

设立商业保理公司办事指南

一、适用范围

本指南适用于在郑州市行政区域申请设立商业保理公司的办理工作。

二、事项名称

设立商业保理公司审批。

三、事项类别

其他。

四、办理依据

（一）《中国银保监会办公厅关于加强商业保理企业监督管理的通知》（银保监办发〔2019〕205号）。

（二）《河南省地方金融监督管理局关于做好商业保理行业有关工作的通知》（豫金发〔2020〕6号）。

（三）《河南省地方金融监督管理局关于进一步深化放管服改革优化营商环境更好服务地方金融组织的通知》（豫金发〔2020〕187号）。

五、申请条件

在郑州市注册并开展相关业务的商业保理企业，应具备以下条件：

（一）企业名称。商业保理企业名称中的行业表述应当标明“商

业保理”字样。

（二）注册资本金。设立商业保理企业注册资本金不低于1亿元人民币或等值外币，全部为实收货币资本，一次性缴纳且来源真实合法。

（三）股东。股东信誉良好，最近3年无重大违法违规记录。支持有实力和有保理业务背景的出资人设立商业保理企业。

1. 主发起人（第一大股东）须为企业法人，近3年内在市场监管、税务、海关、银行业金融机构等无重大不良信用记录；不存在义务未履行完毕的作为被执行人的执行案件；财务状况良好，入股资金为自有资金，不得以债务资金或委托资金等非自有资金入股；境外投资者或其关联实体应当具有从事保理业务的业绩和经验。

2. 其他法人股东应管理规范、经营良好，有充足的货币资金以满足出资需要；近2年内在市场监管、税务、海关、银行业金融机构等无重大不良信用记录；不存在义务未履行完毕的作为被执行人的执行案件。

（四）从业人员。商业保理企业应当拥有2名以上具有金融领域管理经验且无不良信用记录的高级管理人员，拥有与其业务相适应的合格专业人员。有下列情形之一的，不得担任商业保理企业的董事、监事、高级管理人员：

1. 无民事行为能力或者限制民事行为能力。

2. 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。

3.担任破产清算的企业的董事或者厂长、经理，对该企业的破产负有个人责任的，自该企业破产清算完结之日起未逾3年。

4.担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该企业被吊销营业执照之日起未逾3年。

5.个人所负数额较大的债务到期未清偿。

6.被列入失信被执行人或被有关部门联合惩戒的。

(五)经营范围。商业保理业务是供应商将其基于真实交易的应收账款转让给商业保理企业，由商业保理企业向其提供的以下服务：保理融资；销售分户（分类）账管理；应收账款催收；非商业性坏账担保；商业保理企业应主要经营商业保理业务，同时还可经营客户资信调查与评估、与商业保理相关的咨询服务。

(六)具有健全的内部管理制度和风险控制制度。

(七)法律法规规定的其他条件。

六、申请材料

| 序号 | 材料名称 | 来源渠道 | 材料必要性 | 材料类型 | 填报须知或受理标准 |
|----|-----------|-------|------------|------|---|
| 1 | 商业保理企业申请表 | 申请人自备 | 必要 | 原件1份 | 1.申请表见附件。 2.如实填写，无缺项漏项。 |
| 2 | 验资报告 | 申请人自备 | 必要，但可容缺受理。 | 原件1份 | 1.在有效期内，带验证码或防伪标识。 2.验资报告须逐页加盖验资机构公章。 3.务必在上报省金融监管局后3日内提交。 4.逾期未提交的，按照申请材料不齐全办理。 |

| 序号 | 材料名称 | 来源渠道 | 材料必要性 | 材料类型 | 填报须知或受理标准 |
|----|------------------------|-------|-------|--------|---|
| 3 | 商业保理公司材料真实和依法经营的公告 | 申请人自备 | 必要 | 原件 1 份 | 1.股东（盖章），拟任法定代表人（签名和按指印）。 2.内容至少包括，公司名称、住所、注册资本、股东及股权比例、拟任董事长、拟任监事长、拟任总经理人选，承诺申报材料真实合法、自觉遵守相关法律法规，不从事非法金融活动，保证入股资金来源合法，不以他人资金入股。 |
| 4 | 商业保理公司章程 | 申请人自备 | 必要 | 原件 1 份 | 1.列明商业保理行业的特殊规定和禁止性条款。 2.公司章程需要股东盖章。 3.国有企业要把党建工作要求写入公司章程。 |
| 5 | 当年新设商业保理公司法人股东的材料 | 申请人自备 | 必要 | 原件 1 份 | 1.近三年的审计报告（不足三年按实际提供）。 2.最近一期财务报表加盖公司印章。 3.人民银行出具的近半年之内信用报告。 4.股东提供的材料须加盖公司印章及法定代表人签字。 |
| 6 | 拟任（或现任）董事、监事和高级管理人员的材料 | 申请人自备 | 必要 | 原件 1 份 | 1.《董事监事高级管理人员基本情况表》（见附件）。 2.近三个月之内个人信用记录报告。 |
| 7 | 商业保理公司关联企业简要经营情况 | 申请人自备 | 必要 | 原件 1 份 | 1.关联企业中如有从事典当、小额贷款、信托、融资担保、融资租赁等业务的，需提供相关业务上一年，主要包括业务收入、利润、净资产总额、负债率等情况。 2.没有上述关联情形的可不提供。 |

七、特殊环节

监管谈话（5个工作日）、专家评审（5个工作日）、批前公示（5个工作日）。

八、中介服务和收费

不涉及。

九、受理方式

窗口受理：向郑州市金融工作局提交申办材料。

十、权限划分

- （一）受理机构：郑州市金融工作局。
- （二）初审机构：郑州市金融工作局。
- （三）决定机构：河南省地方金融监督管理局。

十一、办理流程

- （一）申请：申请人自查符合本指南申请条件的，上报相关申办材料。
- （二）受理：郑州市金融工作局受理申办材料。
- （三）初审：郑州市金融工作局审查申办材料。
- （四）决定：河南省地方金融监督管理局决定是否准予设立。

十二、承诺办理时限

- （一）郑州市金融工作局自受理之日起7个工作日内向河南省地方金融监督管理局上报审查意见。
- （二）河南省地方金融监督管理局自收到郑州市金融工作局请示和申办材料之日起7个工作日内作出决定。

申请人补正材料所需时间不计入承诺期限内。需要监管谈话、专家评审和批前公示等特殊环节的，所需时间不计入承诺期限内。

十三、办理结果及送达

(一) 办理结果。

1.准予设立: 下发《河南省地方金融监督管理局关于同意设立 XX 商业保理有限公司的批复》。

2.不予设立: 下发《河南省地方金融监督管理局关于不予批准设立 XX 商业保理有限公司的批复》。

(二) 送达方式。由郑州市金融工作局邮寄至申请人或申请人自行到郑州市金融工作局领取，并填写送达文书。

十四、办理地址和时间

(一) 各区县(市)监管部门地址及电话(见附件)。

(二) 郑州市金融工作局。

办理地址: 郑州市中原区互助路街道 73 号 3 号楼 212 房间。

交通路线: 1、乘坐 9 路、12 路、60 路、102 路、103 路公交车到市委站下车步行至市政府北院。2、乘坐地铁 1 号线绿城广场站 D 出站口步行至市政府北院。

咨询电话: 0371-67888687。

(三) 办公时间。周一至周五, 法定节假日除外。

夏季: 上午 08:30-12:00 下午 14:30-18:00。

冬季: 上午 08:30-12:00 下午 14:00-17:30。

附件：1.河南省商业保理企业基本情况表

2.河南省商业保理企业董事监事高级管理人员基本情况表

3.郑州市商业保理公司监管部门联系方式

附件 1

河南省商业保理企业基本情况表

| 一、基本情况 | | | | | |
|--|----|------|-------------------------------|----------|--|
| 企业名称 | | | | | |
| 注册地址 | | | | | |
| 拟申请经营业务范围 | | | | | |
| 法定代表人 | | 联系电话 | | 手机 | |
| 联系人 | | 联系电话 | | 手机 | |
| 电子邮箱 | | | | 传真 | |
| 通讯地址 | | | | 邮编 | |
| 二、注册资本金 (万元) | | | 其中：国有资本： | | |
| 出资人（股东） | | | 出资额 | 比例（%） | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| 法人股东信息 (法定代表人、 股东姓名、注册 地址、主营业务 范围以及上年 度营业收入、利 润、净资产总 额、负债率、纳 税等简要情况) | | | | | |
| 三、董事、监事、高级管理人员情况 | | | | | |
| 姓名 | 职务 | 身份证号 | 从事商业保 理或金融等 工作年限 (年) | 联系 电话 | |
| | | | | | |
| | | | | | |

附件 2

河南省商业保理企业董事监事高级管理人员 基本情况表

| | | | | | | |
|--|------|---------|--------|------------------------|-------|------------------|
| 姓 名 | | 性 别 | | 民 族 | | 贴 照 片 处 |
| 出生年月 | | 政治面貌 | | 国 籍 | | |
| 身份证号 | | 护照号码 | | | | |
| 学 历 | | 专 业 | | | | |
| 学 位 | | 毕业院校 | | | | |
| 毕业时间 | | 参加工作时间 | | | | |
| 技术职称 | | 授予部门 | | | | |
| 通讯地址 | | | | | | |
| 从事商业保理工作年限 | | | | 从事金融、贸易、法律、 会计等工作年限 | | |
| 拟任职务 | | | 原单位及职务 | | | |
| 学习 经历 | 起止年月 | 院 校 | 专 业 | 毕（结、肄）业 | 脱产/在职 | |
| | | | | | | |
| 培训 经历 | 起止年月 | 举办单位 | 培训内容 | 证书名称 | | |
| | | | | | | |
| 工作 经历 | 起止年月 | 工作单位、部门 | | 职 务 | | |
| | | | | | | |
| 兼职情况 | | | | | | |
| <p>本人承诺：</p> <p>1.本次任职资格申请提交的所有材料及本表格提供的信息为真实信息，不存在违反有关法律法规的情形，并对以上材料及信息的真实性承担相应的法律法规责任。</p> <p>2.本人保证监督该商业保理公司不吸收存款或变相吸收存款，不从事违法违规金融活动，不逃废债务，不进行任何形式的违法违规宣传，坚决抵制并检举非法集资活动，接受并配合相关单位查处非法集资工作。</p> <p>3.本人保证认真遵守以上承诺，若有虚假，愿承担相关法律责任和经济责任。</p> | | | | | | |
| 本人签名并按指印： | | | | 年 月 日 | | |

备注：此表在各省辖市金融局监管谈话时提交，由本人签署意见。

附件 3

郑州市商业保理公司监管部门联系方式

| 序号 | 区县(市) | 单位名称 | 处室 | 联系电话 | 单位地址 | 交通路线 |
|----|-------|----------------------------|--------------|--------------------------------|---------------------------------|--|
| 1 | 中原区 | 中原区金融工作服务中心 | 融资担保科 | 0371-67692950 0371-67692800 | 桐柏路200号2号楼726室 | 地铁5号线中心医院站 公交60路, 102路 |
| 2 | 二七区 | 二七区金融工作服务中心 | 金融服务科 | 0371-86635950 | 郑州市二七区行云路赣江路行政服务中心1028 | 乘市内公交B16路到赣江路站下车 |
| 3 | 金水区 | 金水区金融办 | 担保小贷监管科 | 0371-65056329 | 郑州市金水区丰产路55号B座709 | 乘市内公交B37、S158路到丰产路经五路下车;乘坐地铁2号线到关虎屯站下车 |
| 4 | 管城区 | 郑州市管城回族区金融工作服务中心 | 融资担保科 | 0371-66248881 | 管城回族区商城路2号 | 乘坐B17路、2路、52路、58路、65路、199路到商城路城东路站下车 |
| 5 | 惠济区 | 郑州市惠济区金融工作服务中心 | 办公室 | 0371-63639476 | 郑州市惠济区开元西路8号F楼 | 乘市内公交78路、91路、B52路到惠济区政府下车;乘坐地铁2号线到惠济区人民政府站下车 |
| 6 | 上街区 | 郑州市上街区金融服务中心 | 郑州市上街区金融服务中心 | 0371-85138111 | 郑州市上街区中心路132号会务中心315房间 | 乘坐郑上一路至上街区人民政府站下车 |
| 7 | 中牟县 | 中牟县金融工作服务中心 | 金融监管科 | 0371-62160526 | 中牟县清阳街中牟县总工会801室 | 乘坐公交到中牟县总工会下车 |
| 8 | 新郑市 | 新郑市金融服务中心 | 融资担保监管科 | 0371-62688955 | 新郑市人民路186号市委大院 | 乘市内公交1路到人民路中华路交叉口下车 |
| 9 | 新密市 | 新密市金融服务中心 | 地方金融科 | 0371-69861177 | 新密市青屏大街86号市委7号楼106房间 | 乘市内公交3路、4路、11路到市委下车 |
| 10 | 荥阳市 | 荥阳市金融工作服务中心 | 融资担保科 | 0371-64852777 | 荥阳市索河路西段市政府三楼 | 乘市内公交1路到市政府站下车;乘坐地铁3路或5路到万山路索河路站下车向西步行150米路南 |
| 11 | 航空港区 | 郑州航空港经济综合实验区财政审计局(金融工作办公室) | 金融稳定处 | 0371-86190109 | 郑州市航空港区新港大道与舜英路交叉口兴瑞汇金国际1号楼1217 | 乘坐郑州地铁2号线到新郑机场站下车,转612路公交到新港大道舜英路下车 |
| 12 | 郑东新区 | 郑东新区金融服务局 | 招商工作组 | 0371-67179488 0371-67179290 | 郑东新区龙湖中环南路金融智谷1号楼717室 | 乘坐S138路到龙湖中环路龙翔四街站下车 |
| 13 | 高新区 | 郑州高新技术产业开发区管委会创新发展局 | 金融办 | 0371-67896187 | 郑州市高新区瑞达路创业中心一号楼A218 | 乘市内公交B35路到莲花街枫杨街站下车 |
| 14 | 经开区 | 郑州经济技术开发区财政局(审计局) | 金融管理办公室 | 0371-86632933 | 郑州经开区管委会第八大街办公区主楼5楼507 | 乘市内公交S167广场南路站下车;乘地铁5号线经开中心站B/D口出 |
| 15 | 巩义市 | 巩义市金融证券服务中心 | 金融工作科 | 0371-69585866 | 巩义市政通路18号5楼518室 | 乘市内公交11路到审批中心站下车,步行490米 |