**深圳市融资性担保公司金融风险排查情况表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **基本情况** | 公司名称 |  | |
| 注册地址 |  | |
| 办公地址 |  | |
| 注册资本（万元）、股权结构（摸清实际控制人，有无代持情况） |  | |
| 日常监管（包括年审）存在问题 |  | |
| **资金使用情况** | **项 目** | | **数据（万元）** |
| 1.资产总额 | |  |
| 其中： 货币资金 | |  |
| 存出保证金 | |  |
| 债权投资 | |  |
| 其他投资 | 合计 |  |
| 其中：长期股权投资 |  |
| 应收账款 | 合计 |  |
| 其中：期限在2年以上（含）的应收代偿款 |  |
| 其他应收款 |  |
| 2.负债总额 | |  |
| 其中：借款 | |  |
| 应付款项 | |  |
| 存入保证金 | |  |
| 3.净资产 | |  |
| **在保业务情况** | **项 目** | **数量（个）** | **金额（万元）** |
| 1.在保项目 |  |  |
| 其中：企业贷款担保 |  |  |
| 个人贷款担保 |  |  |
| 履约担保 |  |  |
| 诉讼保全担保 |  |  |
| 其他担保 |  |  |
| 2.异常项目 |  |  |
| 异常情况说明 |  | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **守法合规情况** | **项目** | **合规要求** | | **实际情况** | |
| 是否存在资本金抽逃问题 | 股东或出资人不得以撤回、转移、混同、冲抵等违反公司章程或财务会计准则的各种手段从公司转移资本金。 | |  | |
| 是否存在直接发放贷款、非法集资问题 | 不得从事吸存、放贷、受托放贷、受托投资、受托理财等活动。 | |  | |
| 是否存在骗贷问题 | 不得单独或伙同其他企业以编造引进资金、项目等虚假理由，以及使用虚假合同、证明文件、虚假担保或者超出抵押价值重复担保等手段骗贷。 | |  | |
| 是否存在高风险投资 | 以自有资金进行投资，限于国债、金融债券及大型企业债务融资工具等信用等级较高的固定收益类金融产品，以及不存在利益冲突且总额不高于净资产20％的其他投资。 | |  | |
| 是否存在挪用、拖欠客户担保保证金 | 客户存入保证金应实行专户管理，仅限用于合同约定的违约代偿，以及在担保责任解除后及时退还客户，不得挪作他用。 | |  | |
| **互联网金融业务开展情况** | **项目** | **实际情况（投资金额、参股方式、业务开展规模等）** | | | |
| 是否出资或参股设立P2P网络借贷或网络股权众筹平台，或为平台融资方提供担保服务，或开展其他互联网金融业务 |  | | | |
| **（如有参与互联网金融活动，请继续填写下列内容；无参与则不填）** | | | | |
| **平台机构基本情况** | | | | |
| **P2P网络借贷平台** | | **互联网股权众筹平台** | | |
| **项目** | **实际情况** | **项目** | | **实际情况** |
| 公司全称 |  | 公司全称 | |  |
| 注册地址 |  | 注册地址 | |  |
| 经营地址 |  | 经营地址 | |  |
| 公司官方网址 |  | 公司官方网址 | |  |
|  | 平台名称 |  | 平台名称 | |  |
|  | 平台网址 |  | 平台网址 | |  |
|  | 平台上线时间 |  | 平台上线时间 | |  |
|  | 平台ICP备案号 |  | 平台ICP备案号 | |  |
|  | 经营状态是否正常 |  | 经营状态是否正常 | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **互联网金融业务开展情况** | **平台机构守法合规情况** | | | |
| **P2P网络借贷平台** | | **互联网股权众筹平台** | |
| 是否自融或变相自融 |  | 有无违规使用“股权众筹”字样 |  |
| 是否自保或关联担保 |  | 是否自融或变相自融 |  |
| 有无承诺保本保息 |  | 是否自保或关联担保 |  |
| 有无设立资金池 |  | 有无设立资金池 |  |
| 有无大规模线下营销 |  | 有无违规使用投资者资金 |  |
| 有无发放贷款或从事高风险投资 |  | 有无擅自公开或变相公开发行股票 |  |
| 有无虚构借款人及借款标的、夸大或误导宣传等情形 |  | 有无虚构项目，夸大或误导宣传等情形 |  |
| 有无发售理财、券商资管、基金、保险或信托产品 |  | 有无以股权众筹名义从事股权或债权融资、募集私募股权基金 |  |
| **我公司确认以上内容属实，并保证：所提交材料（包括谈话）内容真实，不含虚假成分。如有虚假或隐瞒,愿意承担相应法律责任。**  **法定代表人签字： （公章）**  **年 月 日** | | | | |
| **检查人员签字：** | | | | |

|  |
| --- |
| **填表说明：**   1. **日常监管（包括年审）存在问题，梳理近3年监管情况，如实填写存在问题。** 2. **在保业务情况，企业贷款担保，是指被担保企业银行业金融机构贷款和其他金融机构如小贷公司贷款；个人贷款担保，是指个人名义银行业金融机构贷款和其他金融机构如小贷公司贷款，包括赎楼担保贷款；履约担保，主要是指工程类履约担保；诉讼保全担保，是指向各法院开具的诉讼保全担保函等；其他担保，主要指民间借贷担保等。** 3. **异常项目，是指在保项目出现不能正常履行责任的情况，主要分为关注、次级、可疑和损失四类：关注是指尽管目前债务人有能力偿还债务，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级是指债务人的偿还能力明显出现问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务，即使执行反担保，也可能会造成一定损失；可疑是指债务人无法足额偿还债务，即使执行反担保，也肯定要造成较大损失；损失是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，仍然无法偿还债务，或只能偿还极少部分。** 4. **异常情况说明要列明客户、担保贷款额和处置情况说明，处置情况说明包括已采取的措施和效果，可能出现的损失或风险，以及下一步打算。** 5. **守法合规情况要求如实填写，如存在问题，应立即整改，并在实际情况一览写明。** 6. **互联网金融业务开展情况，重点关注融资担保公司与互联网金融平台的合作方式、合作规模以及合作的平台机构是否规范运作。** 7. **本表未尽事项，可添加谈话记录、票据凭证、公司有关文件等辅助材料作为附件。** |