

普金融办〔2020〕29号

签发人：章宏斌

2020年度普陀区金融服务办公室 法治政府建设情况报告

2020年普陀区金融服务办公室（以下简称“我办”）高度重视依法行政工作，积极贯彻落实《法治政府建设实施纲要（2015-2020）》《上海市法治政府建设“十三五”规划》以及《上海市普陀区法治政府建设“十三五”规划》的要求，依法行政审批，加强金融法治，有序开展各项法治政府建设工作。结合我办工作实际汇报如下：

一、单位基本情况

普陀区金融服务办公室2017年底单列为正处级机关法人，现实有在编人员7名（主任1名，副主任2名，科级干部3名，科员1名），挂职干部2名。主要职责是辖区内金融产业政策制定与执行、金融布局规划、金融机构体系建设、金融服务实体经济质效提升和金融风险防控。2018年12月区金融办获批设立正

科级事业单位“上海市普陀区金融服务中心”，编制 20 名，现实有在编人员 5 名。

二、主要做法

（一）依法办理行政审批，加强小贷担保等日常监管

对下辖小额贷款、融资担保、融资租赁、商业保理、典当五类明确归属地方金融部门管理的机构，根据管理权限，我办对小额贷款、融资担保公司部分股权转让、股东增资、经营地址变更等事项具有区级审批权限，设立及部分变更事项具有初审权；对典当行的新设、股东变更、法人变更等具有初审权；对融资租赁、商业保理公司的新设、股东变更、法人变更等具有初审权。

2020 年我办具体开展了以下工作：

1、按行政审批权限办理变更事宜。受理小贷担保各类变更申请 3 项，已全部出具初审意见，待市局批复。全部为区级审批权限并出具相关批复。受理融资租赁、商业保理各类设立变更 6 项，其中 5 项出具初审意见且市局已批复，1 项待市局批复。

2、缩短办结时间，提升行政效能。全面推行行政审批服务“马上办、网上办、就近办、一次办”。提升减跑动、减时间、即办件比率，针对“一网通办”平台上 22 项小贷、担保、典当行的行政审批服务，全部实行即办件模式，即办件比率达到 100%。重新梳理小贷、担保、典当行的办理事项、办事流程、编写办事

指南。拓展公共服务事项数、排查完善网上“立即办理”入口工作、实现全程网办率、做好“两个免于提交”的落地工作、确保线上线下办理材料一致。

3、加强五类机构监督管理。督促小贷、担保公司对 2019 年现场检查发现问题进行整改，开展 2020 年度现场检查。与市局联合对典当行进行年审。督促融资租赁、商业保理公司对 2019 年公司经营情况检查发现的问题进行整改，开展 2020 年监管评级；坚持每月定期报送五类机构相关经营数据，加强实时监控，为行业监管提供基本的数据支撑。

（二）切实加强金融法治，排摸宣传双管齐下

开展重点楼宇风险专项排摸整治。根据区委书记专题会、区委政法委扫楼工作会议和区政府重点楼宇专项整治专题会议工作部署，联合区打非专班、各街镇打非专班，采取实地走访、重点约谈、材料审验等多种方式对 686 家疑似风险企业开展排查，2020 年度对 55 家疑似风险企业重点核查。下一步将全力做好各街镇与区打非专班、公安、市场监管等职能部门的协调配合工作，打好重点风险企业整治挤压工作的“攻坚战”。

1、开展互联网金融风险专项整治。本区纳入互联网金融整治的网贷机构共 5 家。应市网贷整治办要求，督促全部平台填报《企业自查表》，自查是否存在非法高利放贷、暴力催收、“校

园贷”、“美容贷”、“培训贷”等问题，督促平台杜绝相关非法经营活动。严厉整治暴力催收，要求全部平台填报《网贷机构扫黑除恶自查自纠表》，上报公司分管催收负责人信息、委外催收合作机构和获客导流合作机构信息，督促辖内网贷机构完善建立催收管理制度。持续落实市互联网金融整治“能退尽退、应关尽关、分类施策、精准拆弹”的精神与要求。截至目前，我区5家网贷机构中，4家已完成存量清退工作，中亿云投资有限公司贷款余额仍有143万元，预计年底完成清退工作。

2、攻坚克难协助矛盾化解。服从全区工作大局，在人员尚未全部到位的艰苦条件下，抽调1名副科实职干部全脱产参与区打击非法金融活动工作专班、区涉众型投资受损群体矛盾化解工作专班、旌逸集团非法集资案件工作专班，协助化解金融领域社会矛盾。

3、加大力度开展宣传教育。深入贯彻落实沪打非办《关于开展2020年防范非法集资宣传月活动的通知》部署，认真谋划2020年宣传教育活动，协同相关部门形成工作合力，开展形式多样的宣教引导活动，重点加强对基层群众的金融知识普及，着力引导社会公众增强法制观念，提高风险意识和风险识别能力，维护经济金融秩序稳定。截至目前，我区各街镇共自行组织宣传活动40余次，参与群众4660余人。发放宣传册25.48万份，其中宣

传餐具套装 2000 套，购物袋 1000 个，海报、展板及横幅 10 个。街镇积极利用不同媒体渠道进行宣传，发布原创作品 11 篇，点击量近 4000 次，互动宣传覆盖 7200 人次。此外，牵头管弄新村第三社区居委会实施开展“金融宣讲进社区”活动，组织辖内银行等金融机构进街道社区、居委小区、楼宇园区开展宣讲工作。

三、下一步工作计划

（一）落实监管职责，提高行政效能

针对小额贷款、融资担保、融资租赁、商业保理公司 2020 年度现场检查发现的问题，督促其及时整改，进一步规范公司经营行为；继续加强五类机构日常监管，按时报送月报，加强走访及约谈企业总经理和实控人，了解企业的经营状况，引导行业健康发展；注重小贷担保审批“承诺办结时间减半和相关办理资料减半”全覆盖，鼓励小贷担保公司区级审批事项网上办理，提高办事效率，提升服务水平。

（二）加快风险排摸进度，加大挤压力度

加快疑似风险企业排查进度，对市打非领导小组下发的风险提示函、投诉举报线索等各类警示信息，第一时间联合街镇专班实地上门了解情况，启动多部门联动综合执法机制，妥善做好分类处理。同时保持对非法金融活动高发多发地区高压震慑，滚动排查重点商务楼宇，必要时约谈物业或招商责任人，预警告知相

关风险。

（三）整合资源网络，开展宣传教育

整合宣传资源，组织银行、律所、法院等专家，持续进社区、进楼组、进楼宇开展“金融宣讲进社区”活动。拓宽宣传渠道，利用不同媒体渠道宣传“非集资不受保护、风险自担、责任自负”理念。

上海市普陀区金融服务办公室

2020年12月11日