附件1.1

小额贷款公司现场检查要点清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 检查内容 | 检查项目 | 检查要点 | 检查情况 |
| 基本情况 | 经营地址 | 是否与注册地一致。 |  |
| 公司名称 | 公司名称是否规范。 |  |
| 经营资质 | 是否依法依规取得小额贷款公司经营资质。 |  |
| 登记事项 | 是否存在擅自变更经营范围、经营地址、法定代表人等违反登记事项的行为。 |  |
| 是否存续 | 是否长期未开展经营活动成为“僵尸企业”。 |  |
| 合规情况 | 资金状况 | 小额贷款公司的资金来源和资金流向，银行发生额对账单与现金流量等内容，了解其经营状况，查看是否存在非法集资、非法吸收公众存款等情况。 |  |
| 经营区域 | 是否非法跨区经营。 |  |
| 贷款利率 | 贷款利率是否超过司法部门规定的上限和下限。 |  |
| 贷款对象 | 是否向股东发放贷款。 |  |
| 贷款比例 | 是否存在70%的资金发放给同一借款人贷款余额超过50万元，其余30%的资金对单户贷款余额超过资本净额的5%等情况。 |  |
| 风险情况 | 内部管理制度 | 是否建立健全公司治理结构，明确股东、董事、监事和经理之间的权责关系，制定稳健有效的议事规则、决策程序和内审制度。 |  |
| 贷款管理制度 | 是否建立健全贷前调查、贷时审查和贷后检查业务流程和操作规范。 |  |
| 财务管理制度 | 是否建立健全财务会计制度。 |  |
| 信息披露制度 | 是否向主管部门、提供融资的金融机构、有关捐赠机构披露经审计合规的财务报表和年度业务经营情况、融资情况、重大事项等信息。 |  |
| 风险控制制度 | 是否建立审慎规范的信贷资产分类制度和信贷资产损失准备制度，信贷资产损失准备充足率是否不低于100%。 |  |