

阜平县金融服务中心文件

阜金字〔2026〕1号

阜平县金融服务中心 关于印发《随机抽查事项清单（2026年版）》 和《2026年度随机抽查工作计划》的通知

各股：

根据省、市局 2026 年度双随机抽查工作的有关要求，为全面推进“双随机、一公开”监管工作，完善随机抽查工作机制，确保“双随机、一公开”监管全覆盖，现将《随机抽查事项清单（2026 年版）》和《2026 年度随机抽查工作计划》，印发给你们，望认真贯彻落实。

附件：1. 随机抽查事项清单（2026年版）

2. 2026年度随机抽查工作计划



阜平县金融服务中心随机抽查事项清单（2026年版）

单位名称	序号	抽查类别名称	事项名称	事项类别	检查主体	检查依据	检查方式	检查内容及要求	备注
阜平金融服务中心	1	对融资担保公司开展业务和风险控制情况的现场抽查	对融资担保公司资产比例的抽查	重点检查事项	县级以上地方金融管理机构	《融资担保公司监督管理条例》第二十八条；《融资性担保公司管理办法》第二十九条；《融资担保公司资产比例管理办法》第八条、第九条、第十条、第十一条、第十二条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十二条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。	现场检查、书面检查、网络检查、专业机构核查	资产比例是否符合监管要求等。	
			对融资担保公司放大倍数和单户集中度的抽查	重点检查事项		《融资担保公司监督管理条例》第十五条、第十六条、第二十八条；《融资性担保公司管理暂行办法》第二十七条、第二十八条；《融资担保责任余额计量办法》第十五条、第十六条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十二条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		在保业务担保放大倍数和单户集中度是否符合监管要求等。	
			对融资担保公司关联担保的抽查	重点检查事项		《融资担保公司监督管理条例》第十七条、第二十八条；《融资性担保公司管理暂行办法》第三十条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		关联担保是否符合监管要求等。	
			对融资担保公司提取准备金情况的抽查	重点检查事项		《融资担保公司监督管理条例》第三十一条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否按照规定提取相应的准备金等。	
			对融资担保公司内部治理的抽查	一般检查事项		《融资担保公司监督管理条例》第三十二条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否建立完善的组织架构，高管是否正常运行职责等。	
	2	对小潮贷款公司开展业务和风险控制情况的现场抽查	对小潮贷款公司其他开展业务和风险控制情况的抽查	一般检查事项	县级以上地方金融管理机构	《融资担保公司监督管理条例》第二十八条；《融资性担保公司管理暂行办法》第四十条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。	现场检查、书面检查、网络检查、专业机构核查	是否存在违反《融资担保公司监督管理条例》及《融资性担保公司管理暂行办法》、《河北省地方金融监督管理条例》等其他违法违规问题。	
			对小潮贷款公司法人治理情况的抽查	一般检查事项		《小额贷款公司监督管理暂行办法》第三章等；《关于小额贷款公司试点的指导意见》第五条等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否建立完善的组织架构，高管是否正常运行职责等。	
			对小潮贷款公司业务合规情况的抽查	重点检查事项		《小额贷款公司监督管理暂行办法》第二章等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否按照监管规定开展业务等。	
			对小潮贷款公司融资管理情况的抽查	重点检查事项		《小额贷款公司监督管理暂行办法》第二章等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		对外融资是否符合监管规定等。	
			对小潮贷款公司信息报送情况的抽查	一般检查事项		《小额贷款公司监督管理暂行办法》第六章等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否按照规定向监管机构报送数据信息资料等。	
	3	对典当行开展业务和风险控制情况的现场抽查	对小潮贷款公司风险防控情况的抽查	重点检查事项	县级以上地方金融管理机构	《小额贷款公司监督管理暂行办法》第三十三条等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。	现场检查、书面检查、网络检查、专业机构核查	风险防控是否符合监管规定等。	
			对典当行公司治理情况的抽查	一般检查事项		《典当管理办法》第五十四条等；《典当行业监管规定》第三十三条等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否建立完善的组织架构，高管是否正常运行职责等。	
			对典当行风险防控情况的抽查	重点检查事项		《典当管理办法》第五十四条；《典当行业监管规定》第三十三条等；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条等；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		风险防控是否符合监管规定等。	

单位名称	序号	抽查类别名称	事项名称	事项类别	检查主体	检查依据	检查方式	检查内容及要求	备注
县金融服务中心			对典当行业业务合规情况的检查	重点检查事项		《典当管理办法》第二十九条至第四十一条第六项、《典当行业监管规定》第八条等、第十九条至第二十一条、《中国银保监会办公厅关于加强典当行业监督管理的通知》第三条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否依法合规经营、同时典当本源：资金管理是否合规；当票、续当凭证、当物的管理是否合规；档案保管、信息化情况、财务管理是否合规等。	
			对融资租赁公司治理情况的检查	一般检查事项		《融资租赁公司监督管理暂行办法》第十五条至第十三条；《融资租赁公司非现场监管规程》第十五条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否建立完善的组织架构，高管是否停止常履行职务等。	
	1	对融资租赁公司开展业务和风险监控情况的现场检查	对融资租赁公司业务合规情况的检查	重点检查事项	县级以上地方金融管理机构	《融资租赁公司监督管理暂行办法》第十五条至第十三条；《融资租赁公司非现场监管规程》第十五条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。	现场检查、书面检查、网络检查、专业机构核查	是否按照经营规则开展业务等。	
			对融资租赁公司风险管理的检查	重点检查事项		《融资租赁公司监督管理暂行办法》第十五条；《融资租赁公司非现场监管规程》第十五条；《河北省地方金融监督管理条例》第三十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		风险控制是否符合监管规定等。	
			对商业保理公司治理情况的检查	一般检查事项		《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》第二条第一款；《河北省地方金融监督管理条例》第二十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		是否建立完善的组织架构，高管是否停止常履行职务等。	
	5	对商业保理公司开展业务和风险监控情况的现场检查	对商业保理公司业务合规情况的检查	重点检查事项	县级以上地方金融管理机构	《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》第二条第一款；《河北省地方金融监督管理条例》第二十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。	现场检查、书面检查、网络检查、专业机构核查	是否按照经营规则开展业务等。	
			对商业保理公司风险管理的检查	重点检查事项		《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》第二条第一款；《河北省地方金融监督管理条例》第二十三条；其他有关国家法律、法规、规章、制度文件等。		风险控制是否符合监管规定等。	

阜平县金融服务中心2026年度随机抽查工作计划

本单位发起的跨部门联合随机抽查工作计划										
抽查计划 编号	抽查计划名称	抽查任务 编号	抽查任务 名称	抽查 类型	抽查比例	抽查事项	抽查对象范 围	发起股室	联合股室	抽查时间
联2026035	2026年阜平县部 门联合随机抽查 035	联001号	2026年阜平 县地方金融 服务中心关 于地方金融 组织部门联 合随机抽查	定向	按照企业 信用风险 分级分类 3%以上	地方金融服务中心：对融资担保公 司开展业务和风险管控情况的现场 检查；对小额贷款公司开展业务和 风险管控情况的现场检查；对典当 行开展业务和风险管控情况的现场 检查；对融资租赁公司开展业务和 风险管控情况的现场检查；对商业 保理公司开展业务和风险管控情况 的现场检查 市场监管局：登记事项检查；公示 信息检查	投资类公司、小 贷公司、融资担 保公司等	阜平县金融 服务中心	市场监管局	2026年5-10 月