429--中国银监会办公厅关于印发简政放权放管结合优化服务工作方案的通知  
（银监办发〔2015〕152号）

各银监局、机关各部门：

现将简政放权放管结合优化服务工作方案印发给你们，请按照方案开展相关工作。2015年9月28日简政放权放管结合优化服务工作方案简政放权作为全面深化改革的"先手棋"和转变政府职能的"当头炮"，有效释放了市场活力，取得了积极成效。为把这项改革向纵深推进，在银行业监管领域和关键环节继续取得突破性进展，促进我国银行业持续平稳健康发展，制定本方案。

**一、总体要求**

（一）指导思想全面贯彻落实党的十八大、十八届三中、四中全会和中央经济工作会议精神，主动适应经济发展新常态，推进简政放权、放管结合、优化服务，多管齐下防范化解金融风险，多策并举服务实体经济，创新宏观调控方式，以全面深化改革促进经济发展、结构调整、民生改善，在放权上求实效，在监管上求创新，促进新常态下银行业的新发展。

（二）工作目标推进简政放权、放管结合和转变政府职能工作，要适应改革发展新形势、新任务，坚持稳中求进的工作总基调，坚持以提高发展质量和效益为中心，坚持主动适应经济发展新常态，全面推进银行业改革开放，全面推动金融法治建设，全面提升服务实体经济能力。

**二、主要任务**

（一）积极推行转变政府职能继续加大简政放权力度。完善监管事权划分，按照属地监管和效率导向原则，进一步下放审批权限，将部分准入职能交给属地监管机构，分级建立"三个清单一张网"，即监管权力清单、责任清单、负面清单和监管服务网站，公开审批流程，提高监管透明度。推进监管架构改革。加强对监管体制、机构定位、人员管理等重大课题研究。按照监管规则制定与执行分开，审慎监管与行为监管分开，行政事务与监管事项分开，非现场监管、现场检查与监管处罚分开的原则，优化监管流程；按照规制监管、机构监管、行为监管和监管支持四个条线，优化监管资源配置，实现资源向监管中心工作倾斜。

（二）全面深化银行业改革开放积极扩大民间资本进入银行业。扩大民营银行试点范围。总结首批试点工作，组织实施民营银行发展指导意见，完善民营银行持续监管框架。将消费金融公司试点推广至全国，广泛吸收符合条件的民间资本参与。加大村镇银行的民间资本引进力度，支持民间资本参与发起设立村镇银行。推进银行业金融机构混合所有制改革，拓宽民间资本进入银行业的渠道。

（三）全面推进银行业法治建设围绕全面贯彻落实党的十八届四中全会精神，按照基本法律、行政法规、部门规章等系统梳理银行业法规体系，加快法规清理，推动及时制定、修改和废止有关法规，从立法、执法、守法和违法惩戒四个层面推进银行业法治建设。完善银行业法律法规体系。积极协调立法机关，推动市场退出、普惠金融、民间融资等领域的立法工作，填补立法空白，修订《商业银行法》、《银行业监督管理法》等基本法律。逐步提升相关领域立法层级，促进相关行政法规加快出台，并根据相关机构功能定位制定审慎监管规则和标准。提高监管执法水平。在全面清理现行法规政策的基础上，推动全系统严格履行法律法规赋予的各项监管职权，建立权威高效的监管执法体系。完善执法依据，加强法规检查和后评价。严明执法责任，落实属地监管职责。规范执法行为，做到于法有据、有法可循、执法必严。完善行政处罚查处分离的工作机制，建立行政处罚委员会，修订《行政处罚办法》，明确处罚程序和标准，规范行政处罚行为。强化行政复议工作，坚决纠正监管不作为、乱作为和徇私枉法行为。加强执法队伍建设和法治培训，不断提高监管执法队伍的专业能力和职业道德水平。

**三、工作要求**

（一）加强组织领导各部门、各单位主要负责同志要高度重视，勇于担当，根据自身的职能，充分发挥作用，形成推进简政放权、放管结合、转变政府职能改革的合力。要切实提高推进改革的效率，根据本方案要求，结合实际，及时组织制定工作方案并限期出台改革文件，明确时间表、路线图和成果形式。

（二）加强工作规划针对重点突破项目，从实际出发，结合银监会目前的监管架构制定工作规划，明确目标要求，提出工作进度，突出重点，分步实施。各部门各单位结合自身具体情况和特点，认真贯彻落实工作方案，把工作方案有步骤地推进落实到实处。

（三）加强督促检查各部门、各单位要定期对工作方案的贯彻落实情况及时进行检查评估和总结，统筹协调，搞好配套改革，妥善解决改革中遇到的实际问题，保证各项改革措施的贯彻落实。对落实不力的情况将进行责任追究。

附件：工作任务分工表（略）