附件1.2

融资担保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 | 行业准入 | 是否依法取得融资担保业务经营许可证。 |  |
| 注册资本 | 是否实缴到位，有无抽逃注册资本行为。 |  |
| 公司名称 | 公司名称是否规范。 |  |
| 经营地址 | 是否与注册地址一致。 |  |
| 股东情况 | 股权结构，股东基本信息以及近3年有无重大违法违规行为。 |  |
| 高管人员 | 高管人员是否具备丰富金融行业经验，且无违法违纪行为。政府性融资担保机构是否存在公务员兼职情况。 |  |
| 法人治理结构 | 治理结构是否完善，主体权责是否清晰，有无完备议事规则，是否严格执行。 |  |
| 激励约束 | 激励约束机制是否健全，并有效执行。 |  |
| 公司制度 | 是否建立起健全的内控制度、业务制度和监督制度，并严格执行。 |  |
| 在保余额 | 掌握准确数据。 |  |
| 主营业务开展情况 | 掌握所有类型业务的概况、占比。 |  |
| 银担合作 | 开展实质性合作的银行数量。政府性融资担保公司是否参加新型政银担合作机制。 |  |
| 合规情况 | 担保业务放大倍数 | 在保余额：净资产的倍数是否小于1（担保功能发挥不够）或大于10（违反规定，对小微和“三农”业务可放宽到15倍）。 |  |
| 政府性融资担保公司支小支农业务占比 | 支小支农担保金额占全部担保金额的比例是否达到80%。 |  |
| 单户担保金额500万元及以下的占比是否达到50%。 |  |
| 担保费率 | 是否按照合同约定执行，政府性融资担保公司是否符合国家关于小微、三农融资担保费率有关要求。 |  |
| 保证金管理 | 是否收取客户保证金。 |  |
| 客户保证金收取比例。 |  |
| 客户保证金是否实行专户存储。 |  |
| 关联交易 | 是否为控股股东或实际控制人提供融资担保。 |  |
| 为其他关联方提供融资担保的条件是否优于为非关联方提供同类担保的条件。 |  |
| 单户担保额 | 融资担保公司对同一被担保人的担保责任余额与净资产的比例是否超过10%。 |  |
| 对同一被担保人及其关联方的担保责任余额与融资担保公司净资产的比例是否超过15%。 |  |
| 应偿未偿 | 是否存在应偿未偿业务，具体金额多少。公司是否被列为被执行人。 |  |
| 禁止行为 | 是否存在吸收存款或者变相吸收存款、自营贷款或者受托贷款、受托投资等行为。 |  |
| 变更审批备案 | 变更相关事项，是否按照《指引》规定审批或备案。 |  |
| 数据报送 | 是否按照监管要求定期报送月度、季度和年度财务及业务数据，及时准确报送监管信息系统数据。 |  |
| 接受监督检查 | 是否积极配合地方金融监管部门依法实施监督检查，并按要求限期整改。 |  |
| 风险情况 | 三级资产比例 | 按照流动性和安全性划分的Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ级资产/(资产总额-应收代偿款余额)\*100%：Ⅰ、Ⅱ级资产之和占比不低于70%的，Ⅰ级资产占比不低于20%，Ⅲ级资产不得高于30%；净资产与未到期责任准备金、担保赔偿准备金之和不低于资产总额的60%。 |  |
| 融资担保代偿率 | 掌握准确数据和追偿情况。 |  |
| 准备金提取 | 是否按照当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额1%的比例提取担保赔偿准备金。 |  |
| 资本金持续补充和代偿补偿机制 | 对政府性融资担保公司，本级财政是否建立资本金持续补充和代偿补偿机制，并严格执行。 |  |
| 信用情况 | 公司是否被列为失信被执行人。 |  |
| 投诉举报 | 投诉举报发生频次，是否及时稳妥处置。 |  |
| 风险报告 | 是否及时主动向地方金融监管部门上报风险事件。 |  |