

黄石市地方金融工作局

市地方金融工作局关于建立信用信息核查应用制度的实施方案

为贯彻落实《关于进一步规范和加强信用信息核查及产品的通知》（黄信用〔2020〕1号）精神，深入推进我局信用信息核查应用相关工作，经局党组研究决定，从2020年6月份开始，在全局建立信用信息核查应用制度，制订本方案。

一、指导思想与目的

以《国务院关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》（国发〔2016〕33号）为指导，通过在类金融机构监管，上市后备企业遴选、推荐，企业上市挂牌奖励政策落实，公职人员招录等行政管理过程中主动核查申请对象信用信息，努力构建守信激励、失信惩戒的监管格局，大力营造“重信、查信、用信”的良好氛围，为优化我市营商环境提供信用支撑。

二、核查对象内容及渠道

（一）公共信用信息核查的对象：向我局或我局承担日常工作的相关领导小组办公室申请各类审批事项、优惠性政策、参与评优评先、人员招聘及其他公共资源分配等活动的

具有完全民事行为能力的自然人（个人）、法人和非法人组织（企业、机构）。

（二）公共信用信息核查的渠道：1. 法人和非法人组织公共信用信息通过互联网访问“信用中国”网站或通过政务外网访问“全国（湖北黄石）信用信息共享平台”，重点核查被列入“守信激励对象（红名单）”、“失信惩戒对象（黑名单）”情况；2. 自然人公共信用信息通过互联网访问“全国失信被执行人信息公开网”，查询列入“失信惩戒对象（失信被执行人）”情况。

三、核查的主要事项

经研究梳理，我局需要核查信用信息的事项共4项（事项清单见附件1），其它有需要核查的事项。根据相关政策要求，随时调整或补充。

（一）公职人员（员工）招录（聘）及考核。在组织公务员（含参公）招录、事业编制人员招聘、政府雇员招聘及其它人员招聘时，在资格审查阶段，核查报名对象（自然人）信用信息，被“失信被执行人信息公开网”列为“失信被执行人”的应不予通过。将在职人员信用信息作为年度考核品德评价的审慎性参考。（政工科负责）

（二）向上推荐道德模范（楷模）、劳动模范、市级以上评优评先等荣誉。局内向上推荐道德模范（楷模）、各级劳模及市级以上评优评先荣誉项目时，应核查参评对象（自然人）信用信息，被“失信被执行人信息公开网”列为“失信被执行人”的，不予推荐。（政工科、工会、党支部按职责分别负责）

（三）担保、小贷、典当等类金融机构高管任职、变更。

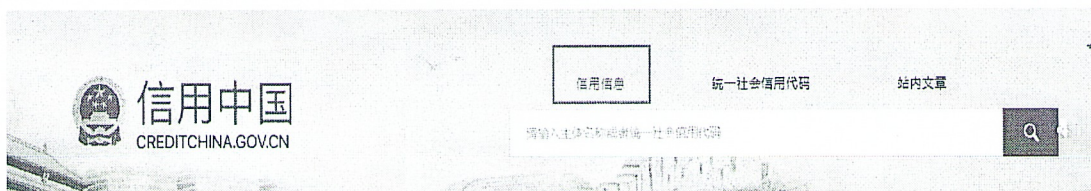
2020年6月后，拟新任担保公司、小贷公司、典当公司董事长、总经理、副总经理、财务负责人、监事等“董监高”高管职务，被“失信被执行人信息公开网”列为“失信被执行人”的，不予备案。（监管科负责）

（四）担保、小贷、典当等类金融机构设立。在受理企业发起设立担保、小贷、典当公司等机构申请时，拟发起企业被“信用中国”网站或全国（湖北黄石）信用信息共享平台列为“失信惩戒对象”，不予受理。（监管科负责）

四、公共信用信息核查流程

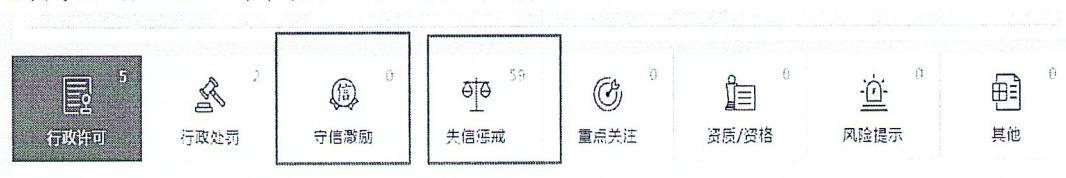
（一）企业公共信用信息核查 -- “信用中国”网站

（1）通过互联网百度“信用中国”官方网站或搜索“信用中国”网址，（<http://www.creditchina.gov.cn/>）在首页“信用信息”查询窗口，输入查询对象名称或统一社会信用代码后点击搜索



（2）在搜索列表中根据法定名称精准选择查询对象，查看企业信用信息

（3）进入信用信息页面后，核查【守信激励】和【失信惩戒】信息，并点击查看详情记录



（4）核查结束后，按附件2要求填写信用信息核查应用情况登记表进行存档管理，于7个工作日内向委信用办备案。

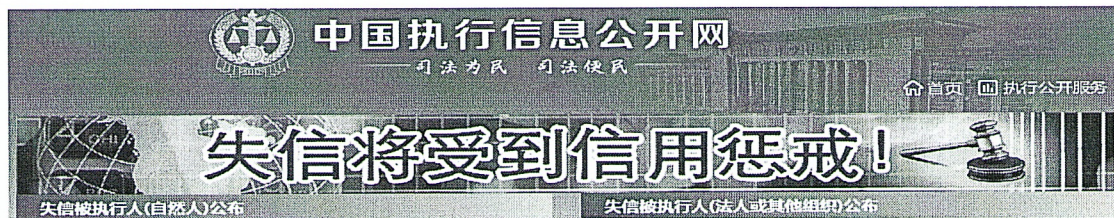
（二）法人或非法人组织信用信息查询 ——全国（湖北黄石）信用信息共享平台

①通过政务外网访问 <http://xy.hs.hb.cegn.cn/>，按分配的登陆账号进入平台

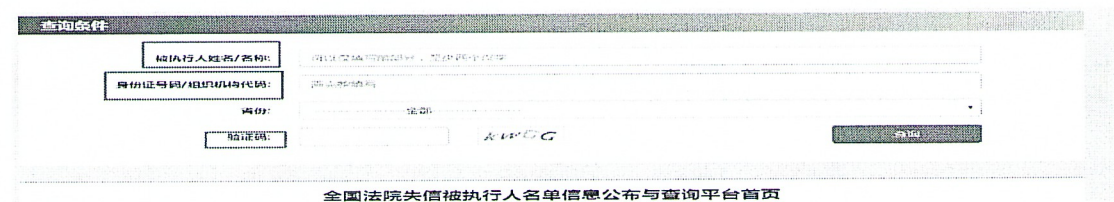
②点击“信用信息查询”——“一站式查询”输入查询对象，查看企业信用档案，并核查守信激励和失信惩戒数据

③核查结束后，按附件 2 要求及时填写信用信息核查应用登记表进行存档管理，于 7 个工作日内向委信用办备案

（三）个人公共信用信息核查 —— 全国“失信被执行人”信息网



①通过互联网百度“全国法院失信被执行人信息公布”或搜索网址 (<http://zxgk.court.gov.cn/shixin/>) 或访问“中国执行信息公开网”点击“失信被执行人”栏目



②输入自然人姓名、身份证号、验证码，省份需默认为“全部”，点击查询

③核查结束后，按附件 2 要求及时填写信用信息核查应用登记表进行存档管理并于 7 个工作日内向委信用办备案

五、建立健全工作推进机制

（一）加强组织领导。成立信用信息核查领导小组，由陈志尧局长任组长，赵国平、马健弘、石海副局长任副组长，柯美送同志、李九同志、向立春同志任成员，负责全局信用信息核查应用的推进与监督。日常具体工作由办公室牵头负责协调推进。各科室要切实高度重视，建立信用信息核查工作制度，严格对照核查应用事项清单，将信用信息核查应用纳入公共事务管理及市场监管工作流程，确保“应查必查”、“奖惩到位”。

（二）建立工作台账。建立信用信息核查台账记录，及时记载信用信息查询的使用环节、查询对象、查询结果及应用措施，记录形成信用信息核查登记表（见附件2）。自信用信息核查之日起7个工作日内向办公室反馈备案，实现工作可追溯化管理。

附件：1. 公共信用信息核查应用事项清单

2. 公共信用信息核查应用情况登记表（示例）

附件 1

市地方金融工作局公共信用信息核查应用事项清单

单位：黄石市地方金融工作局

序号	应用事项	业务环节	应用频率	应用科室	负责人
1	公务员、事业编制及政府雇员招聘	报名资格审查	不定期	政工科	柯美送
2	向上推荐道德模范（楷模）、劳动模范、市级以上评优评先等荣誉	申报环节	不定期		
3	担保、小贷、典当等类金融机构高管任职、变更	资格受理	不定期	地方金融监管科	李九
4	担保、小贷、典当等类金融机构设立				

附件 2

信用信息核查应用情况登记表（示例）

单位：市地方金融工作局（盖章）

经办人：***

联系电话：*****

应用事项	查询对象（法人单位或个人姓名）	查询对象身份识别码（统一社会信用代码或个人身份证号码）	查询渠道	查询结果	查询时间	应用措施
某担保公司高管任职	陈**	420200*****	失信被执行人信息 公网	有*条“失信被执行人”记录	****年**月**	不予备案资格
设立典当公司	*****公司	13420200*****	“信用中国”网站	同时有*条“失信惩戒”记录	****年**月**	不予受理
公务员招录资格 审查	陈**	420200*****	失信被执行人信息 公网	有*条“失信被执行人”记录	****年**月**	取消录用资格
公务员招录资格 审查	黄**	410700*****	失信被执行人信息 公网	无“失信被执行人”记录	****年**月**	按正常政策程序办理