附件2

宁波市典当行2020年度合规经营情况核查表

企业名称(盖章)：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 核查事项 | 序号 | 具体内容 | 核查结果 | | |
| 是 | 否 | 具体情况及金额 |
| 典当企业注册资本实收情况 | 1 | 是否有虚假出资，抽逃资金 |  |  |  |
| 2 | 净资产是否低于注册资金的90% |  |  |  |
| 典当企业资金来源情况 | 3 | 有无非法集资、吸收或者变相吸收存款 |  |  |  |
| 4 | 从商业银行以外的单位或个人借款 |  |  |  |
| 5 | 是否从本市以外商业银行贷款 |  |  |  |
| 6 | 银行贷款是否超过注册资本金或所有者权益 |  |  |  |
| 典当企业与股东的资金往来情况 | 7 | 对其股东的典当资金是否超过该股东的入股资金 |  |  |  |
| 8 | 是否与股东有资金往来 |  |  |  |
| 典当业务结构及放款情况 | 9 | 财产权利典当余额是否超过注册资本的50% |  |  |  |
| 10 | 是否以证券交易账户资产为质押的典当业务 |  |  |  |
| 11 | 房地产抵押典当余额是否超过注册资本 |  |  |  |
| 12 | 是否存在对同一法人或者自然人的典当余额超过注册资本的25% |  |  |  |
| 13 | 是否存在房地产抵押典当单笔当金超过注册资本10% |  |  |  |
| 14 | 是否超范围经营（对外投资、发放信用贷款或购买理财产品等） |  |  |  |
| 典当企业对绝当物品处理情况 | 15 | 绝当物品估价金额（非当金金额）在3万元以上的，是否按照双方协议处理或依法拍卖、变卖当物 |  |  |  |
| 16 | 3万元以上绝当物品溢价是否返还 |  |  |  |
| 当票使用情况 | 17 | 所有业务是否按规定开具了全国统一当票 |  |  |  |
| 18 | 是否存在以合同代替当票和“账外挂账”现象 |  |  |  |
| 19 | 开具的当票、续当凭证与真实的质、抵押典当业务是否相适应 |  |  |  |
| 息费收取情况 | 20 | 是否存在当金利息预扣情况 |  |  |  |
| 21 | 利息及综合费率收取是否超过规定范围 |  |  |  |
| 典当企业变更情况 | 22 | 是否存在私自变更或违规变更情况 |  |  |  |
| 23 | 典当企业法人股东是否存续 |  |  |  |
| 24 | 典当企业法人股东是否两家以上（含两家）、法人股东是否相对控股 |  |  |  |
| 25 | 典当企业《典当经营许可证》是否存在出租出借情况 |  |  |  |
| 信息报送情况 | 26 | 2020年度内是否累计三次及以上未按规定时间通过（全国典当行业监督管理信息系统）上报月度财务报表及其他财务指标 |  |  |  |
| 其他方面 | 27 | 典当行及其股东、工作人员是否存在非法高利放贷、暴力或软暴力讨债、套路贷等涉黑涉恶情况 |  |  |  |

公司法定代表人签字： 区县（市）监管部门核查人签字:

年 月 日 年 月 日