

# 个人（自然人）能否直接出资设立商业保理公司

产品名称	个人（自然人）能否直接出资设立商业保理公司
公司名称	华商企业管理（深圳）有限公司
价格	1.00/个
规格参数	
公司地址	深圳龙华区卫东龙商务大厦B座1006
联系电话	13662622373 15989268129

## 产品详情

服务机构：华商企业管理有限公司

华商主营：商业保理注册，商业保理公司转让

个人（自然人）能直接投资设立商业保理公司吗？咨询顾问：谢经理【联系方式置顶.见附图】

国内不同省市对于商业保理机构的股东资质限制要求不一，个别省市如深圳市是允许自然人直接参股出资设立商业保理公司的，但是目前深圳市金融办已出明文规定：深圳辖区内各区属市场监督管理局严禁新增批设商业保理公司设立、以及主要股东的变更申请。在深圳地区停止批设保理公司以后，国内现阶段商业保理公司注册最热门的地区是广州南沙自贸区。在南沙自贸区内，要设立商业保理公司，按照要求：

必须由企业法人股东出资设立商业保理公司，不允许自然人直接申请设立。

注册资本最低限额是三千万人民币，以章程约定期限完成出资实收。

至少提供两名高管出任董监高人员。

有实际经营办公场所。

上述各项要求中，华商投顾可提供各项支持，只需提供高管、股东证件复印件即可办理商业保理公司设立。办理周期：3-5个工作日。

截止到当前，国内商业保理公司都是拿到营业执照就可以直接开展各项相关业务。商业保理在2018年4月份开始隶属于中国银保监会负责统筹，并具体到由各省地方金融监管局负责监管。整个保理行业展业

风险、不稳定因素较多。随着保理行业监管体系的逐渐完善，长远来看保理业务实行持牌经营的概率较高。

更多有关注册设立融资租赁、商业保理机构相关的问题咨询，请联系：华商投顾谢经理。

商业保理、融资租赁行业资讯：

11月12日，深圳市人民政府金融发展服务办公室(下称“深圳金融办”)官方公号分别发布《市金融办关于开展2018年度融资租赁企业合规经营现场检查的通知》、《市金融办关于开展2018年度商业保理企业合规经营现场检查的通知》。通知称深圳金融办将于2018年第四季度对深籍部分融资租赁企业及商业保理企业的合规经营情况，开展现场检查工作。如发现抽查的融资租赁或商业保理企业存在拒绝配合检查、提供不实材料的，深圳金融办表示将会同有关部门进一步严肃核查处理。两份通知的检查范围均包括六大类，即公司治理情况、内部管理情况、业务管理情况、财务管理情况、企业经营情况、其他有关风险情况等。

在商业保理企业即将启动的现场检查中，深圳金融办重点检查内容则包括：核查企业是否存在“假保理真借贷”的业务，必要时根据客户资料走访相关方，确认真实性、合规性;检查企业是否从事吸收存款、发放贷款、受托发放贷款等金融业务，是否专门从事或受托开展催收、讨债业务等。