附件5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 天津市2019年度典当行年审核查明细表 | | | | | |
| 企业名称： | | | | | |
| 核查事项 | 序号 | 核查具体内容 | 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 | 对其股东的典当金额是否超过该股东的入股金额 |  |  |  |
| 10 | 是否与股东有资金往来 |  |  |  |
| 11 | 控股股东为上市公司的，上市募集资金是否违规进入典当企业 |  |  |  |
| 典当业务结构及放款情况 | 12 | 财产权利质押典当余额是否超过注册资本的50% |  |  |  |
| 13 | 是否有以证券交易账户资产为质押的典当业务 |  |  |  |
| 14 | 房地产抵押典当余额是否超过注册资本 |  |  |  |
| 15 | 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％ |  |  |  |
| 16 | 房地产抵押典当单笔当金是否超过注册资本10% |  |  |  |
| 17 | 是否超范围经营（对外投资、发放信用贷款等） |  |  |  |
| 典当企业对绝当物品处理情况 | 18 | 是否销售非绝当物 |  |  |  |
| 19 | 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 |  |  |  |
| 20 | 三万元以上绝当物溢价是否返还 |  |  |  |
| 当票使用情况 | 21 | 所有业务是否按规定开具了当票 |  |  |  |
| 22 | 是否按规定机打当票 |  |  |  |
| 23 | 当票填写是否完整 |  |  |  |
| 24 | 是否存在以合同代替当票和“账外挂账”现象 |  |  |  |
| 25 | 是否存在自行印制当票行为 |  |  |  |
| 26 | 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 | 27 | 是否存在当金利息预扣情况 |  |  |  |
| 28 | 利息及综合费率收取是否超过规定范围 |  |  |  |
| 注册会计师签字： |  |  | 公司财务负责人： |  |  |
|  |  | 注册会计师事务所盖章： |  |  |  |
|  |  |  | 年 月 日 | | |