

## 2021年上海小额贷款公司注册新规（征求意见稿）

产品名称	2021年上海小额贷款公司注册新规（征求意见稿）
公司名称	腾博智慧云商股份有限公司
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	17665360161

### 产品详情

2021年上海小额贷款公司注册新规（征求意见稿）上海将进一步规范小额贷款公司经营管理行为。7月28日，上海市地方金融监督管理局发布关于公开征求《上海市小额贷款公司监督管理办法（征求意见稿）》意见的公告（下称《意见》）。

《意见》指出，小额贷款公司通过银行借款、股东借款、同业拆借等非标准化融资形式融入资金的余额不得超过其净资产的1倍；通过发行债券、资产证券化产品等标准化债权类资产形式融入资金的余额不得超过其净资产的4倍。

实际上，这一杠杆比率与银保监会2020年9月16日发布的《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》（下称《通知》）中的要求相同。

《通知》对小额贷款公司的融资杠杆倍数作出非标融资和标准化债券类融资的区分，将小贷公司融资杠杆上限统一为5倍，各地可根据需要降低杠杆倍数。

另根据《意见》，小额贷款公司发放贷款应当遵循小额、分散的原则，根据借款人收入水平、总体负债、资产状况、实际需求等因素评估还款能力，合理确定贷款金额和期限。

小额贷款公司对同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司净资产的10%；对同一借款人及其关联方的贷款余额不得超过小额贷款公司净资产的15%。这一数值也与《通知》相同。

不仅如此，在利率、发放贷款等方面，《意见》也同样要求小额贷款公司不得从贷款本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金等，违规预先扣除的，应当按照扣除后的实际借款金额还款和计算利率。

小额贷款公司与借款人按市场原则自主协商确定贷款利率，但利率上限不得超过国家规定。

鼓励小额贷款公司降低贷款利率，降低实体经济融资成本。

小额贷款公司发放的贷款不得用于股票、金融衍生品等投资；房地产市场违规融资；法律法规、银保监会和市地方金融监管部门禁止的其他用途。

而在注册资本、经营范围、分类监管上，在《通知》的基础上，上海市金融监督管理局结合监管实际，进一步细化监管细则。

《意见》指出，小额贷款公司注册资本不低于人民币2亿元，且为实缴货币资本。

经营范围为发放贷款及相关咨询活动、股权投资。小额贷款公司应当主要经营放贷业务。经营管理较好、风控能力较强、监管评价良好的小额贷款公司，经市地方金融监管部门同意，可以开展股权投资和发放贷款相结合的投贷联动。

《意见》进一步明确，小额贷款公司股权投资和发放贷款相结合的投贷联动余额合计不得超过其净资产的20%。

针对《通知》提出的“建立小额贷款公司监管评价制度”，“根据评级结果对小额贷款公司实施分类监督管理”，《意见》要求，上海地方金融监管部门应当根据小额贷款公司经营规模、管理水平、合规情况、风险状况等方面内容并综合现场检查和非现场监管情况，建立监管评级制度并开展监管评级。

监管评级对象为截至上年末获批设立的小额贷款公司（设立未满一年的除外）。上海市地方金融监管部门根据监管评级结果实施分类监管。