

广东省地方金融监督管理局

粤金监函〔2019〕768号

广东省地方金融监督管理局关于换发 融资担保业务经营许可证的通知

广州、深圳市地方金融监管局，各地级市金融工作局，广州南沙、珠海横琴金融局，省融资再担保有限公司、省粤科融资担保股份有限公司、省农业信贷担保有限责任公司：

根据《融资担保公司监督管理条例》（国务院令 第683号，下称《条例》）和《融资担保业务经营许可证管理办法》（银保监发〔2018〕1号）等规定，现将我省换发《融资担保业务经营许可证》（下称“换证”）相关事宜通知如下：

一、换证对象

经地方金融监管部门批准设立的省内融资担保公司和省外融资担保公司在我省设立的分支机构。

二、实施部门

广州、深圳市地方金融监管局，广州南沙、珠海横琴金融监管部门负责辖内融资担保公司换证工作。其他地级市金融监管部

门负责辖内融资担保公司换证审查，我局负责换证决定。省级融资担保公司换证工作由我局负责。

三、工作程序

换证工作按以下程序组织实施。广州、深圳市，广州南沙、珠海横琴自贸区可参考执行。

（一）申请。换证对象按材料清单要求向属地金融监管部门提交书面申请材料（附件 1、2），省级融资担保公司径向我局提交。申请材料数据应更新至申请之日的上月末。申请时间为 2019 年 7 月 1 日至 2020 年 1 月 31 日，逾期不予受理。

（二）公示。地级市金融监管部门应对换证对象名单信息进行不少于 10 个自然日的公示（一般可于部门官方网站公示），明确意见反馈渠道。省级融资担保公司信息由我局公示。

（三）审查。地级市金融监管部门对换证对象申报材料真实性进行审查后，向我局上报同意换证或不予换证的审查意见，并附公司申报材料、融资担保公司综合评价表（附件 3）和公示结果。审查工作可聘请中介机构进行。

（四）决定。我局受理材料后，做出换证决定，向融资担保公司下发换证或不予换证的批复。

（五）换证。自同意换证的批复之日起 10 个工作日内，地级市金融监管部门、省级融资担保公司可向我局领取《融资担保业务经营许可证》，同时上交《融资性担保机构经营许可证》。

（六）公告。我局及属地金融监管部门公告换证机构和不予

换证机构名单。

四、换证条件

（一）予以换证。

材料真实完整、合规经营的融资担保公司予以换证。省外融资担保公司在我省的分支机构需其总公司取得《融资担保业务经营许可证》后方可换证。

（二）整改换证。

融资担保公司存在以下情形，地级市金融监管部门应书面告知，责令整改。原则上整改期限不晚于 2019 年末，逾期未完成整改的，不得开展新的融资担保业务；整改验收合格的，予以换证。

1. 未按《条例》规定进行事项报批、备案、报告。
2. 不符合《融资担保责任余额计量办法》（银保监发〔2018〕1 号）第十五、十六、二十四条。
3. 不符合《融资担保公司资产比例管理办法》（银保监发〔2018〕1 号）第八、九条。
4. 未按照国家有关规定提取相应的准备金。
5. 出资人未经法定程序将出资抽回。
6. 公司股东、董事、监事或高级管理人员被列入失信被执行人名单。
7. 提供虚假经营报告、财务报告、年度审计报告等文件资料。
8. 监管部门认定的其他违规情形。

（三）不予换证。

融资担保公司存在以下情形，原则上不予换证。

1. 违反《条例》第二十三条。
2. 逾期未提出换证申请。
3. 未按规定进行整改或逾期未整改完毕。
4. 具有担保能力但拒不履行担保义务，或恶意逃避并转嫁悬空代偿责任等。
5. 被列入失信被执行人名单、严重违法失信企业名单或其他领域失信黑名单。
6. 其他已认定的违法行为。

五、工作要求

（一）高度重视换证工作。各单位要严格按照《条例》及配套制度相关规定，认真做好审核，确保申报材料真实、准确和完整。广州、深圳市，广州南沙、珠海横琴自贸区于每季度末将换证情况（含换证机构名单及不予换证机构名单）报送我局，直至换证工作完毕。

（二）落实属地管理原则。各单位要督促辖内机构按时完成换证申请，对违规机构加大整改监督力度，依法依规引导不予换证机构平稳退市，涉嫌违法犯罪的移交公安机关依法处理。

特此通知。

附件：1. 换发《融资担保业务经营许可证》申请材料清单

2. 换发《融资担保业务经营许可证》申请书（样式）

3. 融资担保公司综合评价表（含 4 项附表）



（联系人：谢欣、陈艳，联系电话：020-83135645、83135624）

公开方式：主动公开

附件 1

换发《融资担保业务经营许可证》 申请材料清单

一、省内融资担保公司申请材料

- (一) 换发《融资担保业务经营许可证》申请书;
- (二) 融资性担保机构经营许可证复印件;
- (三) 公司最近 2 年 (2017、2018) 财务审计报告;
- (四) 公司验资报告 (金额与许可证上一致, 报告出具日期不作限制, 可使用此前出资/变更资本验资报告);
- (五) 公司所有账户近 3 个月的银行流水对账单;
- (六) 公司最近 6 个月财务报表;
- (七) 公司最近 12 个月融资担保业务台账, 截至提出申请之日上一个月末的在保业务台账。台账必须包指: 客户名称, 主体信用评级 (仅限债券担保业务, 其他业务无需填写)、业务分类、发生时间、结束时间、在保余额、在保责任保余额;
- (八) 公司在职的董事、监事及高级管理人员名单及其身份证复印件, 如近 12 个月发生过相关人员变更, 还需提供上一任人员名单及身份证号码。
- (九) 地方金融监管部门要求提供的其他材料。

二、省外融资担保公司在省内的分支机构申请材料

- (一) 换发《融资担保业务经营许可证》申请书;
- (二) 在我省设立分支机构的批文;
- (三) 总公司融资担保业务经营许可证复印件;
- (四) 总公司 2018 年财务审计报告, 分公司财务独立核算的,

还需提供分公司 2018 年财务审计报告；

（五）总公司最近 6 个月财务报表，分公司财务独立核算的，还需提供分公司最近 6 个月财务报表；

（六）分公司高级管理人员名单及其身份证复印件，如有总公司对分公司高级管理人员的任命决议、通知，请一并提供；

（七）分公司最近 12 个月融资担保业务台账，截至提出申请之日上一个月末的在保业务台账；

（八）分公司所有账户近 3 个月的银行流水对账单；

（九）地方金融监管部门要求提供的其他材料。

附件 2

换发《融资担保业务经营许可证》 申请书（样式）

（属地监管部门名称）：

根据《融资担保公司监督管理条例》（国务院令 第 683 号）及《融资担保业务经营许可证管理办法》（银保监发〔2018〕1 号）等配套制度的相关规定，按照《广东省地方金融监督管理局关于换发融资担保业务经营许可证的通知》要求，我单位现申请换发《融资担保业务经营许可证》。我单位承诺，所提交申请材料完整真实，如有虚假，愿承担相应法律责任。

请予审核批准。

- 附件：1. 融资担保公司基本情况表
2. 融资担保公司承诺书
3. 其他申请材料（含目录清单）

单位名称（公章）：_____

法定代表人（签名）：_____

年 月 日

融资担保公司基本情况表

单位名称			
注册地址			
实际经营地址			
经营范围			
单位性质 (✓)	国有控股 () / 民营控股 () / 混合制 () / 其他 _____		
法定代表人		成立时间	
联系电话		传 真	
电子邮箱		邮政编码	
注册资本		网 址	
实缴资本		职工总数	
分支机构情况	应分别列示分支机构所在地、高管、职工、财务核算方式 (是否独立核算)、业务开展、合规自查等情况。		

(单位名称) (公章)

融资担保公司承诺书

本公司已认真学习并贯彻执行《公司法》《融资担保公司管理条例》及配套制度等法律法规，现就换证申请事项承诺如下：

一、本公司如实向监管部门报告经营情况，提供信息资料和财务报表，不编报虚假数据，不提供虚假资料。

二、本公司无虚假出资及抽逃资本情况。

三、本公司未参与非法集资，未吸收公众存款，未经营贷款或者受托贷款、投资业务，不从事高风险投资。

四、本公司依法主动履行担保责任，积极维护企业信用记录。

五、换发经营许可证后，本公司将继续遵守法律法规，依法合规经营，自觉接受监管。

如有违反，本公司愿承担相应法律责任。

单位名称（公章）：_____

法定代表人（签名）：_____

年 月 日

XXXXXX融资担保有限公司综合评价表

审查评价:

该公司于XX年XX月XX日提出换证申请, 我局已于XX月XX日对该公司换证信息进行公示……(公示网址、反馈意见采集、核实、处置情况)

经我局审查, 该公司存在/不存在违法违规情形……(存在多项违规情形的, 需分别列示; 需填写整改情况、整改结果)

根据《条例》及XXX的相关规定, 我局同意/不同意该公司换发《融资担保业务经营许可证》(不同意换证的还需要填写处置方案)……

(地方金融监管部门盖章)

2019年 月 日

序号	条 件	具体内容	违规情形整改		审核通过	备注
			曾存在违规情形（是/否）	整改结果		
融资担保公司违反第1-22项，地级市地方金融监管部门应书面告知，责令整改。原则上整改期限不晚于2019年末，逾期未完成整改的，不得开展新的融资担保业务。						
1	按《融资担保公司监督管理条例》规定进行事项报批、备案、报告	应审批事项先审批、后变更				《融资担保公司监督管理条例》第七、九、十条规定
2		应备案事项在变更后及时申请备案				1. 《融资担保公司监督管理条例》第九条规定 2. 《融资担保业务经营许可证管理办法》第八条规定
3		应报告事项按时向监督管理部门报告				《融资担保公司监督管理条例》第十、十七、三十一、三十四条
4	未违反《融资担保责任余额计量办法》第十五、十六、二十四条 （填写附表《集中度及放大倍数情况表》）	2017年10月1日前发生的发行债券担保业务，对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额不得超过净资产的30%				
5		除2017年10月1日前发生的发行债券担保业务外，融资担保公司对同一被担保人的融资担保责任余额不得超过其净资产的10%				1. 对被担保人主体信用评级AA级以上的发行债券担保，计算集中度时，责任余额按在保余额的60%计算。
6		除2017年10月1日前发生的发行债券担保业务外，融资担保公司对同一被担保人及其关联方的融资担保责任余额不得超过其净资产的15%				2. 计算融资担保集中度时，应当在净资产中扣除对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资。
7		对小微企业和农户融资担保业务在保余额占比50%以上且户数占比80%以上的融资担保公司，担保责任余额不得超过其净资产的15倍				1. 第7、8项按照融资担保公司小微企业、三农业务情况择其一进行审批，另外一项留空。
8		融资担保公司的担保责任余额不得超过其净资产的10倍				2. 计算融资担保放大倍数时，应当在净资产中扣除对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资。
9	未违反《融资担保公司资产比例管理办法》第八、九条 （填写附表《资产级别情况表》）	融资担保公司净资产与未到期责任准备金、担保赔偿准备金之和不得低于资产总额的60%				
10		I级资产、II级资产之和不得低于资产总额扣除应收代偿款后的70%				
11		I级资产不得低于资产总额扣除应收代偿款后的20%				
12		III级资产不得高于资产总额扣除应收代偿款后的30%				

13	按规定提取准备金	融资担保公司按照当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金。提取实行差额提取法，上一年提取的未到期责任准备金，可以转回或扣减当年应提取的未到期责任准备金				《广东省〈融资性担保公司管理暂行办法〉》第三十七条规定
14	(填写附表《风险准备金计提情况表》)	融资担保公司每年按照不低于当年年末担保责任余额1%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的，实行差额提取				
15		公司按照相关规定提取一般风险准备金				
16	出资人行为合规	出资人(股东)未制作虚假财务会计报表虚增利润进行分配				
17		出资人(股东)未通过虚构债权债务关系将其出资转出				
18		出资人(股东)未利用关联交易将出资转出				
19		出资人(股东)不存在其他未经法定程序将出资抽回的行为				
20	未被列入相关负面名单	公司股东、董事、监事或高级管理人员未被列入人民法院失信被执行人名单				http://zxgk.court.gov.cn/ (中国执行信息公开网)
21	申请材料真实	向监督管理部门提供的经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料真实有效				
22	未发现其他违规情形	未发现其他违规情形				
融资担保公司违反第23-34项之一的，原则上不予换证。						
23	未违反《条例》第二十三条	公司未吸收存款或者变相吸收存款				
24		公司未自营贷款或者受托贷款				
25		公司未受托投资				
26	期限内提出换证申请	申请时间不晚于2020年1月31日				
27	按照规定进行整改	按照规定进行整改				整改指违反本表第1-22项，由监管部门责令整改
28		截至2019年末已整改完毕				
29	履行担保代偿责任	按照约定履行担保代偿义务，未被投诉、举报、发现存在具有担保能力但拒不履行担保义务情形				
30		按照约定履行担保代偿义务，未被投诉、举报、发现存在恶意逃避并转嫁悬空代偿责任情形				
31	未被列入相关负面名单	未被列入人民法院失信被执行人名单				供参考网址： http://zxgk.court.gov.cn/ (中国执行信息公开网) http://www.gsxt.gov.cn/index.html (国家企业信用信息公示系统) https://www.creditchina.gov.cn/ (全国信用信息共享平台)
32		未被列入市场监督管理部门严重违法失信企业名单的				
33		未被全国信用信息共享平台归集和列入国家企业信用信息公示系统的其他领域失信黑名单				
34	未发现其他已认定的违法行为	未发现其他违法和严重违规经营行为				

附件3-2

集中度及放大倍数情况表

截止时间: 2019年 月 日

企业名称:

单位: 万元

项目	相关法规依据	合规情形 (供参考)	2019年x月末数额	是否合规	备注
融资担保责任余额	《融资担保责任余额计量办法》第十一至十四、十七条	(无)		/	
净资产		(无)		/	
对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资		(无)		/	
融资担保放大倍数	《融资担保责任余额计量办法》第十五、十八、二十四条	1. 对小微企业和农户融资担保业务在保余额占比50%以上且户数占比80%以上的融资担保公司: 融资担保责任余额 ÷ (净资产 - 对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资) ≤ 15 2. 其它融资担保公司: 融资担保责任余额 ÷ (净资产 - 对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资) ≤ 10			
2017年10月1日前发生的发行债券担保业务集中度	《融资担保责任余额计量办法》第二十四条; 《广东省<融资性担保公司管理暂行办法>实施细则》第三十四条“对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额不得超过净资产的30%”	对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额 ÷ 净资产 ≤ 30%			
同一被担保人集中度	《融资担保责任余额计量办法》第十六、十八、二十四条	对同一被担保人的融资担保责任余额 ÷ (净资产 - 对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资) ≤ 10%			对被担保人主体信用评级AA级以上的发行债券担保, 计算前款规定的集中度时, 责任余额按在保余额的60%计算。
同一被担保人及其关联方集中度	《融资担保责任余额计量办法》第十六、十八、二十四条	(对同一被担保人的融资担保责任余额 + 对其关联方的融资担保责任余额) ÷ (净资产 - 对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资) ≤ 15%			

备注:

1. 本表截至日期应为提出申请之日的上月末, 如涉及多次整改, 应于每次整改完毕时将本表数据更新至整改完成之日的月末。

2. 项目集中度请填写最高额。

资产级别情况表

截止时间：2019年 月 日

公司名称：

序号	资产类别	金额（元）	备注
	I 级资产	I级资产 $\geq$ （资产总额-应收代偿款）*20% （是/否）	
1	（一）现金		
2	（二）银行存款		
3	（三）存出保证金		
4	（四）货币市场基金		
5	（五）国债、金融债券		
6	（六）可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品		
7	（七）债券信用评级AAA级的债券		包括有AAA级担保机构提供担保的债券
8	（八）其他货币资金		
	I 级资产小计:	-	
9	II 级资产	II级资产+I级资产 $\geq$ （资产总额-应收代偿款）*70% （是/否）	
10	（一）商业银行理财产品（不含第五条第六项）		
11	（二）债券信用评级AA级、AA+级的债券		包括有AA级、AA+级担保机构提供担保的债券
12	（三）对其他融资担保公司或再担保公司的股权投资		
13	（四）对在保客户股权投资20%部分（包括但不限于优先股和普通股）		
14	（五）对在保客户且合同期限六个月以内的委托贷款40%部分		
15	（六）不超过净资产30%的自用型房产		
	II 级资产小计:	-	
16	III 级资产	III级资产 $\leq$ （资产总额-应收代偿款）*30% （是/否）	
17	（一）对在保客户股权投资80%部分以及其他股权类资产（包括但不限于优先股和普通股）		
18	（二）债券信用评级AA-级以下或无债券信用评级的债券		包括有AA-级以下担保机构提供担保的债券
19	（三）投资购买的信托产品、资产管理计划、基金产品、资产支持证券等		包括私募债
20	（四）对在保客户且合同期限六个月以内的委托贷款60%部分，以及其他委托贷款		
21	（五）非自用型房产		
22	（六）自用型房产超出净资产30%的部分		
23	（七）其他应收款		
	III 级资产小计:	-	
	其他	净资产+未到期责任准备金+担保赔偿准备金 $\geq$ 资产总额*60% （是/否）	
24	净资产		
25	资产总额		
26	应收代偿款		
27	受托管理的政府性或财政专项资金		
28	未到期责任准备金		
29	担保赔偿准备金		

备注：本表截至日期应为提出申请之日的上月末，如涉及多次整改，应于每次整改完毕时将本表数据更新至整改完成之日的上月末。

附件3-4

风险准备金计提情况表

截止时间：2019年 月 日

企业名称：

单位：元

项目	计提依据	计提基数 (2017年)	计提基数 (2018年)	计提 标准	2017年末账面余额	2018年应计提金额	2018年实际计提金额	整改补充计提金额	备注
未到期责任准备	担保费收入			50%					未到期责任 准备金
担保赔偿准备	担保责任余额			1%					担保赔偿准 备金-直保
一般风险准备	净利润（补亏后）			10%					一般风险准 备金
合计	合计								

备注：本表截至日期应为提出申请之日的上月末，如涉及多次整改，应于每次整改完毕时将本表数据更新至整改完成之日的上月末。