

# 金融信托业务前沿

Newsletter of the Trust Committee

上海市律师协会信托专业委员会

金融信托业务前沿  
(2023 年第 8 期, 总第 155 期)

上海市律师协会  
信托专业委员会

主编: 冯加庆  
责任编辑: 冯加庆 张震

2023 年 8 月

## 目录

一、最新法规速递.....	2
国家金融监督管理总局关于《非银行金融机构行政许可事项实施办法（征求意见稿）》公开征求意见的公告.....	2
二、媒体关注和报道.....	61
（一）创新业务.....	61
长安国际信托响应监管号召，开展创新型家庭服务信托业务.....	61
丁韶华：“先试点，后推广”以家族信托制度创新促进民营经济发展壮大.....	62
（二）监管动态.....	66
监管部门就《信托公司管理办法》适用情况向业内征求意见.....	66
（三）行业新闻.....	67
中建投信托加大另类投资业务力度，支持实体经济和科技创新.....	67

## 一、最新法规速递

### 国家金融监督管理总局关于《非银行金融机构行政许可事项实施办法（征求意见稿）》公开征求意见的公告

为进一步做好非银行金融机构行政许可工作，落实扩大对外开放部署，持续深化“放管服”改革，加强行政许可与监管制度有效衔接，国家金融监督管理总局修订完成了《非银行金融机构行政许可事项实施办法（征求意见稿）》，现向社会公开征求意见。公众可以通过以下途径和方式提出反馈意见：通过电子邮件将意见发送至：[renfei@cbirc.gov.cn](mailto:renfei@cbirc.gov.cn)。通过信函方式将意见寄至：北京市西城区金融大街甲15号原银保监会非银部（100140），并在信封上注明“非银行金融机构行政许可事项实施办法征求意见”字样。

意见反馈截止时间为2023年8月21日。

国家金融监督管理总局

2023年7月21日

附件：

#### 非银行金融机构行政许可事项实施办法（征求意见稿）

### 第一章 总 则

第一条 为规范国家金融监督管理总局（以下简称金融监管总局）及其派出机构非银行金融机构行政许可行为，明确行政许可事项、条件、程序和期限，保护申请人合法权益，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国行政许可法》等法律、行政法规及国务院有关决定，制定本办法。

第二条 本办法所称非银行金融机构包括：经金融监管总局批准设立的金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司、境外非银行金融机构驻华代表处

第三条 金融监管总局及其派出机构依照金融监管总局行政许可实施程序相关规定和本办法, 对非银行金融机构实施行政许可。

第四条 非银行金融机构以下事项须经金融监管总局及其派出机构行政许可: 机构设立, 机构变更, 机构终止, 调整业务范围和增加业务品种, 董事和高级管理人员任职资格, 以及法律、行政法规规定和国务院决定的其他行政许可事项。

行政许可中应当按照《银行业金融机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》要求进行反洗钱和反恐怖融资审查, 对不符合条件的, 不予批准。

第五条 申请人应当按照金融监管总局行政许可事项申请材料目录及格式要求相关规定提交申请材料。

## 第二章 机构设立

### 第一节 企业集团财务公司法人机构设立

第六条 设立企业集团财务公司(以下简称财务公司)法人机构应当具备以下条件:

- (一) 确属集中管理企业集团资金的需要, 经合理预测能够达到一定的业务规模;
- (二) 有符合《中华人民共和国公司法》和金融监管总局规定的公司章程;
- (三) 有符合规定条件的出资人;
- (四) 注册资本为一次性实缴货币资本, 最低限额为 10 亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (五) 有符合任职资格条件的董事、高级管理人员, 并且在风险管理、资金管理、信贷管理、结算等关键岗位上至少各有 1 名具有 3 年以上相关金融从业经验的人员;
- (六) 财务公司从业人员中从事金融或财务工作 3 年以上的人员应当不低于总人数的三分之二、5 年以上的人员应当不低于总人数的三分之一, 且至少引进 1 名具有 5 年以上银行业从业经验的高级管理人员;
- (七) 建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系;
- (八) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (九) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;

(十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第七条 财务公司的出资人主要应为企业集团成员单位, 也包括成员单位以外的具有丰富行业管理经验的投资者, 成员单位以外的单个投资者及其关联方(非成员单位)向财务公司投资入股比例不得超过 20%。

第八条 申请设立财务公司的企业集团, 应当具备以下条件:

- (一) 符合国家产业政策并拥有核心主业。
- (二) 具备 2 年以上企业集团内部财务和资金集中管理经验。
- (三) 最近 1 个会计年度末, 总资产不低于 300 亿元人民币或等值的可自由兑换货币, 净资产不低于总资产的 30%; 作为财务公司控股股东的, 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 40%。
- (四) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度营业收入总额每年不低于 200 亿元人民币或等值的可自由兑换货币, 税前利润总额每年不低于 10 亿元人民币或等值的可自由兑换货币; 作为财务公司控股股东的, 应最近 3 个会计年度连续盈利。
- (五) 现金流量稳定并具有较大规模, 最近 2 个会计年度末的货币资金余额不低于 50 亿元人民币或等值的可自由兑换货币。
- (六) 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); 作为财务公司控股股东的, 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的 40% (含本次投资金额); 国务院规定的投资公司和控股公司除外。
- (七) 正常经营的成员单位数量不低于 50 家, 确需通过财务公司提供资金集中管理和服务。
- (八) 母公司具有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式, 无不当关联交易。
- (九) 母公司有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录, 最近 2 年内无重大违法违规行为。
- (十) 母公司最近 1 个会计年度末的实收资本不低于 50 亿元人民币或等值的可自由兑换货币。
- (十一) 母公司入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。
- (十二) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第九条 成员单位作为财务公司出资人, 应当具备以下条件:

- (一) 依法设立, 具有法人资格。
- (二) 该项投资符合国家法律、法规规定。
- (三) 具有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式。
- (四) 具有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录。
- (五) 经营管理良好, 最近2年无重大违法违规行为。
- (六) 财务状况良好, 最近2个会计年度连续盈利; 作为财务公司控股股东的, 最近3个会计年度连续盈利。
- (七) 最近1个会计年度末净资产不低于总资产的30%; 作为财务公司控股股东的, 最近1个会计年度末净资产不低于总资产的40%。
- (八) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。
- (九) 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); 作为财务公司控股股东的, 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的40% (含本次投资金额); 国务院规定的投资公司和控股公司除外。
- (十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第十条 成员单位以外的投资者作为财务公司出资人, 应为境内外法人金融机构, 并具备以下条件:

- (一) 依法设立, 具有法人资格;
- (二) 有3年以上资金集中管理经验;
- (三) 资信良好, 最近2年未受到境内外监管机构的重大处罚;
- (四) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系;
- (五) 满足所在国家或地区监管当局的审慎监管要求;
- (六) 财务状况良好, 最近2个会计年度连续盈利;
- (七) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;
- (八) 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), 国务院规定的投资公司和控股公司除外;
- (九) 作为主要股东自取得股权之日起5年内不得转让所持有的股权, 经金融监管总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监管总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一出资人控制的不同主体间转让股权等特殊情形除外, 并在拟设公司章程中载明;

(十) 投资者为境外金融机构的, 其最近2年长期信用评级为良好及以上, 所在国家或地区金融监管当局已经与金融监管总局建立良好的监督管理合作机制;

(十一) 金融监管总局规定的其他审慎性条件。

第十一条 有以下情形之一的企业不得作为财务公司的出资人:

- (一) 公司治理结构与机制存在明显缺陷;
- (二) 股权关系复杂且不透明、关联交易异常;
- (三) 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;
- (四) 现金流量波动受经济景气影响较大;
- (五) 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;
- (六) 代他人持有财务公司股权;
- (七) 被列为相关部门失信联合惩戒对象;
- (八) 存在严重逃废银行债务行为;
- (九) 提供虚假材料或者作不实声明;
- (十) 因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处, 造成恶劣影响;
- (十一) 其他对财务公司产生重大不利影响的情况。

第十二条 申请设立财务公司, 应当遵守并在拟设公司章程中载明下列内容:

- (一) 股东应当遵守法律法规和监管规定;
- (二) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;
- (三) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害财务公司利益行为的股东, 金融监管总局或其派出机构可以限制或禁止财务公司与其开展关联交易, 限制其持有财务公司股权的限额等, 并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;
- (四) 集团母公司及财务公司控股股东应当在必要时向财务公司补充资本;
- (五) 主要股东承诺不将所持有的财务公司股权质押或设立信托。

第十三条 一家企业集团只能设立一家财务公司。

第十四条 财务公司设立须经筹建和开业两个阶段。

第十五条 企业集团筹建财务公司, 应由母公司作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。

决定机关自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定。

第十六条 财务公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的,应在筹建期限届满前1个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请,逾期未提交的,筹建批准文件失效,由决定机关注销筹建许可。

第十七条 财务公司开业,应由母公司作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定,并抄报金融监管总局。

第十八条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后,办理工商登记,领取营业执照。

财务公司应自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的,应在开业期限届满前1个月向省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的,开业核准文件失效,由决定机关注销开业许可,发证机关收回金融许可证,并予以公告。

第十九条 外资跨国集团可直接申请设立财务公司,也可通过其在中国境内设立的外资投资性公司申请设立财务公司。

外资跨国集团直接申请设立财务公司的,外资跨国集团适用本办法第八条第(一)(二)(八)(九)(十)(十一)项的规定;其在中国境内投资企业合并口径的收入、利润等指标适用本办法第八条第(四)(五)(六)(七)项的规定,同时应满足最近1个会计年度末的净资产不低于120亿元人民币或等值的可自由兑换货币,净资产不低于总资产的40%。

通过外资投资性公司申请设立财务公司的,外资投资性公司适用本办法第八条除第(三)项以外的规定,同时其最近1个会计年度末净资产不低于120亿元人民币或等值的可自由兑换货币,净资产不低于总资产的40%。

外资跨国集团申请设立财务公司适用本节规定的程序。

## 第二节 金融租赁公司法人机构设立

第二十条 设立金融租赁公司法人机构,应当具备以下条件:

- (一) 有符合《中华人民共和国公司法》和金融监管总局规定的公司章程;
- (二) 有符合规定条件的发起人;
- (三) 注册资本为一次性实缴货币资本, 最低限额为1亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (四) 有符合任职资格条件的董事、高级管理人员, 并且从业人员中具有金融或融资租赁工作经历3年以上的人员应当不低于总人数的50%;
- (五) 建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系;
- (六) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (七) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;
- (八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第二十一条 金融租赁公司的发起人包括在中国境内外注册的具有独立法人资格的商业银行, 在中国境内注册的、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业, 在中国境外注册的具有独立法人资格的融资租赁公司以及金融监管总局认可的其他发起人。

金融监管总局规定的其他发起人是指除符合本办法第二十二条至第二十四条规定的发起人以外的其他境内法人机构和境外金融机构。

第二十二条 在中国境内外注册的具有独立法人资格的商业银行作为金融租赁公司发起人, 应当具备以下条件:

- (一) 满足所在国家或地区监管当局的审慎监管要求;
- (二) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系;
- (三) 最近1个会计年度末总资产不低于800亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (四) 财务状况良好, 最近2个会计年度连续盈利;
- (五) 为拟设立金融租赁公司确定了明确的发展战略和清晰的盈利模式;
- (六) 遵守注册地法律法规, 最近2年内未发生重大案件或重大违法违规行为;
- (七) 境外商业银行作为发起人的, 其所在国家或地区金融监管当局已经与金融监管总局建立良好的监督管理合作机制;
- (八) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;

(九) 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), 国务院规定的投资公司和控股公司除外;

(十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第二十三条 在中国境内注册的、主营业务为制造适合融资租赁交易产品的大型企业作为金融租赁公司发起人, 应当具备以下条件:

(一) 有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式。

(二) 最近 1 个会计年度的营业收入不低于 50 亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

(三) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利; 作为金融租赁公司控股股东的, 最近 3 个会计年度连续盈利。

(四) 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 30%; 作为金融租赁公司控股股东的, 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 40%。

(五) 最近 1 个会计年度主营业务销售收入占全部营业收入的 80% 以上。

(六) 为拟设立金融租赁公司确定了明确的发展战略和清晰的盈利模式。

(七) 有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录。

(八) 遵守国家法律法规, 最近 2 年内未发生重大案件或重大违法违规行为。

(九) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

(十) 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); 作为金融租赁公司控股股东的, 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的 40% (含本次投资金额); 国务院规定的投资公司和控股公司除外。

(十一) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第二十四条 在中国境外注册的具有独立法人资格的融资租赁公司作为金融租赁公司发起人, 应当具备以下条件:

(一) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系。

(二) 最近 1 个会计年度末总资产不低于 100 亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

(三) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利; 作为金融租赁公司控股股东的, 最近 3 个会计年度连续盈利。

(四) 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 30%; 作为金融租赁公司控股

股东的,最近1个会计年度末净资产不低于总资产的40%。

(五) 遵守注册地法律法规,最近2年内未发生重大案件或重大违法违规行为。

(六) 所在国家或地区经济状况良好。

(七) 入股资金为自有资金,不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

(八) 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);作为金融租赁公司控股股东的,权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的40%(含本次投资金额)。

(九) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第二十五条 金融租赁公司至少应当有1名符合第二十二条至第二十四条规定的发起人,且其出资比例不低于拟设金融租赁公司全部股本的30%。

第二十六条 其他境内非金融机构作为金融租赁公司发起人,应当具备以下条件:

(一) 有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式。

(二) 有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录。

(三) 经营管理良好,最近2年内无重大违法违规行为。

(四) 最近1个会计年度末净资产不低于总资产的30%;作为金融租赁公司控股股东的,最近1个会计年度末净资产不低于总资产的40%。

(五) 财务状况良好,最近2个会计年度连续盈利;作为金融租赁公司控股股东的,最近3个会计年度连续盈利。

(六) 入股资金为自有资金,不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

(七) 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);作为金融租赁公司控股股东的,权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的40%(含本次投资金额);国务院规定的投资公司和控股公司除外。

(八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第二十七条 其他境内金融机构作为金融租赁公司发起人,应满足第二十二、第二十三、第二十四、第二十五、第二十六、第二十七、第二十八、第二十九、第三十、第三十一、第三十二、第三十三、第三十四、第三十五、第三十六、第三十七、第三十八、第三十九、第四十、第四十一、第四十二、第四十三、第四十四、第四十五、第四十六、第四十七、第四十八、第四十九、第五十、第五十一、第五十二、第五十三、第五十四、第五十五、第五十六、第五十七、第五十八、第五十九、第六十、第六十一、第六十二、第六十三、第六十四、第六十五、第六十六、第六十七、第六十八、第六十九、第七十、第七十一、第七十二、第七十三、第七十四、第七十五、第七十六、第七十七、第七十八、第七十九、第八十、第八十一、第八十二、第八十三、第八十四、第八十五、第八十六、第八十七、第八十八、第八十九、第九十、第九十一、第九十二、第九十三、第九十四、第九十五、第九十六、第九十七、第九十八、第九十九、第一百条规定。

第二十八条 其他境外金融机构作为金融租赁公司发起人,应当具备以下条件:

(一) 满足所在国家或地区监管当局的审慎监管要求;

- (二) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系;
- (三) 最近1个会计年度末总资产原则上不低于10亿美元或等值的可自由兑换货币;
- (四) 财务状况良好, 最近2个会计年度连续盈利;
- (五) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;
- (六) 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);
- (七) 所在国家或地区金融监管当局已经与金融监管总局建立良好的监督管理合作机制;
- (八) 具有有效的反洗钱措施;
- (九) 所在国家或地区经济状况良好;
- (十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第二十九条 有以下情形之一的企业不得作为金融租赁公司的发起人:

- (一) 公司治理结构与机制存在明显缺陷;
- (二) 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常;
- (三) 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;
- (四) 现金流量波动受经济景气影响较大;
- (五) 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;
- (六) 代他人持有金融租赁公司股权;
- (七) 被列为相关部门失信联合惩戒对象;
- (八) 存在严重逃废银行债务行为;
- (九) 提供虚假材料或者作不实声明;
- (十) 因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处, 造成恶劣影响;
- (十一) 其他对金融租赁公司产生重大不利影响的情况。

第三十条 申请设立金融租赁公司, 应当遵守并在拟设公司章程中载明下列内容:

- (一) 股东应当遵守法律法规和监管规定;
- (二) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;
- (三) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害金融租赁公司利益行为的股

东,金融监管总局或其派出机构可以限制或禁止金融租赁公司与其开展关联交易,限制其持有金融租赁公司股权的限额等,并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(四) 主要股东承诺不将所持有的金融租赁公司股权质押或设立信托;

(五) 主要股东自取得股权之日起5年内不得转让所持有的股权,经金融监管总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监管总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一出资人控制的不同主体间转让股权等特殊情形除外;

(六) 主要股东应当在必要时向金融租赁公司补充资本,在金融租赁公司出现支付困难时给予流动性支持。

第三十一条 金融租赁公司设立须经筹建和开业两个阶段。

第三十二条 筹建金融租赁公司,应由出资比例最大的发起人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定。

第三十三条 金融租赁公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的,应在筹建期限届满前1个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请,逾期未提交的,筹建批准文件失效,由决定机关注销筹建许可。

第三十四条 金融租赁公司开业,应由出资比例最大的发起人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定,并抄报金融监管总局。

第三十五条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后,办理工商登记,领取营业执照。

金融租赁公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的,应在开业期限届满前1个月向省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的,开业核准文件失效,由决定机关注销开业许可,发证机关收回金融许可证,并予以公告。

### 第三节 汽车金融公司法人机构设立

第三十六条 设立汽车金融公司法人机构应具备以下条件:

- (一) 有符合《中华人民共和国公司法》和金融监管总局规定的公司章程;
- (二) 有符合规定条件的出资人;
- (三) 注册资本为一次性实缴货币资本, 最低限额为 10 亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (四) 有符合任职资格条件的董事、高级管理人员和熟悉汽车金融业务的合格从业人员;
- (五) 建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系;
- (六) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (七) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;
- (八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第三十七条 汽车金融公司的出资人为中国境内外依法设立的非银行企业法人, 其中主要出资人须为汽车整车制造企业或非银行金融机构。前款所称主要出资人是指出资数额最多且出资额不低于拟设汽车金融公司全部股本 30% 的出资人。

汽车金融公司出资人中至少应当有 1 名具备 5 年以上丰富的汽车消费信贷业务管理和风险控制经验; 或为汽车金融公司引进合格的专业管理团队, 其中至少包括 1 名有丰富汽车金融从业经验的高级管理人员和 1 名风险管理专业人员。

第三十八条 非金融机构作为汽车金融公司出资人, 应具备以下条件:

- (一) 最近 1 个会计年度营业收入不低于 500 亿元人民币或等值的可自由兑换货币; 作为主要出资人的, 还应当具有足够支持汽车金融业务发展的汽车产销规模。
- (二) 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 30%; 作为汽车金融公司控股股东的, 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 40%。
- (三) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利; 作为汽车金融公司控股股东的, 最近 3 个会计年度连续盈利。
- (四) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。
- (五) 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);

作为汽车金融公司控股股东的, 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的40% (含本次投资金额); 国务院规定的投资公司和控股公司除外。

(六) 遵守注册地法律法规, 最近2年内无重大违法违规行为。

(七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第三十九条 非银行金融机构作为汽车金融公司出资人, 除应具备第三十八条第四项、第六项规定的条件外, 还应当具备以下条件:

(一) 注册资本不低于3亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

(二) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系; 作为主要出资人的, 还应当具有5年以上汽车消费信贷业务管理和风险控制经验。

(三) 财务状况良好, 最近2个会计年度连续盈利。

(四) 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)。

(五) 满足所在国家或地区监管当局的审慎监管要求。

第四十条 有以下情形之一的企业不得作为汽车金融公司的出资人:

(一) 公司治理结构与机制存在明显缺陷;

(二) 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常;

(三) 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;

(四) 现金流量波动受经济景气影响较大;

(五) 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;

(六) 代他人持有汽车金融公司股权;

(七) 被列为相关部门失信联合惩戒对象;

(八) 存在严重逃废银行债务行为;

(九) 提供虚假材料或者作不实声明;

(十) 因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处, 造成恶劣影响;

(十一) 其他对汽车金融公司产生重大不利影响的情况。

第四十一条 申请设立汽车金融公司, 应当遵守并在拟设公司章程中载明下列内容:

(一) 股东应当遵守法律法规和监管规定;

(二) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(三) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害汽车金融公司利益行为的股东, 金融监管总局或其派出机构可以限制或禁止汽车金融公司与其开展关联交易, 限制其持有汽车金融公司股权的限额等, 并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(四) 主要股东自取得股权之日起 5 年内不得转让所持有的股权, 经金融监管总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监管总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一出资人控制的不同主体间转让股权等特殊情形除外;

(五) 主要股东应当在必要时向汽车金融公司补充资本;

(六) 主要股东承诺不将所持有的汽车金融公司股权进行质押或设立信托。

第四十二条 汽车金融公司设立须经筹建和开业两个阶段。

第四十三条 筹建汽车金融公司, 应由主要出资人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起 4 个月内作出批准或不批准的书面决定。

第四十四条 汽车金融公司的筹建期为批准决定之日起 6 个月。未能按期完成筹建的, 应在筹建期限届满前 1 个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次, 延长期限不得超过 3 个月。申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请, 逾期未提交的, 筹建批准文件失效, 由决定机关注销筹建许可。

第四十五条 汽车金融公司开业, 应由主要出资人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起 2 个月内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

第四十六条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后, 办理工商登记, 领取营业执照。

汽车金融公司应当自领取营业执照之日起 6 个月内开业。不能按期开业的, 应在开业期限届满前 1 个月向省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次, 延长期限不得超过 3 个月。

未在前款规定期限内开业的, 开业核准文件失效, 由决定机关注销开业许可, 发证机关收回金融许可证, 并予以公告。

#### 第四节 货币经纪公司法人机构设立

第四十七条 设立货币经纪公司法人机构应当具备以下条件:

- (一) 有符合《中华人民共和国公司法》和金融监管总局规定的公司章程;
- (二) 有符合规定条件的出资人;
- (三) 注册资本为一次性实缴货币资本, 最低限额为 2000 万元人民币或者等值的可自由兑换货币;
- (四) 有符合任职资格条件的董事、高级管理人员和熟悉货币经纪业务的合格从业人员;
- (五) 从业人员中应有 60% 以上从事过金融工作或相关经济工作;
- (六) 建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系;
- (七) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (八) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;
- (九) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第四十八条 申请在境内独资或者与境内出资人合资设立货币经纪公司的境外出资人应当具备以下条件:

- (一) 为所在国家或地区依法设立的货币经纪公司;
- (二) 所在国家或地区金融监管当局已经与金融监管总局建立良好的监督管理合作机制;
- (三) 从事货币经纪业务 20 年以上, 经营稳健, 内部控制健全有效;
- (四) 有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录;
- (五) 最近 2 年内无重大违法违规行为;
- (六) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利;
- (七) 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);
- (八) 有从事货币经纪服务所必需的全球机构网络和资讯通信网络;
- (九) 具有有效的反洗钱措施;
- (十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第四十九条 申请设立货币经纪公司或者与境外出资人合资设立货币经纪公司的境内出资人应当具备以下条件:

- (一) 为依法设立的非银行金融机构, 符合审慎监管要求;
- (二) 从事货币市场、外汇市场等代理业务 5 年以上;
- (三) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系;
- (四) 有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录, 最近 2 年内无重大违法违规行为;
- (五) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利;
- (六) 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);
- (七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第五十条 有以下情形之一的企业不得作为货币经纪公司的出资人:

- (一) 公司治理结构与机制存在明显缺陷;
- (二) 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常;
- (三) 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;
- (四) 现金流量波动受经济景气影响较大;
- (五) 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;
- (六) 代他人持有货币经纪公司股权;
- (七) 被列为相关部门失信联合惩戒对象;
- (八) 存在严重逃废银行债务行为;
- (九) 提供虚假材料或者作不实声明;
- (十) 因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处, 造成恶劣影响;
- (十一) 其他对货币经纪公司产生重大不利影响的情况。

第五十一条 申请设立货币经纪公司, 应当遵守并在拟设公司章程中载明下列内容:

- (一) 股东应当遵守法律法规和监管规定;
- (二) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;
- (三) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害货币经纪公司利益行为的股东, 金融监管总局或其派出机构可以限制或禁止货币经纪公司与其开展关联交易, 限制其持有货币经纪公司股权的限额等, 并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(四) 主要股东自取得股权之日起5年内不得转让所持有的股权, 经金融监管总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监管总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一出资人控制的不同主体间转让股权等特殊情形除外;

(五) 主要股东承诺不将所持有的货币经纪公司股权进行质押或设立信托。

第五十二条 货币经纪公司设立须经筹建和开业两个阶段。

第五十三条 筹建货币经纪公司, 应由投资比例最大的出资人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定。

第五十四条 货币经纪公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的, 应在筹建期限届满前1个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请, 逾期未提交的, 筹建批准文件失效, 由决定机关注销筹建许可。

第五十五条 货币经纪公司开业, 应由投资比例最大的出资人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

第五十六条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后, 办理工商登记, 领取营业执照。

货币经纪公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的, 应在开业期限届满前1个月向省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的, 开业核准文件失效, 由决定机关注销开业许可, 发证机关收回金融许可证, 并予以公告。

第五节 消费金融公司法人机构设立

第五十七条 设立消费金融公司法人机构应当具备以下条件:

- (一) 有符合《中华人民共和国公司法》和金融监管总局规定的公司章程;
- (二) 有符合规定条件的出资人;
- (三) 注册资本为一次性实缴货币资本, 最低限额为3亿元人民币或者等值的可

自由兑换货币;

(四) 有符合任职资格条件的董事、高级管理人员和熟悉消费金融业务的合格从业人员;

(五) 建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系;

(六) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;

(七) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;

(八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第五十八条 消费金融公司的出资人应当为中国境内外依法设立的企业法人, 并分为主要出资人和一般出资人。主要出资人是指出资数额最多并且出资额不低于拟设消费金融公司全部股本 30% 的出资人, 一般出资人是指除主要出资人以外的其他出资人。

前款所称主要出资人须为境内外金融机构或主营业务为提供适合消费贷款业务产品的境内非金融机构。

第五十九条 金融机构作为消费金融公司的主要出资人, 应具备以下条件:

(一) 具有 5 年以上消费金融领域的从业经验;

(二) 最近 1 个会计年度末总资产不低于 600 亿元人民币或等值的可自由兑换货币;

(三) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利;

(四) 信誉良好, 最近 2 年内无重大违法违规行为;

(五) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;

(六) 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), 国务院规定的投资公司和控股公司除外;

(七) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理制度;

(八) 满足所在国家或地区监管当局的审慎监管要求;

(九) 境外金融机构应对中国市场有充分的分析和研究, 且所在国家或地区金融监管当局已经与金融监管总局建立良好的监督管理合作机制;

(十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

金融机构作为消费金融公司一般出资人, 除应具备前款第三项至第九项的条

件外, 注册资本应不低于3亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

第六十条 非金融机构作为消费金融公司主要出资人, 应当具备以下条件:

(一) 最近1个会计年度营业收入不低于300亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

(二) 最近1个会计年度末净资产不低于总资产的30%; 作为消费金融公司控股股东的, 最近1个会计年度末净资产不低于总资产的40%。

(三) 财务状况良好, 最近3个会计年度连续盈利。

(四) 信誉良好, 最近2年内无重大违法违规行为。

(五) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

(六) 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的40% (含本次投资金额), 国务院规定的投资公司和控股公司除外。

(七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

非金融机构作为消费金融公司一般出资人, 除应具备前款第二、四、五项条件外, 还应当具备以下条件:

(一) 财务状况良好, 最近2个会计年度连续盈利;

(二) 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), 国务院规定的投资公司和控股公司除外。

第六十一条 有以下情形之一的企业不得作为消费金融公司的出资人:

(一) 公司治理结构与机制存在明显缺陷;

(二) 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常;

(三) 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;

(四) 现金流量波动受经济景气影响较大;

(五) 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;

(六) 代他人持有消费金融公司股权;

(七) 被列为相关部门失信联合惩戒对象;

(八) 存在严重逃废银行债务行为;

(九) 提供虚假材料或者作不实声明;

(十) 因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处, 造成恶劣影响;

(十一) 其他对消费金融公司产生重大不利影响的情况。

第六十二条 申请设立消费金融公司,应当遵守并在拟设公司章程中载明下列内容:

(一) 股东应当遵守法律法规和监管规定;

(二) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东,不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(三) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害消费金融公司利益行为的股东,金融监管总局或其派出机构可以限制或禁止消费金融公司与其开展关联交易,限制其持有消费金融公司股权的限额等,并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;

(四) 主要股东自取得股权之日起5年内不得转让所持有的股权,经金融监管总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监管总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一出资人控制的不同主体间转让股权等特殊情形除外;

(五) 主要股东应当在必要时向消费金融公司补充资本,在消费金融公司出现支付困难时给予流动性支持;

(六) 主要股东承诺不将所持有的消费金融公司股权质押或设立信托。

第六十三条 消费金融公司至少应当有1名具备5年以上消费金融业务管理和风险控制经验,并且出资比例不低于拟设消费金融公司全部股本15%的出资人。

第六十四条 消费金融公司设立须经筹建和开业两个阶段。

第六十五条 筹建消费金融公司,应由主要出资人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定。

第六十六条 消费金融公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的,应在筹建期限届满前1个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请,逾期未提交的,筹建批准文件失效,由决定机关注销筹建许可。

第六十七条 消费金融公司开业,应由主要出资人作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之

日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

第六十八条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后, 办理工商登记, 领取营业执照。

消费金融公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的, 应在开业期限届满前1个月向省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的, 开业核准文件失效, 由决定机关注销开业许可, 发证机关收回金融许可证, 并予以公告。

#### 第六节 金融资产管理公司分公司设立

第六十九条 金融资产管理公司申请设立分公司, 应当具备以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理结构;
- (二) 风险管理和内部控制健全有效;
- (三) 主要审慎监管指标符合监管要求;
- (四) 具有拨付营运资金的能力;
- (五) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (六) 最近2年无重大违法违规行为和重大案件;
- (七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第七十条 金融资产管理公司设立的分公司应当具备以下条件:

- (一) 营运资金到位;
- (二) 有符合任职资格条件的高级管理人员和熟悉相关业务的从业人员;
- (三) 有与业务发展相适应的组织机构和规章制度;
- (四) 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (五) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;
- (六) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第七十一条 金融资产管理公司设立分公司须经筹建和开业两个阶段。

第七十二条 金融资产管理公司筹建分公司, 应由金融资产管理公司作为申请人向拟设分公司所在地省级派出机构提交申请, 由拟设地省级派出机构受理、

审查并决定。省级派出机构自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定,并抄报金融监管总局。

第七十三条 金融资产管理公司分公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的,应在筹建期限届满前1个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请,逾期未提交的,筹建批准文件失效,由决定机关注销筹建许可。

第七十四条 金融资产管理公司分公司开业,应由金融资产管理公司作为申请人向拟设分公司所在地省级派出机构提交申请,由拟设地省级派出机构受理、审查并决定。拟设分公司所在地省级派出机构自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定,并抄报金融监管总局。

第七十五条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后,办理工商登记,领取营业执照。

金融资产管理公司分公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的,应在开业期限届满前1个月向拟设分公司所在地省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的,开业核准文件失效,由决定机关注销开业许可,收回金融许可证,并予以公告。

#### 第七节 金融资产管理公司投资设立、参股(增资)、收购法人金融机构

第七十六条 金融资产管理公司申请投资设立、参股(增资)、收购境内法人金融机构的,应当符合以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理结构;
- (二) 风险管理和内部控制健全有效;
- (三) 具有良好的并表管理能力;
- (四) 主要审慎监管指标符合监管要求;
- (五) 权益性投资余额原则上不超过其净资产的50%(含本次投资金额);
- (六) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构,具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统,具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (七) 最近2年无重大违法违规行为和重大案件;

- (八) 最近 2 个会计年度连续盈利;
- (九) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

经金融监管总局认可, 金融资产管理公司为重组高风险金融机构而参股(增资)、收购境内法人金融机构的, 可不受前款第四项、第五项及第七项规定的限制。

第七十七条 金融资产管理公司申请投资设立、参股(增资)、收购境外法人金融机构, 应当符合以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理结构, 内部控制健全有效, 业务条线管理和风险管控能力与境外业务发展相适应;
- (二) 具有清晰的海外发展战略;
- (三) 具有良好的并表管理能力;
- (四) 主要审慎监管指标符合监管要求;
- (五) 权益性投资余额原则上不超过其净资产的 50% (含本次投资金额);
- (六) 最近 2 个会计年度连续盈利;
- (七) 最近 1 个会计年度末资产余额达到 1000 亿元人民币以上或等值的可自由兑换货币;
- (八) 最近 2 年无重大违法违规行为 and 重大案件;
- (九) 具备与境外经营环境相适应的专业人才队伍;
- (十) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (十一) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

经金融监管总局认可, 金融资产管理公司为重组高风险金融机构而参股(增资)、收购境外法人金融机构的, 可不受前款第四项、第五项、第七项及第八项规定的限制。

第七十八条 金融资产管理公司申请投资设立、参股(增资)、收购法人金融机构由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起 6 个月内作出批准或不批准的书面决定。

金融资产管理公司申请投资设立、参股(增资)、收购境外法人金融机构的, 金融资产管理公司获得金融监管总局批准文件后应按照拟投资设立、参股(增资)、

收购境外法人金融机构注册地国家或地区的法律法规办理相关法律手续,并在完成相关法律手续后15个工作日内向金融监管总局报告投资设立、参股(增资)、收购的境外法人金融机构的名称、成立时间、注册地点、注册资本、注资币种等。

第七十九条 本节所指投资设立、参股(增资)、收购法人金融机构事项,如需另经金融监管总局或其派出机构批准设立或进行股东资格审核,则相关许可事项由金融监管总局或其派出机构在批准设立或进行股东资格审核时对金融资产管理公司投资设立、参股(增资)、收购行为进行合并审查并做出决定。

金融资产管理公司境外全资附属或控股金融子公司、特殊目的实体投资境外法人金融机构适用本节规定的条件和程序。

#### 第八节 金融租赁公司专业子公司设立

第八十条 金融租赁公司申请设立境内专业子公司,应当具备以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理结构,风险管理和内部控制健全有效;
- (二) 具有良好的并表管理能力;
- (三) 各项监管指标符合《金融租赁公司管理办法》的规定;
- (四) 权益性投资余额原则上不超过净资产的50%(含本次投资金额);
- (五) 在业务存量、人才储备等方面具备一定优势,在专业化管理、项目公司业务开展等方面具有成熟的经验,能够有效支持专业子公司开展特定领域的融资租赁业务;
- (六) 入股资金为自有资金,不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;
- (七) 遵守国家法律法规,最近2年内未发生重大案件或重大违法违规行为;
- (八) 监管评级良好;
- (九) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构,具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统,具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第八十一条 金融租赁公司设立境内专业子公司原则上应100%控股,有特殊情况需引进其他投资者的,金融租赁公司的持股比例不得低于51%。引进的其他投资者应符合本办法第二十一条至第二十四条以及第二十六条至第二十九条规定的金融租赁公司发起人条件,且在专业子公司经营的特定领域有所专长,在业务开拓、租赁物管理等方面具有比较优势,有助于提升专业子公司的业务拓展

能力和风险管理水平。

第八十二条 金融租赁公司设立的境内专业子公司，应当具备以下条件：

- （一）有符合《中华人民共和国公司法》和金融监管总局规定的公司章程；
- （二）有符合规定条件的发起人；
- （三）注册资本最低限额为 5000 万元人民币或等值的可自由兑换货币；
- （四）有符合任职资格条件的董事、高级管理人员和熟悉融资租赁业务的从业人员；
- （五）有健全的公司治理、内部控制和风险管理体系，具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统，具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施；
- （六）有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施；
- （七）金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第八十三条 金融租赁公司设立境内专业子公司须经筹建和开业两个阶段。

第八十四条 金融租赁公司筹建境内专业子公司，由金融租赁公司作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请，同时抄报金融租赁公司所在地省级派出机构，由拟设地省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起 2 个月内作出批准或不批准的书面决定。拟设地省级派出机构在将初审意见上报金融监管总局之前应征求金融租赁公司所在地省级派出机构的意见。

第八十五条 金融租赁公司境内专业子公司的筹建期为批准决定之日起 6 个月。未能按期完成筹建的，应在筹建期限届满前 1 个月向金融监管总局和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次，延长期限不得超过 3 个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请，逾期未提交的，筹建批准文件失效，由决定机关注销筹建许可。

第八十六条 金融租赁公司境内专业子公司开业，应由金融租赁公司作为申请人向拟设地省级派出机构提交申请，由拟设地省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起 1 个月内作出核准或不予核准的书面决定，并抄报金融监管总局，抄送金融租赁公司所在地省级派出机构。

第八十七条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后，办理工商登记，领取营业执照。

境内专业子公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的,应在开业期限届满前1个月向拟设地省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次,延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的,开业核准文件失效,由决定机关注销开业许可,收回金融许可证,并予以公告。

第八十八条 金融租赁公司申请设立境外专业子公司,除适用本办法第八十条规定的条件外,还应当具备以下条件:

- (一) 确有业务发展需要,具备清晰的海外发展战略;
- (二) 内部管理水平和风险管控能力与境外业务发展相适应;
- (三) 具备与境外经营环境相适应的专业人才队伍;
- (四) 经营状况良好,最近2个会计年度连续盈利;
- (五) 所提申请符合有关国家或地区的法律法规。

第八十九条 金融租赁公司设立境外专业子公司,应由金融租赁公司作为申请人向所在地省级派出机构提出申请,由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起2个月内作出批准或不批准的书面决定。

金融租赁公司获得金融监管总局批准文件后应按照拟设子公司注册地国家或地区的法律法规办理境外子公司的设立手续,并在境外子公司成立后15个工作日内向金融监管总局及金融租赁公司所在地省级派出机构报告境外子公司的名称、成立时间、注册地点、注册资本、注资币种、母公司授权的业务范围等。

#### 第九节 财务公司境外子公司设立

第九十条 财务公司申请设立境外子公司,应当具备以下条件:

- (一) 确属业务发展和为成员单位提供财务管理服务需要,具备清晰的海外发展战略。
- (二) 拟设境外子公司所服务的成员单位不少于40家,且前述成员单位资产合计不低于150亿元人民币或等值的可自由兑换货币;或成员单位不少于10家、不足40家,但成员单位资产合计不低于200亿元人民币或等值的可自由兑换货币。
- (三) 各项审慎监管指标符合有关监管规定。

- (四) 经营状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利。
- (五) 权益性投资余额原则上不超过净资产的 30% (含本次投资金额)。
- (六) 内部管理水平和风险管控能力与境外业务发展相适应。
- (七) 具备与境外经营环境相适应的专业人才队伍。
- (八) 最近 2 年内未发生重大案件或重大违法违规行为。
- (九) 监管评级良好。
- (十) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施。
- (十一) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第九十一条 财务公司设立境外子公司, 应由财务公司作为申请人向所在地省级派出机构提出申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起 4 个月内作出批准或不批准的书面决定。

财务公司获得金融监管总局批准文件后应按照拟设子公司注册地国家或地区的法律法规办理境外子公司的设立手续, 并在境外子公司成立后 15 个工作日内向金融监管总局及财务公司所在地省级派出机构报告境外子公司的名称、成立时间、注册地点、注册资本、注资币种、母公司授权的业务范围等。

#### 第十节 财务公司分公司设立

第九十二条 财务公司发生合并与分立、跨省级派出机构迁址, 或者所属集团被收购或重组的, 可申请设立分公司。申请设立分公司, 应当具备以下条件:

- (一) 确属业务发展和为成员单位提供财务管理服务需要。
- (二) 拟设分公司所服务的成员单位不少于 40 家, 且前述成员单位资产合计不低于 100 亿元人民币或等值的可自由兑换货币; 或成员单位不少于 10 家、不足 40 家, 但成员单位资产合计不低于 200 亿元人民币或等值的可自由兑换货币。
- (三) 各项审慎监管指标符合有关监管规定。
- (四) 注册资本不低于 20 亿元人民币或等值的可自由兑换货币, 具有拨付营运资金的能力。
- (五) 经营状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利。
- (六) 最近 2 年内未发生重大案件或重大违法违规行为。
- (七) 监管评级良好。

(八) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施。

(九) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第九十三条 财务公司与拟设分公司应不在同一省级派出机构管辖范围内, 且拟设分公司应具备以下条件:

(一) 营运资金到位;

(二) 有符合任职资格条件的高级管理人员和熟悉相关业务的从业人员;

(三) 有与业务发展相适应的组织机构和规章制度;

(四) 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;

(五) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;

(六) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第九十四条 财务公司由于发生合并与分立、跨省级派出机构变更住所而设立分公司的, 原则上应与前述变更事项一并提出申请, 许可程序分别适用财务公司合并与分立、跨省级派出机构变更住所的规定。

财务公司由于所属集团被收购或重组而设立分公司的, 可与重组变更事项一并提出申请或单独提出申请。一并提出申请的许可程序适用于财务公司变更股权或调整股权结构引起所属企业集团变更的规定; 单独提出申请的, 由财务公司向法人机构所在地省级派出机构提交筹建申请, 同时应抄报分公司拟设地省级派出机构, 由法人机构所在地省级派出机构受理、审查并决定。决定机关自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送拟设地省级派出机构。法人机构所在地省级派出机构在作出批筹决定前应征求分公司拟设地省级派出机构的意见。

第九十五条 财务公司分公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的, 应在筹建期限届满前1个月向法人机构所在地省级派出机构和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交分公司开业申请, 逾期未提交的, 设立分公司批准文件失效, 由决定机关注销筹建许可。

第九十六条 财务公司分公司开业, 应由财务公司作为申请人向拟设分公司所在地省级派出机构提交申请, 由拟设分公司所在地省级派出机构受理、审查并决定。拟设分公司所在地省级派出机构自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送法人机构所在地省级派出机构。

第九十七条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后, 办理工商登记, 领取营业执照。

财务公司分公司应当自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的, 应在开业期限届满前1个月向拟设分公司所在地省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的, 开业核准文件失效, 由决定机关注销开业许可, 收回金融许可证, 并予以公告。

#### 第十一节 货币经纪公司分支机构设立

第九十八条 货币经纪公司分支机构包括分公司、代表处。

第九十九条 货币经纪公司申请设立分公司, 应当具备以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理结构、内部控制机制和健全的风险管理体系;
- (二) 确属业务发展需要, 且建立了完善的对分公司的业务授权及管理问责制度;
- (三) 注册资本不低于5000万元人民币或等值的可自由兑换货币, 具有拨付营运资金的能力;
- (四) 经营状况良好, 最近2个会计年度连续盈利;
- (五) 最近2年无重大案件或重大违法违规行为;
- (六) 建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构, 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百条 货币经纪公司设立的分公司应当具备以下条件:

- (一) 营运资金到位;
- (二) 有符合任职资格条件的高级管理人员和熟悉相关业务的从业人员;
- (三) 有与业务发展相适应的组织机构和规章制度;
- (四) 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;

- (五) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施;
- (六) 金融监管总局规定的其他审慎性条件。

第一百零一条 货币经纪公司设立分公司须经筹建和开业两个阶段。

第一百零二条 货币经纪公司筹建分公司, 应由货币经纪公司作为申请人向法人机构所在地省级派出机构提交申请, 同时抄报拟设分公司所在地省级派出机构, 由法人机构所在地省级派出机构受理、审查并决定。法人机构所在地省级派出机构自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定。法人机构所在地省级派出机构作出决定之前应征求拟设分公司所在地省级派出机构的意见。

第一百零三条 货币经纪公司分公司的筹建期为批准决定之日起6个月。未能按期完成筹建的, 应在筹建期限届满前1个月向法人机构所在地省级派出机构和拟设地省级派出机构提交筹建延期报告。筹建延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请, 逾期未提交的, 筹建批准文件失效, 由决定机关注销筹建许可。

第一百零四条 货币经纪公司分公司开业, 应由货币经纪公司作为申请人向拟设分公司所在地省级派出机构提交申请, 由拟设分公司所在地省级派出机构受理、审查并决定。拟设分公司所在地省级派出机构自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送法人机构所在地省级派出机构。

第一百零五条 申请人应在收到开业核准文件并领取金融许可证后, 办理工商登记, 领取营业执照。

货币经纪公司分公司自领取营业执照之日起6个月内开业。不能按期开业的, 应在开业期限届满前1个月向拟设分公司所在地省级派出机构提交开业延期报告。开业延期不得超过一次, 延长期限不得超过3个月。

未在前款规定期限内开业的, 开业核准文件失效, 由决定机关注销开业许可, 收回金融许可证, 并予以公告。

第一百零六条 货币经纪公司根据业务开展需要, 可以在业务比较集中的地区设立代表处; 由货币经纪公司作为申请人向法人机构所在地省级派出机构提交申请, 由法人机构所在地省级派出机构受理、审查并决定。法人机构所在地省级

派出机构自受理之日起6个月内作出批准或不批准的书面决定。

## 第十二节 境外非银行金融机构驻华代表处设立

第一百零七条 境外非银行金融机构申请设立驻华代表处, 应具备以下条件:

- (一) 所在国家或地区有完善的金融监督管理制度;
- (二) 是由所在国家或地区金融监管当局批准设立的金融机构, 或者是金融性行业协会会员;
- (三) 具有从事国际金融活动的经验;
- (四) 经营状况良好, 最近2年内无重大违法违规行为;
- (五) 具有有效的反洗钱措施;
- (六) 有符合任职资格条件的首席代表;
- (七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百零八条 境外非银行金融机构设立驻华代表处, 应向其母公司向拟设地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起6个月内作出批准或不批准的书面决定。

## 第三章 机构变更

### 第一节 法人机构变更

第一百零九条 非银行金融机构法人机构变更事项包括: 变更名称, 变更股权或调整股权结构, 变更注册资本, 变更住所, 修改公司章程, 分立或合并, 金融资产管理公司变更组织形式, 以及金融监管总局规定的其他变更事项。

第一百一十条 金融资产管理公司变更名称, 由金融监管总局受理、审查并决定。其他非银行金融机构变更名称, 由地市级派出机构或所在地省级派出机构受理、审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。由地市级派出机构或省级派出机构决定的, 应将决定抄报上级监管机关。

第一百一十一条 出资人及其关联方、一致行动人单独或合计拟首次持有非银行金融机构资本总额或股份总额5%以上或不足5%但对非银行金融机构经营管理有重大影响的, 以及累计增持非银行金融机构资本总额或股份总额5%以上或不足5%但引起实际控制人变更的, 均应事先报金融监管总局或其派出机构核准。

出资人及其关联方、一致行动人单独或合计持有非银行金融机构资本总额或股份总额1%以上、5%以下的,应当在取得相应股权后10个工作日内向金融监管总局或所在地省级派出机构报告。

第一百一十二条 同一出资人及其控股股东、实际控制人、控股子公司、一致行动人、实际控制人控制或共同控制的其他企业作为主要股东入股非银行金融机构的家数原则上不得超过2家,其中对同一类型非银行金融机构控股不得超过1家或参股不得超过2家。

国务院金融监管部门批准设立的金融控股公司、根据国务院授权持有金融机构股权的投资主体入股非银行金融机构的,投资人经金融监管总局批准入股或并购重组高风险非银行金融机构的,不受本条前款规定限制。

第一百一十三条 金融资产管理公司以外的非银行金融机构变更股权或调整股权结构须经审批的,拟投资入股的出资人应分别具备以下条件:

(一)财务公司出资人的条件适用本办法第七条至第十二条及第一百一十二条的规定;因企业集团合并重组引起财务公司股权变更的,经金融监管总局认可,可不受第八条第二项至第六项、第十项,第九条第六项、第七项、第九项以及第十一条第五项规定限制。

(二)金融租赁公司出资人的条件适用本办法第二十一条至第三十条及第一百一十二条的规定。

(三)汽车金融公司出资人的条件适用本办法第三十七条至第四十一条及第一百一十二条的规定。

(四)货币经纪公司出资人的条件适用本办法第四十八条至第五十一条及第一百一十二条的规定。

(五)消费金融公司出资人的条件适用本办法第五十八条至第六十三条及第一百一十二条的规定。消费金融公司开业满5年且不涉及实际控制人变更的,不受本办法第六十三条规定的限制。

本办法施行前已成为非银行金融机构控股股东的,申请变更股权或调整股权结构涉及该控股股东资格审核时,净资产率应不低于30%。

第一百一十四条 金融资产管理公司变更股权或调整股权结构须经审批的,应当有符合条件的出资人,包括境内金融机构、境外金融机构、境内非金融机构、

境外非金融机构和金融监管总局认可的其他出资人。

第一百一十五条 境内金融机构作为金融资产管理公司的出资人,应当具备以下条件:

- (一) 主要审慎监管指标符合监管要求;
- (二) 公司治理良好, 内部控制健全有效;
- (三) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利;
- (四) 社会声誉良好, 最近 2 年无重大违法违规行为和重大案件;
- (五) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股;
- (六) 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), 国务院规定的投资公司和控股公司除外;
- (七) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百一十六条 境外金融机构作为金融资产管理公司的出资人,应当具备以下条件:

- (一) 最近 2 年长期信用评级为良好。
- (二) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利。
- (三) 商业银行资本充足率应当达到其注册地银行业资本充足率平均水平且不低于 10.5%; 非银行金融机构资本总额不低于加权风险资产总额的 10%。
- (四) 内部控制健全有效。
- (五) 注册地金融机构监督管理制度完善。
- (六) 所在国(地区)经济状况良好。
- (七) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。
- (八) 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)。
- (九) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百一十七条 境内非金融机构作为金融资产管理公司的出资人,应当符合以下条件:

- (一) 依法设立, 具有法人资格。
- (二) 具有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式。
- (三) 具有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录, 能按期足额偿还金融机构的贷款本金和利息, 最近 2 年内无重大违法违规行为。

(四) 具有较长的发展期和稳定的经营状况。

(五) 具有较强的经营管理能力和资金实力。

(六) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利; 作为金融资产管理公司控股股东的, 最近 3 个会计年度连续盈利。

(七) 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 30%; 作为金融资产管理公司控股股东的, 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 40%; 本办法施行前已成为金融资产管理公司控股股东的, 申请变更股权或调整股权结构涉及该控股股东资格审核时, 净资产率应不低于 30%。

(八) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

(九) 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); 作为金融资产管理公司控股股东的, 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的 40% (含本次投资金额); 国务院规定的投资公司和控股公司除外。

(十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百一十八条 境外非金融机构作为金融资产管理公司的出资人, 应当符合以下条件:

(一) 依法设立, 具有法人资格。

(二) 具有良好的公司治理结构或有效的组织管理方式。

(三) 具有良好的社会声誉、诚信记录和纳税记录, 最近 2 年未受到境内外监管机构的重大处罚。

(四) 有 10 年以上经营管理不良资产管理类机构的经验。

(五) 满足所在国家或地区监管当局的审慎监管要求。

(六) 财务状况良好, 最近 2 个会计年度连续盈利; 作为金融资产管理公司控股股东的, 最近 3 个会计年度连续盈利。

(七) 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 30%; 作为金融资产管理公司控股股东的, 最近 1 个会计年度末净资产不低于总资产的 40%。

(八) 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); 作为金融资产管理公司控股股东的, 权益性投资余额原则上不得超过本企业净资产的 40% (含本次投资金额)。

(九) 入股资金为自有资金, 不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股。

(十) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百一十九条 存在以下情形之一的企业不得作为金融资产管理公司的出资人:

- (一) 公司治理结构与机制存在明显缺陷;
- (二) 关联企业众多、股权关系复杂且不透明、关联交易频繁且异常;
- (三) 核心主业不突出且其经营范围涉及行业过多;
- (四) 现金流量波动受经济景气影响较大;
- (五) 资产负债率、财务杠杆率高于行业平均水平;
- (六) 代他人持有金融资产管理公司股权;
- (七) 被列为相关部门失信联合惩戒对象;
- (八) 存在严重逃废银行债务行为;
- (九) 提供虚假材料或者作不实声明;
- (十) 因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处, 造成恶劣影响;
- (十一) 其他对金融资产管理公司产生重大不利影响的情况。

第一百二十条 入股金融资产管理公司, 应当遵守并在公司章程中载明下列内容:

- (一) 股东应当遵守法律法规和监管规定;
- (二) 应经但未经监管部门批准或未向监管部门报告的股东, 不得行使股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;
- (三) 对于存在虚假陈述、滥用股东权利或其他损害金融资产管理公司利益行为的股东, 金融监管总局或其派出机构可以限制或禁止金融资产管理公司与其开展关联交易, 限制其持有金融资产管理公司股权的限额等, 并可限制其股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等权利;
- (四) 主要股东自取得股权之日起5年内不得转让所持有的股权, 经金融监管总局或其派出机构批准采取风险处置措施、金融监管总局或其派出机构责令转让、涉及司法强制执行或者在同一出资人控制的不同主体间转让股权等特殊情形除外;
- (五) 主要股东应当在必要时向金融资产管理公司补充资本。

第一百二十一条 涉及处置高风险非银行金融机构的变更股权或调整股权

结构的许可事项, 可不受出资人类型等相关规定限制。

第一百二十二条 金融资产管理公司变更股权或调整股权结构须经审批的, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司变更股权或调整股权结构引起实际控制人变更的, 财务公司变更股权或调整股权结构引起所属企业集团变更的, 由所在地省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定, 决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、消费金融公司变更股权或调整股权结构须经审批且未引起实际控制人变更的, 财务公司变更股权或调整股权结构须经审批且未引起所属企业集团变更的, 由地市级派出机构或所在地省级派出机构受理并初步审查、省级派出机构审查并决定, 决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

第一百二十三条 非银行金融机构申请变更注册资本, 应当具备以下条件:

(一) 变更注册资本后仍然符合金融监管总局对该类机构最低注册资本和资本充足性的要求;

(二) 增加注册资本涉及出资人资格须经审批的, 出资人应符合第一百一十三条至第一百二十一条规定的条件;

(三) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百二十四条 非银行金融机构申请变更注册资本的许可程序适用本办法第一百一十条的规定, 变更注册资本涉及出资人资格须经审批的, 许可程序适用本办法第一百二十二条的规定。

第一百二十五条 非银行金融机构以公开募集和上市交易股份方式, 以及已上市的非银行金融机构以配股或募集新股份的方式变更注册资本的, 应当符合中国证监会规定的条件。

向中国证监会申请前, 有关方案应先获得金融监管总局或其派出机构的批准, 许可程序适用本办法第一百二十二条的规定。

第一百二十六条 非银行金融机构变更住所, 应当有与业务发展相符合的营业场所、安全防范措施和其他设施。

非银行金融机构因行政区划调整等原因而引起的行政区划、街道、门牌号等发生变化而实际位置未变化的, 不需进行变更住所的申请, 但应当于变更后 15 日内报告为其颁发金融许可证的金融监督管理机构, 并换领金融许可证。

非银行金融机构因房屋维修、增扩建等原因临时变更住所 6 个月以内的, 不需进行变更住所申请, 但应当在原住所、临时住所公告, 并提前 10 日内向为其颁发金融许可证的金融监督管理机构报告。临时住所应当符合安全、消防主管部门的相关要求。非银行金融机构回迁原住所, 应当提前 10 日将有权部门出具的消防证明文件等材料抄报为其颁发金融许可证的金融监督管理机构。

第一百二十七条 非银行金融机构同城变更住所的许可程序适用本办法一百一十条的规定。

第一百二十八条 非银行金融机构异地变更住所分为迁址筹建和迁址开业两个阶段。

第一百二十九条 金融资产管理公司异地迁址筹建, 向金融监管总局提出申请, 同时抄报拟迁入地省级派出机构, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起 2 个月内作出批准或不批准的书面决定, 抄送拟迁入地省级派出机构。金融监管总局在作出书面决定之前应征求拟迁入地省级派出机构的意见。

金融资产管理公司以外的非银行金融机构跨省级派出机构迁址筹建, 向迁出地省级派出机构提出申请, 同时抄报拟迁入地省级派出机构, 由迁出地省级派出机构受理、审查并决定。迁出地省级派出机构自受理之日起 2 个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送拟迁入地省级派出机构。迁出地省级派出机构在作出书面决定之前应征求拟迁入地省级派出机构的意见。在省级派出机构辖内跨地市级派出机构迁址筹建, 向省级派出机构提出申请, 由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起 2 个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送有关地市级派出机构。省级派出机构在作出书面决定之前应征求有关地市级派出机构的意见。

非银行金融机构应在收到迁址筹建批准文件之日起 6 个月内完成异地迁址的准备工作, 并在期限届满前提交迁址开业申请, 逾期未提交的, 迁址筹建批准文件失效。

第一百三十条 非银行金融机构异地迁址开业, 向迁入地省级派出机构提交申请, 由其受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起1个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送迁出地省级派出机构。

第一百三十一条 非银行金融机构修改公司章程应符合《中华人民共和国公司法》《金融资产管理公司监管办法》《企业集团财务公司管理办法》《金融租赁公司管理办法》《汽车金融公司管理办法》《货币经纪公司试点管理办法》《消费金融公司试点管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》及其他有关法律法规的规定。

第一百三十二条 非银行金融机构申请修改公司章程的许可程序适用本办法第一百一十条的规定。

非银行金融机构因为发生变更名称、股权、注册资本、住所或营业场所、业务范围等前置审批事项以及因股东名称、住所变更等原因而引起公司章程内容变更的, 不需申请修改章程, 应将修改后的章程向监管机构报备。

第一百三十三条 非银行金融机构分立应符合有关法律、行政法规和规章的规定。

金融资产管理公司分立, 向金融监管总局提交申请, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。其他非银行金融机构分立, 向所在地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

非银行金融机构分立后依然存续的, 在分立公告期限届满后, 应按照有关变更事项的条件和程序通过行政许可。分立后成为新公司的, 在分立公告期限届满后, 应按照法人机构开业的条件和程序通过行政许可。

第一百三十四条 非银行金融机构合并应符合有关法律、行政法规和规章的规定。

金融资产管理公司吸收合并, 向金融监管总局提交申请, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。其他非银行金融机构吸收合并, 由吸收合并方向其所在地省级派出机构提出申请, 并抄报被吸收合并方所在地省级派出机构, 由吸收合并方所在地省级派

出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。吸收合并方所在地省级派出机构在将初审意见上报金融监管总局之前应征求被吸收合并方所在地省级派出机构的意见。

吸收合并事项涉及吸收合并方变更股权或调整股权结构、注册资本、名称,以及被吸收合并方解散或改建为分支机构的,应符合相应事项的许可条件,相应事项的许可程序可按照相关规定执行或与吸收合并事项一并受理、审查并决定。一并受理的,吸收合并方所在地省级派出机构在将初审意见上报金融监管总局之前应就被吸收合并方解散或改建分支机构征求其他相关省级派出机构的意见。

金融资产公司新设合并,向金融监管总局提交申请,由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。其他非银行金融机构新设合并,由其中一方作为主报机构向其所在地省级派出机构提交申请,同时抄报另一方所在地省级派出机构,由主报机构所在地省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。主报机构所在地省级派出机构在将初审意见上报金融监管总局之前应征求另一方所在地省级派出机构的意见。

新设机构应按照法人机构开业的条件和程序通过行政许可。新设合并事项涉及被合并方解散或改建为分支机构的,应符合解散或设立分支机构的许可条件,许可程序可按照相关规定执行或与新设合并事项一并受理、审查并决定。一并受理的,主报机构所在地省级派出机构在将初审意见上报金融监管总局之前应就被合并方解散或改建分公司征求其他相关省级派出机构的意见。

第一百三十五条 金融资产公司变更组织形式,应当符合《中华人民共和国公司法》《金融资产公司监管办法》以及其他法律、行政法规和规章的规定。

第一百三十六条 金融资产公司变更组织形式,由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

## 第二节 子公司变更

第一百三十七条 非银行金融机构子公司须经许可的变更事项包括:金融资产公司境外全资附属或控股金融机构变更名称、注册资本、股权或调整股权结构,分立或合并,重大投资事项(指投资额为1亿元人民币以上或等值的可自

由兑换货币或者投资额占其注册资本 5%以上的股权投资事项)；金融租赁公司专业子公司变更名称、注册资本；金融租赁公司境内专业子公司变更股权或调整股权结构，修改公司章程；财务公司境外子公司变更名称、注册资本；以及金融监管总局规定的其他变更事项。

第一百三十八条 出资人及其关联方、一致行动人单独或合计拟首次持有非银行金融机构子公司资本总额或股份总额 5%以上或不足 5%但对非银行金融机构子公司经营管理有重大影响的，以及累计增持非银行金融机构子公司资本总额或股份总额 5%以上或不足 5%但引起实际控制人变更的，均应事先报金融监管总局或其派出机构核准。

出资人及其关联方、一致行动人单独或合计持有非银行金融机构子公司股权 1%以上、5%以下的，应当在取得股权后 10 个工作日内向金融监管总局或所在地省级派出机构报告。

第一百三十九条 金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构变更股权或调整股权结构须经审批的，由金融资产管理公司向金融监管总局提交申请，由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的书面决定。

第一百四十条 金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构变更名称、注册资本，分立或合并，或进行重大投资，由金融资产管理公司向金融监管总局提交申请，金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的书面决定。

第一百四十一条 金融租赁公司境内专业子公司变更股权或调整股权结构须经审批的，拟投资入股的出资人应符合第八十一条规定的条件。

金融租赁公司境内专业子公司变更股权或调整股权结构须经审批的，由境内专业子公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提出申请，地市级派出机构或省级派出机构受理、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的书面决定，并抄报金融监管总局。

第一百四十二条 金融租赁公司境内专业子公司变更名称，由专业子公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提出申请，金融租赁公司境外专业子公司变更名称，由金融租赁公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提出申请，

地市级派出机构或省级派出机构受理、审查并决定。地市级派出机构或省级派出机构应自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定,并抄报上级监管机关。

第一百四十三条 金融租赁公司专业子公司变更注册资本,应当具备以下条件:

- (一) 变更注册资本后仍然符合金融监管总局的相关监管要求;
- (二) 增加注册资本涉及出资人资格须经审批的,出资人应符合第八十一条规定的条件;
- (三) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

金融租赁公司专业子公司变更注册资本的许可程序适用第一百四十二条的规定,变更注册资本涉及出资人资格须经审批的,许可程序适用第一百四十一条的规定。

第一百四十四条 金融租赁公司境内专业子公司修改公司章程应符合《中华人民共和国公司法》《金融租赁公司专业子公司管理暂行规定》的规定。

金融租赁公司境内专业子公司申请修改公司章程的许可程序适用第一百一十条的规定。金融租赁公司境内专业子公司因为发生变更名称、股权或调整股权结构、注册资本等前置审批事项以及因股东名称、住所变更等原因而引起公司章程内容变更的,不需申请修改章程,应将修改后的章程向地市级派出机构或所在地省级派出机构报备。

第一百四十五条 财务公司境外子公司变更名称、注册资本,由财务公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提出申请,地市级派出机构或省级派出机构受理、审查并决定。地市级派出机构或省级派出机构应自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定,并抄报上级监管机关。

第一百四十六条 金融租赁公司境内专业子公司同城变更营业场所适用报告制,由金融租赁公司在境内专业子公司变更营业场所30个工作日前向境内专业子公司所在地省级派出机构或地市级派出机构报告。

### 第三节 分公司和代表处变更

第一百四十七条 非银行金融机构分公司和代表处变更名称,由其法人机构向分公司或代表处所在地地市级派出机构或所在地省级派出机构提出申请,由地市级派出机构或所在地省级派出机构受理、审查并决定。地市级派出机构或省级

派出机构应自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定,并抄报上级监管机关。

第一百四十八条 境外非银行金融机构驻华代表处申请变更名称,由其母公司向代表处所在地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构应自受理之日起3个月内作出批准或不批准的决定,并抄报金融监管总局。

第一百四十九条 非银行金融机构分公司同城变更营业场所适用报告制,由非银行金融机构在分公司变更营业场所30个工作日前向分公司所在地省级派出机构或地市级派出机构报告。

非银行金融机构分公司在省级派出机构辖内跨地市级派出机构变更营业场所适用第一百二十六条、第一百二十八条至第一百三十条的规定。

#### 第四章 机构终止

##### 第一节 法人机构终止

第一百五十条 非银行金融机构法人机构满足以下情形之一的,可以申请解散:

- (一) 公司章程规定的营业期限届满或者规定的其他解散事由出现时;
- (二) 股东会议决定解散;
- (三) 因公司合并或者分立需要解散;
- (四) 其他法定事由。

组建财务公司的企业集团解散,财务公司应当申请解散。

第一百五十一条 金融资产管理公司解散,向金融监管总局提交申请,由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

其他非银行金融机构解散,向所在地省级派出机构提交申请,省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

第一百五十二条 非银行金融机构法人机构有以下情形之一的,向法院申请破产前,应当向金融监管总局申请并获得批准:

- (一) 不能清偿到期债务,并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力

的, 自愿或应其债权人要求申请破产的;

(二) 已解散但未清算或者未清算完毕, 依法负有清算责任的人发现该机构资产不足以清偿债务, 应当申请破产的。

第一百五十三条 金融资产管理公司拟破产, 向金融监管总局提交申请, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

其他非银行金融机构拟破产, 向所在地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

### 第二节 子公司终止

第一百五十四条 金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构、金融租赁公司专业子公司、财务公司境外子公司解散或破产的条件, 参照第一百五十条和第一百五十二条的规定执行。

第一百五十五条 金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构解散或拟破产, 由金融资产管理公司向金融监管总局提交申请, 金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。金融租赁公司境内专业子公司解散或拟破产, 由金融租赁公司向专业子公司所在地省级派出机构提出申请, 省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

金融租赁公司境外专业子公司解散或拟破产, 由金融租赁公司向其所在地省级派出机构提出申请, 省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

财务公司境外子公司解散或拟破产, 由财务公司向其所在地省级派出机构提出申请, 省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

### 第三节 分公司和代表处终止

第一百五十六条 非银行金融机构分公司、代表处, 以及境外非银行金融机构驻华代表处终止营业或关闭(被依法撤销除外), 应当提出终止营业或关闭申请。

第一百五十七条 非银行金融机构分公司、代表处申请终止营业或关闭,应当具备以下条件:

- (一) 公司章程规定的有权决定机构决定该分支机构终止营业或关闭;
- (二) 分支机构各项业务和人员已依法进行了适当的处置安排;
- (三) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百五十八条 非银行金融机构分公司或代表处终止营业或关闭,由其法人机构向分公司或代表处地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请,由地市级派出机构或省级派出机构受理并初步审查、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定,并抄报金融监管总局。

第一百五十九条 境外非银行金融机构驻华代表处申请关闭,由其母公司向代表处所在地省级派出机构提交申请,由省级派出机构受理并初步审查、金融监管总局审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。

## 第五章 调整业务范围和增加业务品种

### 第一节 财务公司从事同业拆借等专项业务资格

第一百六十条 财务公司申请开办同业拆借、成员单位票据承兑、固定收益类有价证券投资业务、成员单位产品的消费信贷、买方信贷业务应具备以下条件:

- (一) 财务公司开业1年以上,且经营状况良好,具有良好的公司治理结构,风险管理和内部控制健全有效,最近2年无重大违法违规行为;
- (二) 符合审慎监管指标要求;
- (三) 有比较完善的业务决策机制、风险控制制度、业务操作规程;
- (四) 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统,具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (五) 有相应的合格专业人员;
- (六) 集团经营状况良好,具有良好的社会声誉和信用记录,最近2年内无重大违法违规行为;
- (七) 监管评级良好;
- (八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百六十一条 财务公司申请开办同业拆借业务,除符合第一百六十条规

定外, 还应具备以下条件:

- (一) 最近1年月均存放同业余额不低于10亿元;
- (二) 最近1年月度贷款比例不超过80%。

第一百六十二条 财务公司申请开办成员单位票据承兑业务, 除符合第一百六十条规定外, 还应具备以下条件:

- (一) 注册资本不低于20亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (二) 最近1年月均存放同业余额不低于10亿元;
- (三) 最近1年月度贷款比例不超过80%;
- (四) 最近1年季度资本充足率不低于12%;
- (五) 集团及成员单位具有一定的票据结算交易基础, 且根据集团资金结算实际情况, 确有开办此项业务的需求, 集团最近2年未发生票据持续逾期行为。

第一百六十三条 财务公司申请开办固定收益类有价证券投资业务, 除符合第一百六十条规定外, 还应具备以下条件:

- (一) 注册资本不低于20亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (二) 最近1年月均存放同业余额不低于10亿元;
- (三) 负责投资业务的从业人员中三分之二以上具有相应的专业资格或一定年限的从业经验。

第一百六十四条 财务公司申请开办成员单位产品消费信贷、买方信贷业务, 除符合第一百六十条规定外, 还应符合以下条件:

- (一) 注册资本不低于20亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (二) 集团应有适合开办此类业务的产品;
- (三) 现有信贷业务风险管理情况良好。

第一百六十五条 财务公司申请以上四项业务资格, 向地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请, 由地市级派出机构或省级派出机构受理并初步审查、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

## 第二节 金融租赁公司设立项目公司 开展融资租赁业务资格

第一百六十六条 金融租赁公司设立项目公司开展融资租赁业务, 应具备以

下条件:

- (一) 符合审慎监管指标要求;
- (二) 提足各项损失准备金后最近1个会计年度期末净资产不低于10亿元人民币或等值的可自由兑换货币;
- (三) 具备良好的公司治理和内部控制体系;
- (四) 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (五) 具备开办业务所需要的有相关经验的专业人员;
- (六) 制定了开办业务所需的业务操作流程、风险管理、内部控制和会计核算制度, 并经董事会批准;
- (七) 最近3年内无重大违法违规行为;
- (八) 监管评级良好;
- (九) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百六十七条 金融租赁公司设立项目公司开展融资租赁业务资格的许可程序适用本办法第一百六十五条的规定。

第一百六十八条 金融租赁公司为控股子公司、项目公司对外融资提供担保业务资格在批准其设立控股子公司、项目公司开展融资租赁业务资格时一并批准。

第三节 金融资产管理公司、金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司  
募集发行债务、资本补充工具

第一百六十九条 金融资产管理公司募集发行优先股、二级资本债券、金融债及依法须经金融监管总局许可的其他债务、资本补充工具, 应具备以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理机制、完善的内部控制体系和健全的风险管理制度;
- (二) 风险监管指标符合审慎监管要求, 但出于维护金融安全和稳定需要的情形除外;
- (三) 最近3个会计年度连续盈利;
- (四) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百七十条 金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司募集发行优先股、二级资本债券、金融债及依法须经金融监管总局许可的

其他债务、资本补充工具, 应具备以下条件:

- (一) 具有良好的公司治理机制、完善的内部控制体系和健全的风险管理制度;
- (二) 资本充足性监管指标不低于监管部门的最低要求;
- (三) 最近3个会计年度连续盈利;
- (四) 风险监管指标符合审慎监管要求;
- (五) 监管评级良好;
- (六) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

对于资质良好但成立未满3年的金融租赁公司及其境内专业子公司, 可由具有担保能力的担保人提供担保。

第一百七十一条 金融资产管理公司申请资本工具计划发行额度, 应由金融资产管理公司作为申请人向金融监管总局提交申请, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起3个月内作出批准或不批准的书面决定。金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司申请资本工具计划发行额度的许可程序适用本办法第一百六十五条的规定。

金融资产管理公司、金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司可在批准额度内, 自主决定具体工具品种、发行时间、批次和规模, 并于批准后的24个月内完成发行; 如在24个月内再次提交额度申请, 则原有剩余额度失效, 以最新批准额度为准。在资本工具募集发行结束后10日内向决定机关报告。决定机关有权对已发行的资本工具是否达到合格资本标准进行认定。金融资产管理公司、金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司募集发行非资本类债券不需申请业务资格。金融资产管理公司应在非资本类债券募集发行结束后10日内向金融监管总局报告。金融租赁公司及其境内专业子公司、消费金融公司、汽车金融公司应在非资本类债券募集发行结束后10日内向所在地省级派出机构报告。

第四节 金融资产管理公司、金融租赁公司、消费金融公司、汽车金融公司资产证券化业务资格

第一百七十二条 金融资产管理公司、金融租赁公司、消费金融公司、汽车金融公司申请资产证券化业务资格, 应当具备以下条件:

- (一) 具有良好的社会信誉和经营业绩, 最近3年内无重大违法违规行为;

- (二) 具有良好的公司治理、风险管理体系和内部控制;
- (三) 对开办资产证券化业务具有合理的目标定位和明确的战略规划, 并且符合其总体经营目标和发展战略;
- (四) 具有开办资产证券化业务所需要的专业人员、业务处理系统、会计核算系统、管理信息系统以及风险管理和内部控制制度;
- (五) 监管评级良好;
- (六) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百七十三条 金融资产管理公司申请资产证券化业务资格, 应由金融资产管理公司作为申请人向金融监管总局提交申请, 由金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的书面决定。

其他非银行金融机构申请资产证券化资格的许可程序适用本办法第一百六十五条的规定。

#### 第五节 非银行金融机构衍生产品交易业务资格

第一百七十四条 非银行金融机构衍生产品交易业务资格分为基础类资格和普通类资格。

基础类资格只能从事套期保值类衍生产品交易, 即非银行金融机构主动发起, 为规避自有资产、负债的信用风险、市场风险或流动性风险而进行的衍生产品交易; 普通类资格除基础类资格可以从事的衍生产品交易之外, 还可以从事由客户发起, 非银行金融机构为满足客户需求提供的代客交易和非银行金融机构为对冲前述交易相关风险而进行的交易。

第一百七十五条 非银行金融机构申请基础类衍生产品交易业务资格, 应当具备以下条件:

- (一) 有健全的衍生产品交易风险管理制度和内部控制制度;
- (二) 具有接受相关衍生产品交易技能专门培训半年以上、从事衍生产品或相关交易 2 年以上的交易人员至少 2 名, 相关风险管理人员至少 1 名, 风险模型研究或风险分析人员至少 1 名, 熟悉套期会计操作程序和制度规范的人员至少 1 名, 以上人员均需专岗专人, 相互不得兼任, 且无不良记录;
- (三) 有适当的交易场所和设备;
- (四) 有处理法律事务和负责内控合规检查的专业部门及相关专业人员;

- (五) 符合审慎监管指标要求;
- (六) 监管评级良好;
- (七) 具有一定规模的衍生产品交易的真实需求背景, 确有开办此项业务的需求;
- (八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百七十六条 非银行金融机构申请普通类衍生产品交易业务资格, 除符合第一百七十五条规定外, 还应当具备以下条件:

- (一) 完善的衍生产品交易前中后台自动联接的业务处理系统和实时风险管理系统;
- (二) 衍生产品交易业务主管人员应当具备 5 年以上直接参与衍生产品交易活动或风险管理的资历, 且无不良记录;
- (三) 严格的业务分离制度, 确保套期保值类业务与非套期保值类业务的市场信息、风险管理、损益核算有效隔离;
- (四) 完善的市场风险、操作风险、信用风险等风险管理框架;
- (五) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

第一百七十七条 非银行金融机构申请衍生产品交易业务资格的许可程序适用本办法第一百七十三条的规定。

#### 第六节 非银行金融机构开办其他新业务

第一百七十八条 非银行金融机构申请开办其他新业务, 应当具备以下基本条件:

- (一) 有良好的公司治理和内部控制;
- (二) 经营状况良好, 主要风险监管指标符合要求;
- (三) 具有能有效识别和控制新业务风险的管理制度和健全的新业务操作规程;
- (四) 具有支撑业务经营的必要、安全且合规的信息系统, 具备保障信息系统有效安全运行的技术与措施;
- (五) 有开办新业务所需的合格管理人员和业务人员;
- (六) 最近 3 年内无重大违法违规行为;
- (七) 监管评级良好;
- (八) 金融监管总局规章规定的其他审慎性条件。

前款所称其他新业务, 是指除本章第一节至第五节规定的业务以外的现行法

律法规中已明确规定可以开办, 但非银行金融机构尚未开办的业务。

第一百七十九条 非银行金融机构开办其他新业务的许可程序适用本办法第一百七十三条的规定。

第一百八十条 非银行金融机构申请开办现行法规未明确规定的业务, 由金融监管总局另行规定。

## 第六章 董事和高级管理人员任职资格许可

### 第一节 任职资格条件

第一百八十一条 非银行金融机构董事长、副董事长、独立董事和其他董事等董事会成员须经任职资格许可。

非银行金融机构的总经理(首席执行官、总裁)、副总经理(副总裁)、风险总监(首席风险官)、财务总监(首席财务官)、合规总监(首席合规官)、总会计师、总审计师(总稽核)、运营总监(首席运营官)、信息总监(首席信息官)、公司内部按照高级管理人员管理的总经理助理(总裁助理)和董事会秘书, 金融资产管理公司分公司总经理、副总经理、总经理助理、风险总监, 财务公司、金融租赁公司、货币经纪公司分公司总经理(主任), 境外非银行金融机构驻华代表处首席代表等高级管理人员, 须经任职资格许可。

金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构从境内聘任的董事长、副董事长、总经理、副总经理、总经理助理, 金融租赁公司境内专业子公司的董事长、副董事长、总经理、副总经理及境外专业子公司从境内聘任的董事长、副董事长、总经理、副总经理, 财务公司境外子公司从境内聘任的董事长、副董事长、总经理、副总经理, 须经任职资格许可。

金融资产管理公司财务部门、内审部门负责人, 金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构从境外聘任的董事长、副董事长、总经理、副总经理、总经理助理, 金融租赁公司境外专业子公司及财务公司境外子公司从境外聘任的董事长、副董事长、总经理、副总经理不需申请核准任职资格, 应当在任职后5日内向监管机构报告。拟任人不符合任职资格条件的, 监管机构可以责令该机构限期调整任职人员。

未担任上述职务, 但实际履行前四款所列董事和高级管理人员职责的人员, 应按金融监管总局有关规定纳入任职资格管理。

第一百八十二条 申请非银行金融机构董事和高级管理人员任职资格, 拟任人应当具备以下基本条件:

- (一) 具有完全民事行为能力;
- (二) 具有良好的守法合规记录;
- (三) 具有良好的品行、声誉;
- (四) 具有担任拟任职务所需的相关知识、经验及能力;
- (五) 具有良好的经济、金融从业记录;
- (六) 个人及家庭财务稳健;
- (七) 具有担任拟任职务所需的独立性;
- (八) 履行对金融机构的忠实与勤勉义务。

第一百八十三条 拟任人有下列情形之一的, 视为不符合本办法第一百八十二条第(二)项、第(三)项、第(五)项规定的条件, 不得担任非银行金融机构董事和高级管理人员:

- (一) 有故意或重大过失犯罪记录的;
- (二) 有违反社会公德的不良行为, 造成恶劣影响的;
- (三) 对曾任职机构违法违规经营活动或重大损失负有个人责任或直接领导责任, 情节严重的;
- (四) 担任或曾任被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照的机构的董事或高级管理人员的, 但能够证明本人对曾任职机构被接管、撤销、宣告破产或吊销营业执照不负有个人责任的除外;
- (五) 因违反职业道德、操守或者工作严重失职, 造成重大损失或恶劣影响的;
- (六) 指使、参与所任职机构不配合依法监管或案件查处的;
- (七) 被取消终身的董事和高级管理人员任职资格, 或受到监管机构或其他金融管理部门处罚累计达到2次以上的;
- (八) 不具备本办法规定的任职资格条件, 采取不正当手段以获得任职资格核准的。

第一百八十四条 拟任人有下列情形之一的, 视为不符合本办法第一百八十二条第(六)项、第(七)项规定的条件, 不得担任非银行金融机构董事和高级管理人员:

- (一) 截至申请任职资格时, 本人或其配偶仍有数额较大的逾期债务未能偿还, 包括但不限于在该金融机构的逾期贷款;
- (二) 本人及其近亲属合并持有该金融机构 5%以上股份, 且从该金融机构获得的授信总额明显超过其持有的该金融机构股权净值;
- (三) 本人及其所控股的股东单位合并持有该金融机构 5%以上股份, 且从该金融机构获得的授信总额明显超过其持有的该金融机构股权净值;
- (四) 本人或其配偶在持有该金融机构 5%以上股份的股东单位任职, 且该股东单位从该金融机构获得的授信总额明显超过其持有的该金融机构股权净值, 但能够证明授信与本人及其配偶没有关系的除外;
- (五) 存在其他所任职务与其在该金融机构拟任、现任职务有明显利益冲突, 或明显分散其在该金融机构履职时间和精力的情形。

前款第(四)项不适用于财务公司董事和高级管理人员。

第一百八十五条 申请非银行金融机构董事任职资格, 拟任人除应符合第一百八十二条至第一百八十四条的规定外, 还应当具备以下条件:

- (一) 具备本科以上学历, 具有 5 年以上的经济、金融、法律、财会或其他有利于履行董事职责的工作经历, 其中拟担任独立董事的还应是经济、金融、法律、财会或其他领域的专家;
- (二) 能够运用非银行金融机构的财务报表和统计报表判断非银行金融机构的经营管理和风险状况;
- (三) 了解拟任职非银行金融机构的公司治理结构、公司章程以及董事会职责, 并熟知董事的权利和义务。

第一百八十六条 拟任人有以下情形之一的, 不得担任非银行金融机构独立董事:

- (一) 本人及其近亲属合并持有该非银行金融机构 1 %以上股份或股权;
- (二) 本人或其近亲属在持有该非银行金融机构 1%以上股份或股权的股东单位任职;
- (三) 本人或其近亲属在该非银行金融机构、该非银行金融机构控股或者实际控制的机构任职;
- (四) 本人或其近亲属在不能按期偿还该非银行金融机构贷款的机构任职;

(五) 本人或其近亲属任职的机构与本人拟任职非银行金融机构之间存在法律、会计、审计、管理咨询、担保合作等方面的业务联系或债权债务等方面的利益关系, 以致于妨碍其履职独立性的情形;

(六) 本人或其近亲属可能被拟任职非银行金融机构大股东、高管层控制或施加重大影响, 以致于妨碍其履职独立性的其他情形。

(七) 本人已在同类型非银行金融机构任职。

第一百八十七条 申请非银行金融机构董事长、副董事长任职资格, 拟任人除应符合第一百八十二条至第一百八十五条的规定外, 还应分别具备以下条件:

(一) 担任金融资产管理公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 8 年以上, 或相关经济工作 12 年以上 (其中从事金融工作 5 年以上);

(二) 担任财务公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 5 年以上, 或从事企业集团财务或资金管理工作 8 年以上, 或从事企业集团核心主业及相关管理工作 10 年以上;

(三) 担任金融租赁公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作或融资租赁工作 5 年以上, 或从事相关经济工作 10 年以上;

(四) 担任汽车金融公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 5 年以上, 或从事汽车销售管理工作 10 年以上;

(五) 担任货币经纪公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 5 年以上, 或从事相关经济工作 10 年以上 (其中从事金融工作 3 年以上);

(六) 担任消费金融公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 5 年以上, 或从事相关经济工作 10 年以上;

(七) 担任金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 6 年以上, 或从事相关经济工作 10 年以上 (其中从事金融工作 3 年以上), 且能较熟练地运用 1 门与所任职务相适应的外语;

(八) 担任财务公司境外子公司董事长、副董事长, 应具备本科以上学历, 从事金融工作 3 年以上, 或从事企业集团财务或资金管理工作 6 年以上, 且能较熟练地运用 1 门与所任职务相适应的外语;

(九) 担任金融租赁公司境内外专业子公司董事长、副董事长, 应具备本科以上

学历,从事金融工作或融资租赁工作3年以上,或从事相关经济工作8年以上(其中从事金融工作或融资租赁工作2年以上),担任境外子公司董事长、副董事长的,还应能较熟练地运用1门与所任职务相适应的外语。

第一百八十八条 申请非银行金融机构法人机构高级管理人员任职资格,拟任人除应符合第一百八十二条至第一百八十四条的规定外,还应分别具备以下条件:

(一)担任金融资产管理公司总裁、副总裁,应具备本科以上学历,从事金融工作8年以上或相关经济工作12年以上(其中从事金融工作4年以上);

(二)担任财务公司总经理(首席执行官、总裁)、副总经理(副总裁),应具备本科以上学历,从事金融工作5年以上,或从事财务或资金管理工作10年以上(财务公司高级管理层中至少应有一人从事金融工作5年以上);

(三)担任金融租赁公司总经理(首席执行官、总裁)、副总经理(副总裁),应具备本科以上学历,从事金融工作或从事融资租赁工作5年以上,或从事相关经济工作10年以上(其中从事金融工作或融资租赁工作3年以上);

(四)担任汽车金融公司总经理(首席执行官、总裁)、副总经理(副总裁),应具备本科以上学历,从事金融工作5年以上,或从事汽车销售管理工作10年以上;

(五)担任货币经纪公司总经理(首席执行官、总裁)、副总经理(副总裁),应具备本科以上学历,从事金融工作5年以上,或从事相关经济工作10年以上(其中从事金融工作3年以上);

(六)担任消费金融公司总经理(首席执行官、总裁)、副总经理(副总裁),应具备本科以上学历,从事金融工作5年以上,或从事与消费金融相关领域工作10年以上(消费金融公司高级管理层中至少应有一人从事金融工作5年以上);

(七)担任各类非银行金融机构财务总监(首席财务官)、总会计师、总审计师(总稽核),以及金融资产管理公司财务部门、内审部门负责人的应具备本科以上学历,从事财务、会计或审计工作6年以上;

(八)担任各类非银行金融机构风险总监(首席风险官),应具备本科以上学历,从事金融机构风险管理工作3年以上,或从事其他金融工作6年以上;

(九)担任各类非银行金融机构合规总监(首席合规官),应具备本科以上学历,

从事金融或法律工作6年以上;

(十)担任各类非银行金融机构信息总监(首席信息官),应具备本科以上学历,从事信息科技工作6年以上;

(十一)非银行金融机构运营总监(首席运营官)和公司内部按照高级管理人员管理的总经理助理(总裁助理)、董事会秘书以及实际履行高级管理人员职责的人员,任职资格条件比照同类机构副总经理(副总裁)的任职资格条件执行。

第一百八十九条 申请非银行金融机构子公司或分公司高级管理人员任职资格,拟任人除应符合第一百八十二条至第一百八十四条的规定外,还应分别具备以下条件:

(一)担任金融资产管理公司境外全资附属或控股金融机构总经理、副总经理、总经理助理或担任金融资产管理公司分公司总经理、副总经理、总经理助理、风险总监,应具备本科以上学历,从事金融工作6年以上或相关经济工作10年以上(其中从事金融工作3年以上),担任境外全资附属或控股金融机构总经理、副总经理、总经理助理的,还应能较熟练地运用1门与所任职务相适应的外语;

(二)担任财务公司境外子公司总经理、副总经理或担任财务公司分公司总经理(主任),应具备本科以上学历,从事金融工作5年以上,或从事财务或资金管理工作8年以上,担任境外子公司总经理或副总经理的,还应能较熟练地运用1门与所任职务相适应的外语;

(三)担任金融租赁公司境内外专业子公司总经理、副总经理或担任金融租赁公司分公司总经理(主任),应具备本科以上学历,从事金融工作或融资租赁工作3年以上,或从事相关经济工作8年以上(其中从事金融工作或融资租赁工作2年以上),担任境外子公司总经理、副总经理的,还应能较熟练地运用1门与所任职务相适应的外语;

(四)担任货币经纪公司分公司总经理(主任),应具备本科以上学历,从事金融工作5年以上,或从事相关经济工作8年以上(其中从事金融工作2年以上);

(五)担任境外非银行金融机构驻华代表处首席代表,应具备本科以上学历,从事金融工作或相关经济工作3年以上。

第一百九十条 拟任人未达到第一百八十五条、第一百八十七条至第一百八十九条规定的学历要求,但具备以下条件之一的,视同达到规定的学历:

- (一) 取得国家教育行政主管部门认可院校授予的学士以上学位;
- (二) 取得注册会计师、注册审计师或与拟(现)任职务相关的高级专业技术职务资格, 且相关从业年限超过相应规定4年以上。

第一百九十一条 拟任董事长、总经理任职资格未获核准前, 非银行金融机构应指定符合相应任职资格条件的人员代为履职, 并自作出指定决定之日起3日内向监管机构报告。代为履职的人员不符合任职资格条件的, 监管机构可以责令非银行金融机构限期调整。非银行金融机构应当在6个月内选聘具有任职资格的人员正式任职。

非银行金融机构分支机构确因特殊原因未能按期选聘正式人员任职的, 应在代为履职届满前1个月向金融监管总局或任职机构所在地金融监管总局派出机构提交代为履职延期报告, 分支机构代为履职延期不得超过一次, 延长期限不得超过6个月。

## 第二节 任职资格许可程序

第一百九十二条 金融资产管理公司及其境外全资附属或控股金融机构申请核准董事和高级管理人员任职资格, 由金融资产管理公司向金融监管总局提交申请, 金融监管总局受理、审查并决定。金融监管总局自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定。

其他非银行金融机构法人机构申请核准董事和高级管理人员任职资格, 向地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请, 由地市级派出机构或省级派出机构受理并初步审查、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

财务公司境外子公司申请核准董事和高级管理人员任职资格, 由财务公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请, 地市级派出机构或省级派出机构受理并初步审查、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

金融租赁公司境内专业子公司申请核准董事和高级管理人员任职资格, 由专业子公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请, 金融租赁公司境外专业子公司申请核准董事和高级管理人员任职资格, 由金融租赁公司向地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请, 地市级派出机构或省级派出机构受理并

初步审查、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

非银行金融机构分公司申请核准高级管理人员任职资格, 由其法人机构向分公司地市级派出机构或所在地省级派出机构提交申请, 地市级派出机构或省级派出机构受理并初步审查、省级派出机构审查并决定。决定机关自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局, 抄送法人机构所在地省级派出机构。

境外非银行金融机构驻华代表处首席代表的任职资格核准, 向所在地省级派出机构提交申请, 由省级派出机构受理、审查并决定。省级派出机构自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定, 并抄报金融监管总局。

第一百九十三条 非银行金融机构或其境内分支机构设立时, 董事和高级管理人员的任职资格申请, 按照该机构开业的许可程序一并受理、审查并决定。

第一百九十四条 具有董事、高级管理人员任职资格且未连续中断任职1年以上的拟任人在同一法人机构内以及在同质同类机构间, 同类性质平级调动职务(平级兼任)或改任(兼任)较低职务的, 不需重新申请核准任职资格。拟任人应当在任职后5日内向金融监管总局或任职机构所在地金融监管总局派出机构报告。

## 第七章 附则

第一百九十五条 获准机构变更事项许可的, 非银行金融机构及其分支机构应自许可决定之日起6个月内完成有关法定变更手续, 并向决定机关和所在地金融监管总局派出机构报告。获准董事和高级管理人员任职资格许可的, 拟任人应自许可决定之日起3个月内正式到任, 并在到任后5日内向决定机关和所在地金融监管总局派出机构报告。

未在前款规定期限内完成变更或到任的, 行政许可决定文件失效, 由决定机关注销行政许可。

第一百九十六条 非银行金融机构设立、终止事项, 涉及工商、税务登记变更等法定程序的, 应当在完成有关法定手续后1个月内向金融监管总局和所在地金融监管总局派出机构报告。

第一百九十七条 本办法所称境外含香港、澳门和台湾地区。

第一百九十八条 本办法中的“日”均为工作日,“以上”均含本数或本级。

第一百九十九条 除特别说明外,本办法中各项财务指标要求均为合并会计报表口径。

第二百条 本办法中下列用语的含义:

(一) 控股股东,是指根据《中华人民共和国公司法》第二百一十六条规定,其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东;出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十,但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。

(二) 主要股东,是指持有或控制非银行金融机构百分之五以上股份或表决权,或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对非银行金融机构经营管理有重大影响的股东。

前款中的“重大影响”,包括但不限于向非银行金融机构派驻董事、监事或高级管理人员,通过协议或其他方式影响非银行金融机构的财务和经营管理决策以及金融监管总局或其派出机构认定的其他情形。

(三) 实际控制人,是指根据《中华人民共和国公司法》第二百一十六条规定,虽不是公司的股东,但通过投资关系,协议或者其他安排,能够实际支配公司行为的人。

(四) 关联方,是指根据《企业会计准则第36号关联方披露》规定,一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的。但国家控制的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。

(五) 一致行动,是指投资者通过协议、其他安排,与其他投资者共同扩大其能够支配的一个公司股份表决权数量的行为或者事实。达成一致行动的相关投资者,为一致行动人。

(六) 重大违法违规行为,应依据违法违规行为的事实、性质、情节、危害后果以及行政处罚轻重程度等因素综合考量。行政处罚轻重程度根据处罚种类、处罚金额以及处罚相较非银行金融机构规模大小、对机构的影响程度等因素判定。

(七) 重大案件,是指符合《中国银保监会关于印发银行保险机构涉刑案件管理

办法（试行）的通知》（银保监发〔2020〕20号）规定的重大案件。

第二百零一条 其他非银行金融机构相关规则另行制定。

第二百零二条 金融监管总局根据法律法规和市场准入工作实际，有权对行政许可事项中受理、审查和决定等事权的划分进行动态调整。

第二百零三条 根据国务院或地方政府授权，履行国有金融资本出资人职责的各级财政部门及受财政部门委托管理国有金融资本的其他部门、机构，发起设立、投资入股本办法所列非银行金融机构的资质条件和监管要求等参照本办法有关规定执行，国家另有规定的从其规定。

第二百零四条 本办法由金融监管总局负责解释。本办法自20 年 月 日起施行，《中国银保监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》（中国银保监会令2020年第6号公布）同时废止。

## 二、媒体关注和报道

### (一) 创新业务

#### 长安国际信托响应监管号召, 开展创新型家庭服务信托业务

长安信托家族信托事业部于2023年8月成功设立了“家裕”系列下的首单家庭服务信托。这是继2022年12月之后,家族信托事业部再次响应监管号召,回归本源业务的创新尝试。长安信托的“家裕”系列家庭服务信托以“全市场标品一户触达,多维度定制和谐久远”为使命,打造了境内家族财富管理领域的首个“独立受托人”服务模式。

在2022年10月,多家信托公司收到了《关于调整信托业务分类有关事项的通知》,其中首次对信托公司近两年开展的创新型家庭服务信托业务予以肯定。2023年3月21日,中国银保监会正式发布了《关于规范信托公司信托业务分类有关事项的通知》,其中新增了“家庭服务信托”这一分类。家庭服务信托作为资产服务信托类型中的一类业务品种正式亮相。

根据《通知》要求,家庭服务信托的初始设立时实收信托应当不低于100万元,期限不低于5年。投资范围限于以同业存款、标准化债权类资产和上市交易股票为最终投资标的的信托计划、银行理财产品以及其他公募资产管理产品。百万元的门槛使服务信托能够走进千万中产家庭,但设立门槛的降低也对信托公司的金融科技系统、团队服务能力和资产管理能力提出了更高的挑战。

得益于在家族信托领域十余年的积累,长安信托家族信托事业部在国内首次提出“全景式独立受托人”服务模式,即信托公司回归本源,专注于受托服务,全景式满足委托人合理、合法、合规的信托诉求。在这种理念的指引下,“家裕”系列家庭服务信托以账户管理为起点,以金融科技为助力,以资产配置为双翼,既可实现涵盖公、私募在内的境内主要标准化金融产品的直达式投资,又可为委托人提供“家族信托级别”的多维度标准化资产定制服务,还将陆续为委托人引入多层次、多元化的增值服务。

未来,长安信托将在家庭服务信托领域继续创新实践,为更高效地服务实体经济发展和满足人民美好生活需要贡献力量。(日照新闻网, 2023-08-30)

## 丁韶华：“先试点，后推广”以家族信托制度创新促进民营经济发展壮大

近期，民营经济利好政策频出。7月19日，中共中央、国务院出台《关于促进民营经济发展壮大的意见》（以下简称《意见》）；7月24日召开的中共中央政治局会议强调，要切实优化民营企业发展环境；8月1日，国家发展改革委等部门印发《关于实施促进民营经济发展近期若干举措的通知》。

作为信托制度服务家族企业及企业家个人的重要制度工具，家族信托该如何更好地发挥制度优势，促进民营经济发展壮大？

就上述问题，江苏省政府法律顾问、江苏世纪同仁律师事务所合伙人、江苏信托独立董事丁韶华近日在接受《中国经营报》记者专访时表示，依托信托财产独立性原理以及受托人专业第三方优势，可以在产权保护、家企治理和资产配置等方面提供综合解决方案，回应企业家核心痛点需求。

### 影响民营经济高质量发展的三大问题

《中国经营报》：你认为当前影响民营经济高质量发展的瓶颈是什么？

丁韶华：近几年面对疫情的冲击和国际上的不稳定因素，影响民营经济高质量发展的瓶颈主要是民营企业存在信心不足、动力不足、能力不足三大方面的问题。

信心方面，市场上存在“民营经济离场论”等错误思潮，导致民营企业群体在安全感、获得感、确定感方面缺乏信心支撑。动力方面，民营企业由于安全感不足，对于财富传承有所担忧，对于进一步创新拓展、扩大再生产方面缺乏足够动力。能力方面，进入高质量发展的新时代，面对深层次、大维度、国际化的市场经济浪潮，不少初代企业家在发展战略、财务统筹、治理架构、人才培养等方面的应对与跟进能力很难与时俱进。

面对这三方面问题，缺少风险缓释工具和安全保底资产；面对代际传承，缺少有效传承机制和治理工具；需要通过制度化、系统化的激励措施来激发民营企业家的信心和动力，提升发展能力。

《中国经营报》：家族信托是信托行业服务民营企业家的一个重要制度工具之一，近几年家族信托业务发展迅猛，你认为家族信托是否是解决上述问题的有效路径？

丁韶华：家族信托的快速发展体现了民营企业对信托制度的认可，说明“家

族信托”是构建民营企业安全感、确定感的有效金融法律工具，完全可以成为促进民营经济健康发展、高质量发展切实可行的金融法律工具。正所谓“有恒产者有恒心”。如果企业财产都得不到有效的保障，家族成员得不到有效获益，民营企业就缺乏动力经营企业了。家族信托依托信托财产独立性原理以及受托人专业第三方优势，可以在产权保护、家企治理和资产配置等方面提供综合解决方案，回应企业家核心痛点需求。

### 三大功能构建民营企业安全感、确定感

《中国经营报》：家族信托是如何构建民营企业安全感、确定感的？

丁韶华：“家族信托”能够“构建民营企业安全感、确定感”，主要是从其三方面的功能来认识的：

第一，家族信托可为民营企业搭建风险防范的法律架构，以财产隔离后的法律制度层面安全性来强化对企业家的产权保护，有效支持其轻装上阵大胆发展。家族信托的法律架构和财产独立性原理，将为民营企业及其家庭保留部分“安全资产”，形成法律上的风险隔离效应，起到“晴天带伞、雨天打伞”的风险缓释效果，保障企业家家人生活无虞，也为企业家在遇到重大挫折的时候保留了东山再起的可能。

第二，家族信托将为民营企业提供更丰富的传承工具，解除企业家经营发展的后顾之忧，激励其为家庭发展持续奋斗。一方面，以有序、平稳传承为目标，为企业家安排好物质财富传承；从而避免出现财产继承纷争，确保企业家没有后顾之忧，能够集中精力办好企业。另一方面，以引导家族成员向上向善为重点，帮助民营企业做好企业家精神和优良家风的传承。

第三，家族信托将为民营企业提供家企治理的规则机制，提升企业综合管理能力，更好地促进民营企业稳定持续发展。企业家族内部纷争，进而影响企业正常经营的案例不胜枚举。家族信托的设立，将由专业机构积极配合企业家优化家庭、企业二元治理体系：一方面，通过股权家族信托等架构安排实现企业决策权集中与股权收益权分享。另一方面，依托家族信托，帮助企业制定“家族宪章”，明确家族内部的决策机制和纠纷解决机制。能够在机制层面防止出现“接班人纠纷”，从而保障企业的持续健康发展。

《中国经营报》：你认为家族信托制度对支持民营经济发展、支持社会经济

发展的作用与价值具体体现在哪些方面?

丁韶华: 民营企业家族的有效传承, 与国家、社会的长治久安也密不可分。据统计, 84.5%的民营企业是家族企业, A股上市公司中家族企业比重达到36.9%, 家族企业是最广大的企业群体。2018年习近平总书记在民营企业座谈会上就指出: “民营经济具有‘五六七八九’的特征。”这是对民营经济地位与作用做出的最权威评价。而且上述贡献的基础是, 民营企业占用不到30%的国家自然(土地、矿产等)资源和金融资源, 不到40%的政府科技投入资源。所以《意见》进一步明确民营经济的定位是现代化建设的生力军。可见, 家族信托协助民营企业进行传承、治理, 对于我们经济社会发展有很清晰的正外部性。

家族信托的公共意义, 可以从区域制度竞争的视野来看待。家族财富管理与产权保护、营商环境都有着密切关系。家族信托的发展关系到民间财富的流向问题。新加坡在2019年新设立了经济发展局(EDB)家族企业司, 专职服务在新加坡设立家族信托, 并给予各项优惠政策; 中国香港也于今年3月发表《有关香港发展家族办公室业务的政策宣言》并提出8项政策措施, 提高中国香港对全球家族办公室的吸引力。我国要稳步推进制度型开放, 需要设计好相应的配套机制确保人才、资金、产业等生产要素“进得来, 留得住”。家族信托就是配套机制之一。家族信托虽然是“他山之石”, 但如果能在中国土壤中生长得更好, 也会充分展现“人有我优”的制度自信。

从家族信托实践得来的经验, 可以服务于千家万户、服务于社会公众, 助力现代化治理、助力共同富裕。信托“三分类”中提到了包括家族信托、家庭服务信托、遗嘱信托、员工持股计划等多种形态的服务信托。家族信托的实践可以带动各类信托工具在社会生活中的运用。以家庭服务信托为例, 不仅仅是为家庭提供资产配置服务, 也是为家庭提供了一套运作规则, 促进良好家风家教的传承。家庭治理也是广义的社会治理的一个方面。

“先试点, 后推广”, 完善关键性配套制度

《中国经营报》: 对于如何更好发挥家族信托对民营经济的支持促进作用, 你有何建议?

丁韶华: 第一, 信托行业要积极宣讲信托法, 宣讲信托制度的价值功能, 做好信托文化普及。有必要通过多层次、多方位、多案例的宣讲, 加深包括企业家

群体在内的社会公众对于家族信托价值功能的认知，要更多地从信托制度的社会价值层面去进行宣讲。江苏信托和清华大学南京校友会之前办的一个活动，其主题是“西学东渐与制度自信——家族信托的治理与传承价值”，讲的就是信托制度的社会价值。当然，充分发挥媒体的宣传教育作用也是非常重要的。

第二，加强对具体问题的系统研究，并向政策制定部门积极反馈研究成果。比如就 IPO 政策，股权家族信托是否可以在发行人的实控人条线出现，就需要系统地去研究国外资本市场的实践；研究家族信托持股是否能够响应境内资本市场监管的核心政策目标，是否会影响上市公司实际控制权的稳定性和可识别性。就这些研究成果，信托行业要持续地与证监会、交易所等审核部门去反馈、沟通。

第三，从制度框架上应该完善非交易过户、信托财产登记、信托税收等关键性配套制度。一是，对于以非上市企业股权、不动产以及上市公司股票等的信托财产设立家族信托，允许以信托合同作为依据，实现委托人向家族信托交付相关资产的过户。二是就家族信托所持有相关资产，在办理工商登记、不动产登记时，载明系家族信托持有该信托财产。三是明确家族信托设立阶段的税收政策，以及明确有关分配阶段和涉及公益慈善的税务规则。

第四，制度创新从方法论路径上可以考虑采取“先试点，后推广”的路径。中央层面可以由人民银行牵头，国家金融监督管理总局、证监会、市场监管、税务、法院等相关部门建立联席会议制度，对特定的制度试点开展论证，推动落地。地方层面，以优化营商环境为立足点对相关政策先行先试，例如在江苏、浙江、广东等地区开展非交易过户、信托财产登记的试点。条件允许的区域甚至可以考虑开展推动信托财产登记条例等地方立法。（中国经营报，2023-08-12）

## （二）监管动态

### 监管部门就《信托公司管理办法》适用情况向业内征求意见

近日, 每经记者从信托公司相关人士处了解到, 监管部门就《信托公司管理办法》(下称“《办法》”)适用情况向信托公司征求意见。

据了解, 为做好监管制度评估和修改完善工作, 发挥《办法》对信托业高质量发展的保障作用, 监管组织信托公司结合日常业务实践, 对《办法》适用过程中的问题进行梳理, 对《办法》修改完善提出意见建议。

“现在的市场情况、监管形势都变了。”业内人士向记者分析, 对管理方法进行修改, 能够助力信托公司转型发展。据了解, 《办法》制定于2007年, 作为规范信托公司功能定位和经营管理的基础性规章, 实施已超过16年。

现行《办法》在总则中提到, 为加强对信托公司的监督管理, 规范信托公司的经营行为, 促进信托业的健康发展, 制定本办法。

今年以来, 信托行业监管部门频频推出多个政策文件。今年3月份, 原银保监会发布《关于规范信托公司信托业务分类的通知》; 7月监管部门向各地原银保监会部门下发了信托业务分类配套政策《信托公司行业评级指引》和《信托公司行业评级体系》。

记者不完全统计梳理, 目前与信托公司相关的法律法规主要有: 《中华人民共和国信托法》《信托公司管理办法》《信托公司集合资金信托计划管理办法》《信托公司净资本管理办法》《信托公司股权管理暂行办法》等。

2007年, 原银监会就信托公司管理方法等有关问题答记者问时提到, 对信托监管法规进行清理、整合和修订, 主要出于几方面的考虑。一是, 促进信托公司科学发展的需要。二是, 进一步完善我国信托监管法规制度建设的需要。原有的信托监管法规逐渐暴露出一些问题, 已经不能适应经济的发展和形势的变化, 需要加以修改和完善。三是, 保护信托投资者合法权益的需要。四是, 积极应对金融改革和对外开放的需要。(每日经济新闻 2023-08-02)

### （三）行业新闻

#### 中建投信托加大另类投资业务力度，支持实体经济和科技创新

日前，中建投信托股份有限公司（以下简称：中建投信托）另类投资业务总部正式成立，标志着中建投信托在另类投资资产管理领域的全方位布局正式拉开序幕。

2021 年以来，围绕国家“十四五”规划和远景目标，依托国内基础设施公募 REITs 蓬勃发展的时代背景，中建投信托持续拓展新基建、新产业领域的投融资业务机会。

中建投信托通过设立不动产基金、基础设施投资、资产证券化等专业化团队，依托新基建、新产业的一、二级市场的股权及结构化投资机遇，在仓储物流、产业园、保障性租赁住房、绿色新能源等细分领域开展了广泛的基础研究及业务实践。

目前，中建投信托另类投资业务总部已成立首只净值化公募 REITs 战配基金，通过优选标的、组合投资等策略，参与公募 REITs 战配、网下及二级市场投资，产品净值表现持续优异，为投资者提供了多元化的公募 REITs 投资方式。

此外，在私募投资阶段，中建投信托另类投资业务总部聚焦细分领域积极展业，于京津冀、长三角、大湾区等国家重大战略区域，储备了数十亿规模的、合计管理面积 60 余万平方米的信托投资基金，通过链接国内外 REITs 市场等大宗交易平台，在实现投资闭环的同时，为投资者创造稳定收益。上述信托投资基金拟于 2023 年一季度开展市场化募集。

中建投信托表示，未来将进一步夯实业务转型基础，基于新的业务分类回归业务本源，加大资产服务信托受托管理规模，加强资产管理信托业务布局，实现管理规模及管理收益的双提升，为服务实体经济和科技创新，为构建新发展格局和建设现代化经济体系作出积极贡献。（中国财富网，2023-08-09）