扶贫小额信贷政策解读

 **什么是扶贫小额信贷?**
 扶贫小额信贷是专门为建档立卡贫困户获得发展资金而量身定制的扶贫贷款产品。
 主要是为贫困户提供5万元以下、3年以内、免担保免抵押、基准利率放贷、财政贴息、县级建立风险补偿金的信用贷款。
 **扶贫小额信贷有什么特点?**
 扶贫小额信贷具有三个特点：
 一是手续简便，贫困户不需要向银行提供抵押或担保。
 二是成本低，基准利率放贷，享受财政贴息。
 三是期限长，贷款最长期限可达3年。
 **扶贫小额信贷的用途是什么？**
 扶贫小额信贷是支持有意愿贷款的建档立卡贫困户用于发展产业，增加收入。不能用来盖房子、娶媳妇、还债以及用于吃喝等与增收脱贫无关的支出。
 **扶贫小额信贷是救济款吗？**
 不是。扶贫小额信贷是银行发放的贷款，是要还的。银行的钱是老百姓的存款，有贷有还、再贷不难。

 **怎么贷款
 什么条件的人能获得贷款呢？**
 已录入建档立卡信息系统的贫困户，凡有发展愿望、生产能力、发展项目和还款能力的，都有资格申请贷款。
 支持鼓励金融机构从实除出发，适度放宽申请贷款的年龄条件。
 **贫困户应该怎么选择发展项目？**
 贫困户可以与帮扶责任人、驻村工作队、村两委、第一书记等共同协商选择适合自己发展的项目。
 **需要通过什么程序才能得到贷款？**
 一般可参照“五步法——户申请、村初审、乡审核、县复查、银行审定”放贷（见“扶贫小额信贷办理流程图”）。
 各地可根据实际情况，制定具体操作流程。
  **乡、村怎么审查贷款申请？**
 村级组织（村委会或为扶贫小额信贷设立的村级管理机构)根据贫困户申请，对该建档立卡贫困户及其家庭的社区信用度、发展能力和劳动技能以及遵纪守法等情况进行评价，可“一次核定、按年升(降）级”。对申请的贷款，要结合本村产业发展规划、市场需求、贷款人家庭实际，看其发展项目是否合适，发展规模、贷款额度和期限是否恰当，并提出初审意见。
 乡级政府相关部门，主要查看项目是否符合实际和扶贫规划，并提出审核意见；
 基层金融机构客户经理根据要求进行实地调研审查。
 **是不是贫困户申请多少贷款就能得到多少呢?
 申请多长期限就有多长期限的贷款呢?**
 不一定。村级组织除对申请人审查外，还要对申请发展的项目进行评判，根据项目规模和生产周期初步审查其贷款金额或贷款期限。银行对申请人情况进行复核，如情况基本属实，原则上满足贫困户提出的贷款申请额度和使用期限，但贷款额度不超过5万元，期限不超过3年。
 **在银行有不良记录的贫困户还能贷款吗?**
 凡不是主观恶意拖欠造成的不良记录，贷款银行应仔细甄别，区别对待，原则上不影响其贷款的发放。
 **对带动贫困户发展或就业的企业，可以直接获得扶贫小额信贷吗?**
 不可以。扶贫小额信贷只针对建档立卡贫困户。带动贫困户发展产业或就业的企业可以通过其他方式获得贷款。
 **可以在哪些银行申请扶贫小额信贷？**
 凡是在农村有经营(服务）网点，并与政府合作签订相关协议的银行业金融机构，贫困户均可就近在其网点办理贷款业务。

 **如何使用
 如何确保建档立卡贫困户贷款专款专用？**
 贷款资金原则上只能用于申请的即贷款合同规定的项目，并且应专款专用。在使用过程中，村级组织、帮扶责任人、驻村干部等要对贷款贫困户进行经常性走访，了解他们的生产生活状况、经营状况，监督贫困户将贷款用于申请发展的项目，对没有按贷款约定发展项目和更改贷款用途的，及时上报。
  **贫困户如何获得技术和市场服务?**
 技术服务主要通过村级组织来获得，贫困户可以将技术服务需求告之村级组织负责人、由驻村工作队、乡镇驻村干部、“第一书记”并通过他们衔接县、乡镇相关业务部门技术人员开展针对性的技术服务。市场服务主要通过帮扶单位，龙头企业、农民专业合作社等新型农业经营主体，积极运用批发市场或电商平台，获取市场信息和产品营销服务。

 **怎么偿还
 如何确保贷款回收？**
 在贫困户贷款本（息)到期前1个月，贷款发放银行通过信贷员，或由村级组织通知贷款户，提醒其按时还本付息。对逾期的，贷款发放银行和村级组织采取公示、广播、到户等方式，催促逾期贷款户偿还贷款本（息)。
 **贫困户贷款偿还可否有宽限期？**
 建档立卡贫困户家庭确因特殊原因暂时不能偿还时，要提前书面申请延期，经村级组织核实后报贷款银行审定，原则上可以给贫困户适当宽限期。
  **财政资金怎样贴息?**
 一般采取两种方式：
 一种方式是补贴到户。即先结后贴、应贴尽贴。就是贷款贫困户按照贷款合同约定，先按期偿还银行的本息，财政再按规定程序和办法给予贴息。对未按期还款及其它违约行为不享受贴息。
 另一种方式是直接贴息到银行。为了简化程序，根据本地规定，按照贫困户贷款额度，直接将贴息资金补贴到银行。
 **贫困户不偿还贷款有什么后果？**
 如果不偿还贷款，主要有五种后果：
 一是得不到财政贴息；
 二是会有不良信用记录上银行“黑名单”；
 三是影响本人及家庭成员以后的贷款；
 四是影响所在村的信用等级评定和贷款；
 五是要承担相关法律责任。