附件 1

从轻处罚清单

单位：深圳市地方金融监督管理局

序号	事项名称	基本编码	设定依据	适用情形	从轻处罚依据	裁量幅度	配套监管措施	备注
1	未经批准擅自设立融资担保公司或者经营融资担保业务的行政处罚	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第三十六条第一款“违反本条例规定，未经批准擅自设立融资担保公司或者经营融资担保业务的，由监督管理部门予以取缔或者责令停止经营，处 50 万元以上 100 万元以下的罚款，有违法所得的，没收违法所得；构成犯罪的，依法追究刑事责任”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	予以取缔或者责令停止经营，处 50 万元以上 65 万元以下的罚款，有违法所得的，没收违法所得。		
2	未经批准在名称中使用融资担保字样，责令限期改正后逾期不改正的行政处罚	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第三十六条第二款“违反本条例规定，未经批准在名称中使用融资担保字样的，由监督管理部门责令限期改正；逾期不改正的，处 5 万元以上 10 万元以下的罚款，有违法所得的，没收违法所得”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	逾期不改正的，处 5 万元以上 6.5 万元以下的罚款，有违法所得的，没收违法所得。	责令限期改正	
3	融资担保公司未经批准合并或者分立；未经批准减少注册资本；未经批准跨省、自治区、直辖市设立分支机构的行政处罚	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第三十七条“融资担保公司有下列情形之一的，由监督管理部门责令限期改正，处 10 万元以上 50 万元以下的罚款，有违法所得的，没收违法所得；逾期不改正的，责令停业整顿，情节严重的，吊销其融资担保业务经营许可证：（一）未经批准合并或者分立；（二）未经批准减少注册资本”；（三）未经批准跨省、自治区、直辖市设立分支机构”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	处 10 万元以上 22 万元以下的罚款，有违法所得的，没收违法所得。	责令限期改正	
4	融资担保公司变更相关事项，未按规定备案，或者变更后的	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第三十八条“融资担保公司变更相关事项，未按照本条例规定备	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督	逾期不改正的，处 5 万元以上 6.5 万	责令限期改正	

	相关事项不符合规定, 责令限期改正后逾期不改正的的行政处罚		案, 或者变更后的相关事项不符合本条例规定的, 由监督管理部门责令限期改正; 逾期不改正的, 处5万元以上10万元以下的罚款, 情节严重的, 责令停业整顿”。		管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	元以下的罚款。		
5	融资担保公司受托投资的行政处罚	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第三十九条第一款“融资担保公司受托投资的, 由监督管理部门责令限期改正, 处50万元以上100万元以下的罚款, 有违法所得的, 没收违法所得; 逾期不改正的, 责令停业整顿, 情节严重的, 吊销其融资担保业务经营许可证”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	处50万元以上65万元以下的罚款, 有违法所得的, 没收违法所得。	责令限期改正	
6	融资担保公司担保责任余额与其净资产的比例不符合规定、为控股股东、实际控制人提供融资担保, 或者为其他关联方提供融资担保的条件优于为非关联方提供同类担保的条件、未按照规定提取相应的准备金、自有资金的运用不符合国家有关融资担保公司资产安全性、流动性的规定, 责令限期改正后逾期不改正的行政处罚	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第四十条“融资担保公司有下列情形之一的, 由监督管理部门责令限期改正; 逾期不改正的, 处10万元以上50万元以下的罚款, 有违法所得的, 没收违法所得, 并可以责令停业整顿, 情节严重的, 吊销其融资担保业务经营许可证: (一) 担保责任余额与其净资产的比例不符合规定; (二) 为控股股东、实际控制人提供融资担保, 或者为其他关联方提供融资担保的条件优于为非关联方提供同类担保的条件; (三) 未按照规定提取相应的准备金; (四) 自有资金的运用不符合国家有关融资担保公司资产安全性、流动性的规定”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	逾期不改正的, 处10万元以上22万元以下的罚款, 有违法所得的, 没收违法所得	责令限期改正	
7	融资担保公司未按照要求向监督管理部门报送经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料或者业务开展情况; 未报告公司发生的	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第四十一条“融资担保公司未按照要求向监督管理部门报送经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料或者业务开展情况, 或者未报告其发生的重大风险事件的, 由监督管理部门责令限期改正, 处5万元以上20万元以下	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	处5万元以上9.5万元以下的罚款。	责令限期改正	

	重大风险事件的		的罚款；逾期不改正的，责令停业整顿，情节严重的，吊销其融资担保业务经营许可证”。					
8	拒绝、阻碍监督管理部门依法实施监督检查； 向监督管理部门提供虚假的经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料；拒绝执行监督管理部门按照规定应采取的措施	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第四十二条“融资担保公司有下列情形之一的，由监督管理部门责令限期改正，处20万元以上50万元以下的罚款；逾期不改正的，责令停业整顿，情节严重的，吊销其融资担保业务经营许可证；构成违反治安管理行为的，依照《中华人民共和国治安管理处罚法》予以处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）拒绝、阻碍监督管理部门依法实施监督检查；（二）向监督管理部门提供虚假的经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料；（三）拒绝执行监督管理部门依照本条例第三十条第一款规定采取的措施”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	处20万元以上29万元以下的罚款。	责令限期改正	
9	对融资担保公司处以罚款的，对负有直接责任的董事、监事、高级管理人员也处以罚款	440279006000	《融资担保公司监督管理条例》第四十三条第一款“依照本条例规定对融资担保公司处以罚款的，根据具体情形，可以同时负有直接责任的董事、监事、高级管理人员处5万元以下的罚款”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	处1.5万元以下的罚款。		
10	典当行从商业银行以外的单位和个人借款；与其他典当行拆借或者变相拆借资金；超过规定限额从商业银行贷款；贷款余额超过注册资本或所有者权益，	440279001000	《典当管理办法》第六十条“典当行违反本办法第二十八条第（一）、（二）、（三）项或者第四十四条第（一）、（二）、（五）项规定的，由省级商务主管部门责令改正，并处5000元以上3万元以下罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	处5000元以上1.25万元以下罚款。	责令改正	

	<p>或从本市以外商业银行贷款，或分支机构从商业银行贷款；</p> <p>对同一法人或者自然人的典当余额超过注册资本法定比例；</p> <p>财产权利质押以及房地产抵押典当余额未依法按规定比例进行管理</p>							
11	<p>典当行未按中国人民银行公布的银行机构6个月期法定贷款利率及典当期限折算后执行典当金利率；</p> <p>典当综合费用超过规定费率</p>	440279002000	<p>《典当管理办法》第六十一条“典当行违反本办法第三十七条第一款或者第三十八条第二、三、四款规定的，由省级商务主管部门责令改正，并处5000元以上3万元以下罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任”。</p>	<p>法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形</p>	<p>《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。</p>	<p>处5000元以上1.25万元以下罚款。</p>	<p>责令改正</p>	
12	<p>发起、主导或者组织实施非法集资的单位和个人</p>	440279000000	<p>《防范和处置非法集资条例》第三十条“对非法集资人，由处置非法集资牵头部门处集资金额20%以上1倍以下的罚款。非法集资人为单位的，还可以根据情节轻重责令停产停业，由有关机关依法吊销许可证、营业执照或者登记证书；对其法定代表人或者主要负责人、直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，处50万元以上500万元以下的罚款。构成犯罪的，依法追究刑事责任”。</p>	<p>法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形</p>	<p>《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。</p>	<p>非法集资人，处集资金额20%以上44%以下的罚款。非法集资人为单位的，对其法定代表人或者主要负责人、直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，处50万元以上185万元以下的罚款。</p>		
13	<p>明知是非法集资而为其提供帮助并获取经济利益的单位和个人</p>	440279007000	<p>《防范和处置非法集资条例》第三十一条“对非法集资协助人，由处置非法集资牵头部门给予警告，处违法所得1倍以上3倍以下的罚款；构成犯罪的，依法追究刑事责任”。</p>	<p>法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形</p>	<p>《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。</p>	<p>警告，处违法所得1倍以上1.6倍以下的罚款。</p>		

			究刑事责任。”		的依据。			
14	与被调查事件有关的单位和个人不配合调查,拒绝提供相关文件、资料、电子数据等或者提供虚假文件、资料、电子数据等	440279009000	《防范和处置非法集资条例》第三十六条第一款“与被调查事件有关的单位和个人不配合调查,拒绝提供相关文件、资料、电子数据等或者提供虚假文件、资料、电子数据等的,由处置非法集资牵头部门责令改正,给予警告,处5万元以上50万元以下的罚款”。	法律、法规、规章规定依法从轻或减轻处罚的情形	《行政处罚法》第三十一条、第三十二条、其他法律法规规章以及《广东省地方金融监督管理局行政处罚自由裁量权适用规则》规定的应当从轻处罚的依据。	给予警告,处5万元以上18.5万元以下的罚款	责令改正	