

江苏省典当企业行政许可工作指引（试行）

（征求意见稿）

为规范全省典当行及其分支机构设立、变更、终止的审批行为，明确工作程序和申报要求，依据《行政许可法》《典当管理办法》《典当行业监管规定》、银保监会关于加强典当行业管理的有关规定等文件要求，制定本工作指引。

一、设立典当行

新设典当行工作，根据科学发展、严格把关、明确责任、公开透明、公正廉洁的原则，由各地监管部门组织申报。

（一）设立条件

1. 苏南地区的典当行注册资本不得低于人民币 3000 万元，其他地区不得低于人民币 2000 万元，为一次性实缴货币资本，来源真实合法。

2. 有2个以上法人股东，法人股应当相对控股，至少有一个法人股东持股比例不低于40%。不同法人股东不得由同一人兼任法定代表人。个人独资企业出资视同个人出资。所有股东以自有资金入股，承诺3年内不转让所持股权，不将所持股权进行质押或设立信托。

3. 股东社会声誉、诚信记录纳税信用和财务状况良好，具备持续盈利能力。法人股东应依法设立满3年，且最近2个

会计年度连续盈利；法人股东最近1年年末净资产不低于总资产的30%，权益性投资余额不超过净资产的50%（含本次投资金额），其中房地产开发、投资类企业需净资产不低于资产总额的80%；本次对典当行的出资额，不高于流动资产与流动负债的差额。个人股东为18周岁以上具有民事行为能力的中国公民，无犯罪记录。

4. 法人股东如为国有独资或控股企业，应经国有资产管理部门同意国有资本进入典当行业。

5. 拟任董事、监事、高级管理人员不得有下列情形：有犯罪记录；担任因经营不善破产清算或因违法被吊销营业执照的公司、企业的董事、高级管理人员，负有个人责任的；个人所负数额较大的债务到期未清偿的；被列入失信被执行人或被有关部门联合惩戒的。

6. 根据相关文件规定，制订本公司章程、业务规则以及相关制度等。

7. 营业场所为临街商业用房，承租（拨付使用）期限在三年以上或自有房产，具备符合要求的计算机网络设备以及行业管理其他要求。

（二）申报材料清单

1. 封面

2. 目录

3. 设立申请（载明拟设立典当行的名称、住所、注册资本、股东及出资额、经营范围等内容）

4. 出资协议

5. 具有法定资格的验资机构出具的验资证明原件(包括银行询证函复印件、进账单复印件等银行出具的出资证明,每页需加盖会计师事务所公章)

6. 典当行合规经营承诺书(法定代表人及所有股东签章)

7. 典当行章程(含全体股东签章);典当行业务规则、内部管理(财务会计、内部审计、安全)制度

8. 股东的相关材料:

企业法人作为出资人的,需提交:(1)董事会(股东会)决议;(2)营业执照副本复印件;(3)近两年纳税记录;(4)具有法定资格的会计师事务所出具的法人股东上年度无保留意见的财务审计报告(包括资产负债表、损益表或利润表、现金流量表或财务状况变动表、会计报表附注及附属明细表,每页需加盖会计师事务所公章)和股东出资能力证明原件;(5)企业信用报告;(6)国有资产管理部門关于同意国有资本进入典当行业的文件(国有独资或控股企业)

自然人作为出资人的,需提交身份证明、个人基本情况、个人信用报告、出资能力证明,材料真实性承诺书、无犯罪记录承诺书或证明。

其他社会组织作为出资人的,需提交相应资格证明材料。

9. 拟任法定代表人基本情况、身份证明、个人信用报告,材料真实性承诺书、无犯罪记录承诺书或证明;拟任董事、监事、高级管理人员任职资格申请材料包括:个人基本情况、

身份证明、个人信用报告，材料真实性及不存在“设立条件第5条”禁止情形的承诺书

10. 符合要求的营业场所的所有权或者使用权的有效证明文件（承租或者使用期限在三年以上）复印件

11. 市场监管部门同意典当行名称的相关证明材料或营业执照复印件

以上材料使用 A4 规格纸张按顺序排列胶装成册（需提供原件的历史文件除外），部分材料格式参考附件。

二、设立典当行分支机构

（一）设立条件

1. 典当行正常经营3年以上，连续2年盈利，且在近2年内无违法、违规经营记录。

2. 典当行分支机构营运资金每家不低于500万元，为实缴资本，来源真实合法。

3. 典当行申请设立分支机构，母公司注册资本减去分公司的拨付运营资金后，苏南地区不低于 3000 万元，其他地区不低于 2000 万元。

4. 典当行上年度年审合格且符合相应的评级要求。

（二）申报材料清单

1. 封面

2. 目录

3. 设立分支机构的申请报告（应当载明拟设立分支机构的名称、住所、负责人、营运资金数额）

4. 董事会（股东会）决议
 5. 典当行合规经营承诺书（所有股东及分支机构负责人签章）
 6. 具有法定资格的会计师事务所出具的该典当行最近两年的财务审计报告原件（包括资产负债表、损益表或利润表、现金流量表或财务状况变动表、会计报表附注及附属明细表，每页需加盖会计师事务所公章）；上年度的纳税证明
 7. 会计师事务所出具的营运资金拨付证明
 8. 拟任分支机构负责人基本情况、身份证明、无犯罪记录承诺书或证明
 9. 符合要求的营业场所的所有权或者使用权的有效证明文件（承租或者拨付使用期限在三年以上）复印件
- 以上材料使用 A4 规格纸张按顺序排列胶装成册（需提供原件的历史文件除外），部分材料格式参考附件。

三、典当企业变更

（一）审批事项

典当企业有下列变更事项之一的，应当经监管部门审查批准：

1. 变更机构名称；
2. 变更注册资本；
3. 变更公司住所；
4. 变更法定代表人；
5. 变更股权结构；

6. 分立或者合并；
7. 省地方金融监管局规定的其他变更事项。

（二）变更具备的条件

1. 新增股东、增资股东应与新设典当行对股东的要求一致。（具体要求参见设立典当行的申报条件。）
2. 典当行股权结构、注册资本变更后不得低于新设典当行的要求。
3. 典当行成立3年后方可发生股权转让，股东持有股权3年后方可转让其股份。
4. 新增股东，其入股资金来源合法，为真实自有资金，未以借贷资金或他人委托资金入股。
5. 对外转让股权的，需提供其他股东放弃优先购买权的声明。（注：参考《公司法》有关规定）
6. 同一典当企业申请变更事项时间需在新设立或间距上一次变更一年以上。
7. 涉及国有资本、上市公司的，应符合国有资产管理 and 上市公司管理相关规定。

（三）申报材料清单

1. 封面
2. 目录
3. 申请报告
4. 典当行备案登记事项变更表（监管信息系统中打印盖章）

5. 合规经营承诺书（法定代表人和股东变更提供）
6. 股东会决议
7. 修改后的公司章程或章程修正案
8. 变更具体事项材料：

（1）变更名称需提供：市场监管部门同意典当企业名称的相关证明材料或新的营业执照复印件

（2）变更住所需提供：租赁合同、房产证或产权证明复印件

（3）变更法定代表人需提供：拟任法定代表人基本情况、身份证明及无犯罪记录承诺书或证明

（4）变更注册资本需提供：验资报告、拟出资人资质能力证明材料（参照设立典当行申请材料中股东材料）；减少注册资本另需提供有关报纸上刊登的减资公告

（5）变更股权结构需提供：股权转让协议和新入股东的资质证明材料（参照设立典当行申请材料中股东材料）

（6）典当经营许可证正副本原件（仅申请变更股权结构无需提供）

9. 涉及国有资本的，国有资产相关管理部门批准文件

以上材料使用 A4 规格纸张按顺序排列胶装成册（需提供原件的历史文件除外），部分材料格式参考附件。

四、典当企业终止

典当企业申请解散、终止经营资格，提供下列申请材料：

1. 终止申请书，内容应载明公司名称、注册地、注册资

本、终止原因

2. 股东会决议（含所有股东签章），若已进入破产清算程序，由清算组提供相关证明材料

3. 典当经营许可证正副本原件

4. 营业执照（副本）复印件或市场监管部门出具的注销核准通知书（已注销企业）

五、审批权限

按照《省政府关于取消和调整一批行政审批项目等事项的决定》（苏政发〔2016〕117号）、《省商务厅关于委托省辖市和省管试点县（市）商务局审批典当企业部分变更事项的通知》（苏商流通〔2013〕979号）、《关于印发中国（江苏）自由贸易试验区建设实施方案的通知》（苏自贸组发〔2019〕1号）、《省政府关于公布国家级开发区全链审批赋权清单的决定》（苏政发〔2017〕86号）等文件，涉及典当企业变更机构名称、注册资本（变更后注册资本在3000万元及以上的除外）、法定代表人、住所（含跨市变更住所）、转让股份（对外转让股份单次合计50%及以上的除外）的事项，典当企业变更审批委托下放至全省各设区市、省直管县以及享有市级权限的地区。

设立典当行及分支机构、变更后注册资本在3000万元及以上、对外转让股份单次合计50%及以上事项，由省级监管部门审批。

六、申请程序

典当企业向所在地监管部门递交书面申请及相关材料，申请变更的同时登录典当行业监管信息系统提交变更申请。

对于由省级监管部门审批的新设（变更）事项，由设区市监管部门会同县（市、区）监管部门或由享有市级权限的监管部门进行初审，对审核通过的，行文上报省地方金融监管局。省地方金融监管局自收到材料之日起5个工作日内进行审核，对申请材料不齐全的，将需要补正的内容及时通知申请人。在申请人补正材料送达后正式受理申请，20个工作日内办结并对符合要求的企业出具许可文件、打印新证书，并向银保监会备案。

对于由设区市（含享有市级权限的）监管部门审批的变更事项，设区市监管部门会同县（市、区）监管部门进行审核，对申请材料不齐全的，将需要补正的内容及时通知申请人。在申请人补正材料送达后正式受理申请，20个工作日内办结并对符合要求的企业出具许可文件。跨设区市设立分支机构的，需典当行法人机构所在地设区市监管部门出具典当行最近两年无违法违规经营记录证明；跨设区市变更住所的，由迁入地监管部门向迁出地监管部门征求意见。

本指引由省地方金融监管局负责解释、修订，自发布之日起施行。