上饶市住房公积金管理中心

二代征信查询前置系统项目支出绩效自评报告

**一、项目基本情况**

**（一）项目概况**

1、立项背景、目标及建设依据：近年来，随着互联网金融、民间金融、消费金融的快速发展，征信查询业务呈现爆发式增长，一些不符合征信接入机构条件的金融机构为满足自身对信用报告的需求，通过非法的手段获取信息主体的信息报告，导致违规查询、报告泄露事件频发，严重影响了信息主体的信息安全。

针对上述问题，人民银行于2016年11月24日下发《关于加强征信合规管理的工作通知》（银发【2016】300号文)，通知中指出各征信查询接入机构需要通过完善操作系统功能，防范个人征信信息泄露，各家接入机构需要根据自身状况，建设征信查询前置管理系统，切实提高征信查询的风险防范水平，进一步加强征信合规管理，防范征信信息泄露等。

实现查询操作行为实时监测管理,从事前、事中和事后各环节进行监管,可以与人行征信系统无缝连接，与人行征信系统技术统一。通过直连接口或模拟登陆方式与人行征信系统对接，通过平台转换，实现征信查询用户界面的转登陆，完善征信系统用户及数据安全管理，减少违规查询、违法提供或出售、信息泄露等征信信息安全风险事件。

2、项目预算支出概况：我中心年初二代征信查询前置系统项目预算36万元，经政府采购程序我中心2020年9月与北京信加科技有限公司签订的（政府采购合同）中约定“二代征信查询前置系统上线验收后，支付合同总金额的95%”项目于2020年12月正式上线。

3、项目完成情况：我中心于2020年5月正式启动二代征信查询前置系统项目，8月份通过政府采购程序确定中标企业北京信加科技有限公司，12月份完成服务器系统环境及网络配置包括数据库 redis tomcat 应用项目基础环境搭建，经过试运行，系统正式上线，并通过了采购小组和监督小组和外请专家的验收。

4、项目组织管理情况：中心多次召开征信查询前置项目工作推进会，信贷科、归集科、信息网络科和部分管理部前台人员参加了会议，制定了建设实施细则，梳理了详细的项目推进时间表，按时间和任务阶段完成项目目标，2020年12月份组织了征信查询员进行了一次操作培训。

**（二）项目绩效目标**

1、采购一台签名验签服务器。对征信的电子数据给出基于数字证书的数字签名服务,并向签名数据验证其签名的真实性与有效性，为业务系统提供安全保护。

2、系统服务器。采购一台服务器用于部署征信前置系统。

3、实现征信客户资料授权，授权资料的审核，信用报告查询，查询记录管理，查询预警，水印处理，数据落地，征信异议管理类等功能；

4、实现征信报送数据录入、数据校验、报文生成、反馈报文处理等功能；要求系统合规、易操作，依据人行二代征信接口规范，实现企业、个人征信报文的组织，并保证征信端同业务端数据一致。

5、实现系统可完整存储、查询已报送的征信数据和已查询的征信报告。

通过绩效评价，了解上饶市住房公积金管理中心2020年度二代征信查询前置系统项目资金使用情况及项目运行的情况，发现整个项目在推进的过程中存在的问题，为加强财政支出的规范化管理，提高项目资金的使用效率。

二、绩效评价情况

绩效评价原则。科学规范原则。绩效评价应当严格执行规定的程序，按照科学可行的要求，采用定量与定性分析相结合的方法；公正公开原则。绩效评价应当符合真实、客观、公正的要求，依法公开并接受监督；绩效相关原则。绩效评价应当针对具体支出及其产出绩效进行，评价结果应当清晰反映支出和产出绩效之间的紧密对应关系。

绩效评价依据

（1）财政部《财政支出绩效评价管理暂行办法》（财预[2011]285号）；

（2）江西省人民政府《关于全面推进预算绩效管理的实施意见》（赣府发[2013]8号）；

（3）财政部《预算绩效评价共性指标体系框架》（财预[2013]53号）

（4）上饶市财政局《上饶市财政支出绩效评价管理暂行办法》（饶府字〔2014〕12号）

（5）上饶市财政局《上饶市财政局关于开展2018年度市直部门预算项目支出绩效自评工作的通知》（饶财绩[2019]4号）

**评价指标体系及绩效评价方法**

根据本次绩效评价的要求，参考财政部《预算绩效评价共性指标体系框架》中的项目支出绩效评价共性指标体系框架，设置本次评价的指标体系。本绩效评价体系采取打分评价的形式，满分为100分。

**绩效评价工作过程**

1、按照上饶市财政局《上饶市财政局关于开展2018年度市直部门预算项目支出绩效自评工作的通知》（饶财绩[2019]4号）的要求，成立中心评价小组，进行前期准备工作并制定绩效评价工作方案。

2、评价小组对照绩效评价的要求，针对二代征信前置系统项目特点，收集项目相关资料，建立了绩效评价指标体系，并结合我市公积金系统的实际情况，制定项目支出绩效评价个性指标。

3、结合本中心工作及二代征信前置系统项目的具体情况，对绩效评价指标收集资料，分析整理、归类。运用科学、合理的评价方法，逐项分解落实，并对照各项指标进行分析研究进行评分。

4、对本中心二代征信前置系统项目进行客观、公正的评价，形成绩效评价初步意见，对被评价事项结果向被评价事项当事人进行反馈征求意见，修改存在的差错或遗漏项，出具绩效评价报告。

1. 评价结论和绩效分析
2. 项目绩效分析：
3. 项目管理情况分析：中心的财务管理规范，项目资金设置了专项科目，实行专款专用，严格把握资金支出按照有关规章制度和项目实施完成情况，进行支出。并建立相关的管理制度，有专人负责，项目进行前进行集体研究讨论，项目进行有时负责人及时跟踪项目实施情况并及时提出意见和建议。
4. 项目绩效情况分析：二代征信查询前置系统项目于2020年当年启动，当年实施完成，在中心柜台可以直接查询打印客户征信报告，方便了办事群众，征信报告由中心出具有效防止征信报告造价，防范了资金风险。
5. 成本构成分析：我中心2020年度二代征信查询前置系统预算价为36万元，均向北京信加科技有限公司采购价格为31万元，节约资金5万元。成本支出为预算成本的86.11%。
6. 评价结论：本次对我中心2020年度绩效评价为，通过本项目实施有效防范个人征信信息泄露，切实提高征信查询的风险防范水平，进一步加强了征信合规管理，防范了征信信息泄露，实现了实时监测管理,从事前、事中和事后各环节进行了有效监管。方便了办事群众，真正达到了“让数据多跑路，缴存职工少跑路”的目标。
7. 主要经验及做法、存在的问题和下一步打算
8. 主要经验及做法：
9. 在市委、市政府的正确领导下，在市住房公积金管委会的决策指导下，在省住建厅住房公积金监管处的关心监督下，我中心认真贯彻《住房公积金管理条例》和有关政策精神，按照不断推进“互联网+”，更好地助力服务提升，不断推进安全规范，更好地强化风险防控的目标促进了二代征信前置系统各项工作有序高效的推进。
10. 通过总结项目管理经验，及时发现项目管理存在的问题，进一步加强和规范项目资金管理，完善项目和资金使用管理办法，确保有限的财政资金合理支配、科学安排，提高财政专项资金使用效益。同时，建立了相应的监督考评制度，对项目实施过程、结果进行了监督考评，保证了工作质量。
11. 存在的问题和建议：

系统属于新系统，尚处于磨合期，系统偶尔存在不稳定情况，征信查询涉及到客户隐私，建议加强操作人员业务技术培训。