

# 深圳小贷牌照申请要求、材料、流程及时间详解

产品名称	深圳小贷牌照申请要求、材料、流程及时间详解
公司名称	腾博智慧云商股份有限公司企业部
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市福田区金地一路绿景红树湾壹号1805
联系电话	17373734262 17373734262

## 产品详情

### 一、主管机构

县级以上人民政府地方金融监督管理部门依法对Xiaoedaikuan公司进行监督管理。

省地方金融监督管理局负责本省Xiaoedaikuan公司及其业务活动的监督管理，组织、协调、指导本省Xiaoedaikuan公司金融风险防范与处置，对全省Xiaoedaikuan行业进行统计分析，推进Xiaoedaikuan行业改革和发展。

设区的市、县人民政府地方金融监督管理部门负责本行政区域内Xiaoedaikuan公司及其业务活动的监督管理、风险防范与处置等具体工作。

### 二、审批流程及时间

Xiaoedaikuan牌照从县金融监督管理局，到市金融监督管理，再到省地方金融监督管理，逐级进行审批。具体如下：

县级地方金融监督管理部门应当自受理申请材料之日起20日内出具审查意见，连同申请材料报市级地方金融监督管理部门；市级地方金融监督管理部门应当自受理之日起20日内出具审查意见，连同申请材料报省地方金融监督管理局；省地方金融监督管理局应当自受理之日起20日内予以审核，作出是否准予设立的决定。准予设立的，向申请人颁发经营许可证并进行公示，同时抄送市级地方金融监督管理部门。不予设立的，向申请人书面说明理由。

经批准设立的Xiaoedaikuan公司应当凭批准文件和经营许可证依法到当地市场监管部门办理登记注册手续，领取营业执照，并于完成登记注册10日内，逐级向省地方金融监督管理局报备营业执照副本复印件、开立银行账户等相关信息。

### 三、挂牌营业及时间

经批准设立的Xiaoedaikuan公司，应当自批准之日起60日内挂牌营业。在规定期限内无法挂牌营业的，应

当在有效期届满前10日内向省地方金融监督管理局申请延期，经同意可延期不超过30日，逾期应当重新申请。未挂牌营业前，不得开展任何经营活动。

新设xiaoedaikuan公司应当具备以下条件：

#### 四、名称要求

湖南xiaoedaikuan公司名称由行政区划、字号、行业、组织形式依次组成，其中：行政区划原则上使用市级（含）以下行政区划，使用省级行政区划应当具备在全省范围经营xiaoedaikuan业务的zizhi；行业表述应当标明“xiaoedaikuan”字样；组织形式为有限责任公司或者股份有限公司。任何单位和个人未经批准，不得设立xiaoedaikuan公司、从事或者变相从事xiaoedaikuan业务，不得在名称或者经营范围中使用“xiaoedaikuan”、“小贷”或者类似字样，法律、行政法规和国家另有规定除外。

#### 五、注册资本要求

湖南xiaoedaikuan公司注册资本金应当不低于人民币50万元，脱贫地区注册资本金应当不低于人民币30万元。注册资本金应当来源真实合法，全部为实收货币资本，由出资人或者发起人一次性足额缴纳，不得用银行贷款或者融入资金投入股，严禁社会集资、借贷或者他人委托资金入股。股东一旦出资，除依法zhuang股份或者公司解散外不得抽逃转移出资。

#### 六、基本条件

湖南设立xiaoedaikuan公司，应当符合《中华人民共和国公司法》的规定，并具备下列条件：

- （一）有符合本细则规定条件的注册资本；
- （二）有符合本细则规定条件的股东或者发起人；
- （三）有符合国家规定任职条件的董事、监事、gaoji管理人员；
- （四）有健全的公司治理结构，内部控制和风险管理制；
- （五）有与业务经营相适应的经营场所；
- （六）法律、行政法规和国家规定的其他条件。

#### 七、发起出资人要求

要求xiaoedaikuan公司应当具有合理的股权结构，主要股东（主发起人）应当为企业法人，持股比例不得低于50%。单一股东持股比例不得低于5%。主要股东（主发起人）股权在xiaoedaikuan公司设立2年内不得zhuang，一般股东1年内不得zhuang，并在公司章程中载明。

湖南xiaoedaikuan公司的发起出资人为企业法人、自然人、其他社会组织，具体要求如下：

##### （一）企业作为主要股东（主发起人）要求

xiaoedaikuan公司主要股东（主发起人）应当符合下列条件：

- （1）企业信誉良好、经营管理规范、实力较为雄厚，最近2年内无重大违法违规行为和严重不良信用记录；

(2) 具有健全的公司治理结构、内部控制和 risk 管理制度；

(3) 申请前1个会计年度净资产须超过其对 xiaoedaikuan 公司出资额的3倍，资产负债率不高于60%，权益类投资余额不超过其净资产的50%（合并会计报表口径，含本次投资资金）。申请前连续2个会计年度盈利且净利润总额在人民币1千万元以上，并有与其利润相对应的合法纳税记录。

在自贸区等重点支持领域发起设立 xiaoedaikuan 公司，或者由脱贫地区企业法人作为主要股东（主发起人）在当地设立 xiaoedaikuan 公司，条件可以适当降低，但申请前1个会计年度净资产须超过其对 xiaoedaikuan 公司出资额的1.5倍，申请前连续2个会计年度盈利且净利润总额在人民币5百万元以上，并有与其利润相对应的合法纳税记录。

(4) 法律、行政法规和国家规定的其他条件。

## (二) 自然人作为一般股东（发起人）要求

自然人作为一般股东（发起人），应当符合下列条件：

1. 有完全民事行为能力，有良好的社会声誉和诚信记录，无重大违法违规行；
2. 非党政机关、人民团体、国有企事业单位及金融机构任职人员；
3. 个人权属清晰且无争议的自有现金类资产超过出资额的2倍。

## (三) 企业法人或者其他社会组织作为一般股东（发起人）要求

企业法人或者其他社会组织作为一般股东（发起人），应当符合下列条件：

1. 有良好社会声誉、诚信记录和合法纳税记录，无重大违法违规行；
2. 其他社会组织应当具有对外投资资格；
3. 财务状况良好，最近2个会计年度连续盈利；
4. 有较强的资金实力和经营管理能力；
5. 净资产须超过其对 xiaoedaikuan 公司出资额的2倍。

## 八、董事、监事、gaoji 管理人员等要求

拟任 xiaoedaikuan 公司董事、监事、gaoji 管理人员应当具备与其履行职责相适应的金融知识和从业经验。有下列情形之一的，不得担任 xiaoedaikuan 公司的董事、监事、gaoji 管理人员：

(一) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；

(二) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾5年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾5年；

(三) 担任破产清算的公司、企业的 gaoji 管理人员，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年；

(四) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公

司、企业被吊销营业执照之日起未逾3年；

(五) 个人所负数额较大的债务到期未清偿。

#### 九、Xiaoedaikuan公司筹建申请材料

湖南设立Xiaoedaikuan公司，应当提交下列材料，由主要股东（主发起人）逐级报省地方金融监督管理局审查批准：

1. 设立申请书，应当载明拟设立Xiaoedaikuan公司的名称、住所、注册资本、股东及出资额、经营范围等内容；

2. 承诺书，承诺申报材料真实；

3. 公司章程草案；

4. 公司组织架构图；

5. 公司管理制度，内容包括但不限于业务管理制度、财务管理制度、风险控制制度、信息披露制度等；

6. 可行性研究报告，内容包括但不限于相关市场需求、同业状况、公司市场定位、经营模式、业务发展规划、风险控制能力、未来三年资产负债和盈利水平预测等；

7. 股东入股资金来源说明及附件。内容包括但不限于相关合同、入账凭证、记账凭证等；

8. 股东基本情况，具体包括：

(1) 股东为企业法人的，提供企业营业执照副本复印件、最近2个会计年度审计报告原件、纳税证明、qiyezhengxin报告、无重大违法违规行为承诺书；

(2) 股东为其他组织形式的，提供营业执照副本复印件、最近2个会计年度审计报告原件、纳税证明、征信报告、无重大违法违规行为承诺书；

(3) 3. 股东为自然人的，提供身份证明、征信报告、无重大违法违规行为承诺书、个人财产性收入的相关证明材料（货币资金应当提供近六个月的银行账户、理财账户、股票账户等账户流水）。

9. 股东会出资决议、出资协议；

10. 符合要求的会计师事务所出具的验资证明；

11. 拟任职的董事、监事、gaoji管理人员基本情况表、身份证明复印件；

12. 经营场所所有权或者使用权证明文件复印件；

13. 股东出资需经授权或者履行审批程序的，需出具上级主管部门同意其出资的批复原件；

14. 股东关联关系说明（由主要股东或者主发起人出具）；

15. 自主申报名称告知书或企业名称登记保留意见书；

16. 法律、行政法规和国家规定的其他材料。

