

THÔNG BÁO

Lịch kiểm tra quản lý vốn vay Ngân hàng Chính sách Xã hội

Căn cứ Kế hoạch số 13-KH/TĐTN-TNNT, ngày 26/01/2018 của Ban Thường vụ Tỉnh Đoàn về việc kiểm tra công tác quản lý tín dụng ủy thác và vay vốn qua tổ chức Đoàn Thanh niên năm 2018. Ban Thường vụ (BTV) Tỉnh Đoàn thông báo lịch kiểm tra với các nội dung sau:

1. Nội dung và thành phần

1.1. Nội dung: Thực hiện theo Kế hoạch 13-KH/TĐTN-TNNT, ngày 26/01/2018 của BTV Tỉnh Đoàn về việc kiểm tra công tác quản lý tín dụng ủy thác và vay vốn qua tổ chức Đoàn Thanh niên năm 2018.

1.2. Thành phần: Tổ kiểm tra gồm:

1. Thường trực Tỉnh Đoàn.
2. Ban Thanh niên Nông thôn Tỉnh Đoàn.
3. Đại diện Ngân hàng Chính sách Xã hội tỉnh hoặc huyện.

2. Thời gian và địa điểm

2.1. Thời gian kiểm tra đợt 1 từ ngày 01/6 đến 30/6/2018

- Tổ kiểm tra tiến hành làm việc với các đơn vị sau: Châu Thành, An Minh, Vĩnh Thuận, Gò Quao, Rạch Giá và Hòn Đất.

2.2. Thời gian kiểm tra đợt 2 từ ngày 10/8 đến 25/8/2018

- Tổ kiểm tra tiến hành làm việc với các đơn vị sau: Giồng Riềng, Tân Hiệp, An Biên, U Minh Thượng và Kiên Hải.

2.3. Thời gian kiểm tra đợt 3 từ ngày 15/9 đến 25/9/2018

- Tổ kiểm tra tiến hành làm việc với các đơn vị sau: Kiên Lương, Hà Tiên, Giang Thành và Phú Quốc.

* Lưu ý:

- Các đơn vị chọn ngày và đăng ký lịch làm việc về Ban Thanh niên Nông thôn Tỉnh Đoàn.

- Đề nghị BTV các huyện, thị, thành Đoàn chuẩn bị báo cáo và các nội dung kiểm tra hoạt động ủy thác của đơn vị (theo mẫu đề cương đính kèm).

Đề nghị BTV các đơn vị phối hợp, tạo điều kiện chuẩn bị tốt địa điểm, thành phần và nội dung báo cáo theo tinh thần Thông báo này. Trong quá trình thực hiện

có khó khăn, trao đổi liên hệ Ban Thanh niên Nông thôn Tỉnh Đoàn (ĐT 02973.876904, 0913.40.40.42 gặp đồng chí Lại Chí Nguyên – Phó Trưởng Ban Thanh niên Nông thôn Tỉnh Đoàn).

Nơi nhận:

- TT Tỉnh Đoàn;
- NHCSXH tỉnh;
- Huyện, thị, thành Đoàn;
- Lưu: VP, Ban TNNT.

TM. BAN THƯỜNG VỤ TỈNH ĐOÀN
PHÓ BÍ THƯ



Lâm Quốc Toàn



ĐỀ CƯƠNG

Phối hợp kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác năm 2018

- Căn cứ Văn bản liên tịch số 09/VBLT-NHCS-HPN-HND-HCCB-ĐTNCSSHCM ngày 23/12/2014 giữa NHCSXH tỉnh và Hội Liên hiệp Phụ nữ, Hội Nông dân, Hội Cựu chiến binh, Đoàn Thanh niên Cộng sản Hồ Chí Minh tỉnh Kiên Giang về việc thực hiện ủy thác cho vay vốn đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

Căn cứ Kế hoạch số 13-KH/TĐTN-TNNT, ngày 26/01/2018 của Ban Thường vụ Tỉnh Đoàn về việc kiểm tra công tác quản lý tín dụng ủy thác và vay vốn qua tổ chức Đoàn Thanh niên năm 2018.

Ban Thường vụ tỉnh Đoàn Kiên Giang xây dựng đề cương kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác năm 2018 như sau:

1. Cấp huyện, thị, thành Đoàn.

- Kiểm tra việc chỉ đạo, tổ chức triển khai và quản lý hoạt động nhận ủy thác tại địa bàn do đoàn thanh niên quản lý.

- Phối hợp với NHCSXH huyện để lấy thông tin, số liệu về tình hình hoạt động ủy thác.

- Kiểm tra việc lưu giữ sổ sách, tài liệu có liên quan đến hoạt động nhận ủy thác và các chính sách tín dụng mà NHCSXH đang triển khai.

- Kiểm tra việc xây dựng và triển khai thực hiện chương trình kiểm tra giám sát hoạt động nhận ủy thác theo nội dung văn bản liên tịch đã ký.

- Kiểm tra việc triển khai và thực hiện các văn bản chỉ đạo có liên quan đến hoạt động nhận ủy thác.

- Kiểm tra giám sát hoạt động của trong việc phân phối 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 (nếu có).

- Kiểm tra việc phân bổ, sử dụng phí ủy thác; sổ sách theo dõi ghi chép sử dụng phí ủy thác (theo quy chế sử dụng phí ủy thác).

- Kiểm tra việc tổ chức giao ban, sơ kết, tổng kết theo định kỳ.

- Kiểm tra việc phối hợp với NHCSXH huyện trong công tác tập huấn, phổ biến chủ trương, chính sách tín dụng ưu đãi tại địa phương.

- Kiểm tra việc thực hiện nhiệm vụ của cán bộ theo dõi trực tiếp đối với hoạt động nhận ủy thác.

2. Cấp xã, thị trấn.

- Việc 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 TK&VV có nội dung về bình xét chọn 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 xã.

- 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 (thiên tai, dịch bệnh, chết, mất tích...) và rủi ro do nguyên nhân chủ quan (sử dụng vốn vay sai mục đích, chiếm dụng...) để có biện pháp xử lý kịp thời.

- 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 xã 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 xã của NHCSXH để trả lãi, gửi tiền (nếu không được ủy nhiệm).

- Phối hợp với NHCSXH 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.

- 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 cho nguyên nhân khách quan; tham gia tổ đôn đốc thu hồi nợ khó đòi cấp xã (nếu có).

- Kiểm tra việc phân bổ, xây dựng quy chế sử dụng phí ủy thác; sổ sách, chứng từ theo dõi phí ủy thác.

- Kiểm tra công tác kiểm tra, đối chiếu theo chỉ đạo của cấp trên và văn bản thỏa thuận, hợp đồng ủy thác giữa Hội, đoàn thể với NHCSXH. Kết quả kiểm tra sử dụng vốn theo định kỳ (5 hộ/tổ).

- Kiểm tra sử dụng vốn của 100% món vay mới giải ngân trong phạm vi 30 ngày theo quy định (theo mẫu 6/TD).

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

3. Kiểm tra Tổ tiết kiệm và vay vốn (TK&VV)

- Quá trình thành lập Tổ TK&VV có đúng với quy định không? Tổ có thành lập theo địa bàn ấp, khu phố không? Số thành viên trong tổ?

- Kiểm tra tình hình thực hiện hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với tổ TK&VV gồm: Giám sát việc thực hiện vốn vay của các thành viên trong tổ; việc phối hợp với các tổ chức Hội, đoàn thể, chính quyền địa phương xử lý những trường hợp nợ đến hạn, quá hạn, nợ bị rủi ro, trốn, bỏ khỏi nơi cư trú, chết, mất tích, các trường hợp sử dụng vốn vay sai mục đích (nếu có).

- Tổ trưởng có tham gia giao dịch và giao ban đầy đủ với NHCSXH, Hội, đoàn thể cấp xã vào ngày giao dịch đúng định kỳ hay không?

- Việc bình xét cho vay có đúng với quy định hay 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 hay 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, có tổ chức Hội đối với Ban quản lý tổ có được triển khai thực hiện hay 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...

+ 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)

+ 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 số 01/TG)

+ Danh sách hộ gia đình đề nghị trả lãi trong thời gian ân hạn (nếu có)

Lưu ý: nếu hoạt động của Tổ TK&VV còn nhiều tồn tại thì cần phải tìm hiểu nguyên nhân (do trình độ Ban quản lý tổ còn hạn chế chưa được tập huấn, do tổ chức Hội không quan tâm đến hoạt động của tổ...) và đưa ra những kiến nghị xử lý thích hợp.

4. Kiểm tra tình hình sử dụng vốn của hộ vay

- Kiểm tra việc lưu giữ sổ vay tiền, biên lai thu lãi, thông báo nợ đến hạn định kỳ và kỳ cuối, giấy ủy quyền của hộ gia đình cho người đại diện.

- Kiểm tra hiện tại hộ gia đình vay Ngân hàng bao nhiêu tiền, thuộc những chương trình gì? Hộ có nhận đủ tiền vay không? Sử dụng vào mục đích gì? Vốn vay có bị rủi ro khách quan không?

- Kiểm tra khả năng trả nợ như thế nào? Số tiền gốc trả nợ có tự mang trả tại Điểm giao dịch xã hoặc trụ sở làm việc của NHCSXH hay nhờ người khác trả giúp,...