



关于印发《池州市融资性担保公司代偿损失核销管理暂行办法》的通知

池金〔2020〕25号

江南产业集中区管委会，各县、区人民政府，九华山风景区、开发区、平天湖风景区管委会：

现将《池州市融资性担保公司代偿损失核销管理暂行办法》印发给你们，请遵照执行。

池州市地方金融监督管理局

池州市财政局

池州市政府国有资产监督管理委员会

2020年4月9日



池州市融资性担保公司代偿损失核销管理 暂行办法

第一章 总则

第一条 为规范全市融资性担保公司代偿损失核销行为，加强代偿损失核销管理，切实提高资产质量，有效防范经营风险，促进融资性担保公司稳健经营和健康发展，根据财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017年版）》（财金〔2017〕90号）、《融资担保公司监督管理条例》（国务院令 第683号）、《安徽省融资性担保公司财务管理暂行办法（修订版）》（财金〔2014〕1136号）及有关财务会计制度制定本办法。

第二条 本办法所称融资性担保公司，是指在池州市行政区域内经批准经营融资性担保业务的有限责任公司和股份有限公司。融资性担保公司作为反担保人或再担保人提供融资性反担保或再担保业务服务而发生代偿损失核销的适用本办法。

第三条 本办法所称被担保人是指向银行等债权人贷款或通过债券市场直接融资，并接受融资性担保公司提供担保服务的法人、其他组织或者公民。

本办法所称反担保人，是指为保证融资性担保公司追偿权的实现，为被担保人提供担保的第三方法人、其他组织或者公民。



本办法所称代偿资产，是指融资性担保公司为被担保人提供融资性担保后，在债务到期时，被担保人未能按约定清偿债务，

融资性担保公司按照合同约定代为履行债务后形成的债权。

本办法所称代偿损失，是指符合本办法认定条件，按照规定程序融资性担保公司所实际承担的赔付损失，即追偿收入与代偿本息及追偿支出的差额。

本办法所称核销是指融资性担保公司将认定的代偿损失，冲销已计提的风险准备金，并将资产冲减至资产负债表外的账务处理方法。

第四条 融资性担保公司核销代偿损失应当遵循“符合认定、账销案存、权在力催、追责并行”的基本原则，对于核销后的代偿损失，融资性担保公司要继续尽职追偿，尽最大可能实现回收价值最大化。

第二章 代偿损失核销条件及程序

第五条 融资性担保公司经采取所有必要措施和实施必要程序之后，符合《代偿损失认定标准及核销所需相关材料》（附1）所列认定标准之一的代偿资产可认定为代偿损失。

第六条 融资性担保公司申报核销代偿损失，应具备以下材料：

（一）代偿损失核销申报材料，包括代偿损失核销申报表，审核审批资料，担保业务及代偿事项发生明细材料，被



担保人、反担保人和反担保方式的基本情况和现状，财产清算情况等。

（二）调查报告，包括代偿损失形成的原因，采取的补救措施及其结果，对被担保人和反担保人具体追偿过程及其证明（包括法院民事判决、裁定、调解书、支付令，依法设立的仲裁机构的裁决书，公证机关依法赋予强制执行效力的债权文书等），抵（质）押物处置情况，核销的理由，担保业务经办人、部门负责人和单位负责人情况，对责任人进行处理的有关文件等。

（三）法律意见书，应由融资性担保公司内设法律部门或外聘律师事务所出具，就被核销代偿损失进行的法律诉讼情况进行说明，包括诉讼过程、结果等；未涉及法律诉讼的，应说明未诉讼理由。

第七条 融资性担保公司应建立内部代偿损失核销审批制度，并将该制度报同级地方金融监督管理部门备案，国有融资担保公司同时报送同级财政部门。

融资性担保公司经大股东授权后按其公司治理要求和授权机制，由股东（大）会、董事会和经营管理层按权限行使融资性担保公司代偿损失核销权。并将代偿损失认定结果书面呈报大股东审核，待大股东核准后报股东（大）会审批。

第八条 被担保人在同一融资性担保公司的多笔债务，当其中一笔债务经过该融资性担保公司诉讼或仲裁并取得无财产执行的终结（中止）执行或者终结本次执行程序的裁定，



或者虽有财产但难以或无法执行的终结（中止）执行或者终结本次执行程序的裁定，对于该被担保人的担保条件不超过该笔债务的其余债务，融资性担保公司可以依据法院或仲裁机构的裁定、调查报告及法律意见书核销。

第九条 被担保人在不同融资性担保公司多笔债务，当其中一个融资性担保公司经过诉讼或者仲裁并取得了无财产执行的终结（中止）执行或者终结本次执行程序的裁定，或者虽有财产但难以或者无法执行的终结（中止）执行或者终结本次执行程序的裁定，对于该被担保人的担保条件不超过该笔债务的其余债务，其他融资性担保公司可以依据法院或仲裁机构的裁定、调查报告及法律意见书核销。

第十条 下列代偿损失不得列入代偿损失核销：

1.被担保人或者反担保人有经济偿还能力，融资性担保公司未按本办法规定，履行所有可能的措施和实施必要的程序追偿的债权。

2.违反法律、法规的规定，以各种形式逃废或者悬空的债权。

3.融资性担保公司未向被担保人或者反担保人追偿的债权。

4.其他不应核销的融资性担保公司债权。

第三章 已核销资产管理

第十一条 对于已核销的资产，除依据法律法规和本办法规定的权利义务已终结的情形外，融资性担保公司仍然享有



已核销债权等合法权益，要按照“账销案存、权在力催”原则，建立代偿损失核销台账、立卷归档、专人管理。同时，做好表外登记，单独设立账户管理和核算，有关情况不得对被担保人和反担保人披露。

第十二条 对于已核销的资产，除依据法律法规和本办法规定的权利义务已终结的情形外，融资性担保公司要建立保全和尽职追偿制度，履行清收职责，继续尽职追偿，全面查找各项关联财产线索，发现有效财产后，要及时进行资产保全；对可恢复执行的中止或终结裁定，在获取财产线索证据后，及时向法院提请恢复执行。

第十三条 按法律法规和本办法规定，符合下列条件之一的债权与债务关系可完全终结，不纳入账销案存资产管理。

（一）列入国家兼并破产计划核销的债权；

（二）经国务院专案批准核销的债权；

（三）法院裁定终结执行或者被法院判决（或者仲裁机构裁决）被担保人不承担（或部分承担）责任，并且了结全部债权债务关系的债权；

（四）法院裁定批准重整计划或认可和解协议，根据重整计划或和解协议核销的债权，在重整计划或和解协议执行完毕后，仍无法收回的债权；

（五）自法院裁定破产案件终结之日起已超过2年的债权；

（六）融资性担保公司按规定采取打包出售、公开拍卖、转让等市场手段处置债权后，受让方或者借款人按照转让协



议或者债务减免协议履行相关义务完毕后，其处置回收资金与债权余额的差额；

（七）被法院驳回起诉，或者超过诉讼时效，并经2年以上补救未果的债权；

（八）其他依法终结债务关系的情况。

第四章 监督与问责

第十四条 融资性担保公司是代偿损失核销的责任主体，必须健全代偿损失制度，规范审核程序，建立审批制度，完善监督机制，强化责任和问责，有效防范各类道德风险。

第十五条 财政局（国资委）应聘请第三方审计机构对同级国有融资担保公司代偿损失核销进行专项审计，对核销制度、条件和审批程序、核销后的资产管理、责任认定和追究等进行审计，并出具专业的审计报告。融资性担保公司应在每个会计年度终了后3个月内向同级地方金融监督管理部门报送上年度代偿损失核销情况和专项审计报告。

第十六条 融资性担保公司应当建立代偿损失责任认定和追究制度。每核销一笔代偿损失，须查明代偿损失形成的原因，对确系主观原因形成损失的，应当在代偿损失核销2年内完成责任认定和对责任人的追究工作。融资性担保公司对代偿损失没有确凿证据证明，或者弄虚作假向审核或审批单位申报核销的，应当追究有关责任人的责任。未经过责任认定程序而给予核销的，应当追究批准核销代偿损失负责人的责任。涉嫌违法犯罪的移交司法机关。融资性担保公司及



时向同级地方金融监督管理部门报告责任追究工作，国有融资担保公司同时报送同级财政部门。对违规违纪行为，融资性担保公司须在认定责任人后1个月内处理完毕，并将处理结果在1个月内内书面报告同级地方金融监督管理部门，国有融资担保公司同时报送同级财政部门。

第十七条 对已被融资性担保公司处理的责任人，融资性担保公司应视情节轻重，限制内部任用；对责任人继续任职或录用的融资性担保公司，同级地方金融监督管理部门应予以重点检查，以防范风险。

第十八条 融资性担保公司须建立代偿损失核销保密制度。融资性担保公司按规定核销代偿损失，应当在内部进行，做好保密工作。

第十九条 融资性担保公司应对核销后的代偿损失以及应当核销而未核销的代偿损失进行检查，发现问题及时纠正，并按照规定进行处理和处罚；通过检查，审查规章制度执行情况，从中汲取经验教训，提出改进措施，提高代偿损失核销工作质量，并有效保全财产，切实提高资产质量。

第二十条 地方金融监督管理部门负责对融资性担保公司代偿损失核销的事后监管，财政部门负责对同级国有融资担保公司代偿损失核销的事后监管。同级地方金融监督管理部门对不符合规定条件、没有确凿证据证明和弄虚作假核销代偿损失，应当及时进行制止和纠正，要责成融资性担保公司严肃处理相关责任人，并将有关情况在融资性担保公司范



围内进行通报。融资性担保公司存在应当核销代偿损失而不核销、隐瞒不报、长期挂账等行为的，取消其享受地方政府扶持政策的资格。

第五章 附则

第二十一条 融资性担保公司可以根据本办法制定具体实施办法和相关制度，报同级地方金融监督管理部门备案，国有融资担保公司同时报送同级财政部门备案。

第二十二条 各县（区）可依据本办法制定本县（区）代偿损失核销管理暂行办法，并报市地方金融监督管理局和市财政局备案。

第二十三条 本办法由池州市地方金融监督管理局负责解释。

第二十四条 本办法自发布之日起施行，暂行两年。



附 1:

代偿损失认定标准及核销所需相关材料

序号	认定标准	核销所需相关材料
(一)	被担保人或反担保人依法宣告破产、关闭、解散或被撤销，相关程序已经终结，融资性担保公司对被担保人和反担保人进行追偿后，仍未能收回的债权；法院依法宣告被担保人破产后 3 年以上仍未终结破产程序的，融资性担保公司对被担保人和反担保人进行追偿后，经法院或破产管理人出具证明，确实不能偿还的债权。	破产、关闭、解散证明、撤销决定文件和财产清偿证明。
(二)	被担保人或反担保人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，融资性担保公司依法对其财产或者遗产进行追偿后，仍未能收回的债权。	死亡或者失踪证明、财产或者遗产清偿证明。
(三)	被担保人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者依法获取保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，融资性担保公司对其和反担保人进行追偿后，仍未能收回的债权。	重大自然灾害或者意外事故证明、保险赔偿证明和财产清偿证明。
(四)	被担保人或反担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，但已完全停止经营活动，被县级或县级以上市场监管部门依	县级或县级以上市场监管部门注销、吊销证明和财产清偿证明。



池州市地方金融监管局行政规范性文件

	法注销、吊销营业执照，融资性担保公司 对被担保人和反担保人进行追偿后，仍未 能收回的债权。	
(五)	被担保人或反担保人虽未依法宣告破产、 关闭、解散、被撤销，但已完全停止经营 活动或下落不明，未报送工商年报或已被 市场监管部门列入企业经营异常目录，融 资性担保公司对被担保人和反担保人进行 追偿后，仍未能收回的债权。	县级或县级以上市场监管部门查询证明、财 产清偿证明。
(六)	被担保人或反担保人触犯法律，依法受到 制裁，其财产不足以归还所欠债务，又无 其他债务继承者，融资性担保公司经追偿 后确认无法收回的债权。	法院裁判证明和财产清偿证明。
(七)	由于被担保人或反担保人不能偿还到期债 务，融资性担保公司诉诸法律，经法院强 制执行超过 2 年以上仍未收回的债权；或 被担保人和反担保人虽有财产，进入强制 执行程序后，由于执行困难等原因，经法 院裁定终结或中止执行程序的债权；或被 担保人和反担保人无财产可执行，法院裁 定执行程序终结或中止的债权。	强制执行证明或法院裁定证明。
(八)	融资性担保公司对被担保人和反担保人诉 诸法律后，或被担保人、反担保人按照《中	法院裁定证明、融资性担保公司和债务人签 订的和解协议。



池州市地方金融监管局行政规范性文件

	<p>华人民共和国企业破产法》相关规定进入重整或和解程序后，重整计划或和解协议经法院裁定、通过，根据和解协议或重整计划，融资性担保公司确实无法追偿的剩余债权。</p>	
(九)	<p>融资性担保公司对被担保人和反担保人诉诸法律后，因被担保人和反担保人主体资格不符或灭失等原因，被法院依法驳回起诉或裁定免除（或部分免除）被担保人和反担保人责任；或因担保合同、反担保合同等权利凭证遗失或超过诉讼时效，融资性担保公司经追偿后仍无法收回的债权。</p>	<p>法院驳回起诉的证明，或依法免除债务人责任的法律文书；因权利凭证遗失无法诉诸法律的，提交台账、贷款主合同、担保业务审批单等旁证材料、追偿记录、情况说明以及融资性担保公司法律事务部门出具的法律意见书；因超过诉讼时效无法诉诸法律的，提交融资性担保公司出具的法律意见书。</p>
(十)	<p>融资性担保公司对追偿满2年仍不能收回的债权及代偿、追偿占用的资金利息。</p>	<p>抵债资产接收、抵债金额确定证明和上述（一）至（九）项的相关证明。</p>
(十一)	<p>由于上述（一）至（十）项原因，被担保人或反担保人不能依法履约，融资性担保公司依法取得相应抵债资产，抵债金额小于代偿支出的差额，经追偿处置后仍无法收回的债权。</p>	<p>资产处置方案、地方金融监督管理部门批复同意处置方案的文件、出售转让合同（或协议）、成交及入账证明和资产账面价值清单。</p>
(十二)	<p>融资性担保公司经上级部门批准后采取打包出售、公开拍卖、转让等市场手段处置债权后，其处置价格与账面价值的差额。</p>	<p>确定有效追偿期限报委托财政部门备案的文件；对抵（质）押物处置情况和对被担保人、反担保人追偿记录，包括电话追偿、信函追偿和上门追偿等原始记录，并由经办人和负</p>



池州市地方金融监管局行政规范性文件

		责人共同签章确认。
(十三)	形成不良资产超过 8 年，经尽职追偿后仍未能收回的债权和股权。	不良资产分类证明、追偿记录。
(十四)	经国务院专案批准核销的债权。	国务院批准文件。



附件 1

关于申请设立投融资服务 企业注册登记告知书

根据《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》(国务院令 第 247 号)、《国务院关于进一步做好防范和处置非法集资工作的意见》(国发〔2015〕59 号)、《国务院办公厅关于印发互联网金融风险专项整治工作实施方案的通知》(国办发〔2016〕21 号)、《关于规范民间借贷行为维护经济金融秩序有关事项的通知》(银保监发〔2018〕10 号)等文件精神 and 全国金融工作会议要求,就申请设立投融资服务企业注册登记事项告知如下:

一、非金融机构、不从事金融活动的企业,在注册名称或经营范围中原则上不得使用:“金融”“资产管理”“理财”“基金”“基金管理”“股权投资基金”“投资管理”“财富管理”“P2P”“网贷”“网络借贷”“贷款中介”“借贷咨询”“股权众筹”“社会众筹”“支付”“货币”“投资”“典当”“融资租赁”“商业保理”等与金融相关字样。

二、如确需申请使用相关字样的企业(包括存量企业),向市场监管部门申请注册登记后启动联审机制。通过联审并完成注册登记后,注册登记部门将注册信息及时推送给事中事后监管部门,各监管部门对该企业予以持续关注,并列入重点监管对象。如监测发现该企业擅自从事非法或未经许可的金融活动,将依法采取查处取缔措施。



三、提请登记注册联审申请时，申请人需提供股东（合伙人）主体资格证明或身份证复印件及会计师事务所审计的法人股东(合伙人)最近 2 年的审计报告，签署《远离非法集资活动承诺书》，法定代表人、股东、高级管理人员征信报告（加盖人行池州市中心支行印章），承诺自愿无条件接受各级处非办组织的涉嫌非法集资风险检查，同意有关部门将企业相关情况信息通过企业信用信息公示系统和有关媒体向社会公示。

特此告知。

XX 市场监督管理局

年 月 日



附件 2

远离非法集资活动承诺书

XXXX（企业名称）现郑重承诺：

一、不组织或参与非法集资或集资诈骗活动，不使用非法募集资金，自觉遵守相关法律、法规，依法经营，诚信自律，自觉远离和抵制非法集资。

二、积极响应政府部门开展的防范非法集资培训和宣传活动，关注和了解防范非法集资知识。积极参与、支持政府部门所倡导的防范非法集资宣传和打击活动，坚决抵制并检举揭发非法集资活动。

三、自愿无条件接受各级政府打击和处置非法集资工作领导小组办公室检查，同意有关部门将企业相关情况信息通过企业信用信息公示系统和主流媒体向社会公示。

如果违反以上承诺或发生直接、间接参与非法集资的行为，自愿承担相应法律责任并对因参与非法集资活动所造成的经济损失负全部责任。

特此承诺。

法定代表人或负责人签字：

委托代理人签字：

全体投资人（盖章、签名）：

年 月 日（加盖公司公章，设立除外）



附件 3

投融资类企业登记联审申请表

<input type="checkbox"/> 基本信息（必填项）				
企业名称				
联系电话		联系人		
企业住所				
注册资本	万元			
经营范围				
法定代表人	姓 名		联系电话	
	担任职务		身份证件 号码	

注：1、本申请书适用于投融资企业申请设立、变更。

2、申请书应当使用 A4 纸。依本表打印生成的，使用黑色墨水钢笔或签字笔签署；手工填写的，使用黑色墨水钢笔或签字笔工整填写、签署。

<input type="checkbox"/> 董事、监事、经理信息			
姓名	职务	身份证件类型	身份证号码



注：“职务”指董事长（执行董事）、董事、经理、监事会主席、监事，职工董事、职工监事。

☐ 申请人承诺（必填项）

本申请人和签字人承诺提交的材料文件和填报的信息真实有效，并承担相应的法律责任。

申请人签字或盖章

年 月 日

注：1、有限责任公司新设由全体股东签字或盖章。（自然人由本人签字，法人和其他组织由法定代表人或者负责人签字，并加盖公章）。2、股份有限公司新设由全体董事会成员签字。3、公司变更由法定代表人签字并加盖公司公章。



股东（发起人）出资情况

股东（发起人） 名称或姓名	国别 （地区）	证件类型	证件号码	认缴 出资额	实缴 出资额	出资 （认缴） 时间	出资 方式	出资 比例



附件 4

联审告知函（样本）

XXX（企业名称）（新设/变更）联审〔2019〕第 XXX 号
池州市处非办：

我局已收到 XXXX（企业名称）新设/变更申请材料，并已于 20XX 年 X 月 X 日予以受理。现根据《池州市投融资服务企业市场准入部门联审暂行办法》提请启动联审机制。

企业基本登记情况如下：

企业名称：XXXXX

住所（经营场所）：XXXXXXXXXX

法定代表人（负责人）：XXX

拟申请经营范围：XXX、XXX、XXX

联系人：XXX，联系电话：XXXXXXX

请贵办于 20XX 年 X 月 X 日前将联审意见函告我局（地址：XXXXX，联系电话：XXXX，传真：XXXXX）。我局将依据书面联审意见做出准予登记或不予登记的决定。

附：企业申请联审事项材料

XX 市场监督管理局

年 月 日



附件 5

投融资类企业注册登记联审意见表

联审单位（盖章）： 年 月 日

登记类型	新设 <input type="checkbox"/> 变更 <input type="checkbox"/>
企业名称	
经营范围	
住所/经营场所	
审查内容 (根据联审办法 中规定的职责填 写)	
审查意见	

负责人签名： 填表人： 联系电话：

注：此表由联审参与单位填写，作为联审意见函发文底稿入档案。



附件 6

关于 XXX 联审意见的函（样本）

XXXX 市场监督管理局：

联审告知函〔（XXX）企业（新设/变更）联审〔2019〕第 XXX 号〕收悉，经 xx 年 xx 月 xx 日市投融资类企业市场准入部门联审会议研究，提出如下意见：

一、联审部门对 XXXXXX 新设/变更（企业名称、经营范围等具体登记事项）注册登记事项无异议（或有异议：具体内容）。

二、公司应按照相关法律法规依法申请办理企业注册登记手续。

三、公司经营范围中依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。

四、请将该企业注册登记信息推送至上述参与联审部门，对其实施事中事后监管。

池州市防范和处置非法集资工作领导小组办公室

年 月 日

抄送：XXXX、XXXX、XXXX