

反洗钱风险监测|小额贷款公司申请主发起人资格是什么

产品名称	反洗钱风险监测 小额贷款公司申请主发起人资格是什么
公司名称	深圳市欣鸿商务科技有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙头街道天安社区滨河路与香蜜湖路交汇处天安创新科技广场(二期)西座1003-D33
联系电话	13714826212 13714826212

产品详情

根据央行公布的数据显示，2020年对614家金融机构、支付机构等反洗钱义务机构开展了专项和综合执法检查，依法完成对537家义务机构的行政处罚，处罚金额5.26亿元，处罚违规个人1000人，处罚金额2468万元。同时，2020年，人民银行下设的中国反洗钱监测分析中心共接收金融机构、支付机构等报送可疑交易报告258万份。各级人民银行发现并接收的重点可疑交易线索16926份，开展反洗钱调查7804次，向侦查、监察机关移送线索5987次。

“可以说，反洗钱监管正在升级。从处罚数据来看，金融机构反洗钱方面存在的较大的不足与改进空间。”于百程坦言，从非银支付机构角度来看，部分洗钱诈骗等行为通过第三方支付渠道实现资金转移，显示出第三方支付机构在反洗钱管理上存在重大漏洞。未来，第三方支付机构应当按照《办法》中的要求做出相应安排，特别是在特约客户准入审核，交易风险监测、商户分类巡检等方面强化反洗钱风险监测。

深圳小额贷款公司申请条件

深圳小额贷款公司申请条件：

(一) 深圳小额贷款公司注册资本。

小额贷款公司组织形式为有限责任公司的，注册资本不得低于人民币3亿元；组织形式为股份有限公司的，注册资本不得低于人民币4亿元。

(二) 小额贷款公司主发起人和其他出资人资格。

1. 深圳小额贷款公司主发起人的资格要求。小额贷款公司的主发起人应为在深圳市行政辖区注册登记的企业，应具备以下条件：

(1) 净资产不低于人民币 2 亿元，资产负债率不高于 65%，且原则上实施本项目投资后长期投资额不得超过净资产的 60%（合并会计报表口径）；

(2) 近三年连续赢利，净利润累计总额不低于人民币 6000 万元，且累计缴纳税收总额不低于人民币 1800 万元（合并会计报表口径）。

2. 深圳小额贷款公司其他出资人的资格要求。小额贷款公司的其他出资人除应符合《暂行办法》相关规定外，还应具备以下基本条件：

(1) 企业、社会组织、经济组织等作为其他出资人的，依照出资比例划分为两类：

一类：出资比例超出（含）30%的，原则上参照主发起人资格条件予以审核；

二类：出资比例低于 30%的，应具备以下条件：成立满三年，净资产不低于人民币 1 亿元，资产负债率不高于 65%，原则上实施本项目投资后长期投资额不得超过净资产的 60%，且近两年连续赢利，净利润累计总额不低于人民币 2000 万元，累计缴纳税收总额不低于人民币 600 万元。（合并会计报表口径）