

济宁市住房公积金管理中心文件

济住发〔2023〕36号

关于印发《济宁市住房公积金管理中心 电子稽查工具和监管服务平台风险疑点排查 整改工作的办法》的通知

各科室、分支机构：

《济宁市住房公积金管理中心电子稽查工具和监管服务平台风险疑点排查整改工作的办法》已经中心主任办公会议研究通过，现印发给你们，请遵照执行。

济宁市住房公积金管理中心

2023年9月11日

（此件公开发布）

济宁市住房公积金管理中心

电子稽查工具和监管服务平台风险疑点

排查整改实施办法

为牢固树立“运行上防风险”工作理念，完善监督检查和内部防控机制，深化电子稽查工具和监管服务平台运用，深入排查整改风险隐患和薄弱环节，从源头上管控风险。济宁市住房公积金管理中心（以下简称“中心”）结合工作实际，制定本办法。

一、成立风险疑点排查整改领导小组

为保障住房公积金各项业务安全平稳运行，成立风险疑点排查整改工作领导小组，中心主要领导任组长，分管领导任副组长，计划财务科、归集管理科、信贷管理科、个贷服务科、信息技术科、风险防控科、各分支机构主要负责人为成员，负责各项工作的组织领导。领导小组下设办公室，办公室设在风险防控科，领导小组办公室负责协调相关科室抓好整改落实工作并及时调度工作进展情况。

二、规范风险疑点排查工作程序

（一）实施电子稽查，生成“稽查报告”

风险防控科每月5日前运行电子稽查工具检查并上报月度电子稽查报告，上报日期遇节假日顺延。上报后下载《电子稽查报告》《风险隐患稽查结果明细》《风险隐患情况排查对照表》等

材料转发计划财务科、归集管理科、信贷管理科、个贷服务科。每月 15 日前汇总相关科室整改意见形成书面报告，报上级监管部门。

（二）定期登录监管服务平台，主动认领风险疑点问题

业务科室定期登录监管服务平台，主动认领系统按期自动筛查的风险疑点问题，查看风险详情，下载查看风险明细，在明细界面可以通过单笔、多笔或批量方式处理，也可以按需要转管理部处理。

（三）筛选疑点隐患，建立风险台账

1.业务科室分类筛查疑点，对增量变化重点关注，逐笔核查；对减量变化，分析原因，及时总结，为进一步整改提供经验；对显示异常的业务，围绕政策合规、操作规范、资金安全等目标，深入分析原因，研究解决方案。

2.各分支机构根据业务科室下发的风险疑点问题，逐笔排查，将核查后无风险隐患的疑点上报业务科室，业务科室审核无误后可纳入白名单管理；对存在风险隐患的疑点，各分支机构要建立风险隐患台账，明确风险类别、风险成因、责任部门和责任人员，举一反三，及时整改。

（四）制定整改措施，落实整改任务

1.按照“有力削减存量，有效遏制增量”的原则，风险防控科要进一步加大督导调度力度，明确整改责任，及时落实整改任务，完善防控措施。

2.按照“谁办理，谁负责，谁整改”的原则，各分支机构对风险隐患问题能立即整改的，即知即改；不能立即整改的，制定切实有效的整改措施，落实整改责任，明确整改时限；对不能自行整改的，报相关业务科室审核，按科室的指导意见进行处理。

3.业务科室从电子稽查工具和监管服务平台发现的风险隐患出发，认真梳理中心政策规定，对不符合国家法规和政策规定的，提出政策修改建议；对业务行为和业务数据不符合业务标准和基础数据标准的，尽快调整纠正。及时调度分支机构工作进展情况，指导分支机构处理疑难问题，统一整改标准。

4.信息技术科要按照“双贯标”要求做好系统建设，及时修复系统漏洞，继续推进电子数据标准化。

三、整改工作要求

（一）加强白名单管理。分支机构将核查后无风险隐患的疑点上报业务科室，业务科室审核无误后按相关流程加入白名单，以便下次筛查时此类问题不再做为疑点问题出现。

（二）做好日常督导。风险防控科定期调度各业务科室工作进展，及时沟通汇报工作进展，适时通报整改情况，以督导促进整改工作落地见效。

（三）强化考核问责。将风险隐患问题排查整改工作完成情况纳入科室及分支机构考核标准，确保整改工作落实落细落地。业务科室发现可能存在工作人员违规操作等问题的要重点稽核，并向风险防控科报送稽核结果。对稽查问题涉及责任人给予严肃

处理；涉及违纪违法的，移交纪检监察部门依纪依法问责处置。

附件：1.济宁市住房公积金管理中心风险疑点排查整改工作

领导小组成员名单

2.济宁市住房公积金管理中心风险隐患疑点问题排查整改明细台账（样表仅供参考）

3.济宁市住房公积金管理中心风险隐患疑点问题整改台账汇总表（样表仅供参考）

附件 1

**济宁市住房公积金管理中心
风险疑点排查整改工作领导小组成员名单**

组 长：于 艳 党组书记、主任

副组长：黄璐琳 党组成员、总会计师

成 员：孟祥玉 计划财务科科长

李秀娟 归集管理科科长

闫雪梅 信贷管理科科长

任晓飞 个贷服务科科长

刘子榕 信息技术科科长

范保峰 风险防控科科长

石 勇 城区第一管理部主任

乔 月 城区第二管理部主任

刘 伟 城区第三管理部主任

周学进 城区第四管理部主任

王传静 城区第五管理部主任

李 伟 兖矿集团分中心主任

寻秉军 兖州区分中心主任

颜 峰 曲阜市分中心主任

王 磊 邹城市分中心主任

谭成东	泗水县管理部主任
罗 彬	微山县管理部主任
陈 通	鱼台县管理部主任
孙明君	金乡县管理部主任
付慧娟	嘉祥县管理部副主任
张冬梅	汶上县管理部主任
丁海云	梁山县管理部主任

附件 2

济宁市住房公积金管理中心风险隐患疑点问题排查整改明细台账（样表仅供参考）

分支机构名称:

填报人：

电话:

[illegible]

附件 3

济宁市住房公积金管理中心风险隐患疑点问题整改台账
汇总表（样表仅供参考）

科室（分支机构）名称：

填报人：

序号	类型	具体风险行为	排查情况		
			疑点总量	分发数量	已整改数量
1	贯标类	与《基础数据标准》偏差数量			
2	重要指标	缴存基数超上限			
3	重要指标	个人年度汇补缴总额超出年度缴存额上限			
4	重要指标	非法定劳动年龄缴存，已退休			
5	重要指标	一人多缴			
6	重要指标	租房提取人未缴满 3 个月			
7	重要指标	超过法定退休年龄贷款			
8	重要指标	未达到法定劳动年龄贷款			
9	重要指标	连续缴存不满六个月贷款			
10	重要指标	个贷逾期满 3 期			
11	重要指标	个贷逾期满 6 期			
12	重要指标	累计 3 次及以上贷款			
13	重要指标	同时存在多笔未结清贷款			
14	重要指标	超额度发放贷款(单职工)			
15	重要指标	偿还期限超退休年龄加 5			
16	关注指标	正常账户证件类型非身份证			
17	关注指标	借款人身份证号码格式不正确			
18	关注指标	共同借款人身份证号码格式不正确			
19	关注指标	共同借款人证件类型非身份证数量			
20	关注指标	借款人姓名与个人信息姓名不相符			
21	关注指标	单位账户异地转入或补缴情况监测			
22	关注指标	同一人 12 个月内有多种使用提取原因			
23	关注指标	贷款申请人为非缴存人			
24	关注指标	借款人月还款额超过家庭收入的 60%			
25	关注指标	贷款放款办理超时			

