

中财国商注册商业保理公司的条件有哪些？001

产品名称	中财国商注册商业保理公司的条件有哪些？001
公司名称	国领（北京）市政管理有限公司
价格	88888.00/件
规格参数	地区:全国 注册资本金:5000w以上 成立年限:10年以上
公司地址	光华路SOHO一期2单元1607
联系电话	18518949997 18518949997

产品详情

在北京注册各种类型公司，其中就有注册商业保理公司，保理业务是集账款催收、管理、坏账担保以及融资于一身的金融服务，并以债权人转让应收账款为前提。商业保理业务则主要指非银行机构开展的保理业务，与保理业务本质是一致的。保理业务是基于企业间的真实贸易背景发放的融资，其不同于传统信贷，在操作过程中需加强风险防范。因此，确定交易的可控性和真实性尤为重要。

商业保理注册条件有：

1.投资主体条件

- 1) 持续经营一年以上的企业法人，且须持牌金融机构或者具有过硬的经营商业保理或相关金融行业经验企业；
- 2) 具备开展商业保理业务所需的足够资产规模和资金实力；
- 3) 有健全的公司治理结构和完善的风险内控制度，且近期没有违规处罚记录；

2.其他条件

- 1) 具有两名以上金融领域且不少于三年高管担任经验、无不良信用记录的高级管理人员；
- 2) 应以公司形式设立，拟设立的商业保理公司注册资本不能低于5000万，必须全部以货币形式出资，两年以内到齐；
- 3) 有完善的内部控制制度，包括但不限于风险评估、业务流程操作、监控等制度；
- 4) 融资租赁公司如果兼营商业保理，则还需要额外满足融资租赁公司设立的规定。

从事商业保理（含融资租赁兼营商业保理）企业应注意以下几点；

一、资金管理

- 1.企业应做好信用风险管理平台开发工作，企业风险资产一般不得超过净资产总额的10倍。风险资产按企业的总资产减去现金、银行存款、国债后的剩余资产总额确定。
- 2.企业须在中国人民银行征信中心应收账款质押登记公示系统进行网上注册，并按要求做好应收账款登记工作。
- 3.企业应当委托自贸试验区内已加入国际性保理企业组织的银行作为存管银行，在该银行开设商业保理运营资金的专用账户，并只能使用专用账户开展日常的商业保理业务。

二、经营监管与风险防范

1、商务部商业保理业务信息系统密钥申请

企业设立后，填报保理企业操作人员个人信息表（请见附件），填报后提交自贸试验区管委会，由管委会统一申请“商业保理业务信息系统”的登陆密钥。

2、信息填报工作

企业取得密钥后，必须按规定填报登录商务部商业保理业务信息系统进行信息填报，填报内容包括公司注册信息、高管人员资质、财务状况、业务开展情况、内部管理制度建设情况等。

新注册企业应于成立后10个工作日内完成基本信息填报，之后应于每月、每季度结束后15个工作日内完成上一月度、季度业务信息填报。信息填报情况将作为商业保理公司合规考核的重要指标。

3、重大事项报告工作

企业需于下述事项发生后5个工作日内，登录信息系统向行业主管部门报告，并配合行业主管部门实施监督检查：

- （一）持股比例超过5%的主要股东变动；
- （二）单笔金额超过净资产5%的重大关联交易；
- （三）单笔金额超过净资产10%的重大债务；
- （四）单笔金额超过净资产20%的或有负债；
- （五）超过净资产10%的重大损失或赔偿责任；
- （六）董事长、总经理等高管人员变动；
- （七）减资、合并、分立、解散及申请破产；
- （八）重大待决诉讼、仲裁。

公司总经理为重大事项报告的第壹责任人，对重大事项信息的真实性、完整性、准确性、及时性负责，公司还应指定联络人，具体负责重大事项报告工作。

三、关于存管银行

企业应当与存管银行签订资金管理协议，明确双方的权利、义务和责任，并在协议签署后的5个工作日内向自贸试验区管委会报送协议副本、基本账户和专用账户的信息资料。

四、其他要求

商业保理公司应指定联络人，作为与自贸试验区管委会的日常联系人。

商业保理公司，解决中小企业融资难题-国家大力扶持

中小企业融资现有的方式主要是银行信贷、担保公司担保，但是繁杂的手续和过程难解中小企业燃眉之急。商业保理是中小企业一种高效、直接、低风险、高收益的融资方案。企业将应付账款转让给商业银行及保理商，及时获得较为充足的现金流。商业保理通过收购企业已经销售的货款，高效解决中小企业资金问题。保理的付款方为具有资金实力和市场消化能力的大型零售企业或终端，加上供应商的联保，资金安全可以得到有效保证。保理业务由于时间短、单笔金额少、供需联保，高效直接，风险控制较为容易，加上保理业务区别于信贷，盈利模式多种多样，收益比较高。

虽然我国保理业务已居全球首位，特别是银行保理业务已具有较大规模，但其服务渗透很不充分，中小企业很难得到银行保理服务。银行保理更侧重于融资，更适用于足够抵押和风险承受能力的大型企业，中小企业通常达不到银行的标准。一方面由于中小企业存在财务制度不够健全、贷款较难管理等一系列问题;另一方面，银行融资信息不对称，对于中小企业支持力度不足。因此，商业保理已成为非常必要和有益的补充。