

中国人民银行重庆营业管理部办理 金融机构开业相关事项工作流程

(2021 修订版)

2019 年以来，中国人民银行重庆营业管理部按照“放管服”改革精神及相关文件要求对我市金融机构开业管理及服务进行了优化，在减轻金融机构开业负担、优化营商环境方面取得明显成效。为进一步规范相关工作流程、提高效率，帮助金融机构在开业前全面熟悉人民银行相关政策规定，强化风险意识，为依法合规稳健开展业务做足准备，现根据相关法规制度，就中国人民银行重庆营业管理部办理金融机构开业相关事项主要工作流程明确如下：

一、咨询接洽。拟新设市级分支机构或重庆中心城区（不含巴南区）法人金融机构的，应当对照法律法规相关要求，结合自身实际，明确需中国人民银行重庆营业管理部提供管理与服务的项目，及时与中国人民银行重庆营业管理部接洽咨询开业相关事项，做好申请材料准备。

二、提出申请。新设的市级分支机构或重庆中心城区（不含巴南区）法人金融机构，应当在正式开业前，由市级分支机构或法人机构以正式文件向中国人民银行重庆营业管理部提出办理开业相关事项的申请，并提交申请项目所需的相

关申请材料。中国人民银行重庆营业管理部在收到申请机构完整申请材料之日起 30 个工作日内完成办理开业相关事项的复函。金融稳定处是中国人民银行重庆营业管理部办理金融机构开业相关事项的牵头部门，负责咨询接洽、统一受理及复函等事宜。

三、辅导培训。中国人民银行重庆营业管理部根据金融机构相关材料掌握新设机构有关情况后，酌情对机构进行政策培训和业务辅导，指导金融机构熟悉相关政策要求、强化风险管理、掌握相关系统接入条件等。金融机构按照相关要求建立健全各项内控和风控制度，加强人员配备和培训，提升软硬件条件，准备好其他各项材料。

四、风险约谈。根据申请机构相关情况，中国人民银行重庆营业管理部部领导、相关部门对申请机构负责人及相关部门负责人进行约谈，明确法律法规规章要求，压实风险管控责任，促进其完善内控制度、强化内部管理、规范业务行为。

五、办理接入。金融机构满足风险防控和业务要求的各系统安全接入条件后，各相关处室按照规定权限和程序为金融机构接入相应业务系统或者办理相关业务。