检查标准005

1.营业执照正副本（现场查看）

2.小额贷款公司筹建、设立的审批文件（含批准证书）（现场查看）

3.公司现行有效的《开户许可证》，开户银行，账号、贷款卡（现场查看）

4.股东实缴出资情况（现场查看验资报告）

5.股东是否为金融局监管的对象、是否存在吊销、注销等风险情况（网上查验）。

小额贷款公司若存在未使用资金托管账户或抽逃出资、虚假出资等情况，该项检查结果为“不合格”，小额贷款公司应尽快补充提供相关材料，2个月内完成整改并提交整改报告，并按照相关法律法规规定予以处理；小额贷款公司股东若存在吊销、注销等风险情况或为金融局监管对象，则重点关注小额贷款公司资产、股权等问题，若存在违规问题，该项检查结果为“不合格”，小额贷款公司应尽快补充提供相关材料，2个月内完成整改并提交整改报告，并按照相关法律法规规定予以处理。