

KẾ HOẠCH**Kiểm tra hoạt động ủy thác vốn vay Ngân hàng Chính sách Xã hội năm 2023**

Căn cứ Chương trình Liên tịch số 01/VBLT-NHCS-HPN-HND-HCCB-ĐTN ngày 04/01/2022 giữa Ngân hàng Chính sách xã hội (CSXH) và Hội Liên hiệp Phụ nữ, Hội Nông dân, Hội Cựu chiến binh, Đoàn TNCS Hồ Chí Minh tỉnh Kiên Giang về việc thực hiện ủy thác cho vay đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác. Nhằm nâng cao hiệu quả trong việc quản lý nguồn vốn ủy thác từ Ngân hàng Chính sách xã hội và Quỹ quốc gia về việc làm kênh Trung ương Đoàn do Đoàn Thanh niên quản lý. Ban Thường vụ (BTV) Tỉnh đoàn ban hành Kế hoạch kiểm tra hoạt động ủy thác vốn vay Ngân hàng Chính sách xã hội năm 2023 với những nội dung, cụ thể như sau:

I/ MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU**1. Mục đích**

- Thông qua việc kiểm tra nhằm đánh giá đầy đủ chính xác những kết quả đạt được, mặt còn tồn tại, hạn chế trong quá trình quản lý nguồn vốn của tổ chức Đoàn trong tỉnh.
- Tiếp tục nắm bắt nhu cầu vay vốn của ĐVTN, những kiến nghị đề xuất, bất cập tại cơ sở trong việc triển khai hoạt động ủy thác đồng thời đề xuất các giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của Tổ TK&VV tại cơ sở.
- Hướng dẫn, bổ sung nghiệp vụ cho cán bộ Đoàn, Tổ TK&VV trong hoạt động ủy thác; đảm bảo chế độ, nguyên tắc, quy trình nghiệp vụ ủy thác theo nội dung các văn bản liên tịch, hợp đồng ủy thác, ủy nhiệm.

2. Yêu cầu: Công tác kiểm tra phải đảm bảo các nội dung, khách quan, trung thực, chính xác, hiệu quả. Đồng thời đảm bảo công tác phòng chống dịch bệnh Covid-19.

II/ NỘI DUNG KIỂM TRA**1. Đối với cấp huyện, thành phố**

- Công tác chỉ đạo, tổ chức triển khai và quản lý hoạt động nhận ủy thác tại địa bàn: Việc cử cán bộ phụ trách tham mưu quản lý, giám sát hoạt động ủy thác; việc mở, ghi chép sổ theo dõi tình hình thực hiện nhiệm vụ ủy thác, sổ hợp giao ban; việc triển khai, kiểm tra, giám sát và ban hành các văn bản chỉ đạo, hướng dẫn Đoàn cơ sở tổ chức thực hiện nhiệm vụ ủy thác, ủy nhiệm...
- Việc phối hợp với Ngân hàng Chính sách các huyện để lấy thông tin, số liệu về tình hình hoạt động ủy thác của các Đoàn cơ sở.

- Việc lưu giữ hồ sơ, ghi chép sổ sách, sổ giao ban định kỳ, các chứng từ liên quan tại các huyện, thành Đoàn.

- 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 và các văn bản chỉ đạo của Ban Thường vụ Tỉnh đoàn có liên quan đến hoạt động nhận ủy thác.

- Việc thực hiện công tác kiểm tra, giám sát quá trình sử dụng vốn vay của người vay, hoạt động của Tổ TK&VV và việc phối hợp xử lý các trường hợp nợ chây ỳ, nợ quá hạn, hướng dẫn hộ vay lập hồ sơ đề nghị xử lý nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan (nếu có); công tác vận động thành lập tổ tiết kiệm và vay vốn tại các xã chưa có ủy thác.

- 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*).

- Việc phối hợp với Ngân hàng Chính sách trong công tác tập huấn, phổ biến chủ trương, chính sách, văn bản mới. Kết hợp với các cơ quan chuyên môn hướng dẫn giúp hộ vay sử dụng vốn có hiệu quả, lồng ghép thực hiện các chương trình, dự án tạo việc làm, tăng thu nhập để phát triển kinh tế.

- Việc tổ chức giao ban, sơ kết, tổng kết theo định kỳ.

2. Đối với cấp xã, phường, thị trấn

- Việc tổ chức triển khai và quản lý hoạt động nhận ủy thác tại địa bàn: Việc phân công cán bộ phụ trách; việc mở, ghi chép và lưu giữ sổ theo dõi tình hình thực hiện nhiệm vụ ủy thác, sổ hợp giao ban; việc triển khai giám sát, hướng dẫn Tổ TK&VV thực hiện nhiệm vụ ủy thác, hợp đồng ủy nhiệm đã ký với Ngân hàng Chính sách, thu tiền lãi, tiền tiết kiệm, các hộ vay thực hiện quy ước hoạt động của Tổ TK&VV và cam kết trả nợ (gốc, lãi), nộp tiền tiết kiệm; việc xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hàng năm đạt theo chỉ tiêu đề ra của Đoàn cấp trên.

- Công tác chỉ đạo, hướng dẫn thành lập Tổ TK&VV, xây dựng quy ước hoạt động của Tổ, bình xét công khai các hộ có nhu cầu và đủ điều kiện vay vốn đưa vào danh sách đề nghị vay vốn, trình UBND cấp xã xác nhận, đề nghị Ngân hàng cho vay.

- Việc thông báo, phổ biến chính sách tín dụng ưu đãi, chỉ đạo hợp các đối tượng thụ hưởng các chính sách tín dụng ưu đãi có nhu cầu vay vốn; Công tác triển khai thực hiện văn bản chỉ đạo của Đoàn cấp trên.

- Việc nhận, thông báo kết quả phê duyệt danh sách hộ gia đình được vay vốn, chứng kiến giải ngân, thu nợ, thu lãi và tham gia giao ban với Ngân hàng Chính sách tại các điểm giao dịch.

- Việc 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 Ngân hàng Chính sách 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 sai mục đích, xâm tiêu, chiếm dụng...) để có biện pháp xử lý kịp thời.

- Việc phối hợp cùng Ngân hàng Chính sách và chính quyền địa phương xử lý các trường hợp 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.

- Việc phân bổ, sử dụng phí ủy thác; sổ sách, chứng từ theo dõi sử dụng phí ủy thác, biên bản kiểm tra các Tổ TK&VV, các hộ vay vốn.

- Việc phối hợp cùng Ngân hàng Chính sách tiến hành đánh giá hoạt động của từng Tổ TK&VV để xếp loại theo quy định làm cơ sở củng cố, đào tạo, tập huấn, xếp loại thi đua hàng năm.

3. Đối với Tổ TK&VV

- Về việc họp bình xét các hộ vay vốn theo quy định.

- Về việc lưu trữ hồ sơ, giấy tờ liên quan đến hoạt động của Tổ

+ Kiểm tra đầy đủ các thông tin trong biên bản họp Tổ TK&VV (có mẫu theo quy định).

+ Hợp đồng ủy nhiệm giữa Ngân hàng Chính sách với Tổ TK&VV đầy đủ các nội dung theo hướng dẫn của Ngân hàng Chính sách Việt Nam.

+ Việc lưu trữ danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn đầy đủ, phù hợp về đối tượng, thời gian mức vay...

+ Lưu trữ đầy đủ các thông báo (nếu có): về thông báo kết quả cho vay, thông báo danh sách chuyển nợ quá hạn, thông báo xử lý nợ rủi ro.

+ Bảng kê thu lãi và bảng kê lãi phải thu và lãi thực thu.

+ Danh sách đối chiếu dư nợ vay, kiểm tra sử dụng vốn vay và các loại khác.

- Kiểm tra quy trình thành lập Tổ TK&VV: Việc tuân thủ quy định, lập tổ theo địa bàn, số thành viên tổ, việc giao ban với Ngân hàng Chính sách, Đoàn cấp xã vào ngày giao dịch định kỳ...

- Kiểm tra hoạt động thu nợ gốc tổ viên, việc phát sinh trường hợp vay hộ, chiếm dụng, sử dụng vốn sai mục đích; việc nhận phí hoa hồng đúng, đủ và phân chia phù hợp hay không.

- Tình hình thực hiện hợp đồng ủy nhiệm giữa Ngân hàng Chính sách với Tổ TK&VV gồm: Tham gia, chứng kiến, giám sát kiểm tra việc sử dụng vốn vay của các thành viên trong tổ; việc phối hợp với cán bộ Đoàn và chính quyền địa phương xử lý trường hợp nợ đến hạn, quá hạn, nợ bị rủi ro... trường hợp sử dụng vốn sai mục đích.

4. Đối với hộ vay vốn (Kiểm tra sổ vay vốn, biên lai thu lãi và trao đổi)

- Kiểm tra đối tượng thụ hưởng được vay vốn, chương trình vay vốn đang tham gia, số tiền được vay.

- Kiểm tra việc sử dụng vốn vay: Mục đích sử dụng vốn vay, lưu giữ hồ sơ vay vốn; khả năng trả nợ; tham gia các phiên giao dịch, nộp phí định kỳ, tình hình vốn vay đang sử dụng hiện tại...

- Kiểm tra việc tham gia sinh hoạt của Tổ, bình xét vốn vay của hộ.

- Kiểm tra hộ vay về việc nắm bắt các chính sách cho vay ưu đãi hiện nay của địa phương và tỉnh.

- Trao đổi và ký biên bản kiểm tra.

III/ ĐỐI TƯỢNG, PHƯƠNG PHÁP VÀ THỜI GIAN KIỂM TRA

1. Đối tượng: Các huyện, thành Đoàn, Đoàn các xã, phường, thị trấn, Ban Quản lý Tổ TK&VV và các thành viên vay vốn thuộc Tổ TK&VV do tổ chức Đoàn quản lý.

2. Phương pháp

- Trực tiếp kiểm tra tại Đoàn cấp huyện, thành phố và Đoàn các xã, phường, thị trấn, kiểm tra tại một số Tổ TK&VV và hộ gia đình vay vốn. Cụ thể:

+ *Đối với Đoàn cấp tỉnh:* Thực hiện kiểm tra 100% các huyện, thành phố; tại mỗi đơn vị sẽ kiểm tra ít nhất 01 xã, phường, thị trấn; mỗi xã, phường, thị trấn kiểm tra 01 Tổ TK&VV và mỗi Tổ kiểm tra đối chiếu sao kê dư nợ ít nhất 05 hộ vay vốn.

+ *Đối với Đoàn cấp huyện, thành phố:* Thực hiện kiểm tra 100% Đoàn xã, phường, thị trấn, tại mỗi đơn vị sẽ kiểm tra tối thiểu 15% số Tổ TK&VV và một số hộ gia đình vay vốn trực thuộc các Tổ TK&VV do Đoàn tại nơi đó quản lý.

+ *Đối với Đoàn cấp xã:* Thực hiện kiểm tra 100% Tổ TK&VV do Đoàn nơi đó quản lý; tại mỗi Tổ kiểm tra tối thiểu 75% hộ vay vốn thuộc xã vùng khó khăn và 90% hộ vay vốn xã không thuộc vùng khó khăn. Đồng thời, kiểm tra 100% món vay mới phát sinh trong vòng 30 ngày kể từ ngày Ngân hàng Chính sách giải ngân cho hộ vay.

3. Thời gian

- Đoàn xã, phường, thị trấn kiểm tra các Tổ TK&VV trước 20/4/2023.

- Cấp huyện, thành Đoàn kiểm tra đoàn cơ sở trực thuộc xong trước ngày 20/5/2023; Báo cáo về tỉnh trước ngày 30/5/2023.

- Cấp tỉnh tiến hành kiểm tra các huyện, thành phố và các tổ chức Đoàn cơ sở trong thời gian từ tháng 3/2023 đến tháng 6/2023. Về thời gian, thành phần làm việc cụ thể sẽ thông báo sau.

IV/ TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Tỉnh đoàn

- Giao cho Ban Phong trào xây dựng triển khai Kế hoạch kiểm tra đến các đơn vị, tổng hợp, báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát gửi Ngân hàng CSXH tỉnh theo quy

định và báo cáo Ban Bí thư Trung ương Đoàn. Tham mưu xây dựng lịch thông báo thời gian kiểm tra gửi các đơn vị và mời cán bộ Ngân hàng CSXH tham gia các tổ.

- Giao các Tổ chỉ đạo Cụm Tây Sông Hậu, Cụm U Minh Thượng, Cụm Biên Giới Hải Đảo trong quá trình chỉ đạo các đơn vị, chủ động sắp xếp lịch kiểm tra đảm bảo theo kế hoạch đề ra.

2. Đối với cấp huyện, thành Đoàn

- Xây dựng kế hoạch kiểm tra triển khai đến các xã, phường, thị trấn (*Gửi Kế hoạch về BTV Tỉnh đoàn trước ngày 15/2/2023*).

- Tổ chức kiểm tra các xã, phường, thị trấn, các tổ TK&VV.

- Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra và kèm theo biên bản kiểm tra tại các Tổ TK&VV gửi về Tỉnh đoàn qua Ban Phong trào sau khi kết thúc đợt kiểm tra (*theo mẫu Ngân hàng CSXH*).

Ban Thường vụ Tỉnh đoàn đề nghị Ban Thường vụ các huyện, thành Đoàn căn cứ nội dung kế hoạch, phối hợp với Phòng giao dịch Ngân hàng CSXH cấp huyện, thành phố tổ chức triển khai thực hiện đảm bảo theo nội dung kế hoạch đề ra và báo cáo theo quy định, thông qua Ban Phong trào Tỉnh đoàn (*gmail: banphongtraotdkg@gmail.com*), trong quá trình triển khai thực hiện có vấn đề vướng mắc, liên hệ Trưởng các Ban phụ trách huyện để tháo gỡ. *Phan Đình Nhân*

Nơi nhận

- Trung ương Đoàn;
- Ban Thanh niên Nông thôn Đoàn;
- BDD HỘQT NHCSXH tỉnh;
- NHCSXH tỉnh;
- Phòng Giao dịch các huyện, thành phố;
- Các huyện, thành đoàn;
- Lưu VT, Ban PT.

TM. BAN THƯỜNG VỤ TỈNH ĐOÀN
BÍ THƯ



Phan Đình Nhân
Phan Đình Nhân

