

海南商业保理牌照申请股东和高管人员要求？（2022新规）

产品名称	海南商业保理牌照申请股东和高管人员要求？（2022新规）
公司名称	腾博国际商务有限公司
价格	.00/件
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

海南商业保理牌照申请股东和高管人员要求？（2022新规）

近日，腾博国际邱先生了解到，紫金国际商业保理(海南)有限公司成立，注册资本1亿元人民币，经营范围包含：商业保理业务。股权穿透显示，该公司由紫金矿业间接全资控股。

紫金矿业集团股份有限公司（简称：紫金矿业）以黄金及基本金属矿产资源勘查和开发为主的矿业集团，中国500强企业，2003年12月成功登陆香港股票市场，2008年4月回归A股，成为A股市场首家以0.1元面值发行股票的企业。

目前我国商业保理步入规范发展新时期。伴随着各个地区清理规范工作的深入开展和名册制的执行，多地发布了商业保理公司管控名册，当年新注册企业总数再创新低，全国商业保理法人企业及分司存量再度大幅度降低，合规经营变成业界的共识。之前商业保理公司注册也被写进《民法典》，针对商业保理管控愈发严苛，那么这般环境下，商业保理公司该怎么注册呢？

海南自贸港作为国家鼓励发展的地方，金融政策高度开放，目前在全国各地收紧政策之下，海南成为了金融机构入驻宝地，那么，腾博国际邱先生给大家解读一下海南商业保理公司设立的要求和流程。

一、海南商业保理公司注册要求

- 1.主出资人（即持股比例*高的出资人）应当为企业法人，且在申请前1年总资产不低于5000万元。
- 2.内资公司注册资本不低于3000万元人民币，外资公司注册资本不低于5000万人民币，全部为实收货币资本，且来源真实合法，需在企业注册前将全部注册资本金实缴到位。
- 3.商业保理公司应当拥有2名以上具有金融领域管理经验且无不良记录的中**管理人员，拥有与其业务相适应的合格专业人员。
- 4.有健全的内部控制制度，包括但不限于风险评估、业务流程操作、监控等制度。

二、海南商业保理公司注册流程

- 1、保理公司名称核准
- 2、金融局上会初审
- 3、实收资本验资、租赁办公场地、高管面谈
- 4、金融局二次会审
- 5、获得开业回执和批复文件
- 6、工商注册、开户
- 7、金融局报备展业汇报

三、海南商业保理税收优惠政策

1，保理业务人才属于海南自贸港高端人才和紧缺人才，当然*基本的就是可以享受到15%个人所得税优惠，针对保理行业从业人员算是福利力度很大的税收优惠政策了。

2，海南针对新设商业保理公司可享受落地奖励、租金补贴、一次性补贴这些政策优惠。主要奖励信息是：刚注册的商业保理公司，实收资本在5000万元以内的，给与一次性奖励30万元；实收资本在5000万元-1亿元的，给与一次性奖励50万元；1亿元以上的，给与一次性奖励100万元，增资扩股满足上个奖励档次的，补足奖励差额。需要注意的是所设立机构发生实际业务的才能申请奖励。

3，然后便是商业保理做为企业融资方式之一，是普惠金融的关键构成部分。在2019年，海南省地方金融监督管理局下发了《商业保理公司备案与监管暂行办法(试行)》，为海南发展商业保理业务带来制度保证。

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。