |          |  |
| 序号     | 时点 | 地点     | 方式 | 结果   | 催收人员签字 |          |  |
| 1      |    |        |    |      |        |          |  |
| 2      |    |        |    |      |        |          |  |
| 3      |    |        |    |      |        |          |  |
| 预计损失   |    | 无法收回原因 |    |      |        |          |  |

银行签章:

年 月 日

认定意见

镇、街道签章(字):

年 月 日

审核意见

有权机关签章(字):

年 月 日

007  
12

# 遂宁高新区财政金融局

遂宁高新区财政金融局  
遂宁高新区财政金融局  
遂宁高新区财政金融局

| 序号  | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 学历 | 专业 | 工作单位 | 职务 | 备注 |
|-----|----|----|------|----|----|------|----|----|
| 1   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 2   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 3   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 4   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 5   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 6   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 7   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 8   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 9   |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 10  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 11  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 12  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 13  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 14  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 15  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 16  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 17  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 18  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 19  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 20  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 21  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 22  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 23  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 24  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 25  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 26  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 27  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 28  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 29  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 30  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 31  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 32  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 33  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 34  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 35  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 36  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 37  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 38  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 39  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 40  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 41  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 42  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 43  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 44  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 45  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 46  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 47  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 48  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 49  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 50  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 51  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 52  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 53  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 54  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 55  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 56  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 57  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 58  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 59  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 60  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 61  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 62  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 63  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 64  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 65  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 66  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 67  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 68  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 69  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 70  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 71  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 72  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 73  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 74  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 75  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 76  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 77  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 78  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 79  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 80  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 81  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 82  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 83  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 84  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 85  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 86  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 87  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 88  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 89  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 90  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 91  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 92  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 93  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 94  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 95  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 96  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 97  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 98  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 99  |    |    |      |    |    |      |    |    |
| 100 |    |    |      |    |    |      |    |    |

遂宁高新区财政金融局 2020年3月13日印发