

海南金融产业-小额贷款公司的设立注意海南金融产业 - 小额贷款公司的设立注意要点要点

产品名称	海南金融产业-小额贷款公司的设立注意海南金融产业 - 小额贷款公司的设立注意要点要点
公司名称	腾博财务科技(深圳)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	18929319167 18929319167

产品详情

海南金融产业 - 小额贷款公司的设立注意要点

为促进网络小额贷款业务规范健康发展，中国银保监会、中国人民银行就《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）公开征求意见。

《办法》出台后，海南小贷行业如何抓住建设自贸港的契机，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险的目标和任务，提升服务水平，为经济社会发展贡献力量？

“设立四类业态的受理条件和应提交的材料”公告中，其中明确了“关于设立小额贷款公司的受理条件和应提交的材料”。根据公告，小额贷款公司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（小额贷款公司设立）

海南自贸港企业入驻公共服务平台与全省各大园区、孵化器、商业写字楼、众创空间合作，专注为意向在海南注册的公司提供注册流程、政府政策，招商引资优惠政策、投资环境、园区准入条件等方面的咨询和协助

（代办海南落户，海南人才认定、海南公司注册、海南金融牌照、海南各类许可证办理、来海南审批宽松找腾博邹先森）

海南（小额贷款公司设立）

（代办海南落户，海南人才认定、海南公司注册、海南金融牌照、海南各类许可证办理、来海南审批宽松找腾博邹先森）

海南省地方金融监督管理局提醒，海南省正规的小贷公司是指在工商部门依法注册登记并取得省金融局的审批或备案批复，不吸收社会公众存款、经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。大家可以从海南省地方金融监督管理局官wang和海南省小额信贷协会官wang上查阅正规小贷公司详细情况。

海南明确小贷公司设立受理条件：大股东需近3年连续赢利

除此之外

小额贷款公司的名称由行政区划、字号、行业、组织形式依次组成，其中行政区划指县级行政区划的名称，行业表述应当标明“小额贷款”字样，组织形式为有限责任公司或股份有限公司。申请设立小额贷款公司，除应符合《中华人民共和国公司法》规定的基本条件外，还应满足以下条件：

（一）小额贷款公司的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足额缴纳。组织形式是有限责任公司的，其注册资本不得低于3000万元；组织形式是股份有限公司的，其注册资本不得低于5000万元。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zui高不得超过40%。

（二）有符合任职资格条件的董事、监事和高级管理人员，以及具备相应专ye知识和从业经验的工作人员。

（三）有开展小额贷款业务必要的内部组织机构和企业管理制度、风险控制制度。

（四）按审慎性原则要求的其他条件。

2 申请小额贷款公司董事、监事和高级管理人员任职资格，拟任人除应符合《中华人民共和国公司法》规定的基本条件外，还应具备以下条件：

（一）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。

（二）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。

3 拟任人有下列情形之一的，不得申请担任小额贷款公司董事、监事和高ji管理人员：

（一）有犯罪记录或不良信用记录的。

（二）担任破产清算企业的董事、监事和高ji管理人员，对该企业的破产负有个人责任的，自该企业破产清算完结之日起未逾3年的。

（三）担任因违法被吊销营业执照、责令关闭企业的法定代表人和高ji管理人员，并负有个人责任的，自该企业被吊销营业执照之日起未逾3年的。

（四）被国家金融监管部门取消董事、监事或高ji管理人员任职资格，或禁止从事金融行业工作而期限未届满的。

（五）不符合审慎性原则要求的其他事项。

（海南（小额贷款公司设立）

海南自贸港企业入驻公共服务平台与全省各大园区、孵化器、商业写字楼、众创空间合作，专注为意向在海南注册的公司提供注册流程、政府政策，招商引资优惠政策、投资环境、园区准入条件等方面的咨询和协助

（代办海南落户，海南人才认定、海南公司注册、海南金融牌照、海南各类许可证办理、来海南审批宽松找腾博邹先森）

海南（小额贷款公司设立）

（代办海南落户，海南人才认定、海南公司注册、海南金融牌照、海南各类许可证办理、来海南审批宽松找腾博邹先森）

4 小额贷款公司的大股东应符合以下条件：

（一）净资产1500万元以上，且资产负债率不高于70%。

（二）近3年连续赢利，且3年净利润累计总额不低于500万元。

（三）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。

（四）具有良好的公司治理结构和健全的内部控制制度。

（五）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。

（六）按审慎性原则要求的其他条件。

5 其他出资人应符合以下条件：

（一）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；由当地公安机关出具无犯罪记录的证明和人民银行出具无不良信用记录的证明，有金融从业经历的，还须由原所在金融单位出具无违规、违纪行为的证明。

（二）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。

小额贷款公司设立流程

预核准名称

拿到名称核准通知书

到银行开验资户做验资报告

到金融部门提交相关材料做初步审核

初审完成出《推荐函》

做设立

拿到执照再到金融部门做备案

中国银行开验资户需要的材料

- 、工商名称核准通知书
- 、法人股东的公章、营业执照副本原件
- 、自然人股东的人名章、身份证原件
- 、法人身份证及经办人身份证

欢迎各位垂询！

腾博承诺，以安全、优质、G a o效为服务宗旨！

1、 办理过程中，绝不加价；

- 2、 办理过程中，绝无捆绑消费；
- 3、 办理过程中，绝不私用客户身份证；
- 4、 办理过程中，报告办理进度；
- 5、 办理非加急业务，全部办好验收合格后才收尾款；
- 6、 所有收费与服务均书面签订合同，受法律保护。

以上就是腾博为您介绍的 - - 如何办理细节，您有任何疑问都可以与我们联系！

以上就是腾博国际为您介绍的跨境电商备案具体办理流程详解。推荐代办服务机构：
：（跨境电商备案具体办理一站式服务不成功不收费）

专 Y e 服务机构推荐：

（相关业务咨询找腾博邹先森）

腾博自 2 0 0 5 年成立，是一家提供高端商务与产业运营的服务商，依靠精英团队、深厚资源、J i n g 准服务，成功为 1 0 万 + 家企业及个人提供优质的金融与商务服务！前海 Y O U 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！有前海企业入驻与续签、海南自贸港企业入驻公共服务平台各大园区孵化器、全国公司注册与计业务、工商疑难税务处理、海外移民、综合金融服务、许可审批、粤港澳车牌指标申请与转出、香港投资、企业海外投资咨询等 9 大类 2 0 3 项业务，涵盖企业成长全生命周期！

海南三亚亚太基金小镇是金融行业的天堂，具体政策找腾博邹先森，带您了解细节！