

深圳小额贷款公司注册出资人大股东背景要求（2022新规）

产品名称	深圳小额贷款公司注册出资人大股东背景要求（2022新规）
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

深圳小额贷款公司注册出资人大股东背景要求（2022新规）

2022深圳小额贷款机构设立开启申请,2022年3月12日正式启动深圳市第十九批小额贷款公司试点申报工作，申报时限为2022年3月12日至2022年5月31日。据腾博了解，由于深圳小额贷款公司的申请难度还是相对较高，不仅在数量上有限制，而且对于主发起公司所处的行业、资产、利润、纳税、高管情况均有较高的要求。如果企业想要注册深圳小额贷款公司，腾博国际建议老板们最好还是提前做好准备。

深圳小额贷款公司注册——优先鼓励和支持以下类型小额贷款公司试点：

（一）服务于本市生物、互联网、新能源、新材料、文化创意和新一代信息技术产业等战略性新兴产业中小微型企业的。

（二）立足于推动自主创新、优化产业转型升级战略实施，支持本市创新企业孵化器和产业基地建设，探索开展科技小额贷款和创业投资业务试点的。

（三）围绕现代物流、服务外包、商贸会展和旅游业等高端现代服务业，促进本市现代服务业向国际化、高端化和低碳化发展的。

(四) 探索于改善社会民生，促进创业拉动就业和扶贫济困工作的。

(五) 依托于实力雄厚、业内知名的大型企业集团、上市公司、金融机构、行业协会（商会）发起设立的。

深圳小额贷款公司注册条件

(一) 最低注册资本。

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) 主发起人和其他出资人资格。

1.主发起人的资格要求。小额贷款公司的主发起人，除应符合《暂行办法》相关规定外，还应具备以下条件：

(1) 深圳市辖区注册的企业+出资比例 30%；

(2) 净资产 2亿元+资产负债率 65%+投资小贷公司后原则上长期投资额 净资产的60%；

(3) 近三年连续赢利，净利润累计 6000万元+累计纳税总额 1800万元；

(4) 不属于“两高一资”行业企业，主发起人及关联方不属于融资性担保公司、典当投资公司以及房地产开发公司；

(5) 近三年无重大违法违规行为；

(6) 入股资金来源真实合法+非借贷资金+非他人委托资金；

(7) 主发起人及关联方投资设立的小贷公司的数量原则上为1家

2.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) 出资比例 30%：要求参照主发起人；

(2) 5% < 出资比例 < 30%：成立满3年+净资产 1亿元+资产负债率 65%+投资小贷公司后原则上长期投资额 净资产的60%+近两年赢利+净利润累计总额 2000万元+累计纳税总额 600万元；

3.董监高要求：

(1) 高管：5年以上金融工作经历+本科以上学历；

(2) 董事、监事：3年以上经济金融工作经历+专科以上学历。

(3) 董监高不得有刑事违法犯罪记录或严重不良信用记录+被金融监管部门处罚+对企业破产清算负有个人责任且期限未届满

4.公司治理：有良好的公司治理结构+健全的内控制度、业务操作制度、风险管理制度

5.办公场所：必须具备独立办公场所

6.股份转让限制：

(1) 出资人持有小贷公司股权3年内不得转让、质押；

(2) 董事、高管持有小贷公司股权任职期间内不得转让

7.办理开业手续：必须在联合评审会审定后180天内办理所有筹建开业手续

深圳市小额贷款公司申报流程

材料制作——提交审核——初审通过，现场勘查——内部评审——联合评审——通过后报市政府签批，安排验资及领取批文——办理营业执照，登报开业，每季度数据申报等后续

深圳小额贷款公司快速注册目前，深圳小额贷款公司支持在宝安区、龙岗区、光明新区、坪山新区、龙华新区和大鹏新区等原关外地区布局设点，设点企业数量会控制，股东情况实力优秀者，则能优先获得试点名额。目前，深圳小额贷款公司试点申报已经开启，如果想要了解更多深圳小额贷款公司注册、收购、转让及优惠政策相关事宜，可以咨询腾博国际。

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。