

.KẾ HOẠCH KIỂM TRA, GIÁM SÁT
Hoạt động nhận ủy thác với Ngân hàng Chính sách xã hội năm 2025

Thực hiện văn bản liên tịch số 11789/VBLT-NHCS-HPN-HND-HCCB-ĐTN ngày 28/12/2021 giữa Ngân hàng Chính sách xã hội (CSXH) cùng với 4 tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác về việc thực hiện ủy thác cho vay đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác;

Căn cứ Hướng dẫn số 10566/HD-NHCS, ngày 29/12/2022 của Ngân hàng CSXH Việt Nam "*Về quy trình, phương pháp kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay*";

Ban Thường vụ Huyện đoàn xây dựng kế hoạch kiểm tra hoạt động nhận ủy thác năm 2025, cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU:

1. Mục đích:

- Qua công tác kiểm tra nhằm nắm bắt nhu cầu vay vốn của đoàn viên thanh niên, những kiến nghị đề xuất, những vấn đề 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 Tiết kiệm và vay vốn tại cơ sở.

- Hướng dẫn, bổ sung nghiệp vụ cho cán bộ Hội, Tổ Tiết kiệm và vay vốn trong hoạt động ủy thác; đảm bảo tuân thủ chế độ, nguyên tắc, quy trình nghiệp vụ ủy thác theo nội dung các văn bản thỏa thuận, thỏa thuận hợp tác, hợp đồng ủy thác, hợp đồng ủy nhiệm.

- Thông qua việc kiểm tra công tác vay vốn, kịp thời tuyên dương và phổ biến các gương đoàn viên thanh niên tiêu biểu trong việc sử dụng hiệu quả nguồn vốn vay trong việc phát triển kinh tế.

2. Yêu cầu:

- Đảm bảo tính độc lập, khách quan trung thực trong quá trình kiểm tra.

- Đảm bảo chính xác, đúng quy trình, nội dung kiểm tra; rõ ràng trong đánh giá, kết luận, kiến nghị sau kiểm tra.

II. KẾ HOẠCH KIỂM TRA:

1. Nội dung kiểm tra: Tập trung vào việc thực hiện Hướng dẫn số 10566/HD-NHCS, ngày 29/12/2022 của Ngân hàng CSXH Việt Nam "*Về quy trình, phương pháp kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay*" cụ thể:

1.1 Đối với các xã, thị trấn (kiểm tra và lập biên bản theo mẫu 03/BB-CX)

- Tổng số Tổ TK&VV, số lượng thành viên thuộc Tổ TK&VV do Huyện đoàn quản lý.

- Dự nợ đang quản lý và dự nợ từng chương trình cho vay, trong đó nêu rõ nợ quá hạn và tỷ lệ nợ quá hạn (có danh sách hộ nợ quá hạn - nguyên nhân nợ quá hạn: hộ vắng mặt tại địa phương,...)

- Việc lưu giữ hồ sơ, sổ sách, tài liệu theo quy định và việc thực hiện các văn bản chỉ đạo khác của Hội cấp trên.

- Công tác kiểm tra, giám sát của Đoàn thanh niên xã, thị trấn:

a) Hồ sơ kiểm tra, giám sát gồm:

+ Kế hoạch kiểm tra, giám sát; thông báo điều chỉnh kế hoạch kiểm tra, giám sát (nếu có);

+ Biên bản kiểm tra Tổ TK&VV (mẫu số 16/TD);

+ Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay (mẫu số 16/TD, 06A/TD);

+ Danh sách đối chiếu (mẫu số 15/TD) (nếu có);

+ Báo cáo tổng hợp (mẫu số 04/BC-TH);

+ Các tài liệu khác (nếu có).

b) Lưu trữ hồ sơ kiểm tra, giám sát

+ Biên bản kiểm tra Tổ TK&VV, các tài liệu khác (nếu có) được lập thành 02 bản, trong đó: 01 bản lưu Hội, đoàn thể cấp xã, 01 bản lưu Tổ TK&VV.

+ Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay/Danh sách đối chiếu (nếu có).

+ Báo cáo tổng hợp (*chỉ lập khi thực hiện kiểm tra hoạt động của Tổ TK&VV, không lập nếu chỉ kiểm tra việc sử dụng vốn vay của tổ viên*).

- Việc sử dụng phí ủy thác của Hội (*quy chế sử dụng phí ủy thác, chứng từ thu-chi, ...*).

- Thực hiện các nội dung công việc ủy thác cho vay đã ký kết.

1.2 Đối với Tổ TK&VV (kiểm tra và lập biên bản theo mẫu 16/TD)

- Kiểm tra tình hình chung của Tổ: quy trình thành lập tổ TK&VV; số tổ viên; số hộ được vay vốn; mục đích sử dụng vốn của hộ vay; cách ghi chép sổ sách và lưu trữ giấy tờ, sổ sách của Tổ,...

- Việc phối hợp với Chính quyền địa phương, NHCSXH 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)

- Kiểm tra hoạt động cụ thể của Tổ: việc tổ chức họp bình xét các hộ vay; lưu giữ các sổ sách, giấy tờ liên quan; tình hình trả nợ gốc, trả nợ lãi và gửi tiền tiết kiệm của các thành viên trong Tổ; việc nhận và sử dụng tiền hoa hồng của Tổ;...

- Kiểm tra các loại giấy tờ, sổ sách lưu trữ tại Tổ TK&VV gồm:

(1) Hồ sơ pháp lý của Tổ:

+ Hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với Tổ TK&VV (mẫu 11/TD);

+ Biên bản họp thành lập/ kiện toàn BQL Tổ TK&VV (mẫu 10A/TD, 10B/TD);

+ Biên bản họp Tổ TK&VV (mẫu 10C/TD);

+ Sổ ghi biên bản sinh hoạt tổ

+ Danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn (mẫu 03/TD);

+ Danh sách hộ đăng ký nộp lãi trong thời gian ân hạn (mẫu 01/DS);

- + Danh sách đăng ký mẫu chữ ký hộ gửi tiền;
- (2) Hồ sơ giao dịch:
 - + Bảng kê thu lãi - thu tiền gửi - thu nợ gốc từ tiền gửi và chi trả hoa hồng (mẫu 12/TD);
 - + Bảng kê lãi phải thu - lãi thực thu - tiền gửi - thu nợ gốc từ tiền gửi (mẫu 13/TD);
 - + Biên lai thu lãi (biên lai 01A);
- (3) Hồ sơ kiểm tra:
 - + Phiếu kiểm tra sử dụng vốn của hộ vay (mẫu 06/TD, 06A/TD-nếu có);
 - + Biên bản kiểm tra hoạt động của Tổ TK&VV (nếu đã được kiểm tra-mẫu 16/TD).
 - + Danh sách đối chiếu dư nợ vay (mẫu 15/TD);
- (4) Các tài liệu khác:
 - + Thông báo kết quả phê duyệt cho vay (mẫu 04/TD);
 - + Thông báo danh sách chuyển nợ quá hạn (mẫu số 14/TD-nếu có);
 - + Thông báo xử lý nợ rủi ro (nếu có);

Chú ý: Khi kiểm tra Tổ tiết kiệm và vay vốn nhớ mang theo mẫu 13/TD tháng gần nhất và các văn bản lưu 2 năm liền kề (2023 và 2024).

1.3. Hộ gia đình vay vốn (thực hiện bằng phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay theo mẫu số 06/TD hoặc mẫu 06A/TD)

- Chương trình vay,
- Số tiền thực nhận khi được giải ngân,
- Mục đích sử dụng vốn vay,
- Tại thời điểm kiểm tra còn dư nợ,
- Hiệu quả sử dụng vốn,
- Số thành viên đang đứng tên vay vốn tại Ngân hàng CSXH, tên chương trình, số dư nợ (nếu có),
- Việc trả gốc, trả lãi, đóng tiết kiệm

1.4 Thời hiệu kiểm tra

Từ đầu năm 2023 đến thời điểm kiểm tra

2. Đơn vị, đối tượng được kiểm tra, thời gian kiểm tra

2.1 Đơn vị được kiểm tra

- Thường trực Đoàn Thanh niên các xã, thị trấn.
- Ban quản lý Tổ TK&VV do ĐTN các xã, thị trấn quản lý.
- Hộ vay vốn đang còn dư nợ tại NHCSXH.

2.2 Đối tượng kiểm tra, giám sát đảm bảo thời gian, tỷ lệ theo quy định

- Cấp huyện thực hiện kiểm tra: 100% Hội xã, thị trấn; tối thiểu 15% tổ TK&VV và tối thiểu 05 hộ vay/tổ TK&VV.
- Cấp xã, thị trấn thực hiện kiểm tra: 100% tổ TK&VV; 90% hộ vay có dư nợ/tổ TK&VV; việc sử dụng vốn đối với 100% hộ vay mới trong vòng 30 ngày sau giải ngân.

2.3. Thời gian kiểm tra: từ ngày 10/04/2025 đến ngày 12/04/2025

STT	Đơn vị	Thời gian	Phân công cán bộ đi kiểm tra
01	Phước Thành	Sáng ngày 10/4/2025	
02	TT Điều Trị		
03	TT Tuy Phước	Chiều ngày 10/4/2025	
04	Phước Lộc		
05	Phước Thuận	Sáng ngày 11/4/2025	
06	Phước Nghĩa		
07	Phước Sơn	Chiều ngày 11/4/2025	
08	Phước Hiệp		
09	Phước Hòa	Sáng ngày 15/4/2025	
10	Phước Quang		
11	Phước Hưng	Chiều ngày 15/4/2025	

III. KẾ HOẠCH GIÁM SÁT:

1. Nội dung, thời hiệu giám sát:

1.1. Nội dung giám sát:

- Giám sát toàn diện các hoạt động của tổ TK&VV theo đúng quy chế về tổ chức hoạt động của Tổ TK&VV ban hành kèm theo Quyết định số 15/QĐ-HĐQT ngày 05/3/2013 của Hội đồng quản trị Ngân hàng CSXH.

- Đôn đốc Ban quản lý tổ TK&VV giám sát việc sử dụng vốn vay đúng mục đích và có hiệu quả, trả nợ gốc, trả lãi tiền vay, thực hành tiết kiệm,... của tổ viên.

- Chứng kiến việc giải ngân, thu gốc, thu lãi và giám sát các phiên giao dịch xã, các hoạt động giao dịch của ngân hàng CSXH tại xã; giám sát, bảo quản các nội dung công khai của Ngân hàng CSXH tại điểm giao dịch xã; tham gia, giám sát các hoạt động của Ngân hàng CSXH khi làm việc với khách hàng, Tổ TK&VV.

1.2. Thời hiệu giám sát:

Thực hiện hằng tháng đối với toàn bộ hoạt động ủy thác do Huyện đoàn quản lý.

2. Phân công cán bộ giám sát:

- Thành viên đoàn kiểm tra, giám sát.

- Chuyên viên phụ trách công tác quản lý vốn vay của Hội.

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Huyện đoàn.

- Xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát và thông báo đến ĐTN các xã thị trấn.

- Thành lập tổ công tác và tiến hành kiểm tra, giám sát theo lịch kiểm tra, giám sát đã xây dựng.

- Tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát, báo cáo gửi về Tỉnh đoàn, Ngân hàng CSXH huyện.

2. Đoàn 13 xã, thị trấn.

- Xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát vốn vay trước ngày 31/01/2025 và gửi về Huyện đoàn và NHCSXH huyện.

- Tiến hành kiểm tra các Tổ TK&VV, hộ gia đình vay vốn theo quy định.

- Xây dựng báo cáo kết quả quản lý vốn vay đến thời điểm kiểm tra theo nội dung kế hoạch yêu cầu (nêu rõ số tổ TK&VV, tổng dư nợ, hộ vay, số dư nợ - hộ vay từng chương trình; nêu rõ hộ nợ quá hạn từng chương trình, từng nguồn, từng ngân hàng, dư nợ quá hạn, nguyên nhân hộ nợ quá hạn và giải pháp, kiến nghị của đơn vị).

- Chuẩn bị nội dung, hồ sơ, sổ sách theo dõi quản lý nguồn vốn và chứng từ liên quan (năm 2024 và các tháng đầu năm 2025).

- Mời đại biểu đúng thành phần tham dự đầy đủ, đúng thời gian.

- Tham gia đối chiếu vốn vay với NHCSXH huyện và Tổ TK&VV.

- Tổng hợp gửi Báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát quản lý vốn vay năm 2025 (mẫu bc số 04/BB-TH - *nêu cụ thể số tổ TK&VV, số hộ được kiểm tra giám sát trên tổng số hộ đang dư nợ, tồn tại của tổ TK&VV và của hộ vay sau kiểm tra, giám sát*) về Huyện đoàn sau kết thúc đợt kiểm tra, giám sát và báo cáo kết quả khắc phục những tồn tại, kiến nghị của đoàn kiểm tra (nếu có).

Riêng hồ sơ gửi Ngân hàng CSXH huyện, gồm: Báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát quản lý vốn vay năm 2025 (mẫu bc số 04/BB-TH), danh sách hộ vay được kiểm tra giám sát (mẫu 06/TD) - bảng chính.

Ban Thường vụ Huyện đoàn đề nghị Đoàn Thanh niên các xã, thị trấn căn cứ nội dung kế hoạch tổ chức triển khai thực hiện đạt kết quả./.

Nơi nhận :

- TT Tỉnh Đoàn,
- Ngân hàng CSXH huyện,
- Đoàn 13 xã, thị trấn,
- Lưu VT.

TM. BAN THƯỜNG VỤ HUYỆN ĐOÀN
BÍ THƯ



Nguyễn Công Ý