

2021年商业保理公司自查怎么操作，合规化经营注意事项

产品名称	2021年商业保理公司自查怎么操作，合规化经营注意事项
公司名称	腾博智慧云商股份有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙嘴路红树湾壹号 1805
联系电话	17665360161

产品详情

中国银保监会办公厅发布关于加强商业保理企业监督管理的通知，根据通知的规定，把存量保理公司按照经营风险、违法违规情形划分为正常经营、非正常经营和违法违规经营等三类。

正常经营类是指依法合规经营的企业。各金融监管局要对正常经营类商业保理企业按注册地审核其营业执照、公司章程、股东名单、高级管理人员名单和简历、经审计的近两年的资产负债表、利润表、现金流量表及规定的其他资料。对于接受并配合监管、在注册地有经营场所且登录“商业保理信息管理系统”或金融监管局指定信息系统完整填报信息的企业，各金融监管局要在报银保监会审核后分批分次进行公示，纳入监管名单。

非正常经营类主要是指“失联”和“空壳”等经营异常的企业。其中，“失联”企业是指满足以下条件之一的企业：1、无法取得联系；2、在企业登记住所实地排查无法找到；3、虽然可以联系到企业工作人员，但其并不知情也不能联系到企业实际控制人；4、连续3个月未按监管要求报送月报。

“空壳”企业是指满足以下条件之一的企业：1、上一年度市场监管部门年度报告显示无经营；2、近6个月监管月报显示无经营；3、近6个月无纳税记录或“零申报”；4、近6个月无社保缴纳记录。各金融监管局要督促非正常经营类和违法违规经营类企业整改。非正常经营类企业整改验收合格的，可纳入监管名单；拒绝整改或整改验收不合格的，各金融监管局要协调市场监管部门将其纳入异常经营名录，劝导其申请变更企业名称和业务范围、自愿注销或依法吊销营业执照。

违法违规经营类是指经营行为违反法律法规和本通知规定的企业。违法违规情节较轻且整改验收合格的，可纳入监管名单；整改验收不合格或违法违规情节严重的，各金融监管局要依法处罚或取缔，涉嫌违法犯罪的及时移送公安机关依法查处。

2020年3月5日深圳市地方金融管理局和深圳市前海管理局发布关于深圳市疑似“失联”商业保理企业名录的公告，列入疑似失联的保理公司共计五千多家。根据公告通知要求，列入名单的企业如果申请移出需在4月5日前完成以下工作：

(一) 补充填报广东省地方金融数据快报系统(以下简称快报系统)月报，如尚未注册快报系统，请填

写《快报系统企业账号信息表》，于3月13日前发至注册地所在区的电子邮箱；

（二）在快报系统填报企业实际办公地信息，在清理规范自查板块“12.其他资料”上传实际办公地所有权或使用权证明文件；

（三）主动与工作人员联系，由工作人员进行登记核实。

这些企业即使从失联企业名单移出，包括没有列入失联名单的企业，还要面临空壳合规的要求，或者不想继续保留想注销的、准备被并购的，在深圳注册的保理公司大部分都是在异地经营，对深圳不熟悉，所以我们特针对这些保理公司提供以下合规、并购、注销服务：

01

合规服务

合规服务主要针对想继续保留并想列入正常经营类保理公司提供的多种服务。

一、租赁实际办公地址服务；

根据银保监会205号文件及广东省和深圳市的规定，商业保理公司必须在注册地有实际经营地址。很多保理公司主要业务都不在深圳本地，在深圳的实际办公地址其实不需要很大，我们联合多家机构合作，为保理公司提供30-100平米的实际办公场所，办公场所配备全部办公条件（包括桌椅水电网络电话等）、办公场所都是独立办公空间，价格便宜实惠。我们可以提供寻找合适的办公场地、查看房屋状况、跟房东谈判、代理签订合同等一系列的服务，让你开心顺利拎包入住！

二、前海商务秘书公司托管地址服务；

很多的保理公司都是注册在前海自贸区，注册在这个区域的公司大部分都是托管在前海商务秘书公司，这个托管是免费的，但是每年托管协议续签一次，续签的时候需要提供经过深圳市房屋管理局备案的租赁备案证明（房屋面积不小于5平米）。我们可以提供合法有效的经过房屋管理局备案的证明，让你顺利和前海商务秘书公司签订托管协议。

三、社保缴纳、税务代理、工商变更服务；

根据银保监会对于空壳保理公司的规定，企业必须在注册地缴纳社保，并有缴纳税款。不管社保还是缴纳税款，包括在深圳本地开立银行账户，都是需要专人实际来到深圳办理，我们可以代理企业办理这些业务，包括工商的股东、法人、监事等变更事项。让企业专心专注保理业务。

四、合规业务指导服务；

纳入正常经营类的保理公司除了有实际办公地址、缴纳员工社保、有保理业务外，业务的合规性也是非常重要的。包括哪些业务能做哪些业务不能做（包括保理业务与票据如何结合等），哪些渠道可以融资哪些渠道不可以融资（包括保理公司之间及保理公司与地方金交所如何合作等），核心企业如何规避风险集中度、内部控制、风险管理等内部管理制度等，都可能要受到监管部门的审核，因此需要大量的很专业性的事情应对。我们可以提供专业的合规、运营等服务。

02

并购服务

银保监会有关部门负责人就《关于加强商业保理企业监督管理的通知》答记者问四：《通知》还从市场

准入、监督管理措施、监督管理责任以及优化营商环境方面作了规定。市场准入方面，目前商业保理企业数量过多且良莠不齐，当前应以消化存量、整顿乱象、规范秩序为主；在市场准入管理办法出台前，原则上暂停商业保理企业登记注册；确有必要新设的，地方金融监管局要与市场监管部门建立会商机制，形成一致意见。

同时，考虑到市场主体和自由贸易试验区设立商业保理企业的诉求，《通知》允许市场主体通过受让现有企业股权方式进入商业保理行业，并允许商业保理企业在省（区、市）范围内迁至自由贸易实验区。以上规定颁布以来，各地区注册保理公司基本是停滞状态，什么时候开放是个未知数。如果在此期间想进入商业保理行业，可以通过并购入股的方式进入，这点银保监会是非常支持的。所以，如果有想并购意向或者被并购意向的企业随时联系我们。我们可以负责并购对接、工商、税务等变更手续、合规指导等工作。

03

注销服务

注销服务主要是针对不想继续保留的，以后也不准备从事产业金融服务的或者不符合并购标的的企业提供的服务。公司不经营了，有一些人问能不能不注销就随意扔了不管。公司不注销直接扔掉，会导致工商吊销、税务异常等情况，会对法定代表人、股东现在的公司、后期再开公司、其他业务的造成影响。所以公司不经营，我们是建议注销掉，以免为自己留下后患。我们提供工商、税务、银行等注销一站式服务，解除股东、法定代表人的后顾之忧！