

关于深入开展创业担保贷款工作的通知

各县（市、区）人力资源和社会保障局、城乡一体化示范区组织人力资源和社会保障局、高新区人力资源管理局：

为充分发挥创业担保贷款在“万人助万企”工作中的资金扶持作用，帮助各类经济实体成功创业，进一步稳定创业成果，根据《河南省人力资源和社会保障厅关于进一步做好创业担保贷款工作的通知》（豫人社办函〔2019〕29号）、《河南省人力资源和社会保障厅关于印发深化服务“万人助万企”活动若干举措的通知》（豫人社办〔2022〕11号）等文件精神，现就深入开展创业担保贷款工作相关事项通知如下：

一、加大小微企业支持力度

对当年新招用符合创业担保贷款申请条件的人员数量达到企业现有在职职工人数15%（超过100人的企业达到8%）、并与其签订1年以上劳动合同的小微企业，最高可给予300万元的创业担保贷款，并对LPR-150BP至LPR+150BP的部分予以贴息支持。对还款积极、带动就业能力强、创业项目好的小微企业，可继续提供创业担保贷款贴息，但累计次数不得超过3次（根据《河南省财政厅关于进一步做好创业担保贷款财政贴息工作的通知》（豫财金〔2018〕47号）、《河南省财政厅关于修订发布〈河南省普惠金融发展专项资金管理办法〉的通知》（豫财金〔2020〕3号）文件精神，第1年、第2年财政部门全额贴息，第3年中央财政和省财政不贴息，市（县）财政可根据当地实际情况决定是否予以贴息）。

二、强化持续融资支持

凡属于重点就业群体、不能满足政策规定的贴息条件，或贴息次数已满的创业者个人和小微企业，诚实守信，仍需要创业担保贷款支持的，可申请自付利息创业担保贷款。自付利息的创业担保贷款额度，个人最高不超过50万元，合伙经营和组织创业最高不超过300万元，小微企业最高

不超过 500 万元。自付利息创业担保贷款不限年度次数，利率按照经办银行协商利率执行。

三、完善担保方式

鼓励担保机构为符合条件的各类经济实体申请创业担保贷款提供担保，可采取全额担保、部分担保、只贴息不担保三种方式。对于经办银行认定的纯信用经济实体，符合贴息条件的，及时给予财政贴息支持。

四、降低反担保门槛

（一）灵活反担保方式。除了反担保人信用担保外，创业者个人和小微企业还可以根据自身实际，自主选择存单质押、保证金担保、抵押担保等多种反担保方式。

（二）进一步降低反担保门槛。对于返乡创业农民工和农村自主创业农民等农民创业者，以及大学生、退役军人等其他重点就业群体，可由其家庭成员、亲属等自然人提供反担保（家庭成员、亲属等自然人作为反担保人的条件见附件 1），最高担保 10 万元；信用评分达到 80 分以上的，可以免除反担保。

为解决农村地区反担保难题，对在乡镇以下地区创业的重点就业群体，在传统符合条件的反担保人（机关事业单位在编工作人员、正常缴纳职工基本养老保险和医疗保险的企业人员）的基础上，根据借款人的实际情况，选择有担保能力的商户、农户、村支两委等提供反担保（农户、商户作为反担保人的条件见附件 2）。

五、畅通办理渠道

（一）加强协作。各县（市、区）要与经办银行密切合作，无缝对接，确保贷款办理不卡顿、不拖延。

（二）大力开展线上业务办理。要整合网上申报、审核、放款等服务流程，全面推行政策咨询“不见面”、网上申报“不见面”等，让“自助办”、“不用跑”、“不见面”成为常态，进一步提高服务效能，激发创业活力。

（三）优化线下服务。各县（市、区）要以能力作风建设年活动为契机，巩固和完善线下服务，在工作中提能力、转作风、树形象，快办快结，快速反馈，及时为各类经济实体提供资金支持。

六、加强内控管理

各县（市、区）要严格做好贷前审核、项目调查、集体评审、公示和贷款发放等各个环节工作流程，完善核实、审批、回收整套机制，形成操作规范化、管理制度化、服务标准化、数据信息化“四化一体”工作模式。同时，坚持做好贷后回访、跟踪服务、到期提醒及回收工作，开展经常性的风险防控自查，发现问题及时整改，确保创业担保贷款“贷得出、用得好、收得回、效果佳”。

本通知自发布之日起施行，此前发布的有关创业担保贷款相关规定继续执行，与本通知规定不一致的，以本通知为准。

- 附件：1. 家庭成员、亲属等自然人作为反担保人的条件
2. 农户、商户作为反担保人的条件
3. 平顶山市创业担保贷款信用风险评分表

2022年3月23日

附件 1

家庭成员、亲属等自然人作为 反担保人的条件条件

年龄在 18-60 周岁之间，具有完全民事行为能力、诚实守信、身体健康，符合下列条件之一的家庭成员、亲属等自然人可作为反担保人：

1. 连续缴纳职工养老保险一年以上的自然人。
2. 营业执照经营满 1 年并处于盈利状态的个体工商户或企业负责人。
3. 毕业 2 年内大专及以上学历的大学生（含在校）或稳定收入的成年子女。
4. 名下有房龄 25 年以内房产（产权明确）的自然人。
5. 名下有 1 年内可变现的 10 万元及以上货币资金的自然人。

附件 2

农户、商户作为反担保人的条件

年龄在 18-60 周岁之间，具有完全民事行为能力、诚实守信、身体健康，同时符合下列条件的农户、商户可作为反担保人：

具有本行政区域户口或在当地居住满一年以上；若为自雇人士的，则应在本地有房产（含配偶、父母、子女的房产）且连续居住三年以上。

具有稳定收入的农户，或取得营业执照满一年且处于盈利状态的商户。

保证人家庭之间、保证人与借款人家庭之间的经济应相互独立，且无债权债务关系。

经银行查询、反馈，农户、商户征信良好，无失信等不良记录。

附件 3

平顶山市创业担保贷款信用风险评分表（试行）

评分指标		评分标准	分值
申请人及 家庭基本 情况（50 分）	年龄（3分）	30-50岁	3
		其他	1
	性别（2分）	男	1
		女	2
	婚姻状况（3分）	已婚有子女	3
		已婚无子女	2
		丧偶	1
		未婚（离异）	0
	健康状况（2分）	良好	2
		近一年有住院记录	1
		较差需疾病治疗	0
	户籍及常住 情况（5分）	本市常住户口3年以上	5
		本市常住户口1~3年的	3
		夫妻双方非本市常住户口，且在本地居住时间短	0
	房产及产权 性质（10分）	申请人夫妻在本地拥有房龄在20年内，可上市交易的商品房 财10产净值不得低于20万元（含20万元）	
		申请人夫妻按揭购房或全款购房无房产证	3
		申请人夫妻无自有房产	0
	配偶职业情 况（10分）	机关企事业单位、国有大型企业	10
		一般企业、私人企业或个人其他创业，稳定缴纳社保三年以上， 社保基数4000元以上	8
		配偶领取退休金或其他稳定收入	5
与申请人共同经营		3	

		待业或无业人员（无配偶）	0
	诚信情况（5分）	征信记录为正常类	5
		征信空白	3
		征信记录为瑕疵类（当前期为逾期，并且已提供还款证明）	0
	夫妻贷款情况（10分）	对外无贷款（购房贷款、购车贷款、助学贷款除外）、担保	10
有不超过5万元贷款（含信用卡）、担保或其他负债		8	
经营情况（50分）	商户口碑及声誉情况（3分）	商户声誉口碑好	3
		商户声誉口碑一般	2
		商户声誉口碑差	0
	经营时间（3分）	经营三年以上	3
		经营不满三年	1
	经营前景（3分）	销售商品很有特色，行业前景很好	3
		销售商品较大众化，行业前景一般	1
销售商品无特色，行业前景较差		0	
经营情况（50分）	营业利润（12分）	年均月收入（利润）2万以上	12
		年均月收入（利润）1万以上	10
		年均月收入（利润）7000以上	8
		年均月收入（利润）4000以上	6
		年均月收入（利润）4000以下	4
	纳税情况（6分）	申请贷款的经营实体拥有2年以上（含2年）持续、稳定的增值税纳税历史。最近12个月的纳税总额（含增值税和所得税，增值税中包含减免税额和生产型企业出口货物免抵退税额）在2万元及以上，且税务信用评级在C级以上	6
		最近12个月的纳税总额（含增值税和所得税，增值税中包含减免税额和生产型企业出口货物免抵退税额）在5000-20000元内	5
		交税1000-5000元	2
		未缴税	0
	经营场所商业氛围（3分）	经营所在地商业氛围良好，商业交易行为活跃	3
		经营所在地商业氛围一般，商业交易行为适中	1
		经营所在地商业氛围较差，商业交易行为平淡	0
	经营规模（5分）	经营面积大，存货多，交易量大	5
		经营面积一般，存货一般，交易量一般	3

		经营面积小，存货少，交易量小	1
	用工情况 (3分)	雇工 3 人以上	3
		雇工 1-2 人	1
		无雇工	0
		申请人实际控制经营	5
	经营控制情况 (5分)	申请人参与经营或与他人合伙经营	2
		进销货清单、财务账目规范、清晰	4
	证件、经营 资料完整与 否 (4分)	有部分手记流水账，或部分进销货清单	2
		相应行业证件不齐全，记账不清晰	0
		行业风险 (3分)	国家政策支持，行业风险小
		国家政策不限制，行业风险一般	1
加分 项目	表彰及其他 (最高 10 分)	获得市级以上奖项和表彰荣誉	5
		博士学位（正高专业技术职称、高级技师职业资格）自主择业军	5
		获得见义勇为或道德模范等称号	3
		人社部门认定的创业园区，经园区推荐的	5
		硕士以上学历	3
		毕业五年内高校毕业生	2
直接 退件	有此行为不 允许申请创 业担保贷款	上国家信用黑名单和司法部门惩戒名单、国家政策限制行业	
		其他重大违反公共道德行为	
		不是本人经营、没有正常经营或虚假投资不参与经营	
		实际经营项目与营业执照显示项目完全不符	
		吸毒、赌博、涉黄、艾滋、精神病人等	
总分			

1. 满分 100 分，得分在 80 以上者可以申请最高 10 万元免反担保创业担保贷款；
2. 荣誉内容或技术资格与创业项目相关；
3. 申请人对以上事项提供相应材料；
4. 各县（市）可根据当地实际，在把控风险的前提下，对评分标准适当调整。