### **关于2021年度典当行年审整改情况的通报**

各市（州）、区（县）地方金融监管部门、省典当行业协会、各典当行：

根据《关于加强典当行业监管的通知》（银保监办发〔2020〕38号）、《关于开展2021年度典当行年审工作的通知》（湘金监发〔2022〕51号）及《关于进一步做好2021年度典当企业年审后续有关工作的通知》（湘金监发〔2023〕1号）等文件要求，现将我省2021年度典当行年审整改情况通报如下：

一、企业整改情况

2021年度参审的典当企业59家，经年审评级A类企业39家，B类企业13家，C类企业3家，不予通过4家。除去不予通过的典当企业外，其他55家参审企业均已列出问题清单，下达了整改通知，要求限期整改。经市、县地方金融监管部门审核验收，省局审定，39家已基本完成整改，9家因法律诉讼原因暂时未整改到位，但有整改意愿和方案；2家申请延长整改期；5家完全没有整改行为（详情见附件）。

二、下一步工作要求

**1.对已完成整改的39家典当行，**属地监管部门要继续保持常态化监管，特别是年审中发现的问题，要予以重点关注，有针对性的回头看，不定期抽查企业台账，防止公司临时性应付性整改。

**2.对申请延长整改期限的2家典当行，**属地监管部门要按照企业申请的截止期限做好相关验收工作，并将相关情况书面报送省局。

**3.对未整改到位的9家典当行**，属地监管部门要将其列入重点监管名单，根据风险情况加强监管力度，增加检查次数，有针对性的开展监管巡查、约谈、警示警告、停业整改等处罚措施。

**4.对完全没有整改行为的5家典当行，**属地监管部门要在实施上款所列监管措施的基础上，要求其在6月20日前整改到位。

**5.对评为“不通过”需要退出行业的典当行，**属地监管部门要跟进公司注销或更名的相关进度，确保公司按承诺时限办结相关手续。

特此通报。

附件：2021年度典当年审企业整改验收情况汇总表

湖南省地方金融监督管理局

                              2023年5月22日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 附件1 |   |   |
| 2021年度典当年审企业整改验收情况汇总表 |
| 序号 | 企业名称 | 年审评级 | 整改情况 |
| **长沙市（24）** |
| 1 | 湖南君信典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 2 | 湖南湘隆典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 3 | 湖南泓森典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 4 | 长沙中泰创展典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 5 | 湖南信诺典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 6 | 湖南星大典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 7 | 长沙衡利典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 8 | 湖南省金牛典当有限责任公司 | A | 未整改到位 |
| 9 | 湖南顺昌典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 10 | 湖南中正典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 11 | 湖南中银典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 12 | 神州典当（湖南）有限公司 | A | 基本完成 |
| 13 | 湖南咸通典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 14 | 湖南互银典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 15 | 湖南今日典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 16 | 长沙金盛典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 17 | 湖南易典源典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 18 | 湖南省方圆典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 19 | 湖南金信典当有限责任公司 | A | 未整改到位 |
| 20 | 浏阳阜康典当有限责任公司 | B | 申请延期整改期限到8月31日 |
| 21 | 湖南永和典当有限公司 | B | **未整改：**问题均未按照整改要求开展整改并提交整改资料，且未提出延长整改期限的申请，且该公司净资产低于注册资本的90% |
| 22 | 湖南君和典当有限公司 | B | 基本完成 |
| 23 | 长沙市万事达典当行有限公司 | B | 基本完成 |
| 24 | 湖南融意通典当有限公司 | C | 未整改到位 |
| **株洲市（1）** |
| 25 | 株洲宏盛典当有限责任公司 | B | 基本完成 |
| **湘潭市（1）** |
| 26 | 湘潭华阳典当有限责任公司 | A | 未整改到位 |
| **衡阳市（3）** |
| 27 | 湖南顺吉典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 28 | 衡阳汇林典当有限公司 | A | 未整改到位 |
| 29 | 耒阳市华欣典当有限公司 | A | 未整改到位 |
| **邵阳市（2）** |
| 30 | 绥宁县恒泰典当有限公司 | A | 未整改到位 |
| 31 | 武冈市金立典当有限责任公司 | B | **未整改：**年审中发现的问题为多次在年审中出现，说明该公司长期存在资金管理不规范不重视不整改的情况 |
| **岳阳市（4）** |
| 32 | 平江县湘鸿鼎典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 33 | 平江县宏江典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 34 | 湘阴县湘源典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 35 | 岳阳巴陵典当有限公司 | A | 基本完成 |
| **常德市（2）** |
| 36 | 常德财鑫典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 37 | 湖南德馨典当有限公司 | A | 基本完成 |
| **张家界市（3）** |
| 38 | 张家界融汇典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 39 | 张家界金利源典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 40 | 张家界融福典当有限责任公司 | B | 基本完成 |
| **益阳市（4）** |
| 41 | 益阳市博汇典当有限责任公司 | A | 未整改到位 |
| 42 | 桃江县昌盛典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 43 | 湖南省明龙典当有限公司 | A | 基本完成 |
| 44 | 湖南永利天成典当有限公司 | C | **未整改：**净资产低于注册资本金90%的问题在年审中未整改，公司以市场经济环境不好为由不补足资本金 |
| **郴州市（3）** |
| 45 | 湖南省易德典当有限公司 | B | **未整改：**长期未开门营业，年审发现的6个问题仅对股东垫资开展业务整改完成，其他5项均未整改到位； |
| 46 | 湖南锦润典当有限责任公司 | B | 基本完成 |
| 47 | 临武县开源典当有限责任公司 | C | 基本完成 |
| **永州市（2）** |
| 48 | 江华瑶族自治县湘蓝典当有限公司 | A | 未整改到位 |
| 49 | 宁远县舜发典当有限公司 | B | 申请延长整改期限到6月30日 |
| **怀化市（4）** |
| 50 | 怀化鑫源典当有限责任公司 | A | 基本完成 |
| 51 | 怀化市金土地典当有限公司 | A | **未整改：**问题均未整改，公司一直未开展业务，不配合整改工作，未提交整改报告 |
| 52 | 溆浦德年典当有限公司 | B | 基本完成 |
| 53 | 怀化市飞天典当有限公司 | B | 基本完成 |
| **娄底市（1）** |
| 54 | 双峰县锦宏典当有限公司 | A | 基本完成 |
| **湘西自治州（1）** |
| 55 | 湘西自治州汇鑫典当有限责任公司 | B | 基本完成 |