

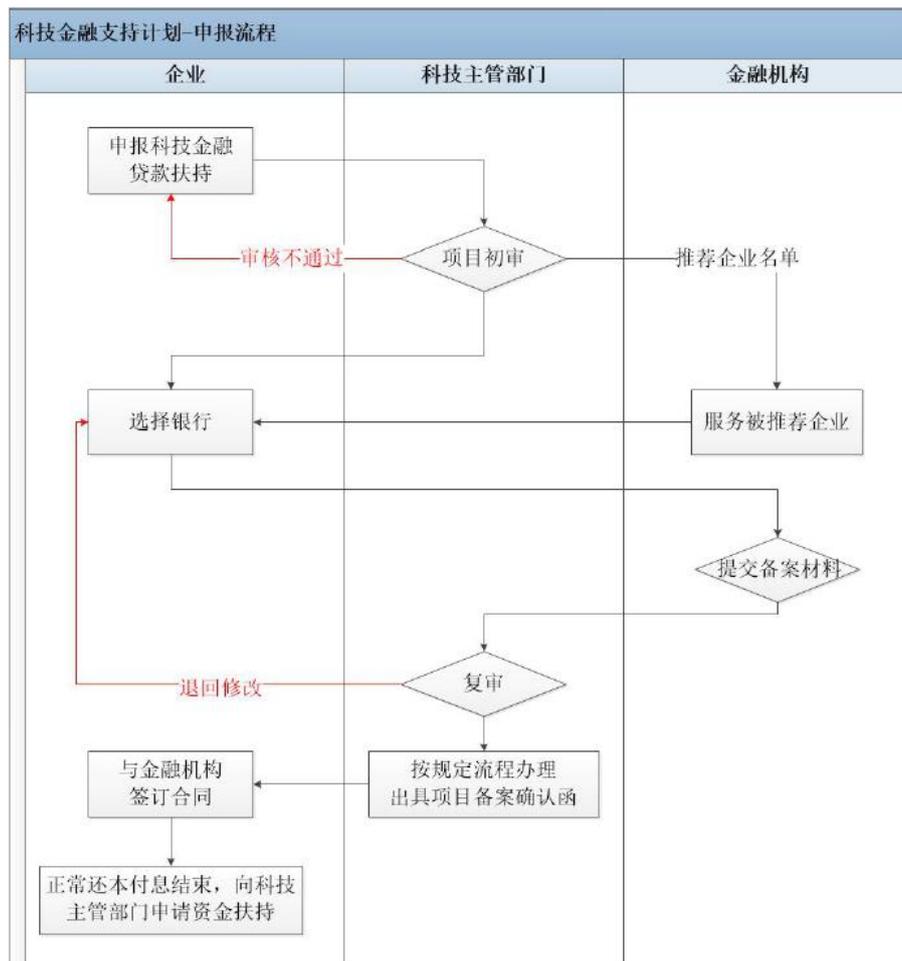
科技金融评级备案流程指引 及常见问题解答

一、政策依据

1. 《深圳市龙华区科技创新专项资金实施细则（修订）》
2. 《科技金融资助操作规程》

二、申报流程

企业提交评级申请—受理及合规性审查—选择合作投融资服务机构—机构提交项目备案表—复审—出具项目备案确认函。



行业地位、意向银行（待预审通过后才显示该模块）。

4) 企业自制材料需加盖企业公章。

5) 一个附件类型对应一个文件，可能包含多钟材料的，请将同一附件类型中的各种材料文件合成一个文件。

6) 申报主体必须确保各项数据真实、准确（我局将会协同有关部门对数据进行核对），存在弄虚作假、串通舞弊等违法违规行为的，一旦查实，将严格按照有关法律法规进行处罚，构成犯罪的，依法移交司法机关处理。

2. 申请评级企业需满足要求:

1) 评级结果必须达到“A”级或以上（评级级别分为B、A、AA、AAA）。如评级结果为B级，则未达到备案要求，预审退回。

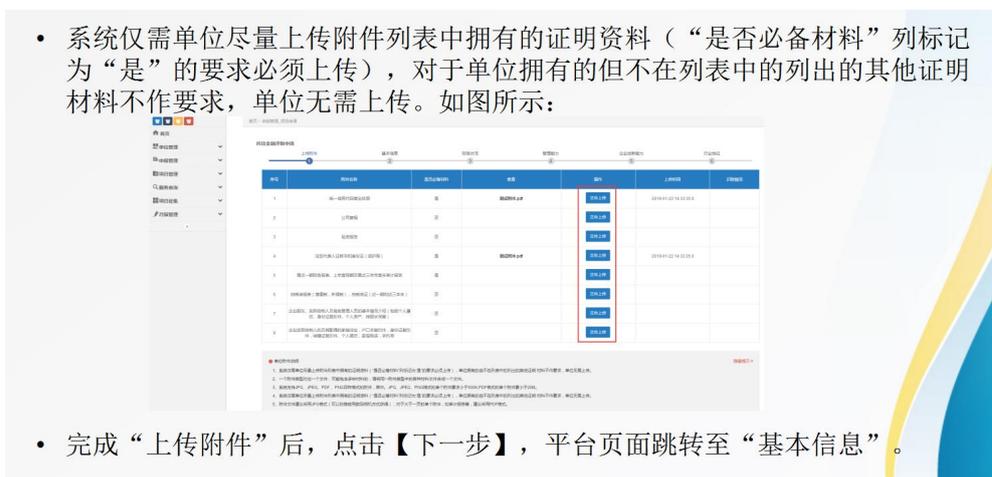
2) 科技成长贷政策（上年度主营业务收入 \geq 3000万元）要求单位资质“国高”、“市高”、“双软”、“龙华区中小微创新100强企业”必满足其一。如不满足，则不予备案。

3) 获批贷款前或获批贷款后3个月内需完成申报并通过审批。

4) 一笔贷款对应一个评级备案，在科技金融项目合作投融资服务机构获批贷款方可备案。（名单以系统可选机构名单为准）

3. 上传附件:

- 系统仅需单位尽量上传附件列表中拥有的证明资料（“是否必备材料”列标记为“是”的要求必须上传），对于单位拥有的但不在列表中的列出的其他证明材料不作要求，单位无需上传。如图所示：



- 完成“上传附件”后，点击【下一步】，平台页面跳转至“基本信息”。

1) 附件 1: 营业执照需有“深圳市市场监督管理局印章版;

2) 附件 3: 提供法定代表人证明书、身份证和企业贷款用途承诺书(贷款用途承诺,说明贷款资金用于哪里。申请单位在贷款银行所得资金须用于研发投入、设备购置、市场开拓、房租支出等正常生产经营活动支出,不得用于证券类投资、购房购车、罚款等非正常开支),加盖企业公章。

企业贷款用途承诺(模板)

深圳市龙华区科技创新局:

一、企业简介

【企业基本情况简介,200字】

例:深圳市XX公司成立于2011年XX月是一家专业研发、生产高端智能机器人的高新技术企业,拥有科技员工.....企业经营范围为.....上年度财务情况为.....

二、贷款用途

【所获贷款具体用途,200字】

例:我司因产品研发及生产供应需要,于2021年XX月XX日在XX银行XX支行获得500万贷款,并于2021年XX月XX日成功提款。该笔贷款主要用于A1产品的研发、A2产品的生产、A3产品的销售推广等用途。贷款具体使用明细为:1.采购A1产品研发设备200万元;2.采购A2产品生产原材料100万;3.用于A3产品广告宣传费用30万;4.支付2021年第二季度员工薪资50万;5.用于知识产权布局、专利证书申请20万.....

三、承诺

我司在贷款银行所得资金会全部用于研发投入、设备购置、市场开拓、房租支出等正常生产经营活动支出,不会用于证券类投资、购房购车、罚款等非正常开支。

特此承诺。

深圳市XXX公司

2022年X月X日

3) 附件 4: 上传企业上年、前年、大前年共 3 年审计报告合并上传(如上年度审计报告还未出具,请用上年度企业财务报表(资产负债表、利润表、现金流量表)代替加盖企业公章并补充关于企业上年年度企业规模符合科技金融政策的承诺书)。

企业符合科技金融政策承诺书(模板)

深圳市龙华区科技创新局:

我司于XX年XX月XX日在XX银行获批额度为XX万贷款,在申报贵局科技金融项目评级备案申请中,因2021年度审计报告未出,为在有效期内完成评级备案流程,我司申请在项目申报中先行采用2021年度财务报表(包括资产负债表、利润表、现金流量表)代替2021年度审计报告。

我司承诺所提供的财务报表如实按照《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定编制,真实、准确、完整,不存在虚假记载或重大错报。我司2021年主营业务收入为XX万元,且拥有有效期内的国家高新技术企业证书,符合龙华区科技金融项目“科技孵化贷/科技成长贷”要求,请贵局对我司提供的申报材料给予审核指导,如审核通过,我司保证按照相关规定使用该笔贷款。

如因本司提交的财务报表误导项目信息,本司愿意承担相关法律责任。

特此承诺。

深圳市XXX公司

2022年X月X日

4) 附件 5: 将上年度完税证明、增值税纳税申报表(上年12月总表)、所得税纳税申报表(上年第四季度总表或年度申报表)合并上传。

- 按企业的真实情况进行填写企业基本信息。如图所示：
- (“企业简介”需详细写明企业具体情况)

- 完成“基本信息”的填写后，点击【下一步】，平台页面跳转至“财务状况”。

4. 财务信息按审计报告数据如实填写，并自行核对保持一致。

- 按年度审计报告一一对应填写财务信息，要求内容真实有效，以便核查。

- 完成“财务状况”的填写后，点击【下一步】，平台页面跳转至“管理能力”。

5. 管理能力：

- 企业管理能力按实际情况填写、选择对应选项并上传证明材料

- 完成“管理能力”的填写后，点击【下一步】，平台页面跳转至“企业创新能力”。

1) 领导者素质：如实填写企业董事长、总经理及研发负责人的姓名、工作年限、学历（学历证书，如遗失可提供学信网相关证明）、高级人才职称（职称证书或人才证书）等信息。

2) 本科以上人员占比：提供自申报之日上月份带有社保局印章的企业所有员工社保总清单和盖章版员工花名册（企业所有员工的姓名、出生年月、部门、学历、毕业院校、专业、职称及各部门人数统计）并按附件如实填写。研发人员占比：上传盖章版研发人员花名册（信息参照员工花名册）。

3) 是否实施骨干人员持股计划：如有，上传骨干人员社保缴纳证明及所签署的持股协议，如无对应项，选“否”。

4) IT 系统：可提供能证明企业 IT 系统覆盖管理领域的合同及截图（请盖公章版），例金蝶系统覆盖财务管理领域，1 个。

6. 企业创新能力：

- 企业创新能力体现在组织与人才、技术与积累、创新高度。

序号	名称	所属技术领域	是否自主研发	是否核心产品	是否自主知识产权	是否核心技术	是否核心技术	是否核心技术	是否核心技术
1	中国石化集团炼化一体化项目	炼油	是	是	是	是	是	是	是
2	国家能源集团宁东能源化工基地	煤化工	是	是	是	是	是	是	是
3	国家能源集团神华集团	煤化工	是	是	是	是	是	是	是
4	德林化工、浙江石化有限公司	煤化工	是	是	是	是	是	是	是
5	中国石化集团炼化一体化项目	炼油	是	是	是	是	是	是	是
6	中国石化集团炼化一体化项目	炼油	是	是	是	是	是	是	是
7	中国石化集团炼化一体化项目	炼油	是	是	是	是	是	是	是

- 完成“企业创新能力”的填写后，点击【下一步】，平台页面跳转至“行业地位”。

1) 研发团队拥有的高级职称人员及博士比例（%）：证明材料上传高级职称证书或博士证书。

2) 上期在税务部门备案可加计扣除的研发费用: 附件提供企业上年度研发费用专项审计报告(如企业未做专项审计,可用书面盖章说明加财务审计报告替代),并按附件中经审定的“允许扣除的研发费用合计”项数据填写。

3) 近三年技术开发仪器设备的原值金额: 提供盖章版近三年购入研发设备资产清单(含设备名称、型号、数量、购入年月、原值金额及金额总计)。

4) 是否有外聘高水平专家: 如有,选择对应项并提供与专家签订的合作协议与专家获得的博士证等相关证明材料。

5) 发明专利、实用新型、外观专利、软著: 上传已授权、有效的证书扫描件。证书专利权人(注册人)需与申报主体名称一致,如变更需将变更文件一并上传。如单项证书数量超过5个,需一并提供盖章版专利(商标)明细清单(含名称、专利号、授权日期等信息)。

6) 区中小微创新100强企业、国高、市高、双软、区企业工程中心资质: 提供有效的证书扫描件,如已公示未取得证书的,可将公示页面、公示名单第一页、公示名单企业所在页面截图并标识,加盖企业公章后扫描上传。

7) 符合深圳市杰出人才认定标准的人才作为带头人创办的企业: 提供该人才符合深圳市杰出人才认定标准(例诺贝尔奖获得者、院士等)证明文件,且需提供占股超30%相关证明。

8) 近5年经国家、省、市认定的高层次人才团队创办的企

业：提供企业 3 个及以上国家、省、市高层次人才认定证书扫描件。

7. 行业地位

- 行业地位包括品牌价值与资助信息。

The screenshot displays a web-based application form with several sections:

- 0301 品牌价值**: A table for '2019年度具有知识产权经营情况' with columns for '高新技术企业销售收入(万元)', '高新技术企业销售收入增长率(%)', '净利润(万元)', '净利润增长率(%)', '研发费用(万元)', and '其中费用化金额(万元)'. Values are: 424.56, 30, 840.6, 10, 225.49, 200.06.
- 030102 拥有体系认证情况**: A list of certification types with checkboxes and upload buttons for supporting documents (e.g., ISO9000, ISO14001, etc.).
- 030101 知识产权体系建设**: Fields for '累计拥有注册商标数' and '累计拥有软件著作权数', each with an upload button for '相关证明材料'.
- 0302 资助信息**: A table for '020301 获得资助情况' with columns: '选择', '序号', '资助项目名称', '资助时间', '证明材料', '查看', and '补充说明'. It lists four funding items with their respective dates and document upload buttons.

- 全部信息填写完成，查漏补缺后保存、提交。

1) 上年度具有知识产权经营情况：需与财务信息保持一致。

2) 拥有体系认证情况：选择对应项后，并提供有效期内的体系认证证书扫描件（ISO9000 认证、ISO14001 认证、知识产权贯标认证），如有其他认证证书则在“其他体系认证”项上传。

3) 获得资助情况：填写并上传获得**龙华区科技创新资金**资助的银行回单等信息及材料。

注意事项:

- 【上一步】按钮，返回上一页界面，评级指标情况填写第一页。
- 【保存】按钮，保存单据到【我的申请】中；
- 【提交】按钮，提交完成的评级单据。
- 信息核对无误后，点击【提交】，如有必填数据漏填了，系统会弹出提示框，并以红色提示框标出必须填写的数据位置。如填写的格式不正确，系统也会弹出提示框，并以红色提示框标出。如图所示：



- 如申报的项目已提交过了，系统则会跳出对应提醒框。如图所示：



- 成功提交后，可到“我的申请”查看该项目单据，企业评级完成初步，等待近期内对相关信息进行核实，核实后给出预审的评级结果。

8. 所有内容确认无误后，保存、提交，待区科技主管部门初审。

（二）审核

预审通过后，企业在“意向银行”页选择已确定合作意向的银行及担保机构（如该笔贷款无担保，则在“选择担保机构”项选“无”），由担保机构及银行在系统上上传对该笔贷款的盖章版“备案报备表”扫描件后提交，待区科技主管部门复审。

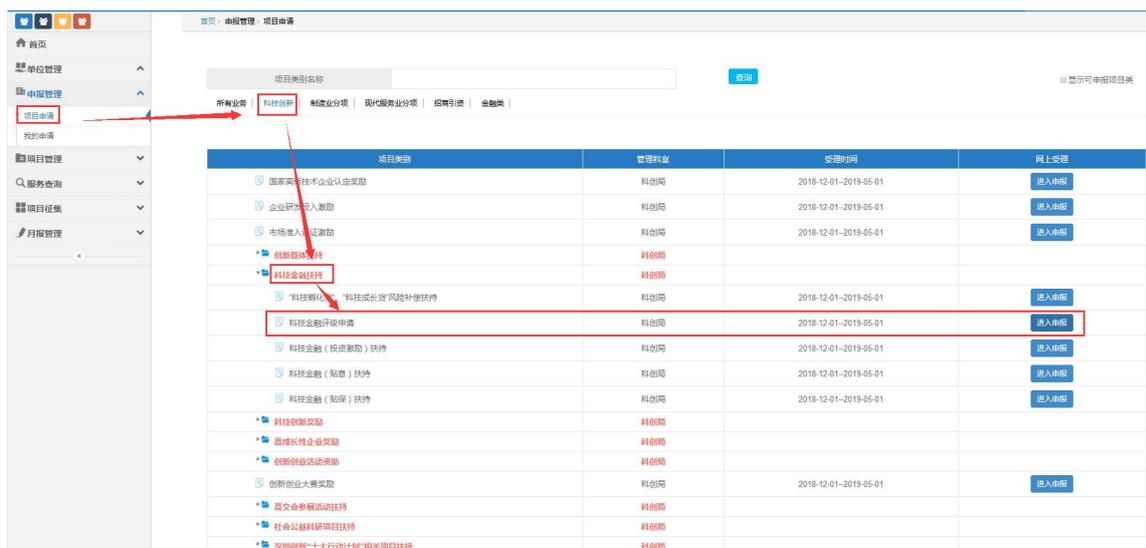
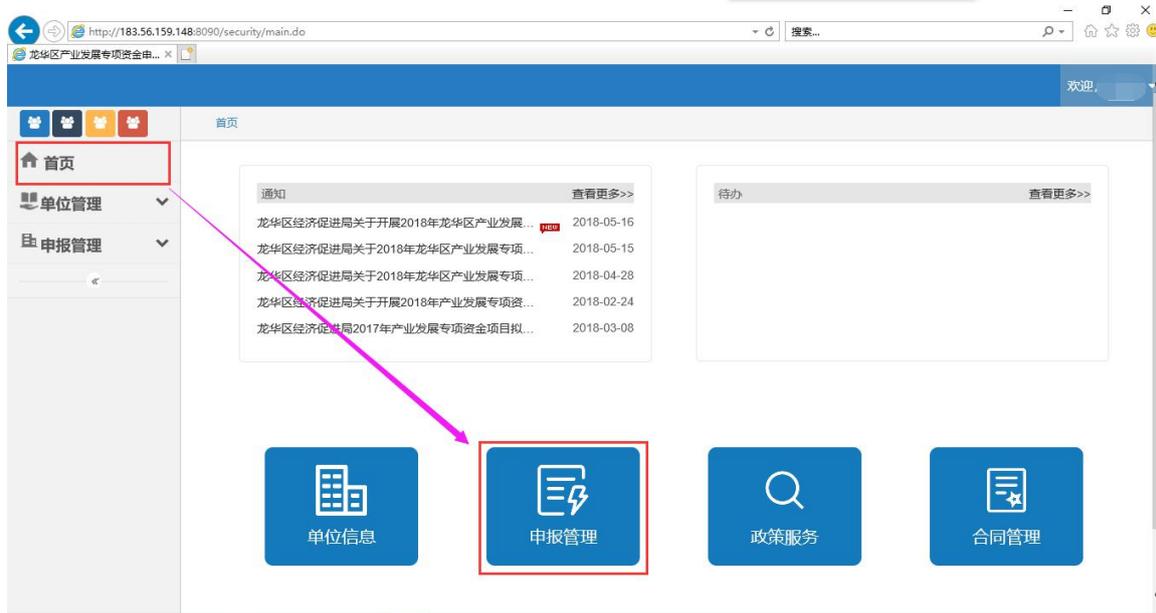
- 预审通过后，企业便可在申报系统的第7个模块选择确定合作的银行和担保机构，如无需担保机构担保的选择“无”选项并提交。企业可根据评级结果显示的“最高融资额”进行申请相应的贷款（科技孵化贷/科技成长贷）。
- 流程：首页>申报管理>我的申请>意向银行，如图所示：



- 提交成功后，先由金融机构提交科技金融备案报备表（由担保机构先提交，后由放贷银行提交），区科技主管部门对报备表进行复审，按流程出具项目备案确认函。



具体操作：1）企业登录系统后，点击“申报管理”直接进入项目申报页面；2）选择查询“科技金融评级申请”，点击“进入申报”，进入到申报页面；3）上传申报所需的系统附件，填写申报该项目所需的信息；4）点击“保存”，可以保存已填写的数据，点击“提交”，提交填写的项目。在“我的申请”中，可以查看已申报的数据。（如下图所示）



科技金融评级申请分为包括以下七个大模块环节：，分别为上传附件、基本信息、财务状况、管理能力、企业创新能力、行业地位、意向银行（待预审通过后才会显示该模块）。

开始填报之前，必须完善企业基本信息，填报时如果企业信息发生变更，用户应及时更新。



将评级申请所有空格都填上对应的数据，并按要求上传证明文件，如无对应项则填“无”或“0”。

2. 合作投融资服务机构有哪些？

申请单位的评级申请通过初审后需在线开展“选择金融机构”（以系统可选机构名单为准）。或可查阅区科创局官网、“龙华区科技创新专项资金申报系统”首页通知公告。

3. 看到平台上有几项是关于科技金融政策的，该申报哪项？

该扶持政策为事先备案、事后扶持制，申报企业须先申请科技金融评级申请，具体的资金扶持为企业正常还本付息完成后进行申报。

4. 科技金融评级和备案的申报什么时候截止？

常年受理备案。

5. 是否可以先贷款再备案？

可以。申请单位可获批贷款前或获批贷款后的3个月内完成备案（从企业申报评级至书面获批备案确认函），根据择优资助

原则，符合扶持标准的中小科技企业，区科技主管部门按流程办理后向企业发放项目备案确认函。

6. 操作规程中要求的报备表是企业提交吗？

不是。由企业通知（意向）金融机构，金融机构在线向区科技主管部门提交贷款报备表等，区科技主管部门审核。（如金融机构在线通过贷款报备审核的时间距离该笔贷款备案有效期限不足7个工作日，则线上审核拟不予通过，将无法备案）。

7. 企业是否可以向非合作金融机构贷款、申请扶持？

不可以。须在准入金融机构内（银行机构、担保机构）。企业须先在平台进行填报申请并发起评级，评级结果符合条件的企业可以看到目前所有的合作投融资服务机构，企业选择其中一家并提交即可。

8. 未备案的贷款是否可以贴息？是否可以补备案？

不可以。

9. 同一年度内为什么同时提交不了二次评级备案？

由于申请单位第一次的评级流程未走完流程（至“出备案”环节，且系统上可自行下载盖章的备案确认函为准），因此第二笔贷款的评级备案无法提交。

四、项目受理

1. 开放时间：全年受理。

2. 受理方式：线上受理。

3. 评级备案（不含贴息贴保）咨询电话：0755-21074587 许先生。

