入会指南

       为方便互联网金融相关机构申请加入山西省互联网金融协会，根据《山西省互联网金融协会章程》（以下简称《章程》）《山西省互联网金融协会会员自律公约》（以下简称《自律公约》）及相关规定制定本指南。

  **一、入会条件**

      **（一）共同入会条件**

       所有自愿加入协会的互联网金融相关机构应符合下列条件:

       1、注册在山西省的法人机构，或异地法人机构在山西省成立并在山西省有固定经营场所的分支机构，或在行业内具有较高知名度、影响力的异地法人机构；

       2、愿意遵守协会《章程》及各项自律管理制度；

       3、愿意签署协会自律公约；

       4、依法合规经营、信誉良好，无违法违规行为或较大不良信用记录；

       5、有健全的组织机构和财务管理制度及完善的内部控制和风险管理制度；

       6、愿意按时缴纳会费；

       7、符合协会规定的其他条件。

       **（二）有关业态互联网金融机构分类入会条件**

       1、银行、保险、证券、第三方支付、第三方基金销售等

        需持有相关监管部门颁发的业务许可证或批准文件。

       2、P2P网络借贷和网络小额贷款

 P2P网络借贷
        （1）公司实收资本（或净资产）不低于人民币500万元，开业经营1年以上；

       （2）公司具有为投资方和融资方提供信息交互、信用评估、撮合交易等中介服务的互联网平台，并以开展线上业务为主；

       （3）公司明确信息中介属性，主要为借贷双方提供信息服务，自身不提供增信服务；

        （4）公司应有3人以上的风险控制团队，负责风险控制的高管人员应当具备3年（含）以上金融风险管理经验；

      （5）公司承诺遵守监管部门相关监管规定，进行信息披露、资金第三方存管，不存在非法集资等违法违规经营行为；

       （6）能够遵照执行银监会《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》和《网络借贷资金存管业务指引》文件规定。

 网络小额贷款

 网络小额贷款需持有相关监管部门颁发的业务许可证或批准文件，能够遵照执行《山西省互联网小贷公司监管工作指引》的相关要求。注册资本大于等于2亿人民币。

       3、股权众筹融资

       （1）公司实收资本（或净资产）不低于人民币1000万元，开业经营1年以上；

       （2）公司具有提供相关中介服务的互联网平台，并以开展线上业务为主；

       （3）公司承诺向客户如实披露信息，不误导或欺诈客户；

       （4）公司承诺遵守监管部门相关监管规定，不存在非法集资、未经监管部门批准开展股权众筹业务等违法违规经营行为。

       4、其他从事网络融资、网络理财、网上资产交易等直接涉及客户资金、资产流转业务的非持牌互联网金融相关机构

       （1）公司实收资本（或净资产）不低于人民币1000万元，开业经营2年以上；

       （2）公司具有提供相关服务的互联网平台，并以开展线上业务为主；

       （3）公司承诺向客户如实披露信息，不误导或欺诈客户；

       （4）公司承诺遵守监管部门相关监管规定，不存在非法集资等违法违规经营行为；从事网上资产交易业务的机构应当取得相关部门的批准文件。

       **二、入会流程**

       （一）提交入会申请书、会员登记表、其他附属资料（电子版和纸质版，纸质版加盖公章）后，协会会员部将对会员入会申请材料进行初查及实地调查，确认其是否符合协会要求，以及是否需列为观察会员进行3-6个月的观察；

       （二）协会会员部将符合要求的申请单位提交秘书处办公会审议、理事会审批、会长签署同意；将拟列为观察会员单位提交秘书处办公会审议批准；

       （三）协会向通过审议的申请单位（含列为观察会员单位）传送《山西省互联网金融协会会员（观察会员单位）资格通知书》，通知其按规定缴纳会费；

       （四）协会向已缴纳会费的会员单位颁发《山西省互联网金融协会会员证》并授予会员单位牌匾，确认其取得协会会员资格，并同时在协会网站上更新会员名单；

 （五）观察会员单位到期提交转正申请书，由协会会员部复审，符合要求的依据上述（二）、（三）、（四）条程序办理；不符合要求的，继续培育观察或依据申请单位意见退回。

       三**、注意事项**

       （一）入会前应认真阅读《章程》、《自律公约》，了解会员权利与义务，了解自律要求；

       （二）会员应履行缴纳会费的义务，会费标准已经会员代表大会通过，具体标准请咨询协会工作人员；

       （三）国家及本省有关部门就相关行业出台新的监管制度的，入会条件将做相应调整

 （四）申请入会过程中具体问题可及时咨询协会工作人员。

       四**、联系方式**

       电子邮箱：sxshlwjrxh-rhsq@163.com

 （点击打印）