|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 北京市地方金融管理局小额贷款公司检查单 | | | | | |
| 检查时间: 年 月 日 时 分— 时 分 | | | 检查单号: | | |
| 检查对象 | 法人 | 统一社会信用代码 |  | | |
| 名称 |  | | |
| 类型 |  | | |
| 住所 |  | | |
| 法定代表人 |  | | |
| 联系方式 |  | | |
| 检查地点 |  | | | | |
| 检查事项、内容、方法及结果 | | | | | |
| 检查事项 | 检查子事项 | 检查内容 | 检查方法 | 检查标准 | 检查结果 |
| 1.经营资质 | 1.1是否存在变更备案事项未按照规定报经备案的行为 | 1.1.1变更情况表（时间、变更事项、备注已完成、进行中） | □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 □其他 | [检查标准001](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准001.docx) | □合格□不合格 |
| 1.1.2市金融监管局变更备案通知 | □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 □其他 | [检查标准002](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准002.docx) | □合格□不合格 |
| 1.2是否存在变更审批事项未按照规定报经审批的行为 | 1.2.1变更情况表（时间、变更事项、备注已完成、进行中） | □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 □其他 | [检查标准003](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准003.docx) | □合格□不合格 |
| 1.2.2市金融监管局变更的批复 | □其他 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 | [检查标准004](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准004.docx) | □合格□不合格 |
| 2.经营情况 | 2.1是否遵守遵守国家规定的业务经营和监督管理规则 | 2.1.1是否依法设立 | □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 □其他 | [检查标准005](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准005.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.2是否遵守法人治理规范 | □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 □其他 | [检查标准006](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准006.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.3是否制定相关制度 | □其他 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □实地查看 | [检查标准007](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准007.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.4是否跨区域经营 | □实地检查 □听取被检查对象说明、介绍情况 □组织专家评审 □其他 | [检查标准008](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准008.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.5是否违规融入资金 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准009](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准009.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.6是否从贷款本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金等 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准010](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准010.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.7对同一借款人的贷款余额是否超过小额贷款公司上一年度末经审计认定的净资产的10%，对同一借款人及其关联方的贷款余额是否超过小额贷款公司上一年度末经审计认定的净资产的15% | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准011](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准011.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.8是否监控贷款用途 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准012](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准012.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.9是否通过互联网平台或者地方各类交易场所销售、转让本公司除不良信贷资产以外的其他信贷资产；发行或者代理销售理财、信托计划等资产管理产品 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准013](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准013.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.10是否吸收或者变相吸收公众存款 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准014](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准014.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.11是否对放贷资金实施专户管理 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准015](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准015.docx) | □合格□不合格 |
| 2.1.12是否对借款人暴力催收或委托第三方机构暴力催收 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准016](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准016.docx) | □合格□不合格 |
| 2.2未及时报告其发生重大风险事件的，或者未按照要求报送有关材料或者有关材料不真实、准确、完整 | 2.2.1检查期间发生投诉举报、诉讼、仲裁情况 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准017](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准017.docx) | □合格□不合格 |
| 2.2.2发生重大待决诉讼或者仲裁、接受刑事调查、重大负面舆情以及群体性事件等风险事件，及影响或者可能影响经营管理、财务状况、风险控制或者资产安全等重大事项的报告及其处置情况的说明 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准018](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准018.docx) | □合格□不合格 |
| 2.2.3是否按月、按季度报送财务报表等业务数据 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准019](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准019.docx) | □合格□不合格 |
| 2.2.4是否按年度报送审计报告 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准020](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准020.docx) | □合格□不合格 |
| 2.3是否存在超越经营范围从事金融业务活动行为 | 2.3.1是否存在超越经营范围从事金融业务活动的行为 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准021](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准021.docx) | □合格□不合格 |
| 2.4是否存在出租、出借或者变相出租、出借金融业务活动经营许可证或者其他审批文件的行为 | 2.4.1是否存在出租、出借或者变相出租、出借金融业务活动经营许可证或者其他审批文件的情况说明 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准022](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准022.docx) | □合格□不合格 |
| 2.5是否存在未依法保障金融消费者知情、自主选择等权益的行为 | 2.5.1是否存在未签订书面借款合同或签订书面借款合同未明确本金金额、贷款期限、实际利率、还款方式等内容未依法保障金融消费者知情的行为 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准023](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准023.docx) | □合格□不合格 |
| 2.5.2是否存在违反借款人意愿搭售商品、服务或者附加其他不合理条件的行为 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准024](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准024.docx) | □合格□不合格 |
| 2.6是否存在采用虚假、欺诈、隐瞒、引人误解等方式开展营销宣传的行为 | 2.6.1是否存在采用虚假、欺诈、隐瞒、引人误解等方式开展营销宣传行为的情况说明 | □实地查看 □听取被检查对象说明、介绍情况 □查看文件资料、制度汇编 □其他 | [检查标准025](file:///C:\Users\pc\Desktop\检查单\1.20检查单汇总-法制处版\1.小贷检查单及检查标准-法制处版\检查标准（新）\检查标准025.docx) | □合格□不合格 |
| 检查结论 | □合格 □不合格 检查人意见： | | | | |
| 检查人 | 执法人员： | 证号： | 记录人： |  | 被检查人： |
| 执法人员： | 证号： |  |
| 备注 |  | | | | |