

汕尾市政府金融工作局权责清单目录

职权类别：行政许可

序号	职权编码	职权名称	子项编码	子项名称	职权依据	行使主体	实施对象	涉及层级	本级具体职责权限	对应责任事项	监督部门和方式	备注
1	66152990530100001000441500	融资性担保公司设立初审与变更初审、审批			<p>1.[行政法规]《国务院关于修改<国务院对确需保留的行政审批项目设定行政许可的决定>的决定》（2009年国务院令548号）</p> <p>第一条 将第12项的项目名称，由“跨省区或规模较大的中小企业信用担保机构设立与变更审批”修改为“融资性担保机构的设立与变更审批”；将实施机关，由国家发展改革委改为省、自治区、直辖市人民政府确定的部门。</p> <p>2.[部门规章]《融资性担保公司管理暂行办法》（2010年国家银监会等七部委令3号）</p> <p>第七条 融资性担保公司由省、自治区、直辖市人民政府实施属地管理。省、自治区、直辖市人民政府确定的监管部门具体负责本辖区融资性担保公司的准入、退出、日常监管和风险处置，并向国务院建立的融资性担保业务监管部际联席会议报告工作。</p> <p>3.[地方政府规章]《广东省<融资性担保公司管理暂行办法>实施细则》（2010年粤府令第149号）</p> <p>第七条 广东省人民政府金融工作办公室（以下简称省金融办）以及各地级以上市金融局（办）是我省融资性担保公司的监管部门。省金融办负责全省融资性担保公司及其分支机构设立、变更及终止的审查批准工作，承担对全省融资性担保公司的监督管理。省属融资性担保公司的日常监管和风险处置由省金融办负责。</p> <p>各地级以上市人民政府是融资性担保公司风险处置的第一责任人。各市金融局（办）具体负责辖区内融资性担保公司及融资性担保公司分支机构相关事项的初审或审查批准工作，承担对辖区内融资性担保公司及融资性担保公司分支机构的日常监管和风险处置。</p> <p>第十三条 设立融资性担保公司，由拟设地市金融局（办）受理申请并提出初审意见，报省金融办审查批准。</p> <p>第十四条 省内融资性担保公司在省内设立分支机构，应征得总公司所在地市金融局（办）同意，向拟设地市金融局（办）提出申请。市金融局（办）提出初审意见，报省金融办审查批准。省属融资性担保公司设立分支机构，由省金融办征求拟设地市金融局（办）意见后审查批准。</p> <p>第十六条 融资性担保公司变更下列事项之一的，应向所在地市金融局（办）提出申请。市金融局（办）提出初审意见，报省金融办审查批准。</p> <p>（一）变更名称。（二）变更组织形式。（三）变更注册资本。（四）跨市变更公司住所。（五）调整业务范围。（六）变更法人代表、董事长、总经理或实际履行相应职责的人员。（七）变更持有5%以上股权的股东。（八）分立或者合并。（九）省金融办规定的其他变更事项。</p> <p>融资性担保公司减少注册资本的，应当距公司登记注册或前一次变更注册资本至少六个月以上。</p> <p>第十七条 融资性担保公司变更下列事项之一的，由所在地市金融局（办）负责审查批准，报省金融办备案。</p> <p>（一）除跨市以外变更公司住所。（二）变更除法人代表、董事长、总经理或实际履行相应职责人员以外的董事、监事、高级管理人员。（三）分支机构变更住所、业务范围、高级管理人员。（四）修改章程。（五）省金融办规定的其他变更事项。</p> <p>省内融资性担保公司在省外设立分支机构，应当报经总公司所在地市金融局（办）和省金融办同意。</p> <p>省外融资性担保公司在省内设立分支机构，应当征得其总公司所在地省级监管部门同意，向拟设地市金融局（办）提出申请，由省金融办审查批准。</p> <p>4.[地方政府规章]《广东省人民政府2012年行政审批制度改革事项目录（第一批）》（2012年粤府令第169号）</p> <p>第一百六十二条 省内融资性担保公司在省内设立分支机构审批。行政许可事项“融资性担保公司设立与变更审批”的子项，改为事后备案。</p>	汕尾市政府金融工作局	符合《广东省<融资性担保公司管理暂行办法>实施细则》（2010年粤府令第149号）要求的申报企业	省、市	负责辖区内融资性担保公司及融资性担保公司分支机构设立与变更的文件、资料的初审、审批工作。	<p>1.受理前责任：依法编制并公布办事指南、业务手册，明确办理流程、时限，做好咨询服务工作。</p> <p>2.受理责任：审核申请材料，出具受理或不予受理通知书。</p> <p>3.审查责任：在法定和承诺时限内，对申请单位提交的材料进行审查。</p> <p>4.决定责任：对符合条件的申请单位，出具初审意见并报省金融办审批；不符合条件的，书面通知申请单位并说明理由。</p> <p>5.事后监管责任：通过现场检查、书面核查等方式，加强融资担保公司经营情况的监督检查。</p> <p>6.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	

汕尾市政府金融工作局权责清单目录

职权类别：行政检查

序号	职权编码	职权名称	职权依据	行使主体	涉及层级	本级具体职责权限	对应责任事项	监督部门和方式	备注
1	66152990530600001000441500	小额贷款公司日常监管	<p>〔地方规范性文件〕《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》（粤金〔2009〕10号）</p> <p>第二十一条 小额贷款公司董事、高级管理人员的任职资格由县级政府工作部门受理和初审，在10个工作日内将初审意见和申请材料上报市金融办，市金融办自收到完整申请材料之日起10个工作日内作出批准或不批准的书面决定，并报省金融办备案。</p> <p>第四十条 省金融办为全省小额贷款公司试点工作的主管部门，其主要职责为：（一）负责制定全省小额贷款行业发展规划；（二）组织机构准入审核委员会，对各市金融办上报的小额贷款公司设立申请等事项进行资格审核；（三）核准各市金融办上报的小额贷款公司增资扩股的应用；（四）统一制定信贷等内控指引；（五）定期组织对小额贷款公司试点工作情况进行检查评价；（六）督促、指导市、县（市、区）政府有关工作部门做好对小额贷款公司的监管和风险防范处置工作，并根据监管需要提出对小额贷款公司的监管意见。</p> <p>第四十一条 市金融办的主要职责为：（一）筛选试点县（市、区）并报市政府决定；（二）对县（市、区）政府上报的小额贷款公司设立申请等事项进行资格复审，并提出是否同意拟设立的意见，报省金融办审核决定；（三）对县（市、区）政府上报的小额贷款公司增资扩股的应用进行复审，并提出是否同意拟增资扩股的意见，报省金融办审核决定；（四）审核小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格，报省金融办备案；（五）加强对辖内小额贷款公司的非现场和现场监管（以非现场监管为主）；（六）督促县（市、区）政府工作部门加强对小额贷款公司的日常监管；（七）定期向省金融办报送小额贷款公司财务、经营、融资等统计信息，按年度对小额贷款公司进行综合评价并上报省金融办。</p> <p>第四十二条 开展试点的县（市、区）政府的主要职责：（一）筛选申请设立小额贷款公司的主发起人（或最大股东），报请上级主管部门核准；（二）初审小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格；（三）审核小额贷款公司申报材料的完整性和真实性；（四）初审小额贷款公司增资扩股的应用；（五）对小额贷款公司进行日常监管；（六）承担风险防范和处置的责任；（七）指定专门机构负责小额贷款公司日常监管工作。不辖县（市、区）的地级市由地级市金融办承担相应责任。</p> <p>第四十三条 县级政府工作部门要依据法律、法规，参照银行监督管理的内容及方法，对小额贷款公司的资本充足状况、资产损失准备充足率、不良贷款率、风险管理、内部控制、风险集中度、关联交易等实施持续、动态监管，督促其完善资本补充机制、贷款管理制度及内部控制，加强风险管理。必要时，可要求小额贷款公司聘用指定中介机构对其进行临时特殊审计。</p> <p>第四十四条 县级政府工作部门根据小额贷款公司资产损失准备状况和资产质量状况，视情况采取下列监管措施：（一）对资产损失准备充足率达到100%，且不良贷款率在5%以下的，可适当减少检查频率；（二）对资产损失准备充足率降至75%-100%（含75%），或不良贷款率在5%-15%（含5%）以上的，要加大非现场监管和现场检查力度，并督促其限期补充资本、改善资产质量；（三）对资产损失准备充足率降至50%-75%（含50%），或不良贷款率高于15%（含15%）的，适时报请上级主管部门采取责令其调整董事或高级管理人员、停办部分或所有业务、限期重组等措施。（四）对限期内不能实现有效重组、资产损失准备充足率降至50%以下的，报请上级主管部门责令其撤销。</p> <p>第四十五条 县级政府工作部门应依据有关法律法规要求投资人加强对小额贷款公司的监督检查，定期对其资产质量进行审计，对其贷款授权授信制度、信贷管理流程和内部控制体系进行评估，根据小额贷款公司的运行情况追加补充资本，确保小额贷款公司稳健运行。</p> <p>第四十六条 县级政府工作部门要定期统计小额贷款公司财务、经营、融资等信息，并及时向地级以上市主管部门报告；每年度对小额贷款公司的经营业绩、内部控制、合规经营等方面进行综合评价并上报地级以上市主管部门。</p> <p>第四十七条 小额贷款公司违反本办法规定，各级金融、工商、银监、人民银行等职能部门，根据各自职责，采取警告、公示、风险提示、约见谈话、质询、责令停办业务、取消高级管理人员从业资格等措施，督促其整改。</p> <p>第四十八条 未经省级业务主管部门批准，擅自设立小额贷款公司或营业部的，依据国务院《无照经营查处取缔办法》（国务院令第370号）进行处理。对擅自越权审批的机关予以公开曝光，并追究相关责任人的法律责任，对擅自设立小额贷款公司的组织或个人除公开曝光外，同时终生禁入小额贷款公司。</p> <p>第四十九条 小额贷款公司吸收或变相吸收公众存款，或者从事非法集资活动的，由当地政府及有关部门根据《关于进一步做好依法惩处非法集资工作的意见》（粤府办〔2007〕95号）等有关规定负责查处取缔，并由有关部门取消其小额贷款公司试点资格，吊销营业执照，并追究公司主要负责人的法律责任。</p>	汕尾市政府金融工作局	市、县	对辖内各小额贷款公司经营情况进行监测管理。	<p>1.事前责任：宣传小额贷款公司政策法规，引导小贷公司合法经营。</p> <p>2.监管责任：对小额贷款公司经营情况进行日常监管。</p> <p>3.处置责任：采取警告、公示、风险提示、约见谈话、质询、责令停办业务、取消高级管理人员从业资格等相应的处理措施。</p> <p>4.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	
2	66152990530600002000441500	融资担保公司现场检查	<p>〔地方政府规章〕《广东省<融资性担保公司管理暂行办法>实施细则》（2010年粤府令第149号）</p> <p>第四十七条 监管部门根据监管需要，可以对融资性担保公司进行现场检查。融资性担保公司应当予以配合，并按照监管部门的要求提供有关文件、资料。现场检查时，检查人员不得少于2人，并向融资性担保公司出示检查通知书和相关证件。</p>	汕尾市政府金融工作局	省、市	对融资性担保公司进行现场检查，查阅有关文件、资料。	<p>1.检查责任：对小额贷款公司经营情况进行日常监管。</p> <p>2.事后监管责任：对检查情况进行汇总、分类、归档备查，并跟踪监测。</p> <p>3.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	
3	66152990530600003000441500	融资担保公司非现场检查	<p>〔地方政府规章〕《广东省<融资性担保公司管理暂行办法>实施细则》（省府令第149号）</p> <p>第四十三条 全省统一建立融资性担保公司非现场监管信息系统，建立健全融资性担保公司信息资料收集、整理、统计分析制度，对经营及风险状况进行持续监测。建立融资性担保公司监管记分和评级制度，实施分类监管。</p>	汕尾市政府金融工作局	省、市	通过非现场检查系统对融资担保公司进行非现场检查。	<p>1.检查责任：通过非现场检查系统对融资担保公司经营情况进行非现场检查。</p> <p>2.事后监管责任：对检查情况进行汇总、分类、归档备查，并跟踪监测。</p> <p>3.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	
4	66152990530600004000441500	融资担保公司日常监管	<p>〔地方政府规章〕《广东省<融资性担保公司管理暂行办法>实施细则》（省府令第149号）</p> <p>第七条 广东省人民政府金融工作办公室（以下简称省金融办）以及各地级以上市金融局（办）是我省融资性担保公司的监管部门。省金融办负责全省融资性担保公司及其分支机构设立、变更及终止的审查批准工作，承担对全省融资性担保公司的监督管理。省属融资性担保公司的日常监管和风险处置由省金融办负责。各地级以上市人民政府是融资性担保公司风险处置的第一责任人。各市金融局（办）具体负责辖区内融资性担保公司及融资性担保公司分支机构相关事项的初审或审查批准工作，承担对辖区内融资性担保公司及融资性担保公司分支机构的日常监管和风险处置。</p>	汕尾市政府金融工作局	省、市	对辖区内融资性担保公司的日常监管和风险处置。	<p>1.事前责任：宣传融资担保公司政策法规，引导公司合法经营。</p> <p>2.监管责任：对融资担保公司日常经营情况进行监管。</p> <p>3.处置责任：对融资担保公司违法经营行为等风险进行处置。</p> <p>4.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	
5	66152990530600005000441500	小额贷款公司现场检查	<p>〔地方规范性文件〕《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》（粤金〔2009〕10号）</p> <p>第四十一条 市金融办的主要职责为：（一）筛选试点县（市、区）并报市政府决定；（二）对县（市、区）政府上报的小额贷款公司设立申请等事项进行资格复审，并提出是否同意拟设立的意见，报省金融办审核决定；（三）对县（市、区）政府上报的小额贷款公司增资扩股的应用进行复审，并提出是否同意拟增资扩股的意见，报省金融办审核决定；（四）审核小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格，报省金融办备案；（五）加强对辖内小额贷款公司的非现场和现场监管（以非现场监管为主）；（六）督促县（市、区）政府工作部门加强对小额贷款公司的日常监管；（七）定期向省金融办报送小额贷款公司财务、经营、融资等统计信息，按年度对小额贷款公司进行综合评价并上报省金融办。</p> <p>第四十二条 开展试点的县（市、区）政府的主要职责：（一）筛选申请设立小额贷款公司的主发起人（或最大股东），报请上级主管部门核准；（二）初审小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格；（三）审核小额贷款公司申报材料的完整性和真实性；（四）初审小额贷款公司增资扩股的应用；（五）对小额贷款公司进行日常监管；（六）承担风险防范和处置的责任；（七）指定专门机构负责小额贷款公司日常监管工作。不辖县（市、区）的地级市由地级市金融办承担相应责任。</p>	汕尾市政府金融工作局	市	对小额贷款公司开展现场检查，查阅有关资料	<p>1.检查责任：对小额贷款公司经营情况进行现场检查。</p> <p>2.事后监管责任：对检查情况进行汇总、分类、归档备查，并跟踪监测。</p> <p>3.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	
6	66152990530600006000441500	小额贷款公司非现场检查	<p>〔地方规范性文件〕《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》（粤金〔2009〕10号）</p> <p>第四十一条 市金融办的主要职责为：（一）筛选试点县（市、区）并报市政府决定；（二）对县（市、区）政府上报的小额贷款公司设立申请等事项进行资格复审，并提出是否同意拟设立的意见，报省金融办审核决定；（三）对县（市、区）政府上报的小额贷款公司增资扩股的应用进行复审，并提出是否同意拟增资扩股的意见，报省金融办审核决定；（四）审核小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格，报省金融办备案；（五）加强对辖内小额贷款公司的非现场和现场监管（以非现场监管为主）；（六）督促县（市、区）政府工作部门加强对小额贷款公司的日常监管；（七）定期向省金融办报送小额贷款公司财务、经营、融资等统计信息，按年度对小额贷款公司进行综合评价并上报省金融办。</p> <p>第四十二条 开展试点的县（市、区）政府的主要职责：（一）筛选申请设立小额贷款公司的主发起人（或最大股东），报请上级主管部门核准；（二）初审小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格；（三）审核小额贷款公司申报材料的完整性和真实性；（四）初审小额贷款公司增资扩股的应用；（五）对小额贷款公司进行日常监管；（六）承担风险防范和处置的责任；（七）指定专门机构负责小额贷款公司日常监管工作。不辖县（市、区）的地级市由地级市金融办承担相应责任。</p>	汕尾市政府金融工作局	市	通过非现场检查系统对小额贷款公司开展是否违规进行检查	<p>1.检查责任：通过非现场监管系统对小额贷款公司经营情况进行非现场检查。</p> <p>2.事后监管责任：对检查情况进行汇总、分类、归档备查，并跟踪监测。</p> <p>3.其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	

汕尾市政府金融工作局权责清单目录

职权类别：其他

序号	职权编码	职权名称	子项编码	子项名称	职权依据	行使主体	实施对象	涉及层级	本级具体职责权限	对应责任事项	监督部门和方式	备注
1	66152990531000002000441500	小额贷款公司设立、变更审核、审批			<p>1. [地方政府规章]《广东省人民政府2012年行政审批制度改革事项目录（第一批）》（2012年 粤府令第169号）</p> <p>第一百零三条 小额贷款公司变更审批。</p> <p>2. [部门规范性文件]《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号）</p> <p>第一条 小额贷款公司的名称应由行政区划、字号、行业、组织形式依次组成，其中行政区划指县级行政区划的名称，组织形式为有限责任公司或股份有限公司。小额贷款公司的股东需符合法定人数规定。有限责任公司应由50个以下股东出资设立；股份有限公司应有2—200名发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。小额贷款公司的注册资本来源应真实合法，全部为实收货币资本，由出资人或发起人一次足额缴纳。有限责任公司的注册资本不得低于500万元，股份有限公司的注册资本不得低于1000万元。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持有的股份，不得超过小额贷款公司注册资本总额的10%。申请设立小额贷款公司，应向省级政府主管部门提出正式申请，经批准后，到当地工商行政管理部门申请办理注册登记手续并领取营业执照。此外，还应在五个工作日内向当地公安机关、中国银行业监督管理委员会派出机构和中国人民银行分支机构报送相关资料。小额贷款公司应有符合规定的章程和管理制度，应有必要的营业场所、组织机构、具备相应专业知识和从业经验的工作人员。出资设立小额贷款公司的自然人、企业法人和其他社会组织，拟任小额贷款公司董事、监事和高级管理人员的自然人，应无犯罪记录和不良信用记录。小额贷款公司在当地税务部门办理税务登记，并依法缴纳各类税费。</p> <p>3. [部门规范性文件]《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》（粤金〔2009〕10号）</p> <p>第十五条 试点县（市、区）政府在收到小额贷款公司主发起人（或最大股东）递交的申请材料的15个工作日内完成初审，对申请材料的完整性和真实性提出审核意见，并拟定小额贷款公司试点申报方案报所在市金融服务办公室（简称市金融办，下同），内容包括：</p> <p>（一）背景情况介绍。包括县（市、区）经济金融及“三农”和小企业情况；设立小额贷款公司的必要性和可行性。</p> <p>（二）试点工作方案。内容包括试点组织领导，应明确负责小额贷款公司申报初审、日常监管、服务测评、风险处置的具体部门；符合相关条件及有申报意向的小额贷款公司主发起人（或最大股东）的基本情况；其他发起人及股东的基本情况；试点步骤与工作安排；其他需要说明的问题。</p> <p>（三）日常监管及风险处置承诺。承诺落实属地管理责任，负责对小额贷款公司经营情况进行日常监管，定期检查，负责处置小额贷款公司违规、违法经营产生的不稳定因素，承担风险防范与处置责任。明确指定专门机构负责小额贷款公司日常工作。</p> <p>（四）小额贷款公司的申请材料（即本办法第十四条要求的材料）。</p> <p>第十六条 市金融办自收到完整申请材料之日起15个工作日内对上报材料的真实性进行复审并提出同意或不同意设立小额贷款公司的建议报广东省金融服务办公室（简称省金融办，下同）。省金融办自收到完整申请材料之日起15个工作日内作出核准或不予核准的书面决定。</p> <p>第五十条 小额贷款公司有下列变更事项之一的，需经省金融办批准：</p> <p>（一）变更名称；（二）变更股权；（三）变更注册资本；（四）变更住所；（五）变更组织形式；（六）省级业务主管部门规定的其他变更事项。</p> <p>更换董事、高级管理人员时，应报经县级政府工作部门初审，市金融办核准其任职资格，同时报省金融办备案。</p>	汕尾市政府金融工作局	企业	省、市、县	对小额贷款公司主发起人提交的设立申请材料以及县级政府部门的初审材料进行复审，提出同意或不同意的复审意见报省金融办；对小额贷款公司提交的更换董事、高级管理人员的任职资格进行审核，同时报省金融办备案。	<p>1. 受理前责任：依法编制并公布办事指南、业务手册，明确办理流程、时限，做好咨询服务工作。</p> <p>2. 受理责任：审核申请材料，出具受理或不予受理通知书。</p> <p>3. 审查责任：在法定和承诺时限内，对申请单位提交的证明材料进行审查。</p> <p>4. 决定责任：对符合条件的申请单位，出具意见并报省金融办审批或备案；不符合条件的，书面通知申请单位并说明理由。</p> <p>5. 事后监管责任：通过现场检查、书面核查等方式，加强小额贷款公司经营情况的监督检查。</p> <p>6. 其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	
2	66152990531000001000441500	小额贷款公司董事、高级管理人员任职资格认定			<p>[地方规范性文件]《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》（粤金〔2009〕10号）</p> <p>第二十一条 小额贷款公司董事、高级管理人员的任职资格由县级政府工作部门受理和初审，在10个工作日内将初审意见和申请材料上报市金融办，市金融办自收到完整申请材料之日起10个工作日内作出批准或不批准的书面决定，并报省金融办备案。</p>	汕尾市政府金融工作局	企业	市、县	对小额贷款公司董事、高级管理人员的任职资格申报材料、县级政府工作部门的初审材料进行审核，作出批准或不批准的书面决定，并报省金融办备案。	<p>1. 受理前责任：依法编制并公布办事指南、业务手册，明确办理流程、时限，做好咨询服务工作。</p> <p>2. 受理责任：审核申请材料，出具受理或不予受理通知书。</p> <p>3. 审查责任：在法定和承诺时限内，对申请单位提交的证明材料进行审查。</p> <p>4. 决定责任：对符合条件的申请单位，出具意见并报省金融办备案；不符合条件的，书面通知申请单位并说明理由。</p> <p>5. 事后监管责任：通过现场检查、书面核查等方式，加强小额贷款公司经营情况的监督检查。</p> <p>6. 其他责任：法律法规规章规定应履行的责任。</p>	省金融办联系电话：020-83135613。	