

广东省地方金融监督管理局

粤金监函〔2019〕394号

关于开展2018年度广东省典当企业 年审工作的通知

广州及各地级市商务局（委）、金融局，广东省典当行业协会，各典当企业：

为加强典当行业监督管理，规范企业经营行为，促进典当业健康发展，根据《典当管理办法》、《典当行业监管规定》和中国银保监会《关于明确典当行监督管理有关事项的函》（普惠金融部〔2019〕13号）有关要求，结合行业发展实际，现将2018年度广东省（不含深圳，下同）典当企业年审工作有关事项通知如下：

一、年审范围

2018年12月31日前取得《典当经营许可证》的广东省典当企业及其分支机构。

二、年审程序及时间安排

本次年审工作时间为2019年3月26日至6月30日。

(一)典当企业填写《2018 年度广东省典当企业年审报告书》(见附件 2), 提供具有法定资质的会计师事务所出具的年度财务审计报告, 4 月 15 日前向所在市典当监管部门提交 2018 年度年审材料。

(二)各市典当监管部门核查企业年审材料, 从严审核企业的年审报告书, 对年审中发现有违法违规行为的企业, 责令企业限期整改并提交整改报告; 在《2018 年度广东省典当企业年审报告书》上审慎出具初审意见并盖公章, 对年审中发现有违法违规行为的企业, 初审意见要结合企业整改情况; 对本市典当企业的经营情况、主要特点、存在问题进行分析, 提出加强和改进行业监管工作的意见建议, 形成年审工作总结, 于 5 月 10 日前向省地方金融监督管理局报送年审工作总结、《2018 年度典当企业经营情况汇总表》(见附件 3, 同时提供电子文档发送到 dfjrjgj-jgyc@gd.gov.cn)、《2018 年度典当企业年审核查明细表》(见附件 4)、企业年审材料和年审中发现有违法违规行为的企业的整改报告。

(三)省地方金融监督管理局委托第三方机构对企业年审材料进行审核。省地方金融监督管理局复核后确定年审结果, 并按照规定在局网站公示。6 月 30 日前, 省地方金融监督管理局通报年审情况并报中国银保监会。

三、年审内容

本年度年审的核查内容主要包括典当企业注册资本实收情

况、典当企业资金来源情况、典当企业与股东的资金往来情况、典当业务结构及放款情况、典当企业对绝当物品处理情况、当票使用情况、息费收取情况、典当企业及其分支机构变更情况、有无《典当经营许可证》出租出借情况等。

四、年审材料(详见附件 1)

五、年审结果认定

根据《典当行业监管规定》和中国银保监会《关于明确典当行监督管理有关事项的函》文件精神，年审中没有违法违规行为的典当企业定为 A 类，年审中发现有违法违规行为的典当企业，一律不得定为 A 类；严格区分违法违规行为的情节轻重，对情节较重的加强整改工作力度，经整改得以改正的典当企业定为 B 类，经整改仍不合格的典当企业不得通过年审；对无正当理由自行停业连续达 6 个月以上的典当行，收回《典当经营许可证》。

六、相关要求

(一) 为确保机构改革期间不出现监管空白，请各市金融主管部门主动与市商务主管部门做好衔接工作，依据部门职责明确辖区 2018 年典当企业年审工作责任部门，于 4 月 5 日前将责任部门相关信息报送省地方金融监督管理局（见附件 5）。

(二) 请各典当企业高度重视年审工作，及时按要求提供年审材料，确保年审材料详实规范，数据真实准确，对发现的问题认真做好整改。

(三) 根据中国银保监会《关于明确典当行监督管理有关事

项的函》的文件精神，省地方金融监督管理局将组织对通过年审的典当企业开展集中更换《典当经营许可证》工作。

附件：1. 典当企业年审材料清单

2. 2018 年广东省典当企业年审报告书

3. 2018 年度典当企业经营情况汇总表

4. 2018 年度典当企业年审核查明细表

5. 2018 年典当企业年审相关工作责任部门信息表



广东省地方金融监督管理局

2019 年 3 月 26 日

（联系人：代晓梅；联系电话：020-83135172）

公开方式：主动公开

附件 1

典当企业年审材料清单

一、《2018 年典当企业年审报告书》、《2018 年典当企业经营情况汇总表》。

二、《典当经营许可证》副本原件及正、副本复印件(不含封皮)，《企业法人营业执照》复印件、《特种行业许可证》复印件。

三、经营场所租赁合同或房产证明（复印件）。

四、经营场所门面及内部彩色照片各一张，拍摄日期应在本通知发布之后。

五、具有法定资质的会计师事务所出具的年度财务审计报告（包括原件纸质及电子文档），若典当企业有分支机构的，审计报告应包括企业本部、分公司分别及合并的财务报表。年度财务审计报告的编制应遵循《财政部关于印发典当企业执行〈企业会计准则〉若干衔接规定的通知》（财会〔2009〕11 号）文件的相关规定，必须完整规范，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表和财务会计报表主要项目附注。

（一）审计报告附注要对典当企业较大的财务状况、经营成果进行较为详尽地披露。如：“发放贷款与垫款”、“应收账款”、“应收利息”、“应付账款”、“其他应收款”、“其他应付款”既要列示明细单位还要按其账龄列示；“货币资金”、“存货”、“短期投资”、“长期投资”等要列示其具体构成内容；“实收资本（或股本）”项目要披露各股东的名称及出资金额、比例。

(二) 审计报告中“利润表”要完整填列上期金额(上年数), 不得遗漏。

(三) 审计报告要按照规定在附注中披露: 财产权利质押典当余额是否超过注册资本的 50%; 房地产抵押典当余额是否超过注册资本; 对同一法人或者自然人的典当余额是否超过注册资本的 25%; 房地产抵押典当单笔当金数额是否超过注册资本的 10%(注册资本不足 1000 万元的, 房地产抵押典当单笔当金数额是否超过 100 万元) 等情形。

(四) 典当企业有分支机构的, 审计报告应包括企业本部、分公司分别及合并财务报表。

六、典当企业所有银行账户的开户列表(在基本户开户行打印)。

七、典当企业所有银行账户 2018 年 11 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日银行对账单。

八、公司章程(需加盖工商档案查询章)。

九、典当企业 2018 年内发生变更事项的, 需提交最后一次发生变更时省级典当监管部门批复文件(复印件);

十、需要提交的其他材料。

年审材料按上述顺序统一用 A4 纸打(复)印并装订成册, 附上目录、联系人、联系电话等内容, 一式两份。对未按上述要求报送的材料, 将退回报送单位。

附件 2

广东省典当企业年审报告书

(2018 年度)

企业名称:

许可证编码:

联系人:

手机:

固定电话:

(公 章)

填报日期:

年 月 日

填写要求：

1. 本报告书适用于依照《公司法》和《典当管理办法》设立的典当行。

2. 本报告书请用电子版填写后打印。

3. 本报告书首页盖企业公章，整本加盖骑缝章。

4. 本报告书“审批登记基本事项”：“典当监管部门批准情况”按《典当经营许可证》副本上载明的事项填写。

5. 本报告书“股东及其出资情况”：指出资设立本典当企业的投资者名称及其出资额。

6. 本报告书“分支机构情况”指本典当行出资设立的分公司的情况。

7. 本报告书“典当余额”：指本年度末本典当企业已经发放尚未回收的当金数额。

8. 本报告书“典当总额”：指本年度末已经发放的当金累计总额。

9. 本报告书“上缴税金”：指本年度企业已经缴纳的增值税、营业税金及附加、所得税（不含个调税）的合计数额。

10. 本报告书“从业人员”：指本企业内领取薪酬人员及法定代表人。

审批登记基本事项

事 项	典当监管部门批准情况	工商部门商事登记情况
机构名称		
住 所		
法定代表人		
注册资本		
经营范围		
2018 年变更事项、批准文号及日期		
典当经营许可证正本流水号		
典当经营许可证副本流水号		

股东及其出资情况

序号	典当监管部门批准情况		工商部门商事登记情况		
	股东名称	出资额	股东名称	股东营业执照号码	出资额
1					
2					
3					
4					
2018 年变更事项、批准文号及日期					

分支机构情况

许可证编码	名 称	住 所	营运资金(万元)	负责人
2018 年变更事项、批准 文号及日期				

从业人员情况

序号	姓名	工作部门	身份证号	性别	文化水平	职务	典当从业时间 (年)
01							
02							
03							
04							
05							
06							

备注：“工作岗位”按企业在编人员从事的工作性质和内容划分填报。

企业账户备案表

序号	账户性质	开户行名称	账号
1	基本账户		
2	一般账户		
3	一般账户		

备注：需与企业在开户行打印的账户列表一致。

经营情况

单位：万元（笔）

资产总额				负债总额				
净资产总额				实收资本				
业务笔数								
典当总额				典当余额				
经营收入小计				费用支出小计				
其中	典当综合费用			其中	营业费用			
	典当利息收入				管理费用			
	典当物品销售收入				财务费用			
上缴税金				税后利润				
动产	笔数		黄铂金钻饰、手表、杂物等	笔数		机动车	笔数	
				金额			金额	
	总金额		大宗商品	笔数		其他	笔数	
				金额				
房地产	笔数		居民用房	笔数		商业用房	笔数	
				金额			金额	
			生产用房	笔数		在建工程	笔数	
				金额			金额	
	总金额		土地	笔数		其他	笔数	
				金额				
财产权利	笔数		股权	笔数		应收帐款	笔数	
				金额			金额	
	总金额		仓单提单	笔数		银行票据	笔数	
				金额			金额	
我公司确认：提交的本报告书及年度资产负债表、损益表所填内容不含虚假成份。 法定代表人签字： _____ （公章） _____ 年 _____ 月 _____ 日								

遵守《典当管理办法》及有关法律法规情况

处罚记录	处罚原因	处罚结果	执行机关	时间

监管部门检查情况

市典当监管部门检查意见	签字： 年 月 日
省典当监管部门意见	签字： 年 月 日

2018年度典当企业年审核查明细表

企业名称:	市典当监管部门 (盖章)
典当经营许可证号:	检查人签字: 年 月 日

核查事项	序号	核查具体内容	核查结果			整改情况		
			是	否	具体情况及数额	整改情形		
						经整改 得以改正	经整改 仍不合格	没有整改
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本的90%						
	3	分支机构运营资金是否拨付到位						
	4	分支机构是否独立核算						
典当企业资金 来源情况	5	是否发现非法集资、吸收或者变相吸收存款的线索						
	6	是否从商业银行以外的单位或个人借款						
	7	是否从本市以外商业银行贷款						
	8	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	9	对其股东的典当余额是否超过该股东的入股金额						
	10	与股东的资金往来是否违反相关规定						
典当业务结构 及放款情况	11	财产权利质押典当余额是否超过注册资本的50%						
	12	是否有以证券交易账户资产为质押的典当业务						
	13	房地产抵押典当余额是否超过注册资本						
	14	对同一法人或者自然人的典当余额是否超过注册资本的25%						
	15	注册资本不足1000万元的, 房地产抵押典当单笔当金数额是否超过100万元。注册资本在1000万元以上的, 房地产抵押典当单笔当金数额是否超过注册资本的10%。						
	16	是否超范围经营 (对外投资、旧物收购和寄售、发放信用贷款、动产抵押等)						
典当企业对绝 当物品处理情 况	17	是否销售非绝当物						
	18	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						
	19	3万元以上绝当物溢价是否返还						
当票使用情况	20	所有业务是否按规定开具了全国统一当票						
	21	是否按规定机打当票						
	22	当票填写是否完整						
	23	是否存在以合同代替当票和“账外挂账”现象						
	24	是否存在自行印制当票行为						
	25	开具的当票、续当凭证与真实的质、抵押典当业务是否相对应						
息费收取情况	26	是否存在当金利息预扣情况						
	27	利息及综合费率收取是否超过规定范围						
其他情况	28	是否存在其他违法违规情况						

注: 1. 市典当监管部门按照本表逐项对典当企业年审材料进行检查, 发现存在的违法违规行为的事项, 请在“检查结果”的“是”填√; 不存在违法违规行为的项, 请在“检查结果”的“否”填√, 并且填列具体情况。

2. 对存在违法违规行为的事项, 请根据企业整改情况在“整改情形”的对应栏填√, 并且填列具体情况。

附件 5

_____市 2018 年典当企业年审相关工作
责任部门信息表

责任部门	责任人员	座机	手机	邮箱