

# 花都区小额贷款公司设立基本要求 及申报材料清单

## 一、依据政策

(一) 《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发〔2008〕23号)网址:

[http://www.gd.gov.cn/zwgk/wjk/zcfgk/content/post\\_2532697.html](http://www.gd.gov.cn/zwgk/wjk/zcfgk/content/post_2532697.html)

(二) 《广东省小额贷款公司管理办法(试行)》(粤金〔2009〕10号)网址:

[http://www.gd.gov.cn/zwgk/wjk/zcfgk/content/post\\_2524678.html](http://www.gd.gov.cn/zwgk/wjk/zcfgk/content/post_2524678.html)

(三) 《关于贯彻落实促进小额贷款公司平稳较快发展意见的通知》(粤金〔2012〕6号)网址:

[http://www.gd.gov.cn/zwgk/gongbao/2012/5/content/post\\_3363413.html](http://www.gd.gov.cn/zwgk/gongbao/2012/5/content/post_3363413.html)

(四) 《广东省人民政府金融工作办公室关于进一步促进小额贷款公司规范发展的意见》(粤金贷监〔2016〕5号)网址:

[http://www.gd.gov.cn/zwgk/gongbao/2016/36/content/post\\_3365249.html](http://www.gd.gov.cn/zwgk/gongbao/2016/36/content/post_3365249.html)

## 二、设立传统小贷公司的基本要求

(一) 企业名称。原则上应为广州市+字号+小额贷款+

组织形式（有限责任公司或股份有限公司）。

（二）注册资本。最低实缴 2 亿元人民币。

（三）股东人数。有限责任公司应由 50 个以下股东出资设立；股份有限公司应有 2—200 名发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有固定住所。

（四）股东要求。

1. 主发起人。实力雄厚的当地骨干企业，原则上要有实业作为支持；股东出资为自有资金且来源合法，三年内不得变更股权；申请前一个会计年度净资产不低于 5000 万元人民币、资产负债率不高于 70%，申请前连续 3 个会计年度盈利且利润总额在 1000 万元人民币以上，其中最末年度净利润 300 万元人民币以上；权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的 50%（含本次投资金额，合并会计报表口径）。

2. 主发起人及其关联方持股比例不设上限；其他股东持股比例不设下限。

3. 自然股东。有良好的社会声誉和诚信记录；入股资金为自有资金且来源合法，不得以借贷资金入股，两年内不得变更股权。

（五）公司章程。符合《公司法》规定。

（六）高级管理人员。高级管理人员具备任职专业和业务工作经验。

（七）管理制度。有必需的组织机构和管理制度。

（八）营业场所。有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施。

### 三、申请材料清单

（一）设立小额贷款公司申请书。载明拟设立小贷公司的名称、拟设地、注册资本、股权结构、业务范围等基本信息以及设立的目的。

（二）公司设立方案。内容包括小贷公司的设立步骤、时间安排、注册资本、股东名册及其出资额、出资比例，落款为全体股东，自然人股东签名，企业股东盖章，法人代表签名；拟聘高级管理人员的基本情况和聘任其他从业人员计划。

（三）公司章程草案及管理制度。包括业务管理制度、财务管理制度、风险监控制度、信息披露制度等。

（四）责任承诺书。股东承诺自愿出资入股小贷公司，资金来源真实合法；上报申请材料真实、准确、完整；自觉遵守国家、省有关小额贷款公司的相关规定，遵守公司章程，参与管理并承担风险，不从事非法或变相吸收公众存款、非法集资等金融违法活动。

（五）可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设机构的市场前景分析，包括市场定位、设立后所能提供的服务等；未来3年财务预测，经过预测的拟设机构开业后3年的资产负债规模、盈利水平、资本收益率、资产收益率等；业务拓展计划；风险控制能力等。

（六）股东基本情况。包括：股东之间关于出资设立小额贷款公司的协议；小额贷款公司股东出资情况。

（七）法人股东情况介绍及有关证明材料。

1. 法人股东情况介绍；
2. 法人股东的股东会决议（同意投资设立小贷公司的决定，包括出资金额、比例）；
3. 法人股东营业执照；
4. 法人股东的人民银行征信报告；
5. 法人股东的无欠税证明，并提供最近一年纳税记录复印件（近一年分月度税单）；
6. 主发起企业提供最近3年、非主发起股东最近2年的经审计的资产负债表、利润表和现金流量表及附注复印件（审计报告附上会计师事务所及签名会计师的执业证书复印件）；
7. 法人股东法定代表人身份证、无犯罪记录证明、人民银行征信报告。

（八）自然人股东情况介绍及有关证明材料。

1. 情况介绍；
2. 简历、身份证、入股资金来源、个人财产性收入证明材料复印件，由所在企业载明收入状况，附上房产证、车产证，股票等其他投资证明，在企业有股份的，附上该企业盖章的近2年财务报表及该企业出具的占股证明；
3. 如有实业的，提供最近2年经审计的资产负债表、利润表和现金流量表及附注复印件（审计报告请附上会计师事务所及签名会计师的执业证书复印件。请所涉审计报告一律到省注册会计师协会报备，且核查报备是否与审计报告上的数据相符；

4. 无犯罪记录证明;
5. 人民银行征信报告。

(九) 验资报告。

(十) 营业场所所有权或使用权的证明材料。

(十一) 拟任董事、监事、高级管理人员的申请材料。

1. 小额贷款公司任职资格申请书, 全体股东签名、盖章, 内容包括拟任人拟任职务的名称、职责、权限及该职务在本公司组织架构中的位置;

2. 小贷公司董事、监事、高级管理人员任职资格申请表, 高管至少要有 2 名人员, 至少要有 1 人从事过银行业信贷岗位;

3. 小贷公司最高权力机构关于董事、监事、高级管理人员拟任职决议;

4. 拟任人身份证件和所获得的最高学历、学位、专业资格证书复印件;

5. 拟任人未来履职计划;

6. 承诺书。拟任人关于不存在任何不符合任职资格条件情形的书面申明, 以及履职后将守法尽责的书面承诺;

7. 拟任人任职资格考察报告。由主发起企业考察、盖章、法人代表签名, 具体说明对每一类任职资格条件所采用的考察方式、获得的证据和结论;

8. 拟任人无犯罪记录和人民银行征信记录。

(十二) 申请人联系人资料, 包括联系人姓名、联系电话、手机、传真、通信地址、电子邮箱。

(十三) 所在区政府关于设立小贷公司的请示文件以及  
属地监管承诺函。

区金融局

2022年7月3日