

广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池企业入库申请及项目备案申报指南

一、政策依据

《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池管理和运营工作方案》（穗开知〔2019〕51号）（以下简称“工作方案”）

二、扶持内容

广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池（以下简称“本资金池”）旨在推动我区知识产权质押融资工作，发挥财政资金杠杆作用，鼓励和引导银行类金融机构、担保机构对民营及中小企业的信贷支持力度，对合作机构（银行、担保机构等）为科技型中小企业提供知识产权质押贷款所产生的本金损失进行有限补偿。

合作银行根据工作方案须通过引入合作担保机构为我区的科技型民营及中小企业发放贷款，若贷款发生损失，由本资金池承担本金损失的 30%。享受风险补偿的贷款需按照工作方案的要求操作执行。

三、申报条件

资金池适用于在黄埔区、广州开发区内登记注册一年以上，税务征管关系及统计关系在黄埔区、广州开发区及其受托管理和下辖园区范围内，有健全的财务制度、具有独立法

人资格、实行独立核算，且近三年内无重大违法和重大不良信用记录，并利用知识产权进行质押担保贷款单笔总额不超过 500 万元的科技型民营及中小企业。

其中，民营企业是指除国有及国有控股以外的内资企业。具体包括集体企业、股份合作企业、集体联营企业、其他联营企业、其他有限责任公司（剔除国有控股企业）、股份有限公司（剔除国有控股企业）、私营有限公司、私营股份有限公司、其他内资企业。

中小企业是指根据工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300 号）划型的企业。

本文所称知识产权质押担保贷款特指民营及中小企业以合法有效且可以转让的专利权、商标专用权、著作权等质押，通过引入合作担保机构，获得合作银行贷款。民营及中小企业知识产权质押担保贷款必须用于本企业技术研发或改造，项目产业化建设、运营、管理，流动资金周转等与生产经营相关活动，不得用于其他用途。

四、申报流程及材料

（一）企业入库申报

企业在贷款前应向资金池受托管理机构广州凯得融资担保有限公司（以下简称“凯得担保”）提交以下入库申报材料：

1. 《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池企业入库申请表》原件（详见附件 1）；

2. 营业执照副本复印件；
3. 上年度财务报表及近期月报表（指申请日的近期月度报表）；
4. 企业人行征信报告；

以上材料均需加盖企业公章并寄给资金池受托管理机构凯得担保，收件信息如下：

收件人：孙琦

联系电话：13763317838/02032219168

收件地址：广州市黄埔区科学大道 60 号开发区金控中心 30 楼。

（二）企业入库审核

资金池受托管理机构凯得担保对企业入库申请材料进行审核，对于需要补正申请材料的，5 个工作日内以邮件（官方邮箱为：zijinchi_kaidan@126.com，下同）形式通知申请企业。入库审核结果以邮件形式通知企业。

（三）项目备案申请

已入库的企业应当于担保贷款放款后一个月内，向资金池受托管理机构凯得担保提交以下备案申请材料：

1. 《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池项目备案申请书》原件（详见附件 2）；
2. 企业与银行签订的《借款合同》、放款凭证的复印件；
3. 企业与担保机构签订的关于知识产权质押的合同复印件；
4. 知识产权质押登记通知书复印件。

以上材料均需加盖企业公章并寄给资金池受托管理机构凯得担保，收件信息如下：

收件人：孙琦

联系电话：13763317838/02032219168

收件地址：广州市黄埔区科学大道 60 号开发区金控中心 30 楼。

（四）项目备案审核

资金池受托管理机构凯得担保对项目备案申请材料进行审核，对于需要补正申请材料的，5 个工作日内以邮件形式通知申请企业；审核不通过的，以邮件形式向企业反馈原因。

（五）完成备案

项目备案审核通过的，资金池受托管理机构凯得担保向企业出具《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资担保贷款项目备案确认书》（附件 3）。企业应向凯得担保出具《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资担保贷款项目备案确认书送达回执》（附件 3）。

五、有关说明

（一）申报材料中关键信息填报不完整、与实际不一致的不予受理。

（二）申报人需按要求如实、完整填写、报送申报材料，发现申报人故意隐瞒、虚报情况、不配合审核的，即终止申报流程，申报人不得再次申报。

附件 1：《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资
风险补偿资金池企业入库申请表》

附件 2：《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资
风险补偿资金池项目备案申请书》

附件 3：《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资
担保贷款项目备案确认书》

广州凯得融资担保有限公司

2020 年 6 月 17 日



附件 1:

广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资 风险补偿资金池企业入库申请表

单位: 万元

企业名称					
统一社会信用代码		成立时间			
注册所在地		所属行业			
主营业务					
员工人数		上一年度营业收入	XX 万元		
所获得的科技型企业认证类型	<input type="checkbox"/> 高新技术企业 <input type="checkbox"/> 科技小巨人 <input type="checkbox"/> 瞪羚企业 <input type="checkbox"/> 科技型中小企业认证 <input type="checkbox"/> 其他_____				
纳税、统计所属区是否为黄埔区	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				
联系人	(必填)	移动电话	(必填)	电子邮箱	(必填, 用于接收通知)
		收件地址	(必填, 用于接收通知)		
<p>我司对向你单位申报广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池企业入库过程中所提交的资料, 做出以下承诺:</p> <p>1、申报材料所涉及的内容和数据真实准确, 无欺瞒和作假行为, 相关附件真实、有效。</p> <p>2、在申报和实施过程中, 遵纪守法, 并保证接受相关部门的监督检查。</p> <p>本单位若违反上述承诺, 愿意承担由此带来的一切后果及相关法律责任。</p> <p>特此承诺。</p> <p style="text-align: right;">(公章) (法人签章) 年 月 日</p>					

附件 2:

广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资 风险补偿资金池项目备案申请书

广州凯得融资担保有限公司:

我司于 XX 年 X 月 X 日通过知识产权质押, 在 XXX 银行获得贷款, 现申请将该笔贷款纳入广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池备案, 具体项目情况如下。

借款企业名称					
借款金额		期限	X 年 X 月 X 日-X 年 X 月 X 日		
贷款银行名称					
借款合同名称及合同编号					
知识产权质押合同名称及编号					
本次融资质押的知识产权	知识产权名称	类型	权证号		
联系人	(必填)	移动电话	(必填)	电子邮箱	(必填, 用于接收通知)
		收件地址	(必填, 用于接收通知)		

我司对向你单位申报广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池项目备案过程中所提交的资料, 做出以下承诺:

1、申报材料所涉及的内容和数据真实准确，无欺瞒和作假行为，相关附件真实、有效。

2、申报材料涉及的有关知识产权权属清晰，无知识产权纠纷，更无侵占他人技术成果等不端行为。

3、在申报和实施过程中，遵纪守法，并保证接受相关部门的监督检查。

我司若违反上述承诺，愿意承担由此带来的一切后果及相关法律责任。

特此承诺。

(公章)

(法人签章)

年 月 日

资金池管理人意见：

广州凯得融资担保有限公司（盖章）

年 月 日

附件 3:

广州市黄埔区广州开发区知识产权质押融资担保贷款项目备案确认书

XXXX 公司:

企业名称			
贷款金额	X 万元	贷款期限	X 年 X 月 X 日~ X 年 X 月 X 日
贷款银行		借款合同名称及 编号	
<p>根据 x 提交的申报资料, 该企业注册地为 x, 税务征管关系及统计关系在黄埔区、广州开发区内, 具有独立法人资格、实行独立核算, 近三年内无重大违法和重大不良信用记录。</p> <p>XXXX 公司属于 x 行业, 获得 xxx 科技型企业认证, 员工人数 x 人, x 年营业收入 x 万元, 属于 x 企业, 符合《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池运营工作方案》规定的科技型中小企业标准。</p>			
资金池管理人 (盖章):			
同意该贷款项目纳入“广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池”。			
日期:			
送达回执			
兹收到广州市黄埔区广州开发区知识产权质押融资风险补偿资金池管理人广州凯得融资担保有限公司发予我司的《广州市黄埔区 广州开发区知识产权质押融资担保贷款项目备案确认书》原件壹份。			
签收人:			
送达日期:			
联系电话:			