



国家金融监督管理总局

政府信息公开

发布时间：2020-06-09

下载

打印

微博

微信 +更多

索引号：717804719/2020-529

主题分类：功能监管

办文部门：普惠金融部

发文日期：2020-05-26

公文名称：中国银保监会关于印发融资租赁公司监督管理暂行办法的通知

文号：银保监发〔2020〕22号

中国银行保险监督管理委员会

银保监发〔2020〕22号

中国银保监会关于印发融资租赁公司监督管理暂行办法的通知

各省、自治区、直辖市、计划单列市人民政府，新疆生产建设兵团：

2017年全国金融工作会议确定，融资租赁公司等机构由中央制定统一规则，压实属地风险处置责任。为进一步加强融资租赁公司监督管理，规范经营行为，防范租赁行业规范有序发展，根据有关法律法规和全国金融工作会议确定的职责分工，《融资租赁公司监督管理暂行办法》，现印送你们，请认真组织实施。

融资租赁公司监督管理暂行办法

第一章 总则

第一条 为落实监管责任，规范监督管理，引导融资租赁公司合规经营，促进发展，根据有关法律法规，制定本办法。

第二条 本办法所称融资租赁公司，是指从事融资租赁业务的有限责任公司或金融租赁公司）。

本办法所称融资租赁业务，是指出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择，提供给承租人使用，承租人支付租金的交易活动。

第三条 从事融资租赁活动应当遵守法律法规，遵循诚实信用原则和公平原则，社会公共利益和他人合法权益。

第四条 鼓励各地加大政策扶持力度，引导融资租赁公司在推动装备制造业发

造、设备进出口等方面发挥重要作用，更好地服务实体经济，实现行业高质量发展

第二章 经营规则

第五条 融资租赁公司可以经营下列部分或全部业务：

- (一) 融资租赁业务；
- (二) 租赁业务；
- (三) 与融资租赁和租赁业务相关的租赁物购买、残值处理与维修、租赁交易；
- (四) 转让与受让融资租赁或租赁资产；
- (五) 固定收益类证券投资业务。

第六条 融资租赁公司的融资行为必须符合相关法律法规规定。

第七条 适用于融资租赁交易的租赁物为固定资产，另有规定的除外。

融资租赁公司开展融资租赁业务应当以权属清晰、真实存在且能够产生收益的租赁物作为租赁物。融资租赁公司不得接受已设置抵押、权属存在争议、已被司法机关查封、扣押的财产作为租赁物。

第八条 融资租赁公司不得有下列业务或活动：

- (一) 非法集资、吸收或变相吸收存款；
- (二) 发放或受托发放贷款；
- (三) 与其他融资租赁公司拆借或变相拆借资金；
- (四) 通过网络借贷信息中介机构、私募投资基金融资或转让资产；
- (五) 法律法规、银保监会和省、自治区、直辖市（以下简称省级）地方金融监督管理局等监督管理部门禁止的其他业务或活动。

第九条 融资租赁公司进口租赁物涉及配额、许可等管理的，由租赁物购买方按规定办理手续，另有约定的除外。

融资租赁公司经营业务过程中涉及外汇管理事项的，应当遵守国家外汇管理有关规定。

第十条 融资租赁公司应当建立完善以股东或股东（大）会、董事会（执行董事）、高级管理层等为主体的组织架构，明确职责分工，保证相互之间独立运行、有效制衡、激励和约束机制。

第十二条 融资租赁公司应当按照全面、审慎、有效、独立原则，建立健全内部控制制度，确保安全稳健运行。

第十三条 融资租赁公司应当根据其组织架构、业务规模和复杂程度，建立分类、控制和化解风险。

第十四条 融资租赁公司应当建立关联交易管理制度，其关联交易应当遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

融资租赁公司在对承租人为关联企业的交易进行表决或决策时，与该关联交易应当回避。融资租赁公司的重大关联交易应当经股东（大）会、董事会或其授权机构：

融资租赁公司与其设立的控股子公司、项目公司之间的交易，不适用本办法。

第十四条 融资租赁公司应当合法取得租赁物的所有权。

第十五条 按照国家法律法规规定租赁物的权属应当登记的，融资租赁公司必须续。若租赁物不属于需要登记的财产类别，融资租赁公司应当采取有效措施保障对

第十六条 融资租赁公司应当在签订融资租赁合同或明确融资租赁业务意向的时求购置租赁物。特殊情况下需要提前购置租赁物的，应当与自身现有业务领域或与自身风险管理能力和专业化经营水平相符。

第十七条 融资租赁公司应当建立健全租赁物价值评估和定价体系，根据租赁物合理利润等确定租金水平。

售后回租业务中，融资租赁公司对租赁物的买入价格应当有合理的、不违反公为参考，不得低值高买。

第十八条 融资租赁公司应当重视租赁物的风险缓释作用，密切监测租赁物价险覆盖水平，制定有效的风险应对措施。

第十九条 融资租赁公司应当加强租赁物未担保余值管理，定期评估未担保余按照会计准则的要求计提减值准备。

第二十条 融资租赁公司应当加强对租赁期限届满返还或因承租人违约而取回的建立完善的租赁物处置制度和程序，降低租赁物持有期风险。

第二十一条 融资租赁公司对转租赁等形式的融资租赁资产应当分别管理，单出租人同意。

第二十二条 融资租赁公司应当严格按照会计准则等相关规定，真实反映融资务的实质和风险状况。

第二十三条 融资租赁公司应当建立资产质量分类制度和准备金制度。在准确计提资产减值损失准备，增强风险抵御能力。

第二十四条 融资租赁公司按照有关规定可以向征信机构提供和查询融资租赁相

第二十五条 融资租赁公司和承租人应对与融资租赁业务有关的担保、保险等护交易安全。

第三章 监管指标

第二十六条 融资租赁公司融资租赁和其他租赁资产比重不得低于总资产的60%

第二十七条 融资租赁公司的风险资产总额不得超过净资产的8倍。风险资产指现金、银行存款和国债后的剩余资产确定。

第二十八条 融资租赁公司开展的固定收益类证券投资业务，不得超过净资产的

第二十九条 融资租赁公司应当加强对重点承租人的管理，控制单一承租人及；比例，有效防范和分散经营风险。融资租赁公司应当遵守以下监管指标：

(一) 单一客户融资集中度。融资租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额的30%。

(二) 单一集团客户融资集中度。融资租赁公司对单一集团的全部融资租赁业务余额的50%。

(三) 单一客户关联度。融资租赁公司对一个关联方的全部融资租赁业务余额的30%。

(四) 全部关联度。融资租赁公司对全部关联方的全部融资租赁业务余额不得

(五) 单一股东关联度。对单一股东及其全部关联方的融资余额，不得超过该股东的出资额，且同时满足本办法对单一客户关联度的规定。

银保监会可以根据监管需要对上述指标作出调整。

第四章 监督管理

第三十条 银保监会负责制定融资租赁公司的业务经营和监督管理规则。

第三十一条 省级人民政府负责制定促进本地区融资租赁行业发展的政策措施，监督管理，处置融资租赁公司风险。省级地方金融监管部门具体负责对本地区融资租赁公司实施分类监管。

第三十二条 地方金融监管部门应当根据融资租赁公司的经营规模、风险状况、融资租赁公司实施分类监管。

第三十三条 地方金融监管部门应当建立非现场监制度，利用信息系统对融资租赁公司进行监测，重点关注相关指标偏高、潜在经营风险较大的公司。省级地方金融监管部门应将银保监会报送上一年度本地区融资租赁公司发展情况以及监管情况。

第三十四条 地方金融监管部门应当建立现场检查制度，对融资租赁公司的检查措施：

(一) 进入融资租赁公司以及有关场所进行现场检查；

(二) 询问有关单位或者个人，要求其对有关检查事项作出说明；

(三) 查阅、复制有关文件资料，对可能被转移、销毁、隐匿或者篡改的文件予以保存；

(四) 检查相关信息系统。

进行现场检查，应当经地方金融监管部门负责人批准。现场检查时，检查人员出示合法证件和检查通知书。有关单位和个人应当配合地方金融监管部门依法进行有关情况和文件、资料，不得拒绝、阻碍或者隐瞒。

第三十五条 地方金融监管部门根据履行职责需要，可以与融资租赁公司的董事、监事、高级管理人员进行监督管理谈话，要求其就融资租赁公司业务活动和风险管理的重大事项作出说明。

第三十六条 地方金融监管部门应当建立融资租赁公司重大风险事件预警、防范和处置机制，制定融资租赁公司重大风险事件应急预案。

融资租赁公司发生重大风险事件的，应当立即采取应急措施，并及时向地方金融监管部门报告。地方金融监管部门应当及时处置。

第三十七条 地方金融监管部门应当建立融资租赁公司及其主要股东、董事、监事、高级管理人员、其他从业人员依法经营融资租赁业务行为信息库，如实记录相关违法行为信息；给予行政处罚的，应当将行政处罚决定书公开并抄送同级人民银行分支机构。

第三十八条 融资租赁公司应定期向地方金融监管部门和同级人民银行分支机构报告上一年度经营情况。

第三十九条 融资租赁公司应当建立重大事项报告制度，下列事项发生后5个工作日内向地方金融监管部门报告：重大关联交易，重大待决诉讼、仲裁及地方金融监管部门规定需要报告的其他重大事项。

第四十条 地方金融监管部门应当与有关部门建立监督管理协调机制和信息共享机制，共同研究解决融资租赁行业重大问题，加强监管联动，形成监管合力。

第四十一条 地方金融监管部门应当加强监管队伍建设，按照监管要求和职责分工，合理配置监管人员的人数、能力要与被监管对象数量相匹配。

第四十二条 融资租赁行业协会是融资租赁行业的自律组织，是社会团体法人。

依法成立的融资租赁行业协会按照章程发挥沟通协调和行业自律作用，履行会员管理、行业自律、行业代表、行业服务等职能，开展行业培训、理论研究、纠纷调解等活动，配合地方金融监管部门，引导行业规范经营、公平竞争、稳健运行。

第四十三条 地方金融监管部门要通过信息交叉比对、实地走访、接受信访投诉等方式，掌握辖区内融资租赁公司经营和风险状况，按照经营风险、违法违规情形划分为正常经营、非正常经营、异常经营等三类。

第四十四条 正常经营类是指依法合规经营的融资租赁公司。地方金融监管部门按其注册地审核营业执照、公司章程、股东名单、高级管理人员名单和简历、资产负债表、利润表、现金流量表及规定的其他资料。

对于接受并配合监管、在注册地有经营场所且如实完整填报信息的企业，省级地方金融监管部门在报银保监会同意后及时纳入监管名单。

第四十五条 非正常经营类主要是指“失联”和“空壳”等经营异常的融资租赁公司。

“失联”是指满足以下条件之一的融资租赁公司：无法取得联系；在企业登记机关登记地址查无此址；虽然可以联系到企业工作人员，但其并不知情也不能联系到企业实际控制人；未按规定报送监管信息。

“空壳”是指满足以下条件之一的融资租赁公司：未依法通过国家企业信用信息公示系统上一年度年度报告；近6个月监管信息显示无经营；近6个月无纳税记录或“零申报”。

缴纳记录。

地方金融监管部门要督促非正常经营类企业整改。非正常经营类企业整改验收合格的，纳入监管名单；拒绝整改或整改验收不合格的，纳入非正常经营名录，劝导其申请变更企业名称或自愿注销。

第四十六条 违法违规经营类是指经营行为违反法律法规和本办法规定的融资租赁公司。情节较轻且整改验收合格的，可纳入监管名单；整改验收不合格或违法违规情节严重的，地方金融监管部门要依法处罚、取缔或协调市场监管部门依法吊销其营业执照，涉嫌违法犯罪的，依法移交司法机关查处。

第四十七条 省级地方金融监管部门要与市场监管部门建立会商机制，严格控制融资租赁公司分支机构的登记注册。融资租赁公司变更公司名称、组织形式、公司住所或营业场所、股权结构等，应当事先与省级地方金融监管部门充分沟通，达成一致意见。

第五章 法律责任

第四十八条 融资租赁公司违反法律法规和本办法规定，有关法律法规有处罚规定的，依照有关法律法规予以处罚；有关法律法规未作处罚规定的，地方金融监管部门可以采取监管谈话、责令改正、通报批评等监管措施；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第四十九条 依照法律法规对融资租赁公司进行处罚的，地方金融监管部门可以对直接负责的主管人员和其他直接责任人员采取通报批评、责令改正、纳入警示名单或违法失信名单等监管措施；情节严重的，依照法律法规予以处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第五十条 融资租赁公司吸收或变相吸收公众存款以及以其他形式非法集资的，依照国家有关规定给予处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第六章 附则

第五十一条 省级人民政府应当依据本办法制定本辖区融资租赁公司监督管理实施细则，对租赁物范围、特定行业的集中度和关联度要求进行适当调整，并报银保监会备案。

第五十二条 本办法施行前已经设立的融资租赁公司，应当在省级地方金融监管部门指导下达到本办法规定的各项要求，原则上过渡期不超过三年。省级地方金融监管部门根据实际情况，适当延长过渡期安排。

第五十三条 本办法中下列用语的含义：

(一) 关联方可依据《企业会计准则第36号——关联方披露》的规定予以认定。

(二) 重大关联交易是指融资租赁公司与一个关联方之间单笔交易金额占融资租赁公司净资产5%以上，或者融资租赁公司与一个关联方发生交易后融资租赁公司与该关联方的交易余额占融资租赁公司净资产10%以上。

资产10%以上的交易。

第五十四条 本办法由银保监会负责解释。

第五十五条 本办法自印发之日起施行。本办法施行前有关规定与本办法不一致的，依照本办法执行。

新闻通稿

<http://www.nfra.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=909013&itemId=915&generaltype=0>

手机扫一扫打开此页



版权与免责声明

- 1.凡本站及其子站注明“文章类型：原创”的所有作品，其版权属于国家金融监督管理总局网站及其子站所有。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明：“文章来源：国家金融监督管理总局网站”。
- 2.凡本站及其子站注明“文章类型：转载”、“文章类型：编译”、“文章类型：摘编”的所有作品，均转载、编译或摘编自其他媒体，转载、编译或摘编的目的在于传递更多信息，并不代表本站及子站赞同其观点和对其真实性负责。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明文章来源，并自负法律责任。

[网站地图](#) [法律声明](#) [联系方式](#) [归档数据](#)

网站标识码: bm55000001 京ICP备19014889号  京公网安备11010202008000号 本网站支持IPv6

主办单位：国家金融监督管理总局 地址：北京市西城区金融大街甲15号 邮政编码：100033

国家金融监督管理总局官微

