

怀化市政府办（金融工作科）2025年度涉金融行政检查计划

序号	检查事项	实施依据	具体检查对象(含数量)或“双随机”抽查对象(含总数及比例)	检查内容(项目)	拟实施检查时间	检查方式	年度检查频次	承办机构	是否属跨部门联合检查(如是,需写明牵头部门和配合部门)	备注
1	对融资担保公司的行政检查	《融资担保公司监督管理条例》（中华人民共和国国务院令 第683号） 第二十八条 监督管理部门进行现场检查，可以采取下列措施： （一）进入融资担保公司进行检查； （二）询问融资担保公司的工作人员，要求其其对有关检查事项作出说明； （三）检查融资担保公司的计算机信息管理系统； （四）查阅、复制与检查事项有关的文件、资料，对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料、电子设备予以封存。 进行现场检查，应当经监督管理部门负责人批准。检查人员不得少于2人，并应当出示合法证件和检查通知书。	怀化市财政融资担保有限责任公司 溆浦鑫源融资担保有限公司	1. 经营情况监督检查； 2. 管理情况监督检查； 3. 风险防范处置情况监督检查	2025年下半年	现场检查	1次	由市县地方金融管理部门联合开展	否	一般检查
2	对小额贷款公司的行政检查	《湖南省地方金融监督管理条例》 第十九条 县级以上人民政府地方金融监督管理部门开展现场检查时，可以采取下列措施： （一）进入经营场所进行检查； （二）询问有关人员，要求其其对检查事项作出说明； （三）检查业务信息系统； （四）调取、查阅、复制与检查事项有关的文件、资料，对可能转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料、电子设备等依法先行登记保存。 进入经营场所进行检查，应当经地方金融监督管理部门负责人批准；检查人员不得少于二人，并出示行政执法证件和检查通知书；必要时，可以按照相关规定聘请律师事务所、会计师事务所等第三方机构协助。 有关单位和个人应当配合检查，如实说明情况并提供文件资料，不得隐瞒、拒绝和阻挠。 《小额贷款公司监督管理暂行办法》 第四十八条 地方金融管理机构应当依法对小额贷款公司开展现场检查调查，采取询问有关人员、查阅复制有关文件资料、复制业务系统有关数据等措施，查清违法违规行为。	沅陵县辰州小额贷款有限公司 怀化众信小额贷款有限公司 中方县建银小额贷款有限公司	1. 经营情况监督检查； 2. 管理情况监督检查； 3. 风险防范处置情况监督检查。	2025年下半年	现场检查	1次	由市县地方金融管理部门联合开展	否	一般检查

序号	检查事项	实施依据	具体检查对象(含数量)或 “双随机”抽查对象(含总数及 比例)	检查内容(项目)	拟实施检 查时间	检查方式	年度检 查频次	承办机构	是否属跨部 门联合检查 (如是,需 写明牵头部 门和配合部 门)	备注
3	对典当行 的行政检 查	《湖南省典当行监督管理实施细则》 第四十三条 县级以上地方金融监督管理部门开展现场检查 时,可以采取下列措施: (一)进入经营活动场所进行检查; (二)询问有关人员,要求其对检查事项作出说明; (三)检查业务信息系统; (四)调取、查阅、复制与检查事项有关的文件、资料、电子设备等依 能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料、电子设备等依 法先行登记保存。 进入典当行进行检查,应当经县级以上地方金融监督管理部门 负责人批准;检查人员不得少于2人,并出示行政执法证件和 检查通知书;必要时,可以按照相关规定聘请律师事务所、会 计师事务所等第三方机构协助。 典当行及其工作人员应当配合检查,如实说明情况并提供文件 资料,不得隐瞒、拒绝和阻挠。	湖南红源典当有限公司 怀化市惠民典当有限公司 怀化市三鑫典当有限责任公司 怀化鑫源典当有限责任公司 溆浦德年典当有限公司 湖南湘财典当有限公司	1. 经营情况监督检查; 2. 管理情况监督检查; 3. 风险防范处置情况监 督检查。	2025年下 半年	现场检查	1次	由市县地方 金融管理部 门合并开展	否	一般检查