附件1.5

融资租赁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 | 是否存在无照经营和超范围经营行为；是否列入经营异常名录或严重违法失信企业名单。 |  |
| 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 | 经营范围 | 是否从事或参与非法集资、发放贷款、受托发放贷款等行为；是否未经相关部门批准，擅自从事同业拆借、有价证券投资和金融机构股权投资等业务。 |  |
| 租赁物 | 是否存在虚构租赁物、以不符合法律规定的标的物为租赁物、未实际取得租赁物所有权或租赁物合同价值与实际价值明显不符，以融资租赁为名义实际从事资金融通业务等行为。 |  |
| 交易行为 | 是否存在与关联公司之间进行租赁物低值高买、高值低租等明显不符合市场规律的交易行为。 |  |
| 关联企业经营行为 | 是否存在关联企业中有从事典当、小额贷款、信托、融资性担保、融资租赁等业务而未报告的行为。 |  |
| 风险情况 | 财务制度 | 是否建立了财务会计管理制度。 |  |
| 风控制度 | 风险资产是否超过净资产总额的10倍，是否建立风险资产分类管理制度、承租人信用评估制度、事后追偿和处置制度、关联交易管理制度等内部风控体系。 |  |
| 管理人员 | 是否拥有不少于三年融资租赁、租赁业务或金融机构运营管理经验的总经理、副总经理、风险控制主管等高管人员。 |  |