附件5

“农贷通”贷款贴息申报项目

审核审计规范

一、申请佐证资料标准

佐证材料分为项目佐证材料与贷款佐证材料两大类。

（一）项目佐证材料根据不同项目类型，佐证材料格式及内容要素如下。

1.粮油种植项目、特色种植业项目

必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、证明日期、村委会落款及用印）；非必要材料为写明有符合该类项目要求用途的土地流转合同、承包合同，农资采购发票，种植场地照片。

2.特色养殖业项目

除生猪养猪流动资金贷款项目外的养殖项目必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、证明日期、村委会落款及用印）；非必要材料为饲料采购发票，有畜禽、水产品入镜的养殖场地照片。

生猪养殖流动资金贷款项目：必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、村委会落款及用印）、写有“生猪养殖流动资金贷款”或“流动资金贷”或“采购猪仔”或“采购饲料”的合同或放款凭证；非必要材料为饲料、猪仔采购发票，有生猪入镜的养殖场地照片。

3.现代农业种业项目（植物制种、动物育种）

必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、证明日期、村委会落款及用印）；非必要材料为植物种子、动物幼仔，农资采购发票，项目场地照片。

4.一二三产业融合发展项目

（1）从事粮油、蔬菜、茶叶、水果、中药材等分拣、烘干、冷链物流的项目: 必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、证明日期、村委会落款及用印）；非必要材料为项目工作开展场所，烘干设备，冷链设备实景照片。

（2）从事畜禽屠宰、冷链物流的项目: 必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、村委会落款及用印）、屠宰许可证（如从事畜禽屠宰必须上传）；非必要材料为项目工作开展场所，屠宰器材，冷链设备实景照片。

（3）从事农业生产作业社会化服务的项目（只指田间的耕地、播种、喷药除虫、收割等田间农业生产各环节作业服务）: 必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、具体从事项目名称、生产规模、村委会落款及用印）；非必要材料为种业服务现场照片，农资采购、作业服务发票。

（4）从事休闲农业、体验观光农业的项目，农业产业基地生产面积须占总面积80%以上: 必要材料为村委会证明（需有贷款主体名称、身份证号或企业工商编码、项目地址、申报项目类型、具体从事项目名称、农业产业基地生产面积（含种植、养殖面积）、项目总面积（如农家乐面积与生产面积之和）、村委会落款及用印），写明用途及所属人的土地流转合同。

（二）贷款相关佐证材料包括贷款合同、放款凭证、还款凭证、银行卡照片或企业开户许可证。

1.贷款合同

需要用户上传完整合同。合同贷款人与贴息申请人名称需一致（个人姓名一致或企业名称一致），合同中需清晰包含借款人名称、放款行名称、放款金额、放款时间、年执行利率或LPR、合同编码。如缺失以上信息，需要放款凭证中具备此类信息，否则须开具证明罗列以上缺失信息，并银行盖章。

2.放款凭证

放款凭证中需清晰包含借款人名称、放款行名称、放款金额、放款时间、借据编码、合同编码（用于对应借款合同，如有其它可唯一对应其合同的信息也有效）。如缺失以上信息，需要开具证明罗列以上缺失信息，并银行盖章。

3.还款凭证

用户上传还款凭证中需清晰包含借款人名称、放款行名称、借据编号、每次本金或利息还款金额及时间，上传银行流水的，需要按月标准清楚还息流程。如缺失以上信息，需要开具证明罗列以上缺失信息，并银行盖章。

4.银行卡照片或企业开户许可证

对可作为储蓄卡的个人银行卡拍照即可；企业需要开户许可证或企业盖章的银行开户证明。

二、审计标准

由审计公司统一审核贴息申请资料，并计算每笔合格贴息申请的贴息金额。计算规则如下：

（一）利率

均以贷款当期贷款市场报价利率（贷款时限五年及以下按LPR=3.7%，贷款时限五年以上按LPR=4.45%）作为基准利率计算。

（二）计算公式

当月贴息利率=当月业主贷款执行利率与当月贷款市场报价利率（LPR）中小的值。

单月贴息金额=在途贷款金额\*每个月在途贷款月数\*当月贴息利率\*项目贴息比例。

贴息金额=贴息时限内所有月贴息金额之和。

（三）村（社区）、镇（街道）、区（市）县、审计公司审核审计标准

村（社区）根据贴息业主项目提交凭证信息，对项目真实性做审核，镇（街道）与区（市）县对村（社区）审核结果做复审。第三方审计公司对业主申报所有资料是否达到贴息要求做审核，并逐笔计算贴息金额。

|  |
| --- |
| 情况说明  兹有 身份证号 或企业工商编码 、在项目地址 从事 涉农生产，生产规模 亩/头/只/箱/吨，情况属实，特予以说明。  *（注：从事休闲农业、体验观光农业的项目，需要写清楚农业产业基地生产面积（含种植、养殖面积）和项目总面积（如农家乐面积与生产面积之和）。*  *）*  2022年X月X日  XXX社区/村委会（盖章） |