检查标准007

是否制定以下相关制度并符合要求（查看文件资料、制度汇编）

1.贷款相关制度：有关风险管理、信息披露。要求：符合北京市关于小额贷款公司监督管理的法律法规规定；

2.财务相关制度：出账审批制度、财务核对制度、会计档案保管和交接制度、内部审计稽核制度、资产分类制度、拨备制度。要求：符合《会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《金融企业财务规则》等法律法规规定；

3.其他制度：有关内部审计稽核。要求：设立职责明确的监察稽核岗位，配备有能力的监察稽核人员。

若小额贷款公司存在不符合以上任意一项的行为，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。