



发布时间: 2018-02-24 文章来源: 宣传部 文章类型: 原创

## 银监会有关部门负责人就《中国银监会关于修改〈中国银监会外资银行行政许可事项实施办法〉的决定》答记者问

为进一步扩大银行业对外开放,推进简政放权工作,持续优化审批流程,提高外资银行在华营商便利度,银监会对《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》进行了修订,形成了《中国银监会关于修改〈中国银监会外资银行行政许可事项实施办法〉的决定》(以下简称《决定》)。银监会有关部门负责人回答了记者提问。

### 1.《决定》的发布背景是什么?

答:党的十九大报告提出,“推动形成全面开放新格局,大幅度放宽市场准入”。全国金融工作会议要求,“积极稳妥推动金融业对外开放”。2017年1月,国务院发布了《关于扩大对外开放积极利用外资若干措施的通知》(国发〔2017〕5号),提出“以开放发展理念为指导,推动新一轮高水平对外开放”。为贯彻落实党中央、国务院关于进一步扩大对外开放的总体部署精神,银监会积极稳妥推进银行业对外开放,修改《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》(以下简称《办法》)。同时,根据国务院关于推进简政放权工作部署,结合我国金融市场的发展和深化,《决定》最大限度减少行政许可事项,简化许可流程,提高银行业机构展业的便利性,促进中外资银行市场准入标准进一步统一。

### 2.《决定》修改的主要内容是什么?

答:《决定》修改的主要内容有以下三个方面:

一是进一步扩大银行业对外开放。2017年3月,银监会发布了《中国银监会办公厅关于外资银行开展部分业务有关事项的通知》(银监办发〔2017〕12号),原则性允许外资法人银行投资境内银行业金融机构。为与上述开放措施相衔接,《决定》增加关于外资法人银行投资设立、入股境内银行业金融机构的许可条件、程序和申请材料等规定,为外资法人银行开展股权投资提供了明确的法律依据。

二是最大限度减少行政许可事项,简化行政许可程序。根据国务院推进简政放权工作部署,《决定》取消了外资银行开办代客境外理财业务、代客境外理财托管业务、证券投资基金托管业务、被清算的外资金融机构提取生息资产四项业务的审批,实行报告制,强化事中和事后动态审慎监管。银监会将通过监管走访、抽查、检查等措施,严守风险底线,避免监管真空。此外,为进一步清理规范审批中介服务事项,

《决定》还删除了关于外资法人银行在申请发行债务、资本补充工具时应当提交境内律师事务所出具的法律意见书的规定。

三是进一步统一中外资银行市场准入标准。《办法》遵循中外资银行监管标准保持一致的原则，在许可条件和程序上最大限度与中资商业银行保持一致。其中包括，合并支行筹建和开业审批程序，仅保留支行开业审批；优化外资银行募集发行债务、资本补充工具的条件；进一步简化高管资格审核程序，对于在同质同类外资银行之间平级调动或改任较低职务的情形，由事前核准改为备案制。

此外，银监会还将在《决定》发布的同时配发相关通知，对《办法》新增或调整的审批事项，明确规范具体程序；对《办法》取消的审批事项，明确加强事中、事后监管的措施，做好放管结合，做好新旧《办法》的衔接过渡。

**3.《决定》对于外资法人银行投资设立、入股境内银行业金融机构的监管规定有哪些考虑？**

答：2017年3月，银监会下发了《中国银监会办公厅关于外资银行开展部分业务有关事项的通知》（银监办发〔2017〕12号），提出外商独资银行、中外合资银行在风险可控前提下，可以依法投资境内银行业金融机构。关于上述投资入股事项的具体条件和许可程序，需要通过修改规章做出明确规定。

为确保上述对外开放措施实施、做好规章衔接，《决定》根据中外一致原则，结合外资法人银行在华经营的实际情况，在《办法》中专门增加一节。一是从准出角度，对外资法人银行投资设立、入股境内银行业金融机构的许可条件、程序和申请材料等进行规定；二是从准入角度，明确外资法人银行投资设立、入股境内银行业金融机构，参照境外金融机构作为发起人或战略投资者入股境内银行业金融机构的相关规定。在审核程序上，整合了外资法人银行投资设立、入股境内银行业金融机构的准出、准入程序，与中资商业银行相关事项的规定保持一致。

**4.银监会对贯彻落实近期党中央、国务院公布的进一步扩大银行业开放措施有哪些考虑？**

答：《决定》主要吸纳和体现了银监会前期贯彻落实国务院关于推进简政放权工作部署以及允许外资银行投资入股境内银行业金融机构等工作成果。下一步对党中央、国务院关于进一步扩大银行业开放的政策措施，银监会将积极推动相关法规和监管制度的修订工作，确保银行业对外开放政策落地实施。

附：中国银监会关于修改《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》的决定

[http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC\\_ReadView](http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView)

[/3C40D56C31DB4A9595382D03E36CA78B.html](http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docDOC_ReadView/3C40D56C31DB4A9595382D03E36CA78B.html)

### 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，其版权属于中国银监会网站及其子站所有。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明：“文章来源：中国银监会网站”。
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，并不代表本站及其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。

日期：2018-3-2 星期五

版权所有 中国银行业监督管理委员会 ICP备05072642号

首页访问量：44724573 次

当前页访问量：23505 次