深圳市注册小贷公司牌照的条件（新规）

产品名称	深圳市注册小贷公司牌照的条件（新规）
公司名称	腾博智慧云商股份有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	红树湾壹号A座1805
联系电话	13168755330 13168755330

产品详情

深圳市设立小贷公司的条件，小贷牌照办理

根据《深圳市小贷公司试点管理暂行办法（2011）》（深府〔2011〕135号）、《深圳市金融办关于印发

序号	事项类别	内容要求
1	注册资本	1.小贷公司为有限责任公司，注册资本≥3亿元； 2.小贷公司为股份有限公司，注册资本≥4亿元； 3.一次性实缴货币资本
2	主发起人（必须为企业）	需同时满足以下条件（仅深圳市辖区注册的企业作为主发起人）： 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 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
3	其他出资人（必须为企业）	1.出资比例≥30%，要求参照主发起人； 2.不属于“两高一资”行业企业； 3.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； 4.无刑事违法犯罪记录和严重不良信用记录
4	董监高	1.总管：3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
5	公司治理	必须要有股东大会、董事会、监事会、三会一层、业务操作制度、风险管理制度
6	人员规模	必须要有5名以上专业人员
7	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
8	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

三、深圳市小贷公司的合规经营要求

小贷公司属于金融业持牌经营的机构，深圳市金融局出台了监管政策，同时通过制定相关的负面清单来约束小贷公司，规范业务经营，防范金融风险。

概括来看，处理小贷公司合规经营要求的主要最“重要”严格的，严格履业规范管理，严格资金流向管理，严格风险管理。

具体来看，禁止抽逃注册资金、禁止超规模经营、禁止超杠杆投资、禁止超范围投资、禁止突破单户贷款限额。

就深圳市小贷公司的合规要求而言，根据《深圳市小贷公司试点管理暂行办法（2011）》（深府〔2011〕135号）、《深圳市金融办关于印发

合规事项	具体内容