

《2023年全县融资担保机构、小额贷款公司、典当行现场检查工作方案》

一、制定背景和依据

（一）制定背景

为深入贯彻落实党的二十大精神，做好二十大会议中关于“防范化解重大经济金融风险”决策部署，以《安徽省地方金融条例》、《安徽省融资担保公司管理办法（试行）》、《安徽省小额贷款公司监管暂行规定》、《典当行管理办法》为指引，县财政局（金融监管局）制定《2023年全县融资担保机构、小额贷款公司、典当行现场检查工作方案》，明确检查内容，推动类金融机构监管的制度化 and 规范化，进一步加强对我县融资担保机构、小额贷款公司、典当行的监管。

（二）制定依据

1. 《安徽省地方金融条例》
2. 《安徽省融资担保公司管理办法（试行）》（安徽省人民政府令第250号）
3. 《安徽省小额贷款公司监管暂行规定》（皖政办〔2009〕36号）
4. 《安徽省人民政府办公厅转发省政府金融办关于进一步推进全省小额贷款公司规范发展意见的通知》（皖政办〔2011〕75号）
5. 《典当管理办法》（中华人民共和国商务部、中华人

民共和国公安部令 2005 年第 8 号)

二、制定意义和总体考虑

金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分，金融安全是国家安全的重要组成部分。强化监管，履行部门监管职责，通过对融资担保机构、小额贷款公司、典当行现场检查，掌握企业经营情况，有助于增强企业合规经营意识，提高防范化解金融风险能力。

三、制定过程

我局根据《关于做好 2023 年全市融资担保机构等五类地方金融组织监督检查工作的通知》（宣金监〔2013〕12 号）文件要求，征求了我县类金融机构针对印发此方案的意见，结合我县实际以及类金融机构检查要点，特制定本方案。

四、基本框架和主要内容

《方案》共六点，由检查对象、检查内容、检查方式、实施步骤、工作要求六个方面组成，并且对融资担保机构、小额贷款公司、典当行的现场检查作出了明确规定，主要检查企业 2022 年度经营和管理情况，主要重点强调了以下几个方面：

一是机构登记事项和公示信息的检查。此项检查需要联合市场监管部门检查，主要对企业营业执照、经营场所、年报等公示信息等合规性的检查。**二是**经营业务合规性的检查。主要是检查企业超范围经营情况，重点核查担保机构是否开展禁止性业务、违规担保；小额贷款公司是否暴力催贷、高利放贷等情况。**三是**资金运用及管理情况的监管。主要检查

机构是否存在挪用、抽逃资金、资金结算是否合规等情况。

四是经营风险监测预警和风险处置的检查。重点检查公司内部控制、风险处置机制是否健全，是否存在涉非涉稳、涉黑涉恶等风险情况。

五、下一步工作打算

我局将联合市场监管、公安等部门对融资担保机构、小额贷款公司、典当行进行现场检查，并且聘请会计师事务所进行专项检查，针对《方案》要求的检查事项进行逐一检查。同时，针对检查过程中发现的问题，责令相关企业限期改正，做到合法合规经营，做到对类金融机构监管与新时代新形势新要求相适应。

六、政策咨询

解读机关：县财政局（金融监管局）

政策咨询服务热线：0563-7027009