

中国人民银行关于 2020 年度法治政府建设情况的报告

2020 年，人民银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大、十九届四中、五中全会精神，全面贯彻习近平法治思想，深入学习贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议精神，扎实推进法治央行建设工作，为传导实施货币政策、维护金融稳定、优化金融服务营造良好的法治环境。现将有关情况报告如下。

一、主要负责同志切实履行推进法治建设第一责任人职责

人民银行主要负责同志认真落实推进法治建设第一责任人职责，在推进法治央行建设中积极履职。一是高度重视法治建设工作，推动各项法治建设工作落到实处。人民银行多次召开会议部署法治建设相关工作，并通过召开人民银行系统金融法治工作会、与立法相关的党委会、行务会、与依法行政相关的行长专题会等形式，研究部署各项法治央行建设工作，不断推动相关工作向纵深发展。充分发挥各级行依法行政工作领导小组的统筹协调和决策作用，统筹推动法治央行建设工作。二是不断加强学习，法治思维不断深化。人民银行行领导带头落实学法讲法制度，组织专题学法，重点学习《中华人民共和国民法典》等法律法规，督促人民银行各级领导干部不断增强法

治意识、法治思维和法治能力，自觉做尊法学法守法用法表率。

二、2020年法治央行建设主要举措

（一）完善金融法治体系。

积极推动重点领域立法。重点推动《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国反洗钱法》等法律修改工作。推动《非存款类放贷组织条例》《地方金融监督管理条例》出台，推动修订《金融资产管理公司条例》。推动《中华人民共和国期货法》《中华人民共和国企业破产法》《非银行支付机构条例》《中华人民共和国外汇管理条例》立法修法工作。做好规章、规范性文件制定与审核工作，为央行各领域履职提供全方位法治保障。2020年，制定出台5件规章和17件规范性文件。

（二）深入推进“放管服”改革，优化营商环境。

1. 积极推进简政放权。

取消2项行政审批事项并做好取消后的贯彻落实工作。修订出台《中国人民银行行政许可实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第1号发布），细化完善行政许可的受理、审批流程。及时修订行政许可事项目录清单，完善行政审批事项服务指南，确保政策措施落到实处。

2. 优化动产担保融资服务。

深入推进供应链金融服务。2020年9月，发布《中国人民银行 工业和信息化部 司法部 商务部 国资委 市场监管总局 银保监会 外汇局关于规范发展供应链金融 支持供应

链产业链稳定循环和优化升级的意见》(银发〔2020〕226号),鼓励企业通过应收账款融资服务平台确权并获得融资服务。

持续做好动产和权利担保统一登记工作。扩大试点范围,将动产和权利担保统一登记试点范围扩展至重庆、广州两地。推动出台《国务院关于实施动产和权利担保统一登记的决定》(国发〔2020〕18号),自2021年1月1日起,原由市场监管总局承担的生产设备、原材料、半成品、产品抵押登记职责和人民银行承担的应收账款质押登记职责,以及存款单质押、融资租赁、保理等登记职责,统一由人民银行承担。

3. 继续推进“证照分离”改革全国覆盖。

按照国务院统一部署,对涉企经营许可事项开展以优化审批服务为核心的“证照分离”改革,提高审批效率,放宽准入门槛,破解“准入不准营”难题。在做好自由贸易试验区“证照分离”改革的基础上,通过修改相关规范性文件的方式将改革举措在全国推行。同时,在自由贸易试验区取消“国有大型商业银行进入全国银行间债券市场备案”行政许可。

4. 多措并举优化营商环境。

通过金融科技创新降低融资服务门槛和成本。针对融资难,指导金融机构推动信贷服务逐步升级为线上线下结合模式,降低小微企业找贷、申贷、办贷的难度;发挥大数据雷达作用快速定位小微企业金融需求,降低金融机构寻客、获客、拓客的难度。针对融资贵,指导金融机构通过人工智能

等技术手段实现审贷放贷自动化、批量化处理，利用工商、税务、司法、供应链等涉企数据完善风控模型和风险定价机制，控制不良贷款率。推进部门间数据共享和业务协同。积极推动金融与社保、工商、税务、电力等民生领域系统互联和信息互通。

（三）坚持严格规范公正文明执法。

健全行政执法体制机制。组织修订《中国人民银行执法检查程序规定》（中国人民银行令〔2010〕第1号发布）和《中国人民银行行政处罚程序规定》（中国人民银行令〔2001〕第3号发布），完善金融监管执法体系。推动“互联网+监管”信息系统建设。

不断规范行政执法检查和行政处罚工作。统筹制定人民银行系统2020年度执法检查计划，加大对执法检查的统筹力度，大力推进综合执法检查，严格规范实施专项执法检查。2020年，人民银行系统开展执法检查845次，共对1064个被监管机构或者个人实施行政处罚1600余次，总处罚金额超过9.8亿元。

（四）依法有效化解社会矛盾纠纷。

积极做好行政复议、行政应诉工作。2020年，人民银行系统共收到行政复议申请177件，发生行政应诉案件139件。一方面继续畅通行政复议渠道，引导当事人依法有序理性表达利益诉求；另一方面不断提高案件办理质量，综合运用调解、和解方式办结行政复议案件，依法纠正违法或不当行政行为。

高度重视信访工作，健全信访工作制度。坚持源头治理和依法治理，切实规范内外管理，积极推进通过法定途径分类处理信访投诉请求工作，明确部门分工，落实工作职责，推动依法解决群众合理诉求。

（五）加强法治央行队伍建设。

健全行政执法人员管理制度。严格执行行政执法人员持证上岗和资格管理制度，优化执法证管理流程。规范执法人员法律培训和考核工作，定期组织开展行政执法资格培训。加强法治人才队伍建设，健全法律顾问和公职律师制度。稳步推进法律顾问工作，择优选聘律师作为外部法律顾问。不断提升干部职工法治水平，加强对人民银行干部职工的法治教育培训工作。

三、下一步工作安排

2021年是“十四五”的开局之年，人民银行将继续坚持以习近平法治思想为指导，深入学习贯彻中央全面依法治国委员会工作会议精神，大力推进相关法律法规的起草修改完善，继续增强制度执行力，深化人民银行行政执法体制改革，不断规范行政执法，强化对行政权力的制约，持续提升金融服务水平和监管水平，依法履行好中央银行各项职责。