

项城市金融服务中心

关于地方金融组织非现场监管情况的报告

一、工作开展情况

（一）依托河南省融资担保行业监管信息系统、全国典当行业管理信息系统等监管系统及国家企业信用信息公示系统等线上平台，综合运用大数据和信息化手段，收集地方金融组织相关报表数据、经营管理情况和其他内外部资料信息，通过全面收集地方金融组织经营情况和风险状况，对信息进行交叉比对和分析处理，及时作出经营评价和风险预警，并采取相应措施，督促指导地方金融组织整改问题、合规经营。积极探索开展“非现场”监管，提升执法人员无事不扰监管能力，推进行政执法精准化、规范化。

（二）督促我市地方金融组织建立重大事项报告制度，明确地方金融组织内部决策类、日常经营类、外部环境影响类、社会舆情类 4 类重大风险事项，要求我市地方金融组织在重大事项发生之日起 5 个工作日内逐级将风险问题及处置情况报送至上级单位，配合监管部门采取措施消除风险隐患。

（三）通过非现场监管，对地方金融组织的公司治理状况、内部控制状况、风险管理能力、资产质量状况、流动性指标等进

行持续监测，结合地方金融组织的监管分类，按照风险严重程度开展差异化监管，采取提高信息报送频率、进行风险提示和监管通报、开展监管谈话、提高现场检查频次等监管措施。切实加强地方金融组织监管。

二、存在的问题

由于工作人员进行了调整，对地方金融组织监管业务还不够熟悉，需进一步提升监管水平。

三、意见建议

建议市场监督管理局开展非现场监管方面的培训交流，进一步提升各监管部门的非现场监管水平。

下一步，我单位将会在更多专业领域探索“非现场”监管的运用场景，在实时全面、高效便捷、无事不扰间找到平衡，加快推进地方金融组织监管的数字化、精准化、柔性化水平，不断提高监督能力和监督效能，切实保障相关企业合规运营，健康发展。

附件：市金融服务中心非现场监管事项清单

市金融服务中心

2024年10月14日

附 件

市金融服务中心非现场监管事项清单

序号	监管事项名称	事项描述	适用情形 (1. 远程监管、 2. 移动监管、3. 扫码监管、4. 网络监管)	监管方式 (使用系统名称)	实施主体
1	融资担保公司财务、业务合规情况	通过监管系统审核融资担保公司数据报表，分析违规情况	网络监管	河南省融资担保行业监管信息系统	市金融服务中心
2	典当行财务业务合规情况	通过监管系统审核典当行数据报表，分析违规情况	网络监管	全国典当行业管理信息系统	市金融服务中心
3	商业保理公司财务、业务合规情况	通过监管系统审核商业保理公司数据报表，分析违规情况	网络监管	全国商业保理行业管理信息系统	市金融服务中心