

海南对未经备案的小贷公司进行监管|海南小额贷款公司如何做备案

产品名称	海南对未经备案的小贷公司进行监管 海南小额贷款公司如何做备案
公司名称	腾博国际商务有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙嘴路绿景红树湾一号A座1805
联系电话	19006616771 19006616771

产品详情

海南对未经备案的小贷公司进行监管|海南小额贷款公司如何做备案

近日，海南省金融局对未备案的小贷公司进行监管和清理，小额贷款公司应积极到金融局备案，已经被各级市场监管部门列入异常经营名录或者正在办理列入异常经营名录手续的小额贷款公司不予备案。此类公司应配合金融监管部门和市场监管部门自行变更企业名称和范围、自愿注销，妥善有序退出小额贷款公司行业。

根据小额贷款公司备案受理条件，公司名称中应当标明“小额贷款公司”字样；组织形式是有限责任公司的，注册资本不得低于3000万元人民币；组织形式是股份有限公司的，注册资本不得低于5000万元人民币。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持股比例不得超过小额贷款公司注册资本总额的30%，具有特殊从业技术能力和经验的发起人，经批准可以提高其持股比例，但最高不得超过40%。银行业金融机构、国内上市公司、国际小额信贷组织及省内大型国有企业发起设立小额贷款公司不受最高持股比例的限制；自然人合计持股比例可提高至小额贷款公司注册资本总额的60%。

据了解，本次备案是现场提交材料，不接受各种形式的线上提交材料，由小额贷款公司法定代表人或公司法定代表人授权的人员现场提交备案材料。备案材料齐备并符合相关监管要求的，在收到备案材料后30个工作日内完成备案审核。

备案材料不齐备的，在收到备案材料后5个工作日内，一次性告知拟备案小额贷款公司需要补正的全部内容，拟备案小额贷款公司原则上应在10个工作日内提交补正材料，拟备案小额贷款公司按照要求补正的，将在备案材料齐备后30个工作日内完成备案审核。备案条件未达到的，应在公告印发之日起10个工作日提交延期备案申请，自提交延期备案申请之日起一个月内提交达到备案条件的补正材料，达到备案条件且材料齐备的，在收到备案材料后30个工作日内完成备案审核。

海南小额贷款公司设立要求：

公司名称中应当标明“小额贷款公司”字样

注册资本来源应真实合法，全部为实收货币资本，由出资人或发起人一次性足额缴纳。组织形式是有限责任公司的，注册资本不得低于3000万元人民币；组织形式是股份有限公司的，注册资本不得低于5000万元人民币。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持股比例不得超过小额贷款公司注册资本总额的30%，具有特殊从业技术能力和经验的发起人，经批准可以提高其持股比例，但最高不得超过40%。银行业金融机构、国内上市公司、国际小额信贷组织及省内大型国有企业发起设立小额贷款公司不受最高持股比例的限制；自然人合计持股比例可提高至小额贷款公司注册资本总额的60%；

海南设立小额贷款公司主发起人（股东）应符合以下条件：

1. 第一大股东必须为企业；
2. 净资产1500万元人民币以上，且资产负债率不高于70%；
3. 近3年连续赢利，且3年净利润累计总额不低于500万元人民币；
4. 具有良好的社会声誉和诚信记录，近3年在业务管理、财务管理、税收管理、外汇管理、海关管理等方面无违法行为；
5. 具有良好的公司治理结构和健全的内部控制制度；
6. 入股资金来源真实合法，不得以借贷资金入股，不得以他人委托资金入股；
7. 按审慎性原则要求的其他条件。

海南小额贷款公司其他出资人应符合以下条件：

1. 自然人作为出资人的，必须具备完全民事行为能力；具备一定的经济金融知识；收入状况良好，有较强的抗风险能力，无犯罪记录或不良信用记录；
2. 其他企业或社会组织作为出资人的，必须合法设立且出资人及其法定代表人无不良信用记录或犯罪记录；近3年的财务状况良好，有较强的经营管理能力和资金实力。

海南小额贷款公司董事、监事和高级管理人员应符合以下条件：

1. 拟任高级管理人员应从事金融类相关工作3年以上，具备大学专科以上（含大学专科）学历；

2.拟任董事、监事应具备与其履行职责相适应的金融知识，从事经济、金融类相关工作3年以上，具备大学专科以上（含大学专科）学历。

专业服务机构推荐：

关于腾博国际，自2005年成立至今，依靠精英团队、深厚资源、精准服务，成功为上万家企业及个人提供优质的金融与商务服务。前海优秀招商合伙人，以自贸区为起点，联通粤港澳大湾区，辐射全国，覆盖全球，现已成长为全球一站式企业高端服务提供商,拥有丰富的经验与社会资源，主要办理业务为前海企业入驻与续签、各类公司收购、变更、全金融牌照申请、会计审计业务、香港海外移民、综合金融服务和许可审批。