

干货！深圳小贷公司申请

产品名称	干货！深圳小贷公司申请
公司名称	腾博国际商务有限公司业务部
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙头街道沙嘴社区沙嘴路8号红树华府A栋18层1805
联系电话	13058071591

产品详情

干货！深圳小贷公司申请

一、小贷公司申请条件

1、实缴资本：最低注册资本:有限责任公司的小贷公司，3亿元以上;股份有限公司的小贷

公司，4亿元以上。2、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。

3、其他出资人(1) 出资比<30%: 要求参照主发起人;(2) 5%<出资比例

4、董监高

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

5、办公场所

必须要有独立的办公室

6、股份zhuangrang限制

- (1) 出资人持有小贷公司股权3年内不得zhuangrang、质押；
- (2) 董事、高管持有小贷公司股权任职期间内不得zhuangrang

二、深圳市xiaoedaikuan公司的合规经营要求

序号	合规事项	具体内容
1	公司治理	<p>1. 完善的法人治理结构。建立健全公司内部治理结构+明确董监高权责关系+制定章程和决策程序；</p> <p>2. 高管：是否存在公司高管变更未经市金融局审核的情形、是否经过任职资格核准、有无违法违规经营行为。</p>
2	制度建立	<p>1. 经营制度：贷款管理制度+风险控制制度，包含贷前调查、贷时审查、贷后检查业务流程和操作规范，审贷分离，贷款风险五级分类等内容；</p> <p>2. 企业财务会计制度：财务核算、呆（坏）账计提和拨备及风险准备金等参照银行机构执行；</p> <p>3. 信息披露制度：按月向市金融局、中国人民银行深圳中心支行、深圳银保监局提交报告和业务经营情况报告等。</p>
3	信贷资金来源	<p>1. 信贷资金：来源合法，主要来源应为股东缴纳的资本金，捐赠资金，以及银行业的融入资金；严禁向内部或外部集资、吸收或变相吸收公众存款；</p> <p>2. 入股资金：禁止违规增资扩股、借贷资金入股、以他人委托资金入股，禁止股东变相抽逃资本金；</p> <p>3. 融资杠杆：通过外部合规渠道融入资金总比例（含同业拆借）不得超过公司上年的100%，即用自有资本金最多在1:2的杠杆比范围内去放贷；</p> <p>4. 融资渠道：xiaoedaikuan公司可以从银行机构、前海股权交易中心、前海金融资产其他经批准同意开展xiaoedaikuan融资创新试点的要素平台和小额再贷款公司融入资金</p>
4	业务开展	<p>1. 开业期限：领取营业执照之日起180天内必须展业；</p> <p>2. 总分支机构设立变更情况：是否经过审批，从业人员是否符合要求、展业数据是否完备、营业场所内醒目位置是否公开悬挂营业执照和开业公告；</p> <p>3. 属地化经营：经市金融局审批同意，可以放宽经营区域限制，但展业不得超过广东</p> <p>4. 禁止销售产品：禁止发行或代理销售理财、信托计划等资管产品；</p>

		<p>5. 资金专户开设情况：对放贷资金（含自有资金及外部融入资金）实施专户管理，必须进入放贷专户方可放贷；</p> <p>6. 小额分散发放贷款（5%）：对单一客户的贷款及担保余额不得超过xiaoedaikuan额的5%；</p> <p>7. 利率规定：贷款利率上限放开，但不得超过国家政策和相关法规规定的上限，下不得超过中国人民银行公布的贷款基准利率的0.9倍，具体浮动幅度按照市场原则自主确定；不得中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金等；</p> <p>8. 贷款用途：合同明确贷款用途+禁止用于股票、金融衍生品、房地产投资；</p> <p>9. 担保业务：不得存在向股东及关联方违规担保、利益输送；</p> <p>10. 互联网小贷业务情况：未经批准或不具备从事网络小贷业务zizhi的xiaoedaikuan公经营网络xiaoedaikuan业务。</p>
5	信贷管理	<p>1. 贷款档案：贷款台账登记完善、贷款档案完整；</p> <p>2. 经营制度执行情况：贷款五级分类是否准确、拨备及风险准备金制度是否严格执行；</p> <p>3. 贷款合同内容是否合法合理：贷款利率是否符合司法部门规定，合同利率和实际利率是否一致，是否存在显示公平的条款，是否明确约定违约责任、提前解除合同或提前收回贷款。</p>
6	催收情况	<p>1. 催收制度：是否具有健全的不良贷款催收管理制度；</p> <p>2. 委外催收：委托外包催收的，催收公司是否合法、合规；</p> <p>3. 催收现状：是否存在违法暴力催收的情况。</p>
7	财务管理	<p>1. 会计资料是否真实合法完整：会计凭证所记录的经济业务是否真实、合法、合规，会计资料（原始凭证）单位账务处理是否真实、完整；</p> <p>2. 报表编制：是否符合财务制度的规定，且真实准确。成本核算是否存在乱摊成本、隐瞒收入、账外账、虚报、瞒报或少报经营收入和利润等违规行为。</p>

详情添加V，咨询谭小姐