

申请融资性担保许可的条件和流程。

产品名称	申请融资性担保许可的条件和流程。
公司名称	深圳市壹佳达企业服务有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市福田区大中华国际金融中心（深南路1003号）
联系电话	19866036007 19866036007

产品详情

融资担保公司是啥？

在二零一七年国务院办公厅施行的《融资担保公司监督管理条例》中是这样子界定的,之中融资担保公司就是指为被担保人贷款、发行股票等债券融资出示贷款担保的个人行为。并非融资担保公司包括诉讼保全贷款担保、招投标贷款担保、工程项目履约担保等。如果是按照贷款担保人的特点，股权融资性贷款担保又可分为金融机构融资担保公司和非银融资担保公司，之中金融机构融资担保公司业务流程行为主体包括担保、单据承兑汇票、票据、信用证贷款担保等方式，而非银融资担保公司业务流程行为主体则是债券、私募基金等股权融资主题活动中关联企业、非关联企业和融资担保公司的贷款担保。

一、 融资担保公司车牌申请办理根据现行政策

(一) 《融资性担保公司管理暂行办法》（银监等七单位令2010年第三号）；

(二) 《融资担保公司监督管理条例》（中华人民共和国国务院令第683号）；

(三) 《融资担保业务经营许可证管理办法》；

(四) 《融资担保责任余额计量办法》；

(五)《融资担保公司资产比例管理办法》；

(六)《银行业金融机构与融资担保公司业务合作指引》等。

二、 审核主管部门

贷款担保业务流程许可证的授予、换领、注销、销户等由各省市、自治州、市辖区监管单位依法处理。监管单位就是指省、自治州、市辖区市人民政府明确的承担主管机关内融资担保公司企业监管工作中的单位。

三、 融资担保公司界定及融资担保公司企业营业范围

(一) 融资担保公司，就是指贷款担保人为被担保人贷款、发行股票等债券融资出示贷款担保的个人行为。

(二) 融资担保公司企业，就是指依规开设、运营融资担保公司业务流程的有限责任公司企业或是股权有限责任公司。

(三) 股权融资性融资担保公司经监管机构准许，能够运营下述一部分或所有股权融资性贷款担保业务流程：

1. 担保；
2. 单据承兑汇票贷款担保；
3. 贸易融资担保公司；
4. 新项目融资担保公司；
5. 信用证贷款担保；
6. 别的股权融资性贷款担保业务流程。

股权融资性融资担保公司经监管机构准许，能够混合销售下述一部分或所有业务流程：

7. 诉讼保全贷款担保；
8. 招投标贷款担保、预付款担保、工程项目履约担保、尾支付如期偿还贷款担保等履约担保业务流程；
9. 与贷款担保业务流程相关的股权融资咨询、税务顾问等中介机构；
10. 以自筹资金开展项目投资；
11. 监管机构要求的别的业务流程。

四、 融资担保公司设立公司标准

开设融资担保公司企业，理应合乎《中华人民共和国公司法》的要求，并具有下述标准：

(一) 有合乎《中华人民共和国公司法》要求的规章。

(二) 有具有不断注资工作能力是公司股东，公司股东信誉度优良，近期三年无重特大违反规定违反规定纪录；

(三) 有合乎本方法要求的注册资金，注册资金不少于rmb2000万元，且为认缴出资额金融资本，如设子公司或全国各地开拓市场的为十亿；

(四) 合乎任职要求的执行董事、公司监事、高级管理者和达标的从业者，拟任执行董事、公司监事、高级管理者了解与融资担保公司业务流程有关的相关法律法规，具备做好本职工作需要的从事工作经验和管理水平；拟任执行董事、公司监事、高级管理者了解与融资担保公司业务流程有关的相关法律法规，具备做好本职工作需要的从事工作经验和管理水平；

(五) 有完善的组织架构；

(六) 有完善的内控制度和风险性管理方案，包含完善融资担保公司新项目审查、贷款担保后管理方法、偿还义务追索等层面的业务流程标准及其风险管控等内控制度规章制度。

(七) 有符合规定的运营场地。

(八) 监督机构要求的别的谨慎性标准。

开设子公司标准

融资担保公司企业跨地区、自治州、市辖区开设子公司，理应具有下述标准，并经新开设子公司所在城市监管单位准许：

(九) 注册资金不少于rmb10亿人民币；

(十) 运营融资担保公司业务流程三年之上，且近期两个会计期间持续赢利；

(十一) 近期2年无重特大违反规定违反规定纪录。

五、 融资担保公司申报材料

开设股权融资性融资担保公司，应向监督机构递交下述文档、材料：

(一) 申请报告。理应注明拟开设的股权融资性融资担保公司的名字、居所、注册资金和经营范围等事宜。

(二) 项目可行性汇报。

(三) 规章议案。

(四) 股东名册以及认缴出资额、公司股权结构。

(五) 公司股东注资的验资报告及其拥有注册资金5%之上公司股东的银行资信证明和相关材料。一般为两位及之上公司股东，法人股东或公司公司股东均可，含一个公司公司股东，公司做为公司股东，规定申请注册满三年且近期2年不断赢利，有缴税纪录，上一年度审计报告汇报认缴出资额资产为融担注册资本1.5倍之上为宜。

(六) 拟任执行董事、公司监事、高级管理者的资质证实。规定四名或之上管理层，专科或本科以上学历，个人征信报告优良，金融业从事工作经验三年（含）之上。

(七) 运营战略定位和整体规划。

(八) 运营场地证明文件。

(九) 监督机构规定递交的其他文件、材料。

六、 申请办理步骤及时间

申请办理开设融资担保公司企业，应当向监管单位递交申请报告等申报材料。融资担保公司企业跨地区、自治州、市辖区开设子公司，并需新开设子公司所在城市监管单位准许。

监管单位理应自审理申请办理之日起30日内做出准许或是未予准许的决策。决策准许的，授予融资担保公司业务流程许可证；未予准许的，以书面形式告知申报人并表明原因。

经准许开设的融资担保公司企业由监管单位给予公示。

融资担保公司企业依规获得融资担保公司业务流程许可证后，即可向执行市场监督管理管理方法岗位职责的单位申办申请注册备案。