

“外贸贷”、出口退税贷业务指南

一、政策背景

为贯彻落实省、市政府关于稳外资稳外贸相关文件的精神，创新外经贸发展资金使用方式，发挥财政资金的放大和引导作用，推动金融机构加大对中小微外贸企业的信贷支持力度，破解企业融资难题，郑州市人民政府下发了《关于印发郑州市出口退税资金池管理办法(试行)的通知》(郑政〔2019〕27号)、《关于印发郑州市“外贸贷”融资业务实施方案(试行)的通知》(郑政〔2019〕28号)。

根据郑州市政府有关精神和市商务局的具体要求，郑州中小企业担保有限公司作为“外贸贷”业务实施主体和出口退税资金池的托管机构，负责“外贸贷”、出口退税资金池专项贷款两项业务的运营和资金管理。

二、“外贸贷”

(一)“外贸贷”业务介绍

“外贸贷”指导思想：按照“政府引导、市场运作、专业管理、风险共担”的原则，建立银行发放外贸企业贷款损失补偿机制，引导合作银行降低中小微外贸企业贷款实物资产抵质押要求，扩大出口信保保单、出口退税账户质押、应收账款、出口订单等贸易融资规模。

“外贸贷”遵循市场化原则，以财政资金撬动金融杠杆，通过增信、信用保险、风险补偿等手段，调动银行贷款积极性，帮助我

市中小微外贸企业拓宽融资渠道、降低融资成本。

（二）“外贸贷”业务准入条件有哪些？

1、工商注册地在郑州市行政区域内，具有独立法人资格；

2、上年度有出口实绩，出口额在 3000 万美元(含)以下，且上年度总营业额在 3 亿元人民币以下；

3、若通过信保融资模式放贷，企业需在保险公司投保半年以上；

4、信用资质能够通过承办银行的相关审核。

（三）“外贸贷”业务产品有哪些优势？

1、利率优惠：专门信贷产品的人民币(外币参照该标准执行)贷款利率不高于央行基准利率上浮 20%；

2、鼓励承办银行向企业发放信用贷款，融资期限最长不超过 180 天。承办银行对上年度出口额在 300 万美元以下的小微企业发放“外贸贷”，原则上不应要求企业补充提供其他抵质押和担保措施(企业法定代表人或实际控制人、股东夫妻双方提供的无限连带责任担保除外)。

3、支持承办银行向企业发放出口信用保险项下的贷款，融资期限最长不超过 180 天。

（四）“外贸贷”业务承办银行有哪些？

中国银行、中国建设银行、浙商银行

承办网点：中国银行中原支行、中国建设银行行政区支行、浙商银行郑州分行营业部

（五）如何申请“外贸贷”融资

符合业务标准的企业可以通过以下方式发起申请：

- 1、通过向“外贸贷”业务承办银行发起申请；
- 2、通过“外贸贷”线上平台发起，网址：wmd.zzdb.net
- 3、承办机构联系方式：

中国银行： 0371-87027205

中国建设银行： 0371-63666628

浙商银行： 0371-66277282/66277283

中国出口信用保险公司河南分公司：

17760790933/17760790763

三、出口退税贷

（一）出口退税贷业务介绍

出口退税资金池在管理和使用上实行政府引导、市场化运作的方式，坚持“专户管理、专款专用、封闭运作、风险共担”的总体原则。

通过设立出口退税资金池，由郑州中小企业担保有限公司受托管理，作为承办银行向应获得而暂时未获得出口退税款的外贸企业发放专项贷款的风险准备金，以支持我市外贸产业发展，减少企业出口退税等待时间，缓解企业资金压力。

（二）出口退税贷业务准入条件有哪些？

- 1、在郑州市行政区域内注册的拥有进出口经营权的企业，

出口数据纳入郑州市统计,在税务部门进行出口退税备案,同时在银行设有出口退税账户。

2、生产型企业有固定的生产场所,商贸型企业有固定的办公场所,正常经营半年以上,经营管理规范,成长性较好。

3、已有一定出口业绩,上年度不少于5单出口业务的企业,财务管理体制健全,收汇和退税合理正常,有稳定清晰的产品、资金流和货物流。新开展出口业务的企业,已办理正常收汇和3次出口退税业务,且财务管理体制健全、收汇和退税合理正常、有稳定清晰的产品、资金流和货物流。

4、银行信用较好,无不良贷款记录,无偷税、骗税等违法违规行为,且在税务部门纳税信用等级B类以上的外贸企业。

(三) 出口退税贷业务产品有哪些优势?

1、单笔贷款金额一般控制在预申请出口退税金额的90%以内,最高贷款额度不超过200万元,使用期限为3个月。申请退税成功后5个工作日内还款。

2、利率优惠:已取得海关报关单,未经税务部门审核的企业,贷款利率按照承办银行发布的出口退税贷款利率的70%计算。已经税务部门审核,取得出口退税收入退还书,未拿到退税款的企业,贷款利率按照承办银行发布的出口退税贷款利率的50%计算。

(四) 出口退税贷业务承办银行有哪些?

中国银行、浙商银行

承办网点: 中国银行中原支行、浙商银行郑州分行营业部

(五) 如何申请出口退税贷融资

1、通过向“外贸贷”业务承办银行发起申请；

2、承办机构联系方式：

中国银行： 0371-87027205

浙商银行： 0371-66277282/66277283

扫码获取更多信息：

郑州中小企业担保有限公司微信公众号



外贸贷管理平台网址：

郑州市政府相关文件下载：

