

KẾ HOẠCH

Tổ chức kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác cho vay qua tổ chức Đoàn thanh niên năm 2019

Thực hiện Văn bản Liên tịch số 223/VBLT-NHCS-HPN-HND-HCCB-ĐTNCSHCM ngày 22/12/2014 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 huyện và Hội Liên hiệp phụ nữ, Hội Nông dân, Hội Cựu chiến binh, Đoàn Thanh niên Cộng sản Hồ Chí Minh huyện Đồng Phú, tỉnh Bình Phước;

Nhằm nâng cao hiệu quả công tác quản lý nguồn vốn ủy thác từ Ngân hàng CSXH huyện qua tổ chức Đoàn thanh niên, BTV Huyện Đoàn xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác năm 2019, với nội dung cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU:

1. Mục đích:

- Nhằm đánh giá tình hình thực hiện một số nội dung công việc trong quy trình cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác của Đoàn Thanh niên nhận ủy thác để kịp thời phát hiện những tồn tại, yếu kém; thúc đẩy công tác nhận ủy thác vay vốn của Đoàn xã, thị trấn ngày đi vào về 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 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 huyện Đồng Phú.

2. Yêu cầu:

- Kiểm tra cụ thể, toàn diện các nội dung trong Hợp đồng ủy thác giữa NHCSXH và Đoàn Thanh niên xã, thị trấn trên địa bàn huyện.

- Kiểm tra công tác theo dõi, lưu giữ hồ sơ và ghi chép sổ sách, chứng từ liên quan đến hoạt động ủy thác của Đoàn xã, thị trấn; tổ trưởng tổ tiết kiệm và vay vốn (TK&VV). Do vậy, Đoàn xã, thị trấn; các tổ trưởng tổ TK&VV cần chuẩn bị tốt các tài liệu liên quan để làm việc và cung cấp cho Đoàn kiểm tra.

II. NỘI DUNG KIỂM TRA:

1. Kiểm tra Đoàn xã, thị trấn:

Kiểm tra việc thực hiện kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác cho vay trên cơ sở kế hoạch xây dựng hàng năm theo nội dung văn bản số 3775/NHCS-KTTB ngày 27/9/2016 về việc kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác cho vay. Cụ thể:

- 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 (theo hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với tổ TK&VV) 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 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.

2. Kiểm tra tổ TK&VV:

- 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, 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, hội, đoàn thể xã 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 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 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. Kiểm tra hộ 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 sử dụng 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...

III. THÀNH PHẦN, THỜI GIAN KIỂM TRA:

1. Huyện Đoàn:

- Bí thư phụ trách tham gia thành phần kiểm tra.
- Đại diện Hội LHTN huyện, cán bộ phụ trách công tác vốn vay.

2. Các xã, thị trấn:

- Đại diện Ban Thường vụ Đoàn xã, thị trấn.

- Đồng chí phụ trách theo dõi nguồn vốn vay.
- Mỗi xã, thị trấn mời **04 tổ trưởng** tổ TK&VV của đơn vị được kiểm tra, mỗi tổ mời ít nhất **05 hộ vay** đến kiểm tra (*đề nghị các tổ trưởng Tổ TK&VV mang theo hồ sơ sổ sách*).

3. Thời gian kiểm tra:

Stt	Đơn vị	Thời gian kiểm tra
1	Xã Đồng Tâm	Trong quý I
2	Xã Đồng Tiến	
3	Xã Tân Phước	
4	Thị trấn Tân Phú	Trong quý II
5	Xã Thuận Lợi	
6	Xã Thuận Phú	
7	Xã Tân Lợi	Trong quý III
8	Xã Tân Hòa	
9	Xã Tân Hưng	
10	Xã Tân Tiến	Trong quý IV
11	Xã Tân Lập	

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN:

1. Huyện đoàn:

Xây dựng Kế hoạch, triển khai đến Đoàn xã, thị trấn; phối hợp với Ngân hàng CSXH huyện chuẩn bị nội dung kiểm tra và tiến hành kiểm tra việc quản lý nguồn vốn ủy thác tại các cơ sở Đoàn trực thuộc Huyện Đoàn.

2. Các cơ sở Đoàn:

- Chuẩn bị các nội dung theo mục II.1.
- Thông báo, hướng dẫn các tổ TK&VV chuẩn bị nội dung mục II.2 và II.3.

Trên đây là Kế hoạch kiểm tra, giám sát nguồn vốn vay ủy thác qua Đoàn Thanh niên, BTV Huyện Đoàn đề nghị các cơ sở Đoàn trực thuộc nghiêm túc triển khai thực hiện.

Nơi nhận:

- Tỉnh Đoàn: Ban Phong trào;
- Ngân hàng CSXH huyện;
- BTV Huyện Đoàn;
- Đoàn xã, thị trấn;
- Lưu VP, Website.

TM. BAN THƯỜNG VỤ HUYỆN ĐOÀN
BÍ THƯ



Nguyễn Thị Thu Hà