

2023年深圳市融资性担保牌照申请条件

产品名称	2023年深圳市融资性担保牌照申请条件
公司名称	深圳市欣鸿商务科技有限公司
价格	.00/件
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

2023年深圳市融资性担保牌照申请条件

一．融资担保及融资性担保公司介绍

融资担保是指担保人为被担保人向受益人融资提供的本息偿还担保。融资方式包括：借款、发行有价证券（不包括股票）、透支、延期付款及银行给予的授信额度等。

融资性担保公司是指依法设立，经营融资性担保业务的有限责任公司和股份有限公司。融资性担保是指担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。

二．融资性担保公司的经营范围

经监管部门批准，融资性担保公司可以经营以下部分或全部融资性担保业务：

- (a) 贷款担保；
- (b) 票据承兑担保；
- (c) 贸易融资担保；
- (d) 项目融资担保；
- (e) 信用证担保；
- (f) 其他融资性担保业务。

同时，经监管部门批准，融资性担保公司可以兼营以下部分或全部业务：

- (a) 诉讼保全担保；
- (b) 投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等其他履约担保业务；
- (c) 与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；
- (d) 以自有资金进行投资；
- (e) 监管部门规定的其他业务。

此外，融资性担保公司可以为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保和办理债券发行担保业务，但应当同时符合下列条件：

- (a) 近两年无违法、违规****；
- (b) 监管部门规定的其他审慎性条件。其中，从事再担保业务的融资性担保公司除需满足上述规定的条件外，注册资金应当不低于人民币1亿元，并连续营业两年以上。

三．深圳设立融资性担保公司的要求

(一) 注册资本。注册资本不低于一亿元人民币，并以货币一次性实缴，且不得以借贷资金或他人委托资金入股。

(二) 股东要求。应当由一至两个企业法人或自然人等作为主发起人组建，主发起人须具备下列条件：

(1) 企业法人作为主发起人应当具备以下条件：

- (a) 管理规范、信用良好、实力雄厚；
- (b) 持续经营3年以上，近连续两个会计年度盈利，近3年累计净利润在1000万元以上，资产负债率不高于70%，净资产不低于5000万元，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%。

(2) 自然人作为主发起人应该具备以下条件：

(a) 拥有发起出资的经济实力，具有一定的实业背景并在所在行业具有一定影响力，能够出具相应的有效证明；

(b) 无重要不良信用记录，无重大不良从业记录和无违法犯罪记录等。

(3) 股东出资要求：

(a) 由一个企业法人作为主发起人发起组建的，持股比例原则上不低于30%；由两个企业法人作为主发起人发起组建的，持股比例原则上各不低于20%；自热人作为主发起人发起组建的，应持有不低于10%的股权；

(b) 一般发起人应具有一定的行业背景、持续的出资能力以及风险承受能力，原则上出资额不低于500万元且持股比例不低于1%。

(4) 有符合《中华人民共和国公司法》规定的章程。

(5) 高管人员：有符合任职资格的董事、监事、高级管理人员和合格的从业人员（高管人员应具备经济、金融、法律、技术等方面具有相关资格的人才）：

(a) 董事、监事、高级管理人员应符合《融资性担保公司董事、监事、高级管理人员任职资格管理暂行办法》规定的资格，熟悉经济、金融、担保的法律法规，具有良好的合规意识和审慎经营意识，具备与拟任职务相适应的知识、经验和能力。高级管理人员应从事担保或金融工作3年以上，或从事相关行业工作5年以上；

(b) 从业人员应参加专门的担保、金融等方面培训，具有与担任职务相适应的专业技能，有良好的合法合规意识和审慎经营意识。

(6) 有健全的组织机构、内部控制和 risk 管理制度。

(7) 办公场地：营业场所具有合约所有权或使用权、消防设施合规。

(三) 部门监管指标

(1) 融资性担保公司对单个被担保人提供的融资性担保责任余额不得超过净资产的10%，对单个被担保人及其关联方提供的融资性担保责任余额不得超过净资产的15%，对单个被担保人债券发行提供的担保责任余额不得超过净资产的30%。

(2) 融资性担保公司的融资性担保责任余额不得超过其净资产的10倍。

(3) 融资性担保公司应当按照当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额1%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额的10%的，实行差额提取。

(四) 业务来源之银行担保

(1) 银行流动资金贷款担保；

(2) 银行固定资产投资贷款担保；

(3) 银行票据担保；

(4) 银行保函担保；

(5) 个人类客户银行融资担保：包括汽车贷款担保业务、房贷担保业务、个人经营性贷款担保业务、个人消费信贷担保业务等。

四、设立融资性担保公司，需要准备的资料

(1) 融资性担保公司申请表；

(2) 融资性担保公司设立可行性报告；

(3) 企业名称预先核准通知书；

(4) 租赁合同及房产证明；

- (5) 新任法定代表人（新股东）身份证，高管人员资料证明；
- (6) 验资报告、银行询证函、银行进账单；
- (7) 主发起公司或自然人股东的证明材料及审计报告等材料；
- (8) 政府要求的其他文件。

五．设立融资性担保公司审批时间及流程

审批时间：随报随批

办理流程：

- (a) 准备申请材料；
- (b) 申请核名；
- (c) 找商业银行开验资户及打入注册资金；
- (d) 交设立申请材料；
- (e) 等融资性担保经营许可证的批复及领资质证书；
- (f) 办理工商手续。

办理时间：6个月左右。

我们是一家集全球商务、科技、投资于一体的企业端服务提供商。主要服务内容：境内外公司注册、变更、注销、转让、工商年报；财税代理，****；各类许可证申请、特殊许可证申请、大型牌照申请；投资管理(不含限制项目)；两地车牌；全球移民和资产配置等。

如果有融资担保公司的申请或转让，请与我联系。