

2022海南小额贷款公司金融局审批流程（一站式代办）

产品名称	2022海南小额贷款公司金融局审批流程（一站式代办）
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

2022海南小额贷款公司金融局审批流程（一站式代办）

自2008年5月8日，银监会央行发布了《关于小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司注册经历了严监管。全国许多地区直接停止小额贷款公司注册，这也让小额贷款公司发展行业似乎遇到了瓶颈，从08年银监会要求小额贷款公司不允许吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司开始，小额贷款公司注册的政策愈发严格，准入门槛也愈发的高。

我根据实际办理经验整理了小额贷款公司注册历年来比较重要的政策，以供行业从业者参考。

1. 国务院法制办《非存款类放贷组织条例（征求意见稿）》

2015年8月，国务院法制办公室就《非存款类放贷组织条例（征求意见稿）》公开征求意见。非存款类放贷组织是指经营放贷业务但不吸收公众存款的机构。小贷公司属此类机构。《条例》公布后将成为小贷公司监管上位法。2.互金整治办《关于立即暂停批设网络小额贷款公司的通知》（互金整治办138号）

2017年11月，互金整治办发布《关于立即暂停批设网络小额贷款公司的通知》。《通知》称，各级小额贷款公司监管部门一律不得新批设网络（互联网）小贷公司，禁止新增批小贷公司跨省（区、市）开展小额贷款业务。3.网贷整治办《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》（网贷整治办56号）

2017年12月，P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室印发《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》，对网络小贷业务进行整顿，要求重新审查网络小额贷款经营资质，规范网络小额贷款经营行为，严厉打击和取缔非法经营网络小额贷款机构。

4. 中国银保监会等《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》

重点内容包括：一是厘清网络小额贷款业务的定义和监管体制，明确网络小额贷款业务应当主要在注册地所属省级行政区域内开展，未经银保监会批准，不得跨省级行政区域开展网络小额贷款业务。二是明

确经营网络小额贷款业务在注册资本、控股股东、互联网平台等方面应符合的条件。三是规范业务经营规则，提出网络小额贷款金额、贷款用途、联合贷款、贷款登记等方面有关要求。四是督促经营网络小额贷款业务的小额贷款公司加强经营管理，规范股权管理、资金管理、消费者权益保护工作等，依法收集和使用客户信息，不得诱导借款人过度负债。五是明确监管规则和措施，促使监管部门提高监管有效性，对违法违规行为依法追究法律责任。六是明确存量业务整改和过渡期等安排。

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。

以上根据腾博国际邱先生实际办理经验撰写，详情可点主页私信咨询。

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,欢迎咨询腾博邱先生。