附件1.4

典当行现场检查要点清单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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。 |  |
| 经营许可 | 《典当行业监管规定》第二十条、第二十五条。 |  |
| 登记事项 | 《典当管理办法》第十八条，《典当行业监管规定》第三十三条第（二）（三）项。 |  |
| 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 | 虚假出资、抽逃资金情况 | 《中华人民共和国公司法》第三十五条，《典当行业监管规定》第三十八条第（三）项。 |  |
| 资金来源情况 | 《典当管理办法》第二十六、二十八条，《典当行业监管规定》第十八、十九、二十一条。 |  |
| 法人股东存续情况 | 《典当管理办法》第四十四条第（三）项。 |  |
| 与股东资金往来情况 | 《典当行业监管规定》第二十二、二十三条。 |  |
| 业务机构及放款情况 | 《典当管理办法》第四十四条第一、二、四、五项。 |  |
| 对绝当物品处理情况 | 《典当管理办法》第四十三条，《典当行业监管规定》第三十八条。 |  |
| 当票使用情况 | 《典当行业监管规定》第二十六、二十七、三十三条。 |  |
| 息费收取情况 | 《典当管理办法》第三十七、三十八条，《典当行业监管规定》第三十三条第（四）项。 |  |
| 风险情况 | 制度建设情况 | 《典当管理办法》第四十五条，《典当行业监管规定》第二十八、二十九、三十、三十一条。 |  |