

叶县金融工作局文件

叶金文〔2023〕8号

叶县金融工作局 关于叶县中小企业融资担保有限公司 现场检查细则

为认真贯彻落实《平顶山市市场监管领域全面推行部门联合“双随机 一公开”监管实施办法》（平发〔2021〕75号）、《叶县人民政府关于在市场监管领域全面推行部门联合“双随机、一公开”监管的实施意见》（叶政〔2020〕1号），进一步加强我县融资担保公司行业监管，我局拟于第三季度对叶县中小企业融资担保有限公司开展现场检查。

一、检查目的

通过现场检查了解掌握叶县中小企业融资担保有限公司经

营管理和风险状况,及时发现并妥善处置风险隐患,不断改进监管服务方式,促进行业健康规范发展。

二、检查对象

叶县中小企业融资担保有限公司

三、现场检查内容

(一)基本证照情况检查:重点检查企业现状与行政许可事项是否一致,即营业执照与许可证载明事项是否一致,工商登记的股权结构、经营地址与监管部门审批是否一致,高管人员现状与监管部门审批是否一致,经营场所设置及标牌、标识是否符合有关监管要求。

(二)资金运用及管理情况检查:检查融资担保机构注册资本在位及使用情况,是否存在挪用和抽逃现象;检查融资担保机构与个人账户交易情况,特别是与担保业务无关资金往来情况,是否存在固定资产和银行存单等流动资产用于与担保无关的抵(质)押情况;检查客户保证金监管制度落实情况,是否实行了专户管理,是否建立客户保证金收取、归还、结存管理合账,是否存在挪用客户保证金或到期不归还客户保证金情况。

(三)融资担保和投资业务情况检查:检查是否有超范围经营行为,特别是有无开展禁止性业务;检查是否存在超放大倍数、超比例担保、超比例投资、为控股股东和实际控制人提供融资担保等;融资担保和投资业务是否合同齐全、程序规范;尽职调查和保后管理等重要环节风险控制情况。

(四)《融资担保公司监督管理条例》执行情况检查:检查变更备案事项是否依法合规,备案情况是否与公司实际情况一致。

四、工作要求

(一)高度重视。开展三类机构现场检查工作,有利于促进企业依法合规经营意识,有利于监管部门掌握企业实情,有利于防范和处置非法集资风险,有利于提高监管服务工作水平,要精心组织集中精干力量集中开展检查。

(二)确保质量。监管部门要明确检查分工及任务,切实履行检查职责,认真做好每个检查环节事项,遇到问题及时沟通解决。

(三)遵守纪律。参加现场检查人员要严格遵守工作纪律,严守检查秘密,依法办事,做到廉洁自律,客观公正,并主动接受被检单位的监督。



叶县金融工作局

2023 年 5 月 8 日印发

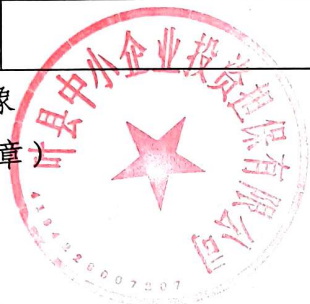
附件 1

叶县中小企业融资担保有限公司部门联合抽查检查情况
记录表

执法检查 人员	姓名	单位	执法证号/身份证号	
	毛书平	叶县金融工作局	410422198603030026	
	张明华	叶县金融工作局	410422198601220029	
	茹延生	叶县市场监管局	16040830051	
	杨军伟	叶县市场监管局	豫D09-621730	
检查对象	名称	叶县中小企业融资担保有限公司	统一社会信用代码/注册号	91410422687138187A
	地址	叶县政府办公楼 一楼东头	法定代表人/ 负责人	马晓刚
检查单位	检查事项		检查结果	
叶县金融 工作局	资金运用及管理情况检查			
	融资担保和投资业务情况检查			
	《融资担保公司监督管理条例》执行情况检查			
叶县市场 监督管理局	注册资本实缴情况的检查			
	营业执照(登记证)规范使用情况的检查			

	名称规范使用情况的检查	1
	经营（驻在）期限的检查	1
	经营（业务）范围中无需审批的经营（业务）项目检查	1
	住所（经营场所）或驻在场所的检查	1
	法定代表人（负责人）任职情况的检查	1
	法定代表人、自然人股东身份真实性的检查	1
备注		

检查对象
(签字/盖章)



执法检查人员
(签字/盖章)



2023 年 6 月 15 日

2023 年 6 月 15 日

说明:

(1) 检查结果栏填写相应编号: 1. 未发现问题; 2. 未按规定公示应当公示的信息; 3. 公示信息隐瞒真实情况弄虚作假; 4. 通过登记的住所(经营场所)无法取得联系; 5. 发现问题已责令整改; 6. 不配合检查情节严重; 7. 未发现本次抽查涉及的经营活动; 8. 发现问题待后续处理; 9. 合格; 10 不合格。

(2) 备注栏可填写检查过程中责令停止违法与督促整改等相关情况。

附件 2

叶县中小企业融资担保有限公司“双随机、一公开”部门联合抽查汇总表

抽查时间：2023.6.15

执法人员签字：

郭华 王静 孙永祥 杨金林

单位	抽查数	抽查结果										处理结果				
		未发现 问题	未按规定 公示应 当的信 息	公示信 息隐瞒 真实、 弄虚 作假	通过登 记的住 所（经 营场所 无法联 系）	发现 问题 已责 令改 正	不配 合检 查情 节严 重	未发 现本 次抽 查涉 及的 经营 活动	发现 问题 待后 续处 理	合格	不合 格	责令 整改	立案 查处	函告 许可 部门	移送 司法 机关	列入 异常 名录
叶县金 融工作 局	1	1														
叶县市 场监督 管理局	1	1														