

福州住房公积金管理中心

榕公积业〔2017〕5号

关于印发福州住房公积金管理中心对骗取骗贷 住房公积金行为处置管理暂行办法的通知

各处（室、部）、机关党委：

根据《福建省住房和城乡建设厅、福建省监察厅、中国人民银行福州中心支行关于加强住房公积金提取管理有关问题的通知》（闽建金管〔2009〕9号）、《福建省住房公积金提取管理暂行规定》（闽建〔2012〕16号）、《福建省住房和城乡建设厅、福建省财政厅、中国人民银行福州中心支行关于实行住房公积金诚信承诺书有关问题的通知》（闽建金〔2015〕12号）等文件精神，为进一步提高住房公积金使用安全，防范和打击骗取骗贷行为，维护广大缴存职工的合法权益，经中心党政联席会议研究，制定了《福

州住房公积金管理中心对骗取骗贷住房公积金行为处置管理暂行办法》，现印发给你们，请遵照执行。

福州住房公积金管理中心

2017年1月17日

福州住房公积金管理中心综合处

2017年1月17日印发

福州住房公积金管理中心对骗取骗贷住房公积金行为处置管理暂行办法

第一条 为进一步提高住房公积金使用安全，防范和打击骗取骗贷行为，维护广大缴存职工的合法权益，根据《福建省住房和城乡建设厅、福建省监察厅、中国人民银行福州中心支行关于加强住房公积金提取管理有关问题的通知》（闽建金管〔2009〕9号）、《福建省住房公积金提取管理暂行规定》（闽建〔2012〕16号）、《福建省住房和城乡建设厅、福建省财政厅、中国人民银行福州中心支行关于实行住房公积金诚信承诺书有关问题的通知》（闽建金〔2015〕12号）文件精神，结合实际，制定本办法。

第二条 本办法适用于在中心业务管辖范围内，以提供虚假材料骗取或协助骗取住房公积金及住房公积金贷款的行为的处理。

第三条 各管理部的窗口工作人员在受理住房公积金提取、贷款申请时，应严格按规范操作，认真核实申请人提供材料的原件，在复印件上加盖“与原件核对无误”章，并要求申请人在复印件上签署姓名。同时，应要求申请人认真阅读并签署诚信承诺书。

第四条 骗取骗贷行为的处理流程：

（一）调查核实。各管理部在受理环节收到疑似虚假材料后，应向申请人出具收件清单。各管理部应于1个工作日内联系当地

公安、民政、房屋登记、人行征信、申请人所在单位等相关部门请求帮助协查（协查函由中心统一印制，管理部具体负责填写并发送给相关单位）。如相关部门在2个工作日内提供协查结果，则中心根据协查结果及时作出是否审批通过的处理意见；如相关部门在2个工作日内未提供协查结果，管理部在申请人对所提交材料作出真实有效的书面承诺后，于受理申请之日起3个工作日内先作出审批决定。经协查，确属虚假材料的，管理部应没收申请人提供的虚假材料。

（二）审定告知。经查实，职工属于使用虚假材料实施骗取骗贷违法行为的，各管理部应在收到协查结果当日填写《违规使用住房公积金确认审批表》并附上申请人提供的虚假材料，经中心法规处审核后，报中心领导审批。

（三）处理送达。中心领导审批后，法规处于3个工作日内将《骗取骗贷行为处理决定告知书》送达当事人。当事人在5个工作日内未对行政处理决定提出异议的，中心应作出《骗取骗贷行为处理决定书》并送达当事人，同时抄送当事人所在单位。

（四）异议复查。若当事人对行政处理决定有异议的，可在收到《骗取骗贷行为处理决定书》后5个工作日内向中心提出陈述和申辩，中心在听取当事人的意见，对当事人提出的事实、理由和证据进行复核后，再作出维持或撤销的决定。

第五条 根据情节轻重，对骗取骗贷当事人的行政处理标准如下：

（一）对在受理环节被发现提交虚假材料、未造成骗取骗贷事实的，没收申请人提供的材料，将申请人信息列入中心信用黑名单，自处理决定之日起三年内不予受理申请人住房公积金提取和贷款申请，并将有关情况书面告知所在单位。

（二）对已构成骗取骗贷事实，骗取者在被告知之日起7个工作日内全额退款的，骗贷者在被告知之日起7个工作日内提前偿还全部贷款余额的，将申请人信息列入中心信用黑名单，自足额退款之日或提前偿还全部贷款余额之日起，五年内不予受理申请人住房公积金提取和贷款的申请，并将有关情况书面告知所在单位；属于国家公职人员的，并报当地纪检监察机关。

（三）对已构成骗取骗贷事实，骗取者在7个工作日内未全额退款的，骗贷者在7个工作日内未提前偿还全部贷款余额的，将申请人信息列入中心信用黑名单，自足额退款之日或提前偿还全部贷款余额之日起，八年内不予受理申请人住房公积金提取和贷款的申请，并将有关情况书面告知所在单位；属于国家公职人员的，并报当地纪检监察机关。

（四）对单位或个人涉嫌伪造印章、证件、合同、发票等材料协助或达成职工骗取骗贷住房公积金的，由法规处每月统一汇总报请公安机关处理。

上述违法行为经中心查证确认后，由法规处汇总按相关程序将此类人员的违法基本信息，上报给福州市统一建立的公共信用信息平台、福建省住房城乡建设行业信用信息平台和人民银行福

州中心支行征信业务服务平台。

第六条 信用黑名单管理：（一）中心对骗取骗贷人员作出处理决定后，应将具有骗取骗贷行为的申请人列入中心信用黑名单。各管理部对列入信用黑名单人员造册登记，并由法规处负责汇总报信息技术处在公积金业务系统中进行统一标注。（二）骗取住房公积金和住房公积金贷款的职工在规定期限内全额退回所骗取的住房公积金或提前偿还全部贷款余额的，限制期满，由各管理部报中心信息技术处删除公积金业务系统中的信用黑名单信息。

第七条 本办法由中心负责解释，并自公布之日起实施。

- 附件：1. 《诚信承诺书》
2. 《违规使用住房公积金确认审批表》
3. 《骗取骗贷行为处理决定告知书》
4. 《骗取骗贷行为处理决定书》

附件 1

诚信承诺书

本人承诺对提供的所有材料的真实性、合法性负责，对因材料虚假、不真实所产生的一切后果及相应的法律责任将由本人自行承担。本人已认真阅读并同意以下处理规定：

一、对在受理环节发现提交虚假材料的，没收本人提供的材料，将本人信息列入管理中心信用黑名单，自处理决定之日起三年内不予受理本人住房公积金提取和贷款申请。

二、对已造成骗取骗贷事实，在限期内全额退款的，将本人信息列入管理中心信用黑名单，自足额退款之日起五年内不予受理本人住房公积金提取和贷款申请，并将有关情况书面告知所在单位。

三、对已造成骗取骗贷事实，在限期内未全额退款的，将本人信息列入管理中心信用黑名单，自足额退款之日起八年内不予受理本人住房公积金提取和贷款申请，并将有关情况书面告知所在单位。

四、对单位或对个人涉嫌伪造印章、证件、合同、发票等材料造成职工骗取骗贷住房公积金的，报请当地公安机关处理。

上述违法行为经当地主管部门或有权机关确认后，将上报福建省住房城乡建设行业信用信息平台和人民银行福州中心支行征信业务服务平台予以曝光。

承诺人（签字）：

证件号码：

联系电话：

年 月 日

福州住房公积金管理中心地址：_____

联系人：_____电话：_____

附件 2

违规使用住房公积金确认审批表

职工姓名		身份证号	
单位名称		个人 公积金账号	
基本情况			
管理部经办处理意见	年 月 日		
管理部主任审核意见	年 月 日		
法规处审核意见			
中心分管领导审核意见	年 月 日		
中心主要领导审批意见	年 月 日		

注：本表一式二份，管理部、法规处各留存一份。

附件 3

骗取骗贷行为处理决定告知书

编号:

告知单位: 福州住房公积金管理中心 告知人: -----

被告知人: -----

告知内容:

1. 根据《住房公积金管理条例》(国务院令第 350 号)和《福建省住房和城乡建设厅 福建省财政厅 中国人民银行福州中心支行关于实行住房公积金诚信承诺书有关问题的通知》(闽建金〔2015〕12 号)的规定, 现将拟作出行政处理决定的事实、理由、依据告知如下:

2. 拟作出的行政处理决定:

你有权在收到本告知书之日起 5 个工作日内，向我中心提出陈述和申辩；逾期未提出的，视为放弃陈述和申辩的权利。

福州住房公积金管理中心
年 月 日

福州住房公积金管理中心地址：_____

联系人：_____ 电话：_____

本文书一式二联，一联送达，一联存档。

附件 4

骗取骗贷行为处理决定书

编号：

当事人：_____身份证号码：_____

地址：_____

经本中心依法调查，当事人：

- 在受理环节被发现提交虚假材料；
- 已造成骗取骗贷事实，在限期内全额退款；
- 已造成骗取骗贷事实，在限期内未全额退款；

经查，以上行为有_____

为证。

根据国务院令 第 350 号令《住房公积金管理条例》和《福建省住房和城乡建设厅 福建省财政厅 中国人民银行福州中心支行关于实行住房公积金诚信承诺书有关问题的通知》（闽建金〔2015〕12 号）的规定作出以下决定：

- 在受理环节被发现提交虚假材料的：没收当事人提供的材料，将当事人信息列入中心信用黑名单，自处理决定之日三年内不予受理当事人住房公积金提取和贷款申请。
- 已造成骗取骗贷事实，在限期内全额退款的：将当事人信息列入中心信用黑名单，自足额退款之日起五年内不予受理当事人住房公积金提取和贷款申请，并将此情况书面告知单位。
- 已造成骗取骗贷事实，在限期内未全额退款的：将当事人信息列入中心信用黑名单，自足额退款之日起八年内不予受理当事人住房公

积金提取和贷款申请，并将此情况书面告知单位。

当事人对本决定不服的，可以在收到本决定书之日起 60 日内向福建省住房和城乡建设厅或福州市人民政府申请行政复议；或者六个月内向鼓楼区人民法院提起行政诉讼。

福州住房公积金管理中心
年 月 日

本文书一式四联，一联送达，一联报福建省住房公积金监管处备案，一联报福州市人民政府办公厅法制办公室备案，一联存档。