

KẾ HOẠCH

Kiểm tra, giám sát năm 2019 của Huyện Đoàn với
Ngân hàng chính sách xã hội Huyện Bù Đóp trong công tác
nhận ủy thác vay vốn và quản lý vốn vay

Thực hiện Văn bản Liên tịch số 140/VBLT-NHCS-HPN-HND-HCCB-ĐTNCSHCM ngày 17/12/2014 về việc thực hiện ủy thác cho vay đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác giữa Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) và Hội Liên hiệp phụ nữ, Hội Nông dân, Hội Cựu chiến binh, Đoàn Thanh niên Cộng sản Hồ Chí Minh.

Ban Thường vụ Huyện đoàn Bù Đóp xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động quản lý, thực hiện ủy thác cho vay vốn năm 2019 (nội dung kiểm tra, giám sát theo văn bản số 3775/NHCS-KTTB, ngày 27/9/2016 về việc hướng dẫn quy trình phương pháp kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay thay thế cho văn bản số 789/NHCS-KTNB của NHCSXH), cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Mục đích

Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ của các cấp Đoàn thanh niên nhận ủy thác vay vốn và quản lý vốn giữa Huyện đoàn và Ngân hàng CSXH huyện để kịp thời uốn nắn những tồn tại, yếu kém, thúc đẩy công tác nhận ủy thác vay vốn của Hội xã, thị trấn ngày đi vào nề nếp và sử dụng vốn vay có hiệu quả. Góp phần thực hiện chương trình mục tiêu giảm nghèo, giải quyết việc làm và các chính sách an sinh xã hội tại địa phương.

Hướng dẫn, hỗ trợ nghiệp vụ kiểm tra, giám sát cho cán bộ Đoàn các xã, thị trấn, tổ TK&VV trong hoạt động quản lý, nhận ủy thác vay vốn, đảm bảo tuân thủ chế độ, nguyên tắc, quy trình, nghiệp vụ ủy thác theo nội dung các văn bản liên tịch, hợp đồng ủy thác, hợp đồng ủy nhiệm đã ký kết với NHCSXH.

2. Yêu cầu

- Hoạt động kiểm tra, giám sát công tác nhận ủy thác vay vốn phải hiệu quả, toàn diện, đảm bảo tính độc lập khách quan, trung thực trong quá trình kiểm tra; chính xác, rõ ràng trong đánh giá, kết luận, kiến nghị sau kiểm tra. Kết hợp với việc lãnh đạo và cán bộ Đoàn đi cơ sở hàng tháng, kiểm tra công tác sơ kết 6 tháng và tổng kết năm.

- Đoàn Thanh niên các xã, thị trấn phối hợp chặt chẽ với chính quyền địa phương với các tổ trưởng tổ TK&VV do Đoàn quản lý trên địa bàn khu dân cư kiểm tra, giám sát, xét duyệt đối tượng vay đúng, đủ đối tượng. Phát hiện kịp thời những trường hợp vi phạm quy định trong việc quản lý nguồn vốn ủy thác để kịp thời chấn chỉnh và xử lý kịp thời. Vận động các đối tượng nợ quá hạn, chây lỳ có

điều kiện trả nợ nhưng không trả. Đề nghị các cơ quan chức năng xử lý, không để nợ quá hạn phát sinh.

- Đoàn Thanh niên các xã, thị trấn tham gia đầy đủ các cuộc giao ban đầy đủ theo định kỳ với Ngân hàng CSXH và các Hội đoàn thể cấp xã nắm bắt được những tồn tại yếu kém trong công tác uỷ thác để kịp thời chấn chỉnh.

3. Tổ chức kiểm tra:

- Huyện đoàn: Tổ chức kiểm tra 100% Đoàn Thanh niên xã, thị trấn; tại mỗi xã được kiểm tra phải kiểm tra ít nhất 15% Tổ TK&VV.

- Đoàn Thanh niên các xã, thị trấn: Thực hiện kiểm tra việc sử dụng vốn vay của 100% các món vay mới trong vòng 30 ngày kể từ ngày NHCSXH giải ngân cho hộ vay; Tổ chức kiểm tra 100% hoạt động Tổ TK&VV; tại mỗi Tổ TK&VV được kiểm tra, phải kiểm tra ít nhất 05 hộ vay vốn để nắm tình hình sử dụng vốn vay NHCSXH và thực hiện chính sách tín dụng của hộ vay.

II. THÀNH PHẦN, THỜI GIAN KIỂM TRA

1. Thành phần

+ Cấp Huyện: Đại diện ban thường vụ Huyện đoàn, cán bộ theo dõi hoạt động uỷ thác của Huyện đoàn.

+ Cán bộ tín dụng phụ trách theo dõi địa bàn xã được kiểm tra, giám sát. (nếu có)

2. Thời gian kiểm tra: (dự kiến kiểm tra vào cuối tháng 10 & 11)

Thời gian	Đơn vị được kiểm tra	Thời gian	Đơn vị được kiểm tra
Tháng 10/2019	Xã Thanh Hòa	Tháng 11/2019	Xã Thiện Hưng
Tháng 10/2019	TT Thanh Bình	Tháng 11/2019	Xã Phước Thiện
Tháng 10/2019	Xã Tân Thành	Tháng 11/2019	Xã Hưng Phước
Tháng 10/2019	Xã Tân Tiến		

Lưu ý: Trước mỗi đợt kiểm tra Huyện đoàn sẽ thông báo cho Đoàn thanh niên các xã, thị trấn trước 15 ngày trước ngày kiểm tra.

III. NỘI DUNG KIỂM TRA

1. Đối với Đoàn thanh niên các xã, thị trấn:

- Hàng năm xây dựng nội dung kế hoạch kiểm tra, giám sát theo văn bản số 3775/NHCS-KTTB, ngày 27/9/2016 về việc hướng dẫn quy trình phương pháp kiểm tra, giám sát hoạt động nhận uỷ thác.

- Công tác tuyên truyền, phổ biến các chính sách tín dụng ưu đãi, vận động thành lập tổ TK&VV, tổ chức họp tổ để bầu Ban quản lý tổ, xây dựng quy ước hoạt động của Tổ; tham gia họp và chỉ đạo trong các buổi họp tổ TK&VV có nội dung về bình xét cho vay đối với đối tượng thụ hưởng các chính sách tín dụng ưu đãi có nhu cầu vay vốn.

- Kiểm tra việc nhận và thông báo kết quả phê duyệt danh sách hộ gia đình được vay vốn cho Tổ TK&VV để Tổ thông báo đến từng hộ gia đình.

- Giám sát các phiên giao dịch, các hoạt động giao dịch tại xã và tham gia

giao ban với NHCSXH; giám sát, bảo quản các nội dung công khai của NHCSXH tại các điểm giao dịch.

- Sự phối hợp với Ban quản lý tổ TK&VV giám sát quá trình sử dụng vốn vay, đôn đốc người vay trả nợ gốc, lãi theo định kỳ đã thỏa thuận, thông báo kịp thời cho NHCSXH nơi cho vay về các trường hợp sử dụng vốn vay bị rủi ro do nguyên nhân khách quan và rủi ro do nguyên nhân chủ quan.

- Giám sát và đôn đốc Ban quản lý tổ TK&VV thực hiện đúng các hợp đồng ủy nhiệm đã ký với NHCSXH, chỉ đạo và giám sát Ban quản lý tổ TK&VV trong các việc sau:

- + Đôn đốc các tổ viên đem tiền đến Điểm giao dịch của NHCSXH để trả nợ gốc.

- + Thực hiện việc thu lãi, thu tiền gửi (nếu được ủy nhiệm) hoặc đôn đốc các tổ viên đến Điểm giao dịch của NHCSXH để trả lãi, gửi tiền (nếu không được ủy nhiệm).

- Kiểm tra việc phối hợp cùng với NHCSXH trong việc thực hiện đánh giá, phân loại chất lượng hoạt động của tổ TK&VV; thực hiện các giải pháp củng cố kiện toàn hoạt động của tổ TK&VV theo quy định.

- Việc phối hợp cùng NHCSXH và chính quyền địa phương xử lý các trường hợp nợ chây ỳ, nợ quá hạn và hướng dẫn hộ vay lập hồ sơ đề nghị xử lý nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan; tham gia tổ đôn đốc thu hồi nợ khó đòi (nếu có).

- Kiểm tra việc phân bổ, xây dựng quy chế sử dụng phí ủy thác; sổ sách, chứng từ theo dõi sử dụng phí ủy thác; Kiểm tra việc lưu giữ sổ sách, tài liệu theo hướng dẫn của Đoàn cấp trên và của NHCSXH; việc thực hiện các văn bản chỉ đạo khác của Đoàn cấp trên.

- Kiểm tra công tác kiểm tra, đối chiếu theo chỉ đạo của Hội, đoàn thể cấp trên và theo văn bản thỏa thuận, hợp đồng ủy thác đã ký với NHCSXH. Kết quả kiểm tra sử dụng vốn theo định kỳ tối thiểu 05 hộ/tổ và kiểm tra sử dụng vốn vay trong phạm vi 30 ngày kể từ ngày Ngân hàng giải ngân theo quy định (theo mẫu 06/TD).

- Kiểm tra việc lưu giữ sổ sách, tài liệu theo hướng dẫn của Hội, đoàn thể và của NHCSXH; việc thực hiện các văn bản chỉ đạo khác của Hội cấp trên.

- Sau khi thực hiện các cuộc kiểm tra, giám sát các xã, thị trấn theo chương trình kiểm tra đã được Đoàn xã xây dựng, Đoàn Thanh niên các xã, thị trấn tổng hợp vào các mẫu biên bản kèm theo: Biên bản kiểm tra Tổ TK&VV mẫu số 16/TD và phiếu kiểm tra hộ vay vốn theo mẫu quy định hiện hành, gửi kết quả kiểm tra cho Huyện đoàn và Ngân hàng CSXH huyện theo quy định. Đồng thời phải gửi kết quả kiểm tra giám sát nơi được kiểm tra theo mẫu 04/BC-TH và tổ chức theo dõi chỉnh sửa, thiếu sót theo biên bản của đoàn kiểm tra, giám sát đối với các Tổ TK&VV được kiểm tra.

2. Đối với Tổ tiết kiệm và vay vốn:

- Kiểm tra tình hình thực hiện hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với tổ TK&VV gồm: Giám sát việc sử dụng vốn vay của các thành viên trong tổ; việc phối hợp với cán bộ Đoàn xã, chính quyền địa phương xử lý những trường hợp nợ đến hạn, quá hạn, nợ bị rủi ro, bỏ khỏi nơi cư trú, chết, mất tích, các trường hợp sử

dụng vốn vay sai mục đích (nếu có).

- Quy trình thành lập tổ TK&VV có đúng với quy định không? tổ có thành lập theo địa bàn thôn, bản không? số thành viên trong tổ? Tổ trưởng có tham gia giao dịch và giao ban đầy đủ với NHCSXH, vào ngày giao dịch định kỳ không?

- Việc bình xét cho vay có đúng với quy định không?

- Tình hình thu lãi, thu tiền gửi (nếu có) có nộp Ngân hàng vào ngày giao dịch theo đúng quy định của Ngân hàng không? hoa hồng của Ban quản lý tổ có nhận đúng, đủ, phân chia có phù hợp không? Tổ trưởng có thu nợ gốc không?

- Công tác tập huấn của Ngân hàng, Đoàn thanh niên xã, thị trấn đối với Ban quản lý tổ có được triển khai thực hiện không?

- Về lưu giữ sổ sách, tài liệu tại tổ TK&VV: Đảm bảo tính pháp lý, đầy đủ của hồ sơ, để có nhận xét, đánh giá về tính đầy đủ, khoa học, cụ thể:

- + Biên bản họp tổ TK&VV (mẫu số 10A/TD, 10B/TD; 10C/TD): Ghi đầy đủ ngày, tháng, số thành viên tham dự, nội dung họp, danh sách thành viên trong tổ, chốt tổng số thành viên sau khi họp.

- + Hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với tổ TK&VV (mẫu số 11/TD): xem xét nội dung hợp đồng có đúng với hướng dẫn của Trung ương không, có đầy đủ các yếu tố như: Chữ ký của các bên, ngày, tháng ký Hợp đồng, đóng giáp lai...

- + Danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn (mẫu số 03/TD); thông báo kết quả cho vay (mẫu số 04/TD); bảng kê thu lãi (mẫu số 12/TD); bảng kê lãi phải thu và lãi thực thu (mẫu số 13/TD); biên lai thu lãi (chưa thu được tiền) có gửi lại cho Ngân hàng không; thông báo danh sách chuyển nợ quá hạn (mẫu số 14/TD – nếu có); thông báo xử lý nợ rủi ro (nếu có); phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay (nếu có); danh sách Tổ viên đăng ký mở tài khoản tiền gửi (mẫu 01/TG); danh sách hộ gia đình đề nghị trả lãi trong thời gian ân hạn (mẫu 01/DS- nếu có).

3. Đối với Hộ gia đình vay vốn:

Kiểm tra hiện tại hộ gia đình vay Ngân hàng bao nhiêu tiền, thuộc những chương trình nào? Có đúng đối tượng hay không? hộ vay có nhận đủ tiền vay không? sử dụng vào mục đích gì? Có đúng mục đích hay không? vay vốn có bị rủi ro khách quan không? khả năng trả nợ thế nào? số tiền trả nợ có tự mang trả tại Điểm giao dịch hoặc trụ sở làm việc NHCSXH hay nhờ người khác trả giúp, có gửi tiền gửi theo quy ước hoạt động của tổ không? Có lưu giữ biên lai hàng tháng hay không? Tổ trưởng có ghi và ký đầy đủ trên biên lai khi thu lãi hay không...

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Huyện đoàn huyện Bù Đốp:

- Xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động quản lý, thực hiện ủy thác cho vay vốn triển khai tới Đoàn thanh niên các xã, thị trấn.

- Tổ chức tập huấn nghiệp vụ kiểm tra, giám sát cho Bí thư, Phó bí thư, Tổ trưởng tổ TK&VV các xã, thị trấn.

- Tổ chức kiểm tra Đoàn thanh niên xã, thị trấn, các tổ TK&VV.

- Tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát kèm theo biên bản kiểm tra tại Đoàn thanh niên các xã, thị trấn và tổ TK&VV gửi về Ngân hàng CSXH Huyện sau mỗi đợt kiểm tra, giám sát.

2. Đoàn thanh niên các xã, thị trấn:

- Tổ chức tốt các đợt kiểm tra của Đoàn xã, mời thành phần tham gia làm việc khi có lịch kiểm tra của Huyện đoàn.
- Bám sát kế hoạch của Huyện đoàn đã xây dựng để công tác kiểm tra thực hiện đúng theo thời gian quy định.
- Chuẩn bị các nội dung kiểm tra để công tác kiểm tra đạt kết quả cao nhất.

Đề nghị Ban Thường vụ Đoàn thanh niên các xã, thị trấn căn cứ nội dung kế hoạch, báo cáo chính quyền, phối hợp với các tổ TK&VV do Đoàn thanh niên quản lý và tổ chức triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- PGD NHCSXH Huyện (P/h);
- Đoàn TN các xã, thị trấn (T/h);
- Lưu: VT.

TM. BAN THƯỜNG VỤ

BÍ THƯ



Hồ' Bá Toàn