**北京市地方金融管理局融资担保公司检查单**

检查时间： 年月 日 时 分 秒 检查单编号：京金融监管〔XXXX〕X号

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **任务名称** | | | |  | | | |
| **任务编号** | | | |  | | | |
| **统一社会信用代码/身份证号** | | | |  | | | |
| **名称** | | | |  | | | |
| **类型** | | | |  | | | |
| **法定代表人/负责人/经营者姓名** | | | |  | | | |
| **住所或地址** | | | |  | | | |
| **联系方式** | | | |  | | | |
| **检查来源** | | □日常检查  □ 专项检查  □ 投诉举报  □ 转办交办  □ 证后核查  □ 巡查检查 | | | | | |
| **检查方式** | | □ 现场检查  □ 非现场检查 | | | | | |
| **实施层级** | | □ 市级部门  ☑ 区级部门 | | | | | |
| **序号** | **检查项** | | **检查要点** | | **检查标准** | | **检查结果** |
| 1 | 对融担公司经营许可证的检查 | | 融担公司经营许可证 | | 融资担保公司在办公场所明显位置悬挂公示融资担保经营许可证原件 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 2 | 对是否存在超越经营范围从事金融业务活动的行为的检查 | | 担保业务台账 | | 融资担保公司的业务台账与融资担保经营许可证所列的经营范围一致 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 3 | 对融资担保责任余额是否超过其净资产的10倍的检查 | | 融资担保公司融资担保责任余额及其净资产 | | 融资担保责任余额未超过其净资产的10倍 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 4 | 对融担公司对同一被担保人担保责任占比的检查 | | 融资担保公司业务台账 | | 【1】对同一被担保人的担保责任余额与融资担保公司净资产的比例不超过10%  【2】对同一被担保人及其关联方的担保责任余额与融资担保公司净资产的比例不超过15% | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 5 | 对是否为控股股东、实际控制人提供融资担保的检查 | | 融资担保公司业务台账 | | 不存在为控股股东或实际控制人提供融资担保 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 6 | 对为其他关联方提供融资担保的条件是否优于为非关联方提供同类担保的条件的检查 | | 公司关联关系架构图  融资担保公司担保业务报表、担保合同 | | 为关联方提供融资担保条件不优于为非关联方提供同类担保的条件 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 7 | 对是否按照规定提取相应的准备金的检查 | | 准备金提取情况 | | 按照国家有关规定提取相应的准备金 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 8 | 对自有资金的运用是否符合国家有关融资担保公司资产安全性、流动性的规定的检查 | | Ⅰ级资产、Ⅱ级资产、Ⅲ级资产 | | 融资担保公司Ⅰ级资产、Ⅱ级资产之和不低于资产总额扣除应收代偿款后的70%；Ⅰ级资产不低于资产总额扣除应收代偿款后的20%；Ⅲ级资产不高于资产总额扣除应收代偿款后的30% | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 9 | 对是否存在吸收存款或者变相吸收存款等违法违规行为的检查 | | 投资业务 | | 【1】不存在吸收存款或者变相吸收存款  【2】不存在自营贷款或者受托贷款  【3】不存在受托投资 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 10 | 对是否存在未遵守国家规定的业务经营和监督管理规则的行为的检查 | | 业务经营规则和监督管理规则 | | 融资担保公司有完善的融资担保项目评审、担保后管理、代偿责任追偿等方面的业务规范以及风险管理等内部控制制度 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 11 | 对是否及时报告重大风险事件或按要求报送有关材料的检查 | | 重大风险事件报告情况 | | 融资担保公司发生重大风险事件的，立即采取应急措施，并及时向监督管理部门报告 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 按年度报送审计报告 | | 【1】按年度进行审计  【2】及时报送审计报告 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 12 | 对融担公司向监督管理部门提供经营报告、财务报告、年度审计报告等文件资料的真实性的检查 | | 经营报告、财务报告、年度审计报告等文件资料的真实性 | | 融资担保公司向监管部门报送的经营报告、财务报告、年度审计报告与实际经营情况一致 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 13 | 对融担公司是否存在对于变更的事项未按照规定报经审批的检查 | | 融担公司变更事项报经审批 | | 变更审批事项按照规定报经审批 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 14 | 对是否存在未按照规定备案的情形的检查 | | 融担公司按规定及时备案 | | 变更备案事项按照规定报经备案 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 15 | 对是否存在拒绝、阻碍监督管理部门依法实施监督检查的行为的检查 | | 配合监督管理部门依法实施监督检查 | | 融资担保公司对监督管理部门依法实施的监督检查予以配合，不存在拒绝、阻碍监督检查的情形 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 16 | 对融担公司是否保证消费者知情权、自主选择等权益的检查 | | 融资担保合同、投诉处理机制 | | 融担公司向金融消费者提供金融产品或者服务时，了解金融消费者的风险承受能力，如实、充分提示可能影响金融消费者决策的信息、金融产品或者金融服务的性质和风险，必要时签署风险提示书，依法保障金融消费者知情、自主选择等权益  融担公司建立健全投诉处理机制和争议处理机制，完善投诉和争议处理程序，及时受理投诉、处理争议 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| 17 | 对融资担保公司是否采用虚假、欺诈、引人误解等方式开展营销宣传的检查 | | 不存在采用虚假、欺诈、隐瞒、引人误解等方式开展营销宣传行为 | | 融担公司不存在采用虚假、欺诈、隐瞒、引人误解等方式开展营销宣传行为 | | ○未发现问题  ○发现问题  ○不涉及  问题记录 |
| **检查单位** | |  | | | | | |
| **检查结论** | |  | | | | | |
| **检查人员签名** | | 姓名：  执法证号： | | | | 年 月 日 | |
| 姓名：  执法证号： | | | | 年 月 日 | |
| **备注** | |  | | | | | |