

# 安徽担保

2020年第3期（总第71期）

安徽省信用担保协会秘书处编

2020年9月30日

## 目 录

### 【协会动态】

- ◆ 协会组织在肥担保机构参加中国银保监会举办的“六类机构”监管工作电视电话会议全
- ◆ 协会这项重点工作，获省民政厅点赞！

### 【会员动态】

- ◆ 安徽担保集团防汛救灾勇担当
- ◆ 芜湖允诚担保调研企业防汛受灾情况 为打赢防汛攻坚战贡献力量
- ◆ 黄山市融资担保公司多举措为洪灾后生产生活恢复和各项建设等提供金融支持
- ◆ 阜阳颍东担保践行国企担当 共筑防汛大坝
- ◆ 江之南融资担保冲锋在防汛最前线
- ◆ 明光担保积极参与防汛救灾抢险工作

### 【政策法规】

- ◆ 中国银保监会等七部门关于做好政府性融资担保机构监管工作的通知
- ◆ 中国银保监会发布《融资性信保业务保前管理操作指引》和《融资性信保业务保后管理操作指引》

## 【协会动态】

# 协会组织在肥担保机构参加中国银保监会举办的“六类机构”监管工作电视电话会议

9月24日下午，中国银保监会召开了融资担保公司、小额贷款公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司“六类机构”监管工作电视电话会议，中国银保监会普惠金融部主任李俊峰做了重要讲话，“六类机构”监管部门主要负责人做了本行业情况介绍和下一步监管的动态，普惠金融部副主任冯燕主持了本次会议。



安徽银保监局 21 楼会议室作为本次监管工作会议的分会场，省市地方金融系统监管人员、六类机构代表及各协会负责人近百余人参加会议。协会组织在肥 10 家担保机构代表参加此次会议。



会上李俊峰主任介绍了六类机构上半年行业发展情况，并指出近年来，金融监管工作取得了初步成效，从总体上看六类机构保持了平稳发展态势，发挥了金融毛细血管和对传统金融体系的有益补充作用。同时也分析了六类机构存在的问题。下一步银保监会将依法从严加强监管，促进六类机构高质量发展。

（协会秘书处）

# 协会这项重点工作，获省民政厅点赞！

“百社进百村”助力脱贫攻坚活动开展以来，在省民政厅党组、省担保集团党委的坚强领导下，安徽省信用担保协会按照省社管局的部署，把“百社进百村”助力脱贫攻坚作为协会今年的头等大事，高度重视，结合自身实际，以帮扶的阜阳市颍上县建颖乡新庄村5户24名贫困户为中心，重点做好贫困户的慰问鼓励和产业扶贫两篇文章，切实做到各项帮扶措施落地，确保“百社进百村”助力脱贫攻坚活动有实效、见实效，各项工作进展顺利，开局良好。

## 一、高度重视、强化担当

安徽省信用担保协会在接受任务后，多次召开专门会议，贯彻落实省民政厅党组“百社进百村”助力脱贫攻坚活动精神，安排部署协会深入开展“百社进百村”助力脱贫攻坚活动工作。协会会长，省担保集团党委书记、董事长严琛同志多次听取汇报并做出具体部署。严会长指出，“百社进百村”助力脱贫攻坚活动，不仅是民政厅党组的重点任务，也是省担保集团党委的重点任务。省担保协会要提高站位、强化政治担当、压实政治责任，不折不扣地认真贯彻落实习近平总书记关于扶贫工作重要论述和重要指示精神，贯彻落实中央和省委脱贫攻坚工作的部署，根据省民政厅党组的相关工作要求，把协会“百社进百村”助力脱贫攻坚活动做实、做细、做好，确保完成决战决胜脱贫攻坚目标任务。

## 二、行动迅速、落实有力

协会秘书处紧紧围绕相关工作要求，结合协会自身特点，着力实施“百社进百村”助力脱贫攻坚活动。一是行动迅速，协会克服本身人手少、“六稳”“六保”工作任务重等困难，迅速行动，先后有4位副会长10人次赴帮扶村慰问、调研，落实省民政厅党组下达的各项扶贫工作任务。二是认真做好细致的摸底工作，协会实施“百社进百村”助力脱贫攻坚活动，力戒官僚主义、形式主义，及时和县乡村领导及贫困户召开四次座谈，与当地村委会和驻村扶贫工作队一起，对5户贫困户的家庭人员构成，致贫原因和主要家庭收入来源等相关情况进行了细致的全覆盖摸底调查，全面掌握贫困户的家庭情况、存在的困难和帮扶需求，建立贫困户档案，制定细致的帮扶方案，为确保“百社进百村”助力脱贫攻坚活动工作取得实效奠定了坚实基础。三是有的放矢实施精准扶贫，在摸清情况的基础上，协会多位副会长带队，多次到新庄村进行实地对接，与县乡村领导、扶贫工作队领导、农业经营主体负责人进行座谈，现场查看当地蔬菜大棚、狮头鹅养殖场、养猪场、蟹虾养殖场等多个项目，深入了解了新庄村的大棚种植，畜牧水产养殖等产业的发展情况，为下一步有的放矢开展产业扶贫奠定了基础。四是慰问了所有帮扶贫困户以及驻村扶贫工作队，对帮扶的5户贫困户全部进行了上门慰问，了解他们的生活情况和实际困难，送上了米面粮油等生活必需品，并在六一儿童节送给贫困户的10位学龄儿童书包等学习用品。这些工作，既与县乡村干部特别是贫困户交了朋友，致力于为他们办实事、办好事；同时又让贫困户感受到党、政府和社会的关爱，坚定了他们战胜贫困、

脱贫致富信心和勇气。

### 三、扎实推进、成果初现

在实施“百社进百村”助力脱贫攻坚活动中，协会结合自身特点，扎实推进各项扶贫工作，成果初现。例如，协会充分动员发挥会员单位力量，在贫困村的产业发展融资上开绿灯，大力予以支持。协会建立了省市县三级担保公司联动帮扶机制，通过一系列金融支持措施推动该地区种植、养殖业的产业化、规模化发展，以带动当地经济发展来实现贫困人口全部脱贫。近期协调了 300 万元生猪养殖担保贷款用于新庄村养猪场猪舍建设。预计养猪场项目建成后，将带动新庄村近百户增加收入，实现颍上县建颍乡新庄村富村强村。

此外，协会领导多次和颍上县财政局、颍上县城投、颍上县担保、建颍乡和新庄村的主要领导进行会商和座谈，实地走访新庄村，对该村的现有产业情况进行了详细分析。积极支持该村 1000 余亩的荒地乡村旅游及农家乐休闲开发项目的规划、评估，相关项目申报正在启动中。

下一步，协会将在省民政厅党组、省担保集团党委的坚强领导下，充分发挥协会全省担保行业组织的优势，积极组织全省担保行业的力量，凝心聚力，切实把“百社进百村”助力脱贫攻坚各项任务做细、做实、做好，大力开展金融扶贫、产业扶贫，让省民政厅党组、省担保集团党委放心，让贫困村群众满意，助力我省脱贫攻坚决战决胜。

（协会秘书处）

## 【会员动态】

# 安徽担保集团防汛救灾勇担当

汛情发生以来，安徽省担保集团（以下简称集团）积极贯彻落实省委省政府决策部署，及时摸排在保企业和全省担保体系成员受灾情况，全力支持防汛救灾和复工复产，切实做好“六稳”“六保”服务保障工作。截至7月末，集团担保再担保在保余额1301.34亿元，服务各类主体25739户，突出发挥了政策性担保在关键时期的功能作用和责任担当。

### 及时组织摸排，支持抗洪防汛

7月份以来持续的强降雨天气，导致我省部分地区出现严重汛情。灾情发生后，集团立即采取措施，组织项目经理全面对接、梳理、排查在保客户受灾情况，认真做好防汛防灾应急管理和金融服务工作。通过排查，集团直接担保的1户企业受灾严重；集团子公司省科技担保公司的4户担保企业间接受灾，但不影响正常经营。在受灾严重区域，全省担保体系成员与集团同频共振，积极参加防汛预备队，参加防汛执勤志愿者活动，慰问防汛值守人员，帮助转移安置群众，选派年轻党员志愿者全力以赴投入防汛抗洪一线工作。汛期期间，集团及子分公司、担保体系成员全部正常运转，融资担保服务运行顺畅。

### 加强需求对接，开辟绿色通道

集团积极落实省委省政府决策部署，对于受洪灾影响较大

的中小微企业，坚持做到不抽保、不断保，优化流程，提升效率，全力支持支持中小微企业防汛救灾和复工复产。其中，对受灾严重的 1 户在保企业及时办理了 1000 万元还后再保。省科技担保公司主动与银行对接，共商办理无还本续贷、增加贷款授信等支持对策，帮助受灾企业渡过难关。担保体系成员积极帮助企业学好用好政府、金融机构在防汛救灾期间各项优惠政策，续保、展期、信用贷等优惠政策应享尽享，减少小微企业因受灾复工困难；建立防汛救灾与复工复产专项贷款担保、开辟抗洪救灾恢复生产业务审批绿色通道，简化贷款担保程序，提高担保贷款发放时效。据初步统计，20 家受灾较为严重区域的担保机构已为 328 户小微企业（含个体工商户和农户）提供 10.56 亿元担保贷款，用于支持防汛救灾和企业复产复工，同时正与 537 户小微企业、个体工商户及农户对接融资需求，拟提供担保贷款 9.5 亿元。

### **践行普惠金融，降低担保费率**

结合今年突发的疫情防控工作，集团全面下调小微企业融资担保费率，对 2 月 1 日-7 月 31 日期间办理融资担保的小微企业，执行 0.8%/年最优惠融资担保费率，并享受至担保责任解除；近日，为支持防汛救灾和复工复产，集团将小微企业优惠担保费率执行期限进一步延长至今年年底，切实帮助小微企业渡过难关，以实际行动贯彻落实“六稳”“六保”任务。省科技担保公司积极扩大“抗疫贷”产品对象，对所有受汛情影响企业，简化审批流程，下调担保费率至 1%，切实减轻企业负担。

全省担保体系成员积极落实降费让利等政策，在防汛救灾期间，延续疫情期间的一系列优惠费率措施，如部分机构减半收取担保费等，体系成员平均担保费降至 0.88%，集团也一直免收再担保费，切实降低企业融资成本。

(省担保集团)

## 芜湖允诚担保调研企业防汛受灾情况 为打赢防汛攻坚战贡献力量

近日，芜湖市连续受强降雨袭击，长江及支流水位居高不下，部分已经超过历史最高水位，企业生产、群众生活受到极大影响。为了确保担保业务平稳运行，降低担保风险发生概率，允诚担保公司总经理沈岳嵩率队前往安徽阡陌网络科技有限公司、安徽神海港航数据服务有限公司调研，了解企业受灾情况和企业融资需求。安徽阡陌网络科技有限公司是专业致力于研究、开发卫星遥感技术的专业化科技型公司，抗洪期间，公司主动与芜湖市农业农村局、水务局联系，免费为抗洪救灾提供卫星遥感等数据支持，为救灾工作提供强有力的技术支持。安徽神海港航数据服务有限公司是一家集计算机、大数据、物联网的综合性交通物流网络科技公司，公司主要业务内河航运，

受此次洪水影响较大，导致大量订单积压。

针对企业提出的垫资多、回款慢且科技公司抵押物不足的问题，沈岳嵩向企业介绍允诚公司创新担保方式，以订单贷、招标贷、信用贷等多种方式，支持企业走出融资困境，坚决做好六稳工作，落实六保任务，促进镜湖区民营经济的稳定发展。

自7月以来，长江水位芜湖段一直超警戒水位，距离历史最高水位也仅仅相差十几厘米。全市干部群众以及人民子弟兵日夜奋战在长江堤岸上，保卫我们的家园。允诚担保公司十分关注汛情的发展，成立了公司领导带头的应急分队，公司总经理沈岳嵩率工作人员携水果、方便面、矿泉水、风油精等前往赭山街道芜湖造船厂抗洪抢险值班点看望慰问坚守岗位的一线工作人员，向街道值守人员表达允诚担保公司的敬意。街道值守人员向慰问人员详细介绍了当前汛情、值守安排等防汛事项，造船厂内沿长江一线水情复杂，加之造船厂现为征收拆迁地块留守人员薄弱，防汛压力很大。随后沈岳嵩一行人深入长江堤段进行查看水情，并向值守领导表示允诚将全力协助物资供应，公司应急分队随时可投身防汛志愿服务，为打赢防汛攻坚战贡献力量。

（芜湖允诚担保）

# 黄山市融资担保公司多举措为洪灾后生产生活恢复和各项建设等提供金融支持

黄山市融资担保公司多举措为洪灾后生产生活恢复和各项建设等提供金融支持。

一是加大走访力度。第一时间梳理续保续贷受灾企业名单，实地走访受灾企业，查看存货、机械设备等抵押物状况，研究解决企业流动资金困难等问题。

二是实行贷款展期、延期。对受灾企业不压保、断保，及时做好续保续贷工作。并根据企业受灾等实际情况，可对原有担保贷款进行一定期限的展期、延期，缓解企业还款压力。

三是加大信贷支持。与全市银行机构就政策补贴、应急贷款、贷款延期等相关工作进行对接，共同建立受灾企业信贷审批绿色通道，受灾企业新增贷款执行利率原则上不超过 3.85%。为黄山市今后的发展及有关县（市、区）在遭受洪灾后生产生活恢复和各项建设等提供金融支持。

四是实施担保贴费。对各受灾企业本年度 7 月 1 日到 12 月 21 日期间担保贷款按年化担保费率 0.5% 执行，减轻企业负担，支持企业灾后建设。特别严重的受灾企业予以免收担保费。

五是做好企业纾困。加快推进市绿色发展纾困资金（一期）5000 万元启动实施，充分发挥管理的绿色发展专项资金引领扶持作用，为市内受灾企业复工复产健康发展奠定坚实的基础。

（黄山市融资担保）

## 阜阳颍东担保践行国企担当 共筑防汛大坝

当前，阜阳市汛情形势严峻，防汛任务艰巨。在防汛救灾的关键时期，解放军战士、武警官兵、当地民兵组织、地方政府、党员干部、人民群众众志成城，同舟共济，科学治水，用实际行动践行初心使命，全力以赴筑牢防汛大坝。7月20日王家坝闸开闸蓄洪，再次彰显了“舍小家为大家”的王家坝精神。

一方有难、八方支援。为践行国企担当，7月23日阜阳市颍东担保公司一行10人驰援阜南县王家坝老观乡，为驻扎在防汛抗洪一线的武警官兵送去洗漱包、水果等爱心物资，为防汛救灾略尽绵薄之力。

洪水无情，人有情。广大一线防汛救灾人员不顾个人安危，奋战防汛抗洪一线，确保堤圩安全。作为国有企业，颍东担保公司将继续践行国企担当，及时走访调研灾情影响企业，为受灾企业复工复产提供融资支持，全力做好金融服务工作。

（阜阳颍东担保）

## 江之南融资担保冲锋在防汛最前线

九华河东岸 8.8 公里堤段，4 个防汛责任段 8 个防汛工棚自进驻之日起，一直坚守不动，仿佛在对洪水宣战。这里是皖江江南新兴产业集中区防汛责任段。汛情发生后，该区党员、退役军人、普通志愿者、企业职工……大家踊跃报名，积极参与，迅速形成了一支强大的防汛大军。

皖江江南新兴产业集中区在这次参与防汛的队伍中，30 多名退役军人也是一股中坚力量。他们退伍不褪色，冲锋在防汛最前线，用最优异的表现向即将到来的建军节献礼。

汛情发生以来安徽江之南融资担保副总经理王世超充分发扬在军队养成的优良作风，多次在大堤上值夜班。作为抗洪小组组长，井井有条的安排民工巡堤，确保大堤安然无虞。

“我是一名退役军人，我有责任和义务冲锋在前。我多值几个夜班，同事就能更轻松一点。”王世超说，“虽然很辛苦，但是很值得。因为我们知道，有了我们的坚守，就一定能保护好人民群众的生命财产安全。”

（江之南融资担保）

# 明光担保积极参与防汛救灾抢险工作

根据安徽省防汛抗旱指挥部发布的紧急通知，明光市紧急召开防汛专题会议，安排部署明光市潘村洼行蓄洪区运用准备工作。7月21日，明光融资担保有限公司董事长王超积极参加防汛抢险，深入柳巷镇里涧村黄庄灾区，有序帮助灾民搬家撤离。

为深入贯彻落实习近平总书记关于防汛救灾工作的重要指示精神和党中央决策部署，根据安徽省防汛抗旱指挥部发布的紧急通知，明光市市委书记王珏紧急召开防汛指挥长会议，会议要求要牢固树立人民至上、生命至上防汛抗洪指导思想，立即全面启动撤退行动，严格按照已制定行蓄洪区运用预案，组织对花园湖、潘村洼行蓄洪区人员及财产提前转移撤退，确保行蓄洪区运用时人民群众生命安全。要立即成立前线指挥部，加强一线指挥，强化责任落实，严格履职尽责，全力以赴做好各项准备工作。

根据会议要求，明光担保公司董事长王超与其他同志一起迅速赶赴防汛抢险第一线，严格按照包保分工和目标任务，深入淮河大堤一线，实行全天候、全覆盖巡堤查险，认真做好群众的思想工作，摸清安置户的底数，确保群众在规定时间内全部撤离，不落一户、不漏一人，成为抵御洪水、战胜洪灾的坚强“堤坝”，经过奋战，动员包保村群众撤离安置工作现已圆满完成。

（明光担保）

## 【政策法规】

# 中国银行保险监督管理委员会

银保监发〔2020〕39号

## 中国银保监会等七部门关于做好政府性融资担保机构监管工作的通知

各省、自治区、直辖市地方金融监督管理局，各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团财政局，各银保监局，各政策性银行、大型银行、股份制银行，外资银行，金融资产管理公司，各会管单位：

为充分发挥政府性融资担保机构作用，大幅拓展政府性融资担保覆盖面并明显降低费率，扎实做好“六稳”工作，全面落实“六保”任务，根据《国务院关于促进融资担保行业加快发展的意见》（国发〔2015〕43号）有关精神，按照《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6号）有关要求，现就做好政府性融资担保机构监管工作有关事项通知如下：

### 一、开展政府性融资担保机构确认工作

各地省级财政部门会同省级融资担保公司监督管理部门（以下简称监督管理部门）开展政府性融资担保机构确认工作，建立政府性融资担保机构名单（以下简称名单）。政府性融资担保机构是指依法设立，由政府及其授权机构出资并实际控制，

以服务小微企业和“三农”主体为主要经营目标的融资担保、再担保机构。

各地应当高度重视政府性融资担保机构确认工作，优先将实力较强、经营规范的机构纳入名单，担保能力不足、违法违规经营、出现重大风险的机构暂不纳入名单。原则上开展住房置业担保、发行债券担保等特定业务的机构不纳入名单；全国农业信贷担保体系内的机构应当纳入名单，其业务开展、风险防范、管理体制等按照全国农业信贷担保体系有关政策规定执行。

按照成熟一批、公示一批的工作思路，各地应当于2020年9月底前确定第一批名单，在省级财政部门官方网站上予以公布，持续及时更新名单，并报送财政部、银保监会备案。对已建立可持续资本补充、风险补偿机制以及已纳入国家融资担保基金股权投资、再担保业务合作范围的政府性融资担保机构，在名单中予以备注。

## **二、坚守政府性融资担保机构功能定位**

政府性融资担保机构应当坚守准公共定位，弥补市场不足，降低服务门槛，以贷款担保业务为主，聚焦支小支农主业，稳步提高小微企业和“三农”融资担保在保余额占比。对存量业务较大，支小支农主业暂不突出的，各地可重点考核其当年新增小微企业和“三农”融资担保户数、当年新增小微企业和“三农”融资担保金额占比、当年新增单户1000万元及以下的小微企业和“三农”融资担保金额占比等指标，督促其稳步扩

大支小支农融资担保规模和占比。

政府性融资担保机构要围绕战略性新兴产业集群，扩大对高成长性、知识密集型企业的融资担保规模，对暂时遇到资金困难的商贸流通、居民生活服务、外贸、外资企业加大担保支持力度，积极为产业链供应链中的核心企业及上下游企业提供担保服务。

### **三、加强自身能力建设，提升服务质效**

政府性融资担保机构应当按照政策引导、专业管理、市场化运作的原则，加强自身能力建设，推动建立“能担、愿担、敢担”的长效机制。

政府性融资担保机构要优化公司治理结构，建立健全内部控制制度，加强风险管理体系建设，实现专业化、精细化管理，提高担保能力；积极运用大数据等现代信息技术手段，开发适合“首贷户”、知识产权质押融资、应收账款融资、中长期研发融资等的担保产品，复制和扩大外贸企业“信保+担保”的融资模式；提升服务质量和效率，下沉担保服务，主动发掘客户，减少或取消反担保要求，降低担保费率；完善小微企业和“三农”贷款担保绩效考核、薪酬激励和尽职免责机制，加大对支小支农业务的正向激励力度。

### **四、完善银担合作机制，凝聚机构合力**

银行业金融机构要根据政策导向，主动对接、简化手续，积极与政府性融资担保机构开展合作，落实风险分担机制；提高工作效率，精简耗时环节，探索与政府性融资担保机构开展

并行审批，建立贷款全流程限时制度；提高贷款风险容忍度，有针对性地建立尽职免责和绩效考核制度。银担双方要加强“总对总”合作，统筹制定合作标准和模式，建立良好的信息沟通机制，保持合作的持续性和稳定性。

为更好服务小微企业和“三农”主体，银保监会将银行与政府性融资担保机构合作情况作为单独指标，纳入商业银行小微企业金融服务监管评价体系，提升银行开展业务的积极性；对资本实力强、经营稳健、财务状况良好的政府性融资担保机构提供担保的银行贷款，研究结合银行业金融机构实际承担的风险责任比例，适当降低风险权重。

## **五、创造良好政策环境，加大支持力度**

财政部门完善政府性融资担保机构绩效评价体系，定期组织开展绩效评价，突出支小支农、拓展覆盖面、降费让利等导向，降低盈利要求，提高风险容忍度，强化正向激励。地方政府应当完善政府性融资担保机构支持措施，落实支小支农贷款担保降费补贴政策，推动政府性融资担保机构发挥功能作用，实现可持续经营，逐步降低支小支农贷款担保费率。财政与工业和信息化、农业农村等部门加强协调，进一步完善政府性融资担保政策支持体系，引导扩大支小支农融资担保规模，降低融资成本。对支小支农成效显著、经营管理规范的政府性融资担保机构，监督管理部门应当优化审批、备案等监管工作程序，依法合规提高其放大倍数上限、扩大其业务规模。人民银行对政府性融资担保机构接入金融信用信息基础数据库予以重点支

持。鼓励政府性融资担保机构按照商业合作原则与市场化征信机构开展合作，提供、查询和使用信用信息。持续推动政府性融资担保机构信用评级，加大评级结果应用。

## 六、加强对政府性融资担保机构的监管指导

监督管理部门应当加强对政府性融资担保机构的监管指导，统筹运用现场检查、非现场监管等手段对支小支农业务规模、担保费率、放大倍数等指标加强监控分析，并将相关信息与有关部门共享，同时要求政府性融资担保机构规范收费，不得向客户收取担保费以外的保证金、承诺费、咨询费、顾问费、注册费、资料费等其他费用。监督管理部门应当与银保监局建立监管协作机制，及时掌握政府性融资担保机构代偿履约等信息，对存在应偿未偿、拒绝履约情况的机构，督促其按合同约定代偿，切实维护本地区政府性融资担保机构的信誉。

对支小支农成效显著、经营管理规范的政府性融资担保机构，监督管理部门要加大总结宣传力度；对偏离支小支农定位，经督促仍整改不到位的机构，监督管理部门可对其进行监管通报，并抄送有关组织部门、纪检监察机构和财政、国资等主管单位。对存在持续偏离支小支农定位、严重损害政府性融资担保体系信誉等问题的机构，财政部门应当会同监督管理部门将其剔除出名单，并将相关情况向省级人民政府、财政部、银保监会报告。

（银保监会网站）

# 中国银保监会发布《融资性信保业务保前管理操作指引》和《融资性信保业务保后管理操作指引》

近日，中国银保监会印发《融资性信保业务保前管理操作指引》和《融资性信保业务保后管理操作指引》（以下简称“两个指引”），重点对融资性信保业务保前风险管理和保后监测管理两大环节建立标准化操作规范。

“两个指引”细化了《信用保险和保证保险业务监管办法》（以下简称《办法》）有关要求，主要包括以下内容：**一是强化销售环节透明性。**明确销售环节信息披露的具体内容和操作要求；建立销售可回溯机制，如线下承保要“双录”，线上承保要留存电子销售记录等；明确承保告知内容，做好投保风险提示。**二是强化风险审核独立性。**明确核保政策、客户准入标准、欺诈管理内容；明确抵质押物分类、评估等标准和管理要求；明确系统功能具体内容以及信息安全性要求。**三是强化合作方管理。**明确销售代理机构、数据服务机构、抵质押评估第三方、追偿机构等合作方的合作要求和管理要求，防范合作方风险传递。**四是建立保后监控指标和标准。**将保后监控分为个体监控和整体监控两大方面，明确个体监控的方式和具体内容，以及保后监控的指标要求；明确风险预警机制的分类、等级、措施等标准，以及保后监测系统功能设置要求等内容。**五是明确追偿方式及管理要求。**明确催收禁止情形；明确追偿机构合作要

求和委外追偿的管理内容；明确追偿款财务确认要求，确保财务报表真实性、准确性。六是明确理赔投诉流程及标准。明确投诉处理分级管理机制要求，以及投诉处理时限、投诉回访、投诉复核、投诉建档等要求，确保消费者投诉得到有效回应。

“两个指引”具有高标准、严要求的特点，能够引导保险公司对标行业领先、提升管控能力、防范化解风险，对融资性信保业务规范化经营具有重要指导意义。“一个《办法》两个指引”的先后出台，有助于实现“行业发展有标准，实施监管有抓手”的目的，有助于进一步促进融资性信保业务持续健康发展。

中国银保监会有关部门负责人就《融资性信保业务保前管理操作指引》和《融资性信保业务保后管理操作指引》答记者问。

为进一步强化融资性信用保险和融资性保证保险业务（以下简称“融资性信保业务”）操作规范，夯实保险公司经营基础，银保监会印发《融资性信保业务保前管理操作指引》和《融资性信保业务保后管理操作指引》（以下简称“两个指引”）。日前，银保监会有关部门负责人就“两个指引”相关问题回答了记者提问。

## 一、“两个指引”的制定背景是什么？

2017年印发的《信用保证保险业务监管暂行办法》，以及今年印发的《信用保险和保证保险业务监管办法》（以下简称《办法》），在经营条件、承保类型、禁止行为、承保限额等方

面，对信保业务提出明确监管要求，在规范经营行为、防范金融交叉性风险、强化风险管控等方面发挥了积极作用。但受文件性质、篇幅体例等方面的限制，《办法》难以对具体内容进行逐一细化，尤其是内控管理方面，难以在保前风险审核、保后监测管理两大环节，对其操作规则、操作标准作具体要求。因此，拟通过制定“两个指引”，建立标准化操作规范，降低保险公司承保风险，强化保险公司风险管控基础。

## **二、“两个指引”能够发挥什么作用？**

“两个指引”具有高标准、严要求的特点，吸收了行业先进管理理念和典型经验做法，重点对系统建设、制度规范、流程管理等进行细化，具有较强的指导意义。“两个指引”的印发，有助于引导保险公司对标行业领先、夯实行业基础、堵塞管理漏洞、提升管控能力。同时，“一个《办法》两个指引”能够进一步夯实融资性信保业务的监管基础，达到“行业发展有标准，实施监管有抓手”的目的。

## **三、“两个指引”重点细化了哪些操作要求？**

“两个指引”在保前管理和保后管理两大环节分别作出细化要求。《融资性信保业务保前管理操作指引》共六章四十五条，分别在销售管理、核保管理、承保管理、合作方管理、产品管理、系统和信息管理等方面作了细化要求；《融资性信保业务保后管理操作指引》共七章三十五条，分别在保后监控、逾期催收、理赔处理、代位追偿、投诉处理等方面作了细化要求。

## **四、“两个指引”能够解决当前哪些突出问题？**

“两个指引”覆盖保前、保后的全流程管理，尤其针对当前融资性信保业务存在的突出问题建立操作标准：一是针对消费者反映较为集中的销售不规范问题，明确了销售管理的操作标准。如，明确投保提示的重要内容、线下“双录”时销售人员的操作内容与步骤，以及给予投保人充分的投保选择权等。二是针对保险公司独立风控能力不足问题，明确了核保和系统功能要求。如，明确履约义务人的核保政策和客户准入标准、抵质押物的分类评估标准和管理要求、业务系统功能设置标准和指标监测预警机制等。三是针对合作方管理缺失导致风险传递的问题，强化合作方要求和过程管理。如，明确销售代理机构、数据服务机构、抵质押评估第三方、追偿机构等合作方的要求，并对追偿工作的合法性提出要求。

（银保监会网站）

---

报送：省委常委、常务副省长、省政府党组副书记邓向阳；  
省政府地方金融监管局、省财政厅、省经信厅、省民政厅、中国人民银行  
合肥中心支行、中国银保监会安徽监管局、中国融资担保业协会；  
会长、监事长、副会长、副监事长、理事、监事；  
各市融资性担保监管部门暨各市金融监管局、财政局、经信委（工业委、  
局）。

发送：会员单位。

---



**安徽省信用担保协会**

[www.ahcga.org](http://www.ahcga.org)

(0551) 65292627、65292628

责任编辑：卢正燕 何怡

(共印300份)