

附件 1

临沂市地方金融监督管理局 2021 年度“双随机、一公开”抽查工作计划

序号	检查对象	抽查事项	事项类别	抽查对象数	检查时间	检查主体
1	截至 2020 年底取得经营许可证的小额贷款公司, 扣除今年以来正式完成退出手续机构	是否按照监管规定悬挂《小额贷款公司经营许可证》等	一般检查事项	不少于总数量的 5%	9 月-11 月	市级、县级地方金融监督管理局
		是否建立完善的组织架构, 高管是否正常履行	一般检查事项			
		是否按照监管规定开展业务	一般检查事项			
		对外融资是否符合监管规定	一般检查事项			
		是否存在未经批准擅自变更事项	一般检查事项			
2	全省获得民间资本管理业务或民间融资登记服务业务许可的民间融资机构	是否按照监管规定悬挂《民间融资机构业务许可证》等	一般检查事项	不少于总数量的 5%	9 月-11 月	市级、县级地方金融监督管理局
		是否建立完善的组织架构等	一般检查事项			
		业务和财务是否合规等	一般检查事项			
		对外融资等是否符合监管规定	一般检查事项			
		高管资质和高管是否正常履行	一般检查事项			
		是否建立规范的财务管理制度等	一般检查事项			
是否存在未经批准擅自变更事项	一般检查事项					
3	经山东省地方金融监管局审批设立的融资担保公司 (含外省融资担保公司经批准在山东省设立的分支机构)	融资担保公司资产比例合规情况	一般检查事项	不少于总数量的 5%	9 月-11 月	市级、县级地方金融监督管理局
		在保业务是否符合监管办法关于担保放大倍数和单户集中度有关要求	一般检查事项			
		关联担保有关情况	一般检查事项			
		是否存在未经批准擅自变更 (合并、分立、减少注册资本) 行为, 其他变更行为是否按照要求向监管部门备案	一般检查事项			
		是否存在违反《融资担保公司监督管理条例》及配套制度、《山东省融资担保公司监督管理办法》等其他违规问题	一般检查事项			

4	取得省地方金融监管局颁发经营许可证的典当行	典当企业注册资本实收情况	一般检查事项	不少于总数量的 5%	9月-11月	市级、县级地方金融监管局
		典当企业资金来源情况	一般检查事项			
		典当企业法人股东存续情况	一般检查事项			
		典当业务结构及放款情况	一般检查事项			
		典当企业对绝当物品处理情况	一般检查事项			
		当票、续当凭证使用情况	一般检查事项			
		息费收取情况	一般检查事项			
		典当行及分支机构变更情况	一般检查事项			
		与典当业务相关的各类经济合同	一般检查事项			
5	具有金融属性的交易场所	开展权益类或介于现货与期货之间的大宗商品交易经营合规情况的检查	一般检查事项	不少于总数量的 50%	9月-11月	市地方金融监管局
		开展权益类或介于现货与期货之间的大宗商品交易风险管理的检查	一般检查事项			
		开展权益类或介于现货与期货之间的大宗商品交易公司治理情况的检查	一般检查事项			
		开展权益类或介于现货与期货之间的大宗商品交易投资者保护等情况的检查	一般检查事项			