

义马市人民政府办公室

义马市人民政府办公室金融领域 2025年度“双随机、一公开”抽查计划

为持续做好“双随机、一公开”工作，整体协调推进“放管服”改革工作，进一步优化营商环境，强化事中事后监管，创新地方金融监管方式，根据“双随机、一公开”工作要求，特制定本计划。

一、目标要求

坚持依法监管、公正高效、公开透明、协同推进的原则，全面实施随机抽查，规范监管行为，进一步促进监管方式转变，努力营造我市公平透明、廉洁高效的营商环境。健全完善“双随机、一公开”监管基础制度，实现“双随机、一公开”监管全覆盖、常态化。

二、抽查范围和主要事项

依据法律、法规的有关规定，按照“双随机、一公开”工作要求，对融资性担保公司、小额贷款公司、典当行公司公平公正实施抽查，进行现场检查。

(一) 对融资性担保公司

1. 证照情况
2. 资本状况情况
3. 经营情况
4. 客户保证金管理情况
5. 公司治理和内部控制情况
6. 信息报送情况
7. 重大风险事项报告情况
8. 董事、监事和高级管理人员履职尽责情况

（二）对小额贷款公司

1. 禁止性行为监管
2. 经营范围监管
3. 经营区域监管
4. 业务内容监管

（三）典当行公司

1. 禁止性行为监管
2. 经营范围监管
3. 合规情况监管

三. 抽查时间和方式

按照相关要求，每半年对全市担保公司、小贷公司、典当行公司进行一次“双随机、一公开”年度抽查工作，每次抽查不少于 30%。从检查对象名录库中随机抽取检查对象，从检查人员名录库中随机选派检查人员。结合检查对象性质

和工作实际，以抽签的方式，从融资性担保公司、小额贷款公司、典当行公司中随机抽取现场检查对象，从执法人员名录库中随机选派检查人员。执法检查人员与监管检查对象有利害关系的，应依法回避并当重新选派人员。按照中央国务院、省、三门峡市政府、我市等重点工作督查、集中整治、专项整治等监管事项，需要对特定行业主体进行全覆盖检查的，要视情况随机确定检查人员，需要专家随同检查的，从相关专家库中随机抽取。

四、工作要求

（一）落实执法程序和抽查要求

为确保抽查程序公开公正，采取随机抽查的方式抽取检查对象，每次选定的检查人员不少于2人。抽查应做好检查记录，可采取录音、录像等方式完整记录抽查过程，确保全程留痕，并做好资料整理归档工作。随机抽取的检查人员和检查对象存在利害关系的，要按照有关规定回避，并按照规定抽选其他执法检查人员。随机抽查采取不定向抽查方式，随机抽取检查对象进行监督检查。

（二）合理确定抽查比例和频次

以不影响公正与效率为前提，随机抽查的比例和频次根据检查对象情况和特点合理确定，既要保证必要的抽查覆盖面和工作力度，又要防止检查过多和执法扰民。对于有违法

违规记录的检查对象，要适当加大随机抽查力度，提高抽查比例和频次。

（三）注重随机抽查结果应用

抽查工作结束后，检查结果及时向社会公开。对抽查发现的违法行为，应依法依规严肃处理，及时公开行政处罚案件信息；属于其他部门管辖的，及时移送相关部门处理；涉嫌构成犯罪的，依法及时移送公安机关，杜绝有案不移。

义马市人民政府办公室

2025年3月6日

