

# 银保监会统一规范银行保险业行政处罚程序

2019-10-14 07:49:55 来源：上海证券报 作者：张琼斯

为适应银行保险监管体制改革的需要，加快推进机构改革后银行业和保险业行政处罚程序的统一规范，完善行政处罚工作机制，严肃整治市场乱象，防范化解金融风险，银保监会10月12日发布《中国银保监会行政处罚办法（征求意见稿）》（下称《办法》），并征求意见。

《办法》共9章99条，着眼于规范行政处罚程序，提升行政处罚效能，充分保护行政相对人合法权益，对行政处罚案件管辖、立案调查、审理审议、权利告知与听证、决定与执行等内容作出全流程规范。

《办法》所指的行政处罚包括：警告；罚款；没收违法所得；责令停业整顿；吊销金融（业务）许可证；取消（撤销）任职资格；限制保险业机构业务范围；责令保险业机构停止接受新业务；撤销外国保险机构驻华代表机构；责令撤换外国保险机构驻华代表机构的首席代表；禁止从事银行业工作或者禁止进入保险业；法律、行政法规规定的其他行政处罚。

《办法》显示，银保监会及其派出机构实施行政处罚，应当遵循以下原则：公平、公正、公开；程序合法；维护当事人的合法权益；处罚与教育相结合。

银保监会及其派出机构实行立案调查、审理和决定相分离的行政处罚制度，设立行政处罚委员会。行政处罚委员会下设办公室，行政处罚委员会办公室设在银保监会及其派出机构的法律部门；暂未设立法律部门的，由相关部门履行其职责。

就在10月11日，银保监会就《中国银行保险监督管理委员会行政许可实施程序规定（征求意见稿）》征求意见，同样旨在适应银行保险监管体制改革需要，规范及统一银行业、保险业行政许可实施程序。

## 上海证券报

7X24小时推送, 聚焦资本市场

专业 · 深度 · 权威



上海证券报APP



上海证券报微信公众号

已有 0 位网友发表评论