

## KẾ HOẠCH

### Kiểm tra, Giám sát hoạt động ủy thác năm 2023

-----

Căn cứ Văn bản Liên tịch số 22/VBLT-NHCS-HPN-HND-HCCB-ĐTN, ngày 01/01/2022 giữa Ngân hàng Chính sách xã hội với Hội Liên hiệp Phụ nữ, Hội Nông dân, Hội Cựu chiến binh, Đoàn Thanh niên Cộng sản Hồ Chí Minh tỉnh Tây Ninh 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 Chính sách xã hội về hướng dẫn quy trình, phương pháp kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay, Ban Thường vụ Tỉnh đoàn xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác năm 2023, cụ thể như sau:

#### I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

- Nhằm tiếp tục đưa hoạt động ủy thác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác thông qua tổ chức Đoàn thanh niên quản lý đi vào nề nếp, hiệu quả, theo đúng các nội dung thỏa thuận đã ký với Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH); kịp thời phát hiện và ngăn ngừa những tồn tại, thiếu sót trong quá trình thực hiện hoạt động nhận ủy thác cho vay, bảo toàn vốn và tài sản cho Nhà nước.

- Hướng dẫn, hỗ trợ nghiệp vụ cho cán bộ Đoàn, Ban quản lý Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) trong hoạt động ủy thác, ủy nhiệm đảm bảo tuân thủ chế độ, nguyên tắc, quy trình nghiệp vụ nhận ủy thác, ủy nhiệm theo nội dung các Văn bản thỏa thuận, Văn bản liên tịch, Hợp đồng ủy thác, Hợp đồng ủy nhiệm đã ký với NHCSXH.

#### II. KẾ HOẠCH KIỂM TRA

##### 1. Nội dung kiểm tra

Các nội dung kiểm tra, giám sát căn cứ theo chức năng, nhiệm vụ và trách nhiệm của từng cấp Đoàn thanh niên, Tổ TK&VV đã được đề cập trong các Văn bản thỏa thuận, Văn bản liên tịch, Hợp đồng ủy thác giữa NHCSXH và Đoàn thanh niên, Hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với Tổ TK&VV.

Nội dung kiểm tra, giám sát theo Phụ lục số 01, 02 (đính kèm).

##### 2. Đơn vị/đối tượng được kiểm tra

- Tỉnh đoàn: Tổ chức kiểm tra **100%** Đoàn thanh niên cấp huyện; tại mỗi huyện được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất **01** Đoàn thanh niên cấp xã; tại mỗi xã được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất **01** Tổ TK&VV, **05** khách hàng vay vốn.

- Các huyện, thị, thành đoàn: Tổ chức kiểm tra **100%** Đoàn thanh niên cấp xã; tại mỗi xã được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất **15%** Tổ TK&VV; tại mỗi Tổ được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất **05** khách hàng vay vốn.

Đối tượng kiểm tra, giám sát có quy định trong Phụ lục số 01, 02 (*đính kèm*).

### **3. Thời gian kiểm tra**

Dự kiến tháng 6/2023 - 8/2023.

## **III. KẾ HOẠCH GIÁM SÁT**

### **1. Nội dung giám sát**

- Công tác giám sát được thực hiện hằng tháng đối với toàn bộ hoạt động ủy thác do Đoàn thanh niên quản lý.

- Đoàn thanh niên các cấp các cấp xây dựng nội dung giám sát trong kế hoạch kiểm tra, giám sát hằng năm (*Phụ lục 01, 02 đính kèm*).

### **2. Phân công cán bộ giám sát**

- Cán bộ Ban Phong trào được phân công phụ trách từng huyện sẽ trực tiếp giám sát công tác nhận ủy thác cho vay vốn do Đoàn thanh niên cấp huyện đó quản lý.

- Cán bộ phụ trách có trách nhiệm báo cáo lãnh đạo Ban và tập thể trong trường hợp phát hiện sai phạm.

## **IV. HỒ SƠ KIỂM TRA, GIÁM SÁT**

### **1. Đối với các huyện, thị, thành đoàn**

*a) Hồ sơ kiểm tra, giám sát gồm:*

- Kế hoạch kiểm tra, giám sát (mẫu số 01/KH); Thông báo điều chỉnh kế hoạch kiểm tra, giám sát (nếu có).

- Biên bản kiểm tra Đoàn thanh niên cấp dưới (cấp xã mẫu số 03/BB-CX).

- Biên bản kiểm tra Tổ TK&VV (mẫu số 16/TD).

- Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay (mẫu số 06/TD, 06A/TD). Cán bộ kiểm tra lựa chọn mẫu số 06/TD hoặc 06A/TD để đảm bảo phản ánh đầy đủ thực tế sử dụng vốn vay, hóa đơn chứng từ (nếu có theo yêu cầu của chương trình tín dụng) của khách hàng.

- 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 (Đoàn thanh niên cấp xã, Tổ TK&VV), các tài liệu khác (nếu có) được lập thành 02 bản, trong đó: 01 bản lưu đơn vị kiểm tra, 01 bản lưu đơn vị được kiểm tra.

- Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay/Danh sách đối chiếu (nếu có) được lập thành 03 bản, trong đó: 01 bản chính gửi NHCSXH cùng cấp, 01 bản phô tô lưu đơn vị kiểm tra, 01 bản phô tô lưu Tổ TK&VV.

- Báo cáo tổng hợp được lập thành 02 bản: 01 bản gửi NHCSXH cùng cấp, 01 bản lưu đơn vị kiểm tra.

## **2. Đối với đoàn thanh niên cấp xã**

*a) Hồ sơ kiểm tra, giám sát gồm:*

- Kế hoạch kiểm tra, giám sát (mẫu số 01/KH); 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 06/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 Đoàn thanh niên cấp xã, 01 bản lưu Tổ TK&VV.

- Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay/Danh sách đối chiếu (nếu có) được lập thành 03 bản, trong đó: 01 bản chính gửi NHCSXH nơi cho vay, 01 bản phô tô lưu Đoàn thanh niên cấp xã, 01 bản phô tô lưu Tổ TK&VV.

- Báo cáo tổng hợp được lập thành 02 bản: 01 bản gửi NHCSXH nơi cho vay, 01 bản lưu Đoàn thanh niên cấp xã (*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*).

## **IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN**

### **1. Tỉnh đoàn**

- Giao Ban Phong trào chủ trì phụ trách chính, chủ động xây dựng lịch kiểm tra, giám sát theo Kế hoạch này và gửi các đơn vị được kiểm tra, giám sát; đồng thời nhập kế hoạch trên phần mềm ứng dụng để NHCSXH cùng cấp và Trung ương Đoàn nắm bắt, theo dõi.

- Khi lựa chọn đơn vị/lĩnh vực kiểm tra, giám sát, cần tập trung vào những đơn vị/lĩnh vực có dư nợ lớn, tăng trưởng dư nợ cao, tỷ lệ thu lãi và thu hồi nợ đến hạn thấp, nợ quá hạn tăng, hoạt động Đoàn thanh niên cấp xã và Tổ TK&VV còn yếu kém... để thực hiện.

### **2. Các huyện, thị, thành đoàn**

- Các huyện, thị, thành đoàn xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hằng năm và gửi các đơn vị được kiểm tra, giám sát trước ngày 05/3 của năm; đồng

thời nhập kế hoạch trên phần mềm ứng dụng để NHCSXH cùng cấp và Tỉnh đoàn trên nắm bắt, theo dõi.

Khi lựa chọn đơn vị/lĩnh vực kiểm tra, giám sát, cần tập trung vào những đơn vị/lĩnh vực có dư nợ lớn, tăng trưởng dư nợ cao, tỷ lệ thu lãi và thu hồi nợ đến hạn thấp, nợ quá hạn tăng, hoạt động Đoàn thanh niên cấp xã và Tổ TK&VV còn yếu kém... để thực hiện.

- Kế hoạch hằng năm bao gồm một số nội dung chính: đơn vị/đối tượng được kiểm tra, nội dung/thời hiệu/thời gian kiểm tra, giám sát.

- Trường hợp thay đổi kế hoạch thì các huyện, thị, thành đoàn gửi Thông báo điều chỉnh kế hoạch cho đơn vị được kiểm tra; đồng thời nhập điều chỉnh kế hoạch trên phần mềm ứng dụng.

- Gửi Báo cáo định kỳ 6 tháng và Báo cáo năm về Ban Thường vụ Tỉnh đoàn (*qua Ban Phong trào*).

*Có phụ lục 03 kèm theo.*

### **3. Đối với Đoàn thanh niên cấp xã**

- Xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hằng năm và gửi các Tổ TK&VV do Đoàn thanh niên quản lý trước ngày 05/3 của năm; đồng thời nhập kế hoạch trên phần mềm ứng dụng để NHCSXH và Đoàn thanh niên cấp huyện nắm bắt, theo dõi.

- Kế hoạch hằng năm bao gồm một số nội dung chính: Tổ TK&VV được kiểm tra, nội dung/thời hiệu/thời gian kiểm tra, giám sát.

- Trường hợp thay đổi kế hoạch, Hội, đoàn thể cấp xã gửi Thông báo điều chỉnh kế hoạch cho Tổ TK&VV được kiểm tra; đồng thời nhập điều chỉnh kế hoạch trên phần mềm ứng dụng.

- Gửi Báo cáo định kỳ 6 tháng và Báo cáo năm về Ban Thường vụ các huyện, thị, thành đoàn.

*Có phụ lục 03 kèm theo.*

Trên đây là Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động uỷ thác năm 2023 của Ban Thường vụ Tỉnh đoàn. Đề nghị các huyện, thị, thành đoàn bám sát nội dung kiểm tra, xây dựng kế hoạch kiểm tra và tổ chức thực hiện kiểm tra, giám sát đúng theo quy định.

**TM. BAN THƯỜNG VỤ TỈNH ĐOÀN**  
**PHÓ BÍ THƯ**

#### **Nơi nhận:**

- Ngân hàng CSXH tỉnh;
- BTV Tỉnh đoàn (để b/c);
- Lưu VT, BPT.

**PHỤ LỤC SỐ 01 - NỘI DUNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT**

<b>TT</b>	<b>Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm</b>	<b>Nội dung kiểm tra, giám sát</b>
<b>1</b>	<b>Kiểm tra tại Hội, đoàn thể cấp tỉnh, huyện</b>	
<b>a</b>	<b>Công tác chỉ đạo, tuyên truyền, vận động</b>	
	Việc tuyên truyền, phổ biến chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước và Chính phủ về tín dụng chính sách xã hội; các chương trình tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác; quy trình, hồ sơ, thủ tục vay vốn tại NHCSXH; quy định về hoạt động của Tổ TK&VV;...	Tổ chức các hình thức, hoạt động tuyên truyền, phổ biến nào, nội dung, đối tượng, số lượng (các cuộc thi, cuộc họp, hội thảo, tin, bài đăng trên các phương tiện truyền thông,...)?
	Chỉ đạo Hội, đoàn thể cấp dưới thực hiện tốt các nội dung ủy thác trong Văn bản liên tịch, Hợp đồng ủy thác đã ký với NHCSXH.	- Văn bản chỉ đạo đối với Hội, đoàn thể cấp dưới liên quan đến hoạt động ủy thác? Văn bản hướng dẫn phân công bộ phận/cán bộ chuyên trách, quản lý và sử dụng phí ủy thác? - Triển khai và thực hiện các văn bản chỉ đạo của Hội, đoàn thể cấp trên liên quan đến hoạt động ủy thác như thế nào? - Các hình thức chỉ đạo khác (nếu có).
<b>b</b>	<b>Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể cấp dưới</b>	
	Hàng năm, từng cấp Hội, đoàn thể xây dựng và thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể cấp dưới. Thông báo kết quả kiểm tra, giám sát cho NHCSXH cùng cấp và Hội, đoàn thể cấp trên để theo dõi và phối hợp khi cần thiết.	- Có xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hàng năm? Nội dung, số lượng kiểm tra có đảm bảo theo quy định? - Có nhập kết quả kiểm tra trên phần mềm ứng dụng? Có gửi kết quả kiểm tra (Phiếu kiểm tra, Báo cáo tổng hợp) cho NHCSXH cùng cấp?
	Hội, đoàn thể cấp tỉnh: Tổ chức kiểm tra 100% Hội, đoàn thể cấp huyện; tại mỗi huyện được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất 01 Hội, đoàn thể cấp xã; tại mỗi xã được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất 01 Tổ TK&VV, 05 khách hàng vay vốn. Hội, đoàn thể cấp huyện: Tổ chức kiểm tra 100% Hội, đoàn thể cấp xã; tại mỗi xã được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất 15%	- Việc thực hiện kiểm tra có đảm bảo tỷ lệ theo quy định? - Phối hợp với NHCSXH cùng cấp kiểm tra bao nhiêu Hội, đoàn thể cấp dưới, Tổ, khách hàng vay vốn? - Chất lượng công tác kiểm tra như thế nào (có phát hiện ra các tồn tại, sai sót,...)?

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	Tổ TK&VV; tại mỗi Tổ được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất 05 khách hàng vay vốn.	
<b>c</b>	<b>Công tác đào tạo, tập huấn</b>	
	Hàng năm, tổ chức hoặc phối hợp với NHCSXH thực hiện đào tạo, tập huấn cho 100% cán bộ chuyên trách của Hội, đoàn thể các cấp về nghiệp vụ ủy thác; các chương trình tín dụng; cơ chế, chính sách và văn bản mới; ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số về sản phẩm cho vay, sản phẩm dịch vụ của NHCSXH.	Tổ chức hoặc phối hợp tổ chức đào tạo, tập huấn được bao nhiêu lớp? Nội dung đào tạo, tập huấn và thành phần, số lượng tham gia như thế nào?
<b>d</b>	<b>Các hoạt động phối hợp thực hiện cùng NHCSXH</b>	
	Tham mưu cấp ủy, chính quyền cùng cấp xây dựng kế hoạch tín dụng hàng năm, bố trí bổ sung nguồn vốn từ ngân sách địa phương ủy thác sang NHCSXH và triển khai hiệu quả vốn tín dụng chính sách xã hội; chủ động báo cáo kết quả thực hiện hoạt động ủy thác, các khó khăn, vướng mắc và đề xuất, kiến nghị.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có nắm được kế hoạch tín dụng hàng năm trên địa bàn (số tăng trưởng tuyệt đối, tương đối), nguồn vốn ủy thác của địa phương chuyển sang? Có nắm được nhu cầu vốn của đối tượng thụ hưởng nguồn vốn ủy thác? hiệu quả của nguồn vốn ủy thác?</li> <li>- Các khó khăn, vướng mắc trong hoạt động ủy thác và việc đề xuất, kiến nghị với cấp ủy, chính quyền địa phương như thế nào (thông qua báo cáo, tờ trình,...)?</li> </ul>
	Triển khai hiệu quả các chương trình tín dụng chính sách xã hội; tổ chức sơ kết, tổng kết đánh giá và đề xuất, kiến nghị với cấp có thẩm quyền liên quan đến chính sách tín dụng cho hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có các hoạt động phối hợp nào để lồng ghép tín dụng chính sách xã hội với các hoạt động khác nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng vốn, chất lượng ủy thác?</li> <li>- Trong năm có tổ chức hoặc phối hợp tổ chức sơ kết, tổng kết việc thực hiện các chương trình tín dụng chính sách xã hội? Các khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai và kiến nghị, đề xuất như thế nào (tổ chức ở đâu, khi nào, nội dung gì,...)?</li> </ul>
	Triển khai ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số trong	Đã triển khai ứng dụng gì, đối tượng và địa bàn áp dụng? Hiệu

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	cung cấp, sử dụng các sản phẩm cho vay, sản phẩm dịch vụ của NHCSXH cho hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác, nhất là tại vùng sâu, vùng xa, vùng đồng bào dân tộc thiểu số và miền núi.	quả, khó khăn, vướng mắc và đề xuất, kiến nghị như thế nào? (Đối chiếu với các ứng dụng đang được NHCSXH phối hợp triển khai)
	Thực hiện công tác truyền thông, tuyên truyền về việc triển khai các chính sách tín dụng, hoạt động ủy thác, hoạt động giao dịch xã, hoạt động Tổ TK&VV, điển hình tiên tiến trên các báo, trang điện tử của NHCSXH và Hội, đoàn thể.	Có các hình thức truyền thông nào, số lượng sản phẩm truyền thông?
	Thực hiện đánh giá chất lượng hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể; nghiên cứu, đề xuất và chỉ đạo Hội, đoàn thể cấp dưới thực hiện các giải pháp củng cố nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng, hoạt động ủy thác, hoạt động Tổ TK&VV, tập trung tại các đơn vị, địa bàn có chất lượng hoạt động yếu hoặc tiềm ẩn nợ xấu phát sinh.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có tham gia giao ban định kỳ đầy đủ với NHCSXH? Bao nhiêu kỳ Hội, đoàn thể không tham gia họp? Bao nhiêu kỳ Lãnh đạo Hội, đoàn thể không tham dự họp?</li> <li>- Việc phối hợp trao đổi, cung cấp thông tin, số liệu về hoạt động ủy thác như thế nào? Có phối hợp tổ chức tổng kết hằng năm hoạt động ủy thác? Khó khăn, vướng mắc và đề xuất giải pháp?</li> <li>- Có văn bản chỉ đạo Hội, đoàn thể cấp dưới thực hiện củng cố nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng, hoạt động ủy thác, hoạt động Tổ không? Nội dung chỉ đạo có phù hợp với Văn bản thỏa thuận, chỉ đạo của cấp trên và thực tế tại địa phương không?</li> <li>- Đối với các địa bàn có nợ quá hạn cao, lãi tồn lớn có cử cán bộ Hội, đoàn thể tham gia chỉ đạo, xử lý nợ không?</li> <li>- Kết quả chấm điểm hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể tại địa phương?</li> <li>- Có gắn kết quả thực hiện hoạt động ủy thác với công tác thi đua, khen thưởng hằng năm trong hoạt động của Hội, đoàn thể?</li> </ul>
<b>đ</b>	<b>Trách nhiệm của Hội, đoàn thể</b>	
	Phân công bộ phận cán bộ chuyên trách theo dõi và thực hiện hoạt động ủy thác; Hướng dẫn Hội, đoàn thể trong việc phân	- Phân công cán bộ chuyên trách theo dõi và thực hiện hoạt động ủy thác đảm bảo tính ổn định, liên tục không? Có hướng dẫn, chỉ

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	công bộ phận cán bộ chuyên trách theo dõi và thực hiện hoạt động ủy thác	đạo Hội, đoàn thể cấp dưới trong việc phân công cán bộ thực hiện? Cán bộ được phân công có nắm vững văn bản, nghiệp vụ ủy thác? - Hồ sơ, tài liệu có được lưu giữ đầy đủ, khoa học, theo hướng dẫn của NHCSXH và Hội, đoàn thể cấp trên?
<b>2</b>	<b>Kiểm tra tại Hội, đoàn thể cấp xã</b>	
<b>a</b>	<b>Công tác tuyên truyền, vận động</b>	
	Việc thực hiện tuyên truyền, phổ biến chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước và Chính phủ về tín dụng chính sách xã hội; các chương trình tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác; quy trình, hồ sơ, thủ tục vay vốn tại NHCSXH; quy định về hoạt động của Tổ TK&VV;...	- Tổ chức, tham gia các hình thức, hoạt động tuyên truyền, phổ biến nào (các cuộc thi, cuộc họp, hội thảo, tin, bài đăng trên các phương tiện truyền thông...), số lượng? - Triển khai và thực hiện các văn bản chỉ đạo của Hội, đoàn thể cấp trên liên quan đến hoạt động ủy thác như thế nào?
	Vận động thành lập Tổ TK&VV và hướng dẫn hoạt động theo đúng Quy chế về tổ chức và 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 NHCSXH.	Kiểm tra trực tiếp Tổ để nắm bắt các thông tin: - Tổ có được thành lập theo địa bàn cấp thôn, theo cụm dân cư liền kề? - Số lượng tổ viên đảm bảo quy định từ 5 đến 60 tổ viên? Ban quản lý Tổ có 02 người gồm Tổ trưởng và Tổ phó không?
	Đôn đốc Ban quản lý Tổ TK&VV tham gia đầy đủ các phiên giao dịch, giao ban với NHCSXH hằng tháng; hướng dẫn tổ viên Tổ TK&VV thực hiện giao dịch với NHCSXH.	- Các Tổ trưởng có tham gia đầy đủ các phiên giao dịch và họp giao ban hằng tháng không? Tổ trưởng bạn có cử Tổ phó đi thay không? - Hội, đoàn thể có cử cán bộ hướng dẫn tổ viên giao dịch với NHCSXH không?



TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	<p>Vận động tổ viên chấp hành Quy ước hoạt động của Tổ TK&amp;VV, thực hành tiết kiệm; giúp đỡ nhau, cùng chia sẻ kinh nghiệm trong việc sử dụng vốn vay đúng mục đích, có hiệu quả; thực hiện trả nợ gốc, trả lãi tiền vay đúng kỳ hạn đã cam kết với Ngân hàng; sử dụng ứng dụng công nghệ thông tin về sản phẩm cho vay, sản phẩm dịch vụ và tham gia các hoạt động khác của NHCSXH.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nắm bắt số liệu về tỷ lệ tổ viên tham gia tiền gửi tổ viên hằng tháng? Số món vay có nợ quá hạn, số lãi tồn? Số món vay không hoạt động trên 03 tháng?</li> <li>- Việc tuyên truyền, triển khai tổ viên sử dụng ứng dụng công nghệ thông tin như thế nào?</li> </ul>
<b>b</b>	<b>Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của Tổ TK&amp;VV, Ban quản lý Tổ và tổ viên Tổ TK&amp;VV</b>	
	<p>Giám sát toàn diện các hoạt động của Tổ TK&amp;VV. Trong đó, Hội, đoàn thể cấp xã trực tiếp tham gia các cuộc họp Tổ TK&amp;VV để giám sát, chỉ đạo đối với các nội dung: họp thành lập Tổ TK&amp;VV; họp xây dựng Quy ước hoạt động của Tổ TK&amp;VV; họp bầu mới, thay đổi Ban quản lý Tổ TK&amp;VV; họp bình xét cho vay.</p>	<p>Hội, đoàn thể có phân công cán bộ tham gia các cuộc họp Tổ TK&amp;VV theo quy định mà Hội, đoàn thể cấp xã phải giám sát, chỉ đạo, nhất là cuộc họp có nội dung bình xét cho vay?</p>
	<p>Giám sát và đôn đốc Ban Quản lý Tổ TK&amp;VV thực hiện đúng Quy ước hoạt động của Tổ và các nhiệm vụ được ủy nhiệm theo Hợp đồng đã ký với NHCSXH.</p>	<p>Kiểm tra trực tiếp Ban quản lý Tổ và tổ viên để nắm bắt thông tin:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ban quản lý Tổ có thực hiện thu lãi, thu tiền gửi, trả biên lai đầy đủ cho tổ viên và nộp kịp thời cho NHCSXH tại phiên giao dịch xã không?</li> <li>- Ban quản lý Tổ, cán bộ Hội, đoàn thể có thu nợ gốc của tổ viên không?</li> </ul>
	<p>Thực hiện kiểm tra, thẩm định trước khi cho vay đối với dự án, phương án vay vốn của khách hàng theo quy định (nếu có).</p>	<p>Việc kiểm tra, thẩm định trước khi cho vay được thực hiện như thế nào?</p>
	<p>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 khách hàng.</p>	<p>Phân công ai là người thực hiện kiểm tra việc sử dụng vốn vay? Có thực hiện kiểm tra kịp thời trong phạm vi 30 ngày theo quy định? (thông qua phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay lưu tại Hội, đoàn thể, phỏng vấn Ban quản lý Tổ, khách hàng)</p>

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	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.	Kiểm tra Bảng kê 13/TD, 12/TD của Tổ; kiểm tra trực tiếp một số khách hàng về việc sử dụng vốn vay, chấp hành trả lãi, trả nợ gốc, thực hành tiết kiệm,...;
	Chứng kiến việc giải ngân, thu nợ gốc, thu lãi và giám sát các phiên giao dịch xã, các hoạt động giao dịch của NHCSXH tại xã; giám sát, bảo quản các nội dung công khai của NHCSXH tại điểm giao dịch xã; tham gia, giám sát các hoạt động của NHCSXH khi làm việc với khách hàng, Tổ TK&VV.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có phân công cán bộ chứng kiến giải ngân, thu nợ gốc, thu lãi? Có giám sát phiên giao dịch xã và hoạt động của NHCSXH tại điểm giao dịch xã?</li> <li>- Có giám sát, bảo quản các nội dung công khai tại điểm giao dịch xã ?</li> <li>- Có giám sát hoạt động của NHCSXH khi làm việc với khách hàng, Tổ?</li> </ul>
	<p>Hàng năm, xây dựng và thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động Tổ TK&amp;VV, sử dụng vốn vay của các tổ viên. Thông báo kết quả kiểm tra, giám sát cho NHCSXH cấp huyện để theo dõi và phối hợp khi cần thiết. Công tác kiểm tra, giám sát hàng năm phải đảm bảo như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>+ Kiểm tra hoạt động của 100% Tổ TK&amp;VV;</li> <li>+ Tại mỗi Tổ TK&amp;VV, thực hiện kiểm tra sử dụng vốn vay của tối thiểu 75% tổ viên đang còn dư nợ đối với đơn vị cấp xã thuộc vùng có điều kiện khó khăn; tối thiểu 90% tổ viên đang còn dư nợ đối với đơn vị cấp xã không thuộc vùng có điều kiện khó khăn.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có xây kế hoạch kiểm tra, giám sát hàng năm? Nội dung đảm bảo theo quy định không?</li> <li>- Việc thực hiện kiểm tra có đảm bảo tỷ lệ theo quy định (kiểm tra Tổ, kiểm tra sử dụng vốn vay theo định kỳ hàng năm)?</li> <li>- Có nhập kết quả kiểm tra trên phần mềm ứng dụng? Có gửi kết quả kiểm tra (biên bản, phiếu kiểm tra) cho NHCSXH cấp huyện?</li> <li>- Phối hợp với NHCSXH kiểm tra bao nhiêu Tổ, khách hàng vay vốn?</li> </ul>

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	Thông báo kịp thời cho Ủy ban nhân dân cấp xã và NHCSXH nơi cho vay về các trường hợp khách hàng sử dụng vốn vay bị rủi ro do nguyên nhân khách quan (thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn, chết, mất tích,...), rủi ro do nguyên nhân chủ quan (sử dụng vốn vay sai mục đích, chiếm dụng vốn,...), chuyển hoặc bỏ đi khỏi nơi cư trú để có biện pháp xử lý thích hợp.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có bao nhiêu trường hợp khách hàng sử dụng vốn bị rủi ro chưa được xử lý, nguyên nhân?</li> <li>- Có bao nhiêu khách hàng bỏ đi khỏi nơi cư trú không được thông báo kịp thời? Bao nhiêu khách hàng không có thông tin?</li> <li>- Có phân công cán bộ kiểm tra thực tế nguyên nhân chưa trả được nợ đối với trường hợp khách hàng đề nghị gia hạn nợ?</li> <li>- Hình thức kiểm tra thực tế như thế nào (kiểm tra trực tiếp tại khách hàng, thu thập thông tin từ trưởng thôn, người có uy tín,...)?</li> </ul>
<b>c</b>	<b>Công tác tập huấn</b>	
	Hàng năm, phối hợp với NHCSXH tập huấn cho 100% Ban quản lý Tổ TK&VV về nghiệp vụ ủy nhiệm; các chương trình tín dụng; cơ chế, chính sách và văn bản mới; ứng dụng công nghệ thông tin, chuyển đổi số về sản phẩm cho vay, sản phẩm dịch vụ của NHCSXH.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Phối hợp tổ chức được bao nhiêu lớp, nội dung tập huấn và thành phần, số lượng tham gia như thế nào?</li> <li>- Nội dung tập huấn có được cụ thể hóa để giải quyết những khó khăn, sai sót thường gặp không?</li> </ul>
<b>d</b>	<b>Các hoạt động phối hợp thực hiện cùng NHCSXH</b>	
	Tham mưu cấp ủy, UBND cấp xã xây dựng kế hoạch tín dụng hằng năm và triển khai hiệu quả vốn tín dụng chính sách xã hội; báo cáo kết quả thực hiện hoạt động ủy thác, các chương trình tín dụng, các khó khăn, vướng mắc và đề xuất, kiến nghị.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có nắm được kế hoạch tín dụng hằng năm trên địa bàn (số tăng trưởng tuyệt đối, tương đối)? Có nắm bắt được nhu cầu vay vốn của các đối tượng thụ hưởng?</li> <li>- Phối hợp với Trưởng thôn/ấp trong việc rà soát nhu cầu vay vốn, xây dựng kế hoạch tín dụng hằng năm và triển khai cho vay như thế nào?</li> <li>- Các khó khăn, vướng mắc trong hoạt động ủy thác và việc đề xuất, kiến nghị với cấp ủy, chính quyền địa phương như thế nào (thông qua báo cáo, tờ trình,...)?</li> <li>- Có các hoạt động nào để lồng ghép tín dụng chính sách xã hội với các hoạt động hỗ trợ khác nhằm nâng cao hiệu quả sử dụng</li> </ul>

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
		vốn? Nội dung các hoạt động hỗ trợ là gì?
	<p>Phối hợp với Trưởng cấp thôn triển khai thực hiện và giám sát hoạt động tín dụng chính sách xã hội trên địa bàn.</p> <p>Nhận và thông báo kết quả phê duyệt Danh sách khách hàng được vay vốn cho Tổ TK&amp;VV để Tổ thông báo đến từng khách hàng.</p>	<p>Thông qua phỏng vấn Trưởng thôn/ấp, Ban quản lý Tổ, khách hàng để nắm bắt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Trưởng thôn có nắm được triển khai tín dụng chính sách trên địa bàn, vốn tăng trưởng, vốn quay vòng, dư nợ?</li> <li>- Trưởng thôn có tham dự, chứng kiến các cuộc họp Tổ có nội dung: họp thành lập Tổ, họp xây dựng Quy ước hoạt động của Tổ, họp bầu mới, thay đổi Ban quản lý Tổ, họp bình xét cho vay?</li> <li>- Trưởng thôn có nắm được các trường hợp nợ bị rủi ro, khách hàng bỏ đi khỏi nơi cư trú...?</li> <li>- Tổ trưởng nhận và thông báo tới khách hàng về kết quả phê duyệt cho vay, địa điểm và thời gian giải ngân như thế nào?</li> </ul>
	<p>Tham gia xử lý các trường hợp khách hàng có nợ quá hạn, có khả năng trả nợ nhưng cố tình không trả, khách hàng bỏ đi khỏi nơi cư trú; hướng dẫn khách hàng lập hồ sơ đề nghị xử lý nợ bị rủi ro và phối hợp thẩm tra, lập Biên bản đề nghị xử lý nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan; tham gia Tổ đôn đốc thu hồi nợ khó đòi cấp xã (nếu có); tham gia đối chiếu, phân loại nợ theo kế hoạch hoặc đột xuất.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có nắm được các trường hợp nợ quá hạn, nợ chây ỳ, khách hàng bỏ đi khỏi nơi cư trú, nợ trên 03 tháng không hoạt động...?</li> <li>- Có phối hợp xử lý các trường hợp nợ quá hạn, chây ỳ, hướng dẫn hộ vay lập hồ sơ đề nghị xử lý nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan? Kết quả thực hiện và khó khăn, vướng mắc?</li> <li>- Việc phối hợp tham gia đối chiếu, phân loại nợ theo kế hoạch hoặc đột xuất như thế nào?</li> </ul>
	<p>Thực hiện đánh giá chất lượng hoạt động của Tổ TK&amp;VV và hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể cấp xã; thực hiện các giải pháp củng cố nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng, hoạt động ủy thác, hoạt động Tổ TK&amp;VV.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có tham gia giao ban hằng tháng đầy đủ với NHCSXH? Bao nhiêu kỳ Hội, đoàn thể không tham gia họp? Việc phối hợp trao đổi, cung cấp thông tin, số liệu về hoạt động ủy thác như thế nào? Khó khăn, vướng mắc và đề xuất giải pháp?</li> <li>- Có thực hiện sơ kết, tổng kết hoạt động ủy thác, hoạt động Tổ? Đề xuất khen thưởng đối với tập thể, cá nhân có thành tích xuất</li> </ul>

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
		<p>sắc?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Các giải pháp thực hiện củng cố nâng cao chất lượng hoạt động tín dụng, hoạt động ủy thác, hoạt động Tổ? Kết quả thực hiện, khó khăn, vướng mắc như thế nào?</li> <li>- Kết quả chấm điểm hoạt động ủy thác, hoạt động Tổ trên địa bàn?</li> </ul>
<b>d</b>	<b>Trách nhiệm của Hội, đoàn thể</b>	
	Phân công cán bộ chuyên trách theo dõi và thực hiện hoạt động ủy thác	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Phân công cán bộ chuyên trách theo dõi và thực hiện hoạt động ủy thác đảm bảo tính ổn định, liên tục không? Cán bộ được phân công có nắm vững văn bản, nghiệp vụ ủy thác?</li> <li>- Kiểm tra hồ sơ, tài liệu có được lưu giữ đầy đủ, khoa học, theo hướng dẫn của NHCSXH và Hội, đoàn thể cấp trên?</li> </ul>
	Ban thường vụ Hội, đoàn thể cấp xã không được kiêm nhiệm Ban quản lý Tổ TK&VV trực thuộc	Ban thường vụ Hội, đoàn thể cấp xã có kiêm nhiệm Ban quản lý Tổ trực thuộc không?
<b>3</b>	<b>Kiểm tra tại Tổ TK&amp;VV</b>	
<b>a</b>	<b>Quy trình thành lập Tổ</b>	Quy trình thành lập Tổ có đúng quy định? Tổ có thành lập theo địa bàn thôn? Số lượng tổ viên có đảm bảo quy định (tối thiểu 05 tổ viên và tối đa 60 tổ viên)?
<b>b</b>	<b>Bầu Ban quản lý Tổ</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ban quản lý Tổ có mấy người? Phân công nhiệm vụ giữa Tổ trưởng và Tổ phó như thế nào?</li> <li>- Tổ trưởng và Tổ phó có mối quan hệ vợ chồng, cha, mẹ, con hoặc anh chị em ruột không?</li> <li>- Thành viên Ban quản lý Tổ có là thành viên Ban thường vụ của Hội, đoàn thể trực tiếp quản lý không?</li> </ul>
<b>c</b>	<b>Nhiệm vụ của Ban quản lý Tổ</b>	

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	Triển khai, thực hiện Quy ước hoạt động của Tổ; tuyên truyền, hướng dẫn, giải thích cho tổ viên về chủ trương, chính sách của Nhà nước về tín dụng chính sách xã hội, thủ tục vay vốn NHCSXH; tuyên truyền, vận động tổ viên thực hành tiết kiệm, nâng cao ý thức trong việc vay vốn và trả nợ Ngân hàng	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Việc thực hiện sinh hoạt Tổ theo Quy ước hoạt động của Tổ như thế nào (địa điểm, thời gian,...)?</li> <li>- Các hình thức, hoạt động tuyên truyền, phổ biến tín dụng chính sách xã hội đến tổ viên (chính sách tín dụng mới trong năm,...)?</li> <li>- vận động tổ viên thực hành tiết kiệm như thế nào (mức gửi bình quân hàng tháng/tổ viên, tỷ lệ tổ viên tham gia tiền gửi thường xuyên hàng tháng)?</li> </ul>
	<p>Tiếp nhận Giấy đề nghị vay vốn của tổ viên gửi đến. Tổ chức họp bình xét cho vay công khai, có sự giám sát, chứng kiến của Trưởng thôn và người đại diện Hội, đoàn thể cấp xã nhận ủy thác.</p> <p>Nội dung bình xét công khai gồm: tổ viên đủ điều kiện vay vốn theo quy định của từng chương trình xin vay; bình xét và đề nghị mức cho vay, thời hạn cho vay phù hợp; quán triệt tổ viên về ý thức vay và trả nợ Ngân hàng.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông báo kế hoạch vốn tăng trưởng, vốn quay vòng như thế nào? Tiếp nhận Giấy đề nghị vay vốn của tổ viên như thế nào?</li> <li>- Thành phần tham dự họp bình xét cho vay gồm những ai? Trưởng thôn và đại diện Hội, đoàn thể cấp xã trực tiếp quản lý có tham dự họp không? Họp bình xét công khai những nội dung gì?</li> <li>- Hoàn thiện hồ sơ đề nghị vay vốn gửi Ngân hàng như thế nào?</li> </ul>
	Nhận kết quả phê duyệt cho vay, thông báo cho tổ viên biết lịch giải ngân của Ngân hàng và chứng kiến việc Ngân hàng phát tiền vay trực tiếp đến người vay	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nhận kết quả phê duyệt cho vay và thông báo cho tổ viên lịch giải ngân như thế nào?</li> <li>- Có chứng kiến Ngân hàng giải ngân trực tiếp đến người vay không?</li> </ul>
	Tham gia đầy đủ các phiên giao dịch của NHCSXH, các buổi họp giao ban với Ngân hàng, các lớp tập huấn nghiệp vụ, lĩnh hội và phổ biến đầy đủ thông tin đến tổ viên	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có tham gia các phiên giao dịch? Có tham gia các buổi họp giao ban với Ngân hàng tại điểm giao dịch xã? Tổ trưởng bạn có cử Tổ phó đi giao dịch thay không?</li> <li>- Có tham gia đầy đủ các lớp tập huấn nghiệp vụ trong năm (địa điểm, thời gian, nội dung,...)?</li> </ul>

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
	Thực hiện nội dung công việc trong Hợp đồng ủy nhiệm đã ký với NHCSXH	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ban quản lý Tổ có thu nợ gốc của khách hàng không?</li> <li>- Có thực hiện thu lãi, thu tiền gửi của tổ viên và nộp đủ số tiền đã thu cho Ngân hàng vào phiên giao dịch xã theo quy định? Hoa hồng của Ban quản lý Tổ có được nhận đầy đủ không?</li> <li>- Có tham gia, chứng kiến việc kiểm tra sử dụng vốn vay, đối chiếu nợ vay và số dư tiền gửi của tổ viên không?</li> </ul>
	Đôn đốc, giám sát tổ viên sử dụng vốn vay đúng mục đích, trả nợ gốc, trả nợ lãi đúng hạn. Tiếp nhận các thông tin từ tổ viên trích tiền gửi để trả nợ gốc, lãi cho Ngân hàng.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thực hiện đôn đốc, giám sát tổ viên sử dụng vốn vay, trả nợ gốc như thế nào? Có bao nhiêu tổ viên có nợ quá hạn, sử dụng vốn vay sai mục đích? Có bao nhiêu tổ viên còn lãi tồn (trừ các món vay đang trong thời gian ân hạn)?</li> <li>- Thực hiện tiếp nhận đề nghị của tổ viên trích tiền gửi để trả nợ gốc, lãi cho Ngân hàng như thế nào?</li> </ul>
	Thông báo kịp thời, đôn đốc, phối hợp xử lý các trường hợp nợ quá hạn, nợ bị chiếm dụng, sử dụng vốn vay sai mục đích, khách hàng chuyển hoặc bỏ đi khỏi nơi cư trú...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có thông báo kịp thời những trường hợp sử dụng vốn vay sai mục đích, người vay chuyển hoặc bỏ đi khỏi nơi cư trú,...? Bao nhiêu trường hợp? Thông báo cho ai, tại đâu?</li> <li>- Có đôn đốc, phối hợp xử lý các trường hợp nợ quá hạn, nợ bị chiếm dụng, sử dụng vốn vay sai mục đích, người vay bỏ đi khỏi nơi cư trú,... không? Bao nhiêu trường hợp?</li> </ul>
	Phối hợp kiểm tra, xác minh, đề nghị gia hạn nợ, điều chỉnh kỳ hạn nợ, xử lý nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan, người đi làm ăn xa, bỏ đi khỏi địa phương...	Có tham gia phối hợp kiểm tra, xác minh, đề nghị gia hạn nợ, điều chỉnh kỳ hạn nợ, xử lý nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan không? Bao nhiêu trường hợp?
	Đề xuất, kiến nghị liên quan đến việc thực hiện tín dụng chính sách trên địa bàn	Có đề xuất, kiến nghị liên quan đến việc thực hiện tín dụng chính sách xã hội không? Đề xuất với ai, tại đâu, nội dung đề xuất?
	Lưu giữ đầy đủ hồ sơ, chứng từ liên quan đến hoạt động của Tổ	Lưu giữ hồ sơ, chứng từ có đảm bảo đầy đủ, khoa học?
<b>4</b>	<b>Kiểm tra tại khách hàng vay vốn</b>	

TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
a	<b>Đối tượng, điều kiện</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách hàng có thuộc đối tượng thụ hưởng chương trình không? có đủ điều kiện vay vốn không?</li> </ul>
b	<b>Việc nhận tiền vay, dư nợ vay</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Khách hàng được giải ngân bao nhiêu tiền, thuộc các chương trình nào? Có nhận đủ tiền vay không? Dư nợ đến thời điểm kiểm tra?</li> <li>- Trong hộ gia đình có mấy người đứng tên vay vốn tại NHCSXH, thuộc chương trình nào, số tiền dư nợ bao nhiêu?</li> </ul>
c	<b>Việc sử dụng vốn vay</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sử dụng vào mục đích gì? Có đúng mục đích xin vay không? Giá trị đối tượng đầu tư hiện tại có phù hợp với số tiền vay?</li> <li>- Việc sử dụng vốn vay và khả năng trả nợ của khách hàng như thế nào?</li> <li>- Vốn vay có bị rủi ro không (khách quan hay chủ quan)? Đã được xử lý như thế nào?</li> <li>- Có nhận được hỗ trợ để sử dụng vốn vay hiệu quả không? Từ ai, hình thức hỗ trợ như thế nào (chuyên gia khoa học công nghệ, đào tạo nghề, kết nối tiêu thụ sản phẩm,...)?</li> </ul>



TT	Nội dung công việc được ủy thác/ủy nhiệm	Nội dung kiểm tra, giám sát
d	<b>Việc trả nợ gốc, trả lãi, thực hành tiết kiệm</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Có thực hiện trả lãi hằng tháng không? Số tiền là bao nhiêu? Nộp cho ai, ở đâu và thời điểm nào trong tháng?</li> <li>- Có thực hiện gửi tiền tiết kiệm hằng tháng không? Số tiền là bao nhiêu? Nộp cho ai, ở đâu và thời điểm nào trong tháng? số dư tiền gửi đến thời điểm kiểm tra? mục đích gửi tiền gửi?</li> <li>- Có thực hiện trả nợ gốc theo phân kỳ không? Có được thông báo trả nợ gốc phân kỳ, nhận thông báo trả nợ gốc kỳ cuối không?</li> <li>- Trả nợ gốc trực tiếp cho ngân hàng hay nhờ người khác trả giúp (Tổ trưởng, cán bộ Hội, đoàn thể cấp xã hay người thân trong gia đình,...)? Trả tại đâu?</li> <li>- Có lưu giữ biên lai thu lãi, biết cách đọc các thông tin trên biên lai không? Có lưu giữ sổ vay vốn hoặc Hợp đồng tín dụng?</li> </ul>
e	<b>Nội dung khác</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nắm bắt được thông tin để đăng ký vay vốn NHCSXH từ đâu? Được ai hướng dẫn làm hồ sơ đề nghị vay vốn?</li> <li>- Trong gia đình có bao nhiêu thành viên từ đủ 18 tuổi trở lên? Có những ai đứng tên vay vốn tại NHCSXH, tại chương trình nào, dư nợ bao nhiêu?</li> <li>- Có tham gia họp Tổ không? Bao lâu họp một lần, ở đâu? Họp tổ vay vốn có những ai tham gia?</li> <li>- Có phải nộp lệ phí trong quá trình làm hồ sơ vay vốn không? Nộp cho ai, khi nào, số tiền bao nhiêu?</li> </ul>

## MỘT SỐ SAI PHẠM THƯỜNG GẶP TRONG QUÁ TRÌNH KIỂM TRA SỬ DỤNG VỐN VAY

### 1. Những sai phạm thường gặp

Để phát hiện những trường hợp sai phạm, cán bộ kiểm tra cần chọn ngẫu nhiên khách hàng vay vốn để tiến hành đối chiếu, phỏng vấn theo Phụ lục số 01 Nội dung kiểm tra.

Loại sai phạm	Mô tả	Cách phát hiện	Một số biện pháp cụ thể
1. Sử dụng vốn vay sai mục đích	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Là việc khách hàng không sử dụng vốn vay để đầu tư theo đúng mục đích xin vay đã được phê duyệt.</li> <li>- Vay về cho người khác vay lại, vay ké; không trực tiếp trả nợ cho ngân hàng mà đưa tiền cho người khác (tổ trưởng, cán bộ Hội, đoàn thể, cán bộ xã,...) trả nợ thay nhưng không nộp vào ngân hàng.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Đối chiếu mục đích sử dụng vốn trong Giấy đề nghị vay vốn với thực tế.</li> <li>- Thông qua phỏng vấn trực tiếp người vay.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu, thu thập các thông tin khác (thông tin đã được kiểm chứng).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rút kinh nghiệm và yêu cầu Hội cấp xã và Ban quản lý Tổ kiểm tra, giám sát thường xuyên, chặt chẽ hơn trong việc bình xét, hướng dẫn khách hàng hoàn thiện phương án vay vốn, sử dụng vốn vay.</li> <li>- Báo cáo với chính quyền địa phương, tổ chức Hội, đoàn thể cấp trên trực tiếp và thông tin cho NHCSXH biết để phối hợp xử lý, thu hồi.</li> </ul>
2. Có khả năng trả nợ nhưng cố tình không trả nợ	Người vay có nguồn trả nợ nhưng cố tình không thực hiện trả nợ	Thông qua kiểm tra thực tế, thu phản ánh,... về các khoản nợ đến hạn, quá hạn của khách hàng.	Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để có các biện pháp xử lý, thu hồi.

Loại sai phạm	Mô tả	Cách phát hiện	Một số biện pháp cụ thể
<p>3. Lợi dụng chức năng, nhiệm vụ thực hiện trái quy định</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ban quản lý Tổ, cán bộ Hội tự ý thu lại một phần tiền vay của khách hàng sau khi giải ngân.</li> <li>- Cán bộ xã, cán bộ Hội, đoàn thể hoặc Ban quản lý Tổ thu phí của khách hàng trái quy định.</li> <li>- Tổ trưởng yêu cầu khách hàng trích lại một phần tiền vay để gửi tiền không đúng quy định.</li> <li>- Cán bộ Hội, đoàn thể hoặc Ban quản lý Tổ tự ý thu nợ gốc của khách hàng.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thu lãi không đúng quy định (thu trước, không thu theo tháng).</li> <li>- Thông qua phỏng vấn trực tiếp người vay.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu các loại sổ sách.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu, thu thập các thông tin khác (thông tin đã được kiểm chứng).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để xử lý, yêu cầu chấm dứt việc thu tiền trái quy định sau khi giải ngân, sử dụng tiền vay để gửi vào tài khoản tiền gửi, tự ý thu nợ gốc, thu phí của khách hàng, đồng thời hoàn trả lại số tiền thu trái quy định trong trường hợp không nộp vào ngân hàng</li> <li>- Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để xử lý, thu hồi nợ vay đối với trường hợp tự ý thu nợ gốc của khách hàng mà không nộp cho ngân hàng. Trường hợp cố tình không trả/ hoặc bỏ trốn không khắc phục hậu quả/ hoặc nhận thấy hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật về hình sự cần có sự phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay lập hồ sơ chuyển cơ quan có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật.</li> </ul>
<p>4. Tham ô, chiếm dụng</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cán bộ xã, cán bộ Hội, đoàn thể... lợi dụng chức vụ, quyền hạn lập hồ sơ khống, mượn tên người khác... để vay tiền.</li> <li>- Tổ trưởng Tổ TK&amp;VV thu tiền lãi, tiền gửi của hộ vay nhưng không nộp Ngân</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua phỏng vấn trực tiếp người vay và phản ánh của người dân, phiếu đối chiếu, tin nhắn điện thoại,...</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu các loại sổ sách.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để có các biện pháp xử lý, thu hồi.</li> <li>- Trường hợp phát sinh với số tiền lớn, cố tình không trả nợ/ hoặc bỏ trốn không khắc phục hậu quả/ hoặc nhận</li> </ul>

Loại sai phạm	Mô tả	Cách phát hiện	Một số biện pháp cụ thể
	hàng mà chi dùng cá nhân.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu, thu thập các thông tin khác (đã được kiểm chứng).</li> <li>- Nợ đến hạn không trả, đến ngày giao dịch xã nhưng không giao dịch,...</li> </ul>	thấy hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật về hình sự cần phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay lập hồ sơ chuyển cơ quan có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật.
5. Cho vay không đúng đối tượng thụ hưởng	Là việc Hội, đoàn thể cấp xã, Ban quản lý Tổ TK&VV bình xét cho vay đối với những hộ không thuộc đối tượng thụ hưởng theo quy định.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Không có tên trong Danh sách đối tượng thụ hưởng chính sách tín dụng được cấp có thẩm quyền phê duyệt.</li> <li>- Tự ý bổ sung người vay sau khi Danh sách 03/TD được phê duyệt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để có các biện pháp xử lý, thu hồi.</li> <li>- Đề nghị gạch chéo sau danh sách đã được bình xét.</li> </ul>
6. Cho vay chồng chéo chương trình	Một hộ gia đình đồng thời vay nhiều chương trình không được phép theo quy định (vay hộ nghèo - hộ cận nghèo, vay hộ nghèo - hộ sản xuất kinh doanh vùng khó khăn, vay hộ nghèo - hộ mới thoát nghèo, vay hộ cận nghèo - hộ mới thoát nghèo,...)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua phỏng vấn trực tiếp người vay.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu các loại sổ sách.</li> <li>- Thông qua số liệu giám sát từ xa bằng phần mềm tin học.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu, thu thập các thông tin khác (thông tin đã được kiểm chứng).</li> <li>- Tự ý bổ sung người vay sau khi danh sách 03/TD được phê duyệt.</li> </ul>	Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để yêu cầu hộ vay trả nợ chương trình vay không đúng quy định.
7. Một hộ gia đình có nhiều hơn một sổ vay vốn	Một hộ gia đình có từ 02 người trở lên cùng đứng tên vay vốn thuộc một hoặc khác chương trình tín dụng quy định cho vay thông qua hộ gia đình (một hộ gia đình chỉ được cấp 01 sổ vay vốn).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua phỏng vấn, kiểm tra trực tiếp người vay, thành viên gia đình.</li> <li>- Thông qua số liệu giám sát từ xa bằng phần mềm tin học.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu, thu</li> </ul>	Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay thu hồi một sổ vay vốn và phần vốn cho vay vượt (nếu có).

Loại sai phạm	Mô tả	Cách phát hiện	Một số biện pháp cụ thể
		thập các thông tin khác (thông tin đã được kiểm chứng).	
8. Cho vay vượt mức cho vay tối đa quy định của từng chương trình tín dụng	Khách hàng vay vượt mức cho vay tối đa theo quy định của từng chương trình tín dụng (do nhiều người trong hộ gia đình cùng đứng tên vay vốn tại một chương trình tín dụng hoặc một người vay nhiều lần tại một chương trình tín dụng với tổng số vốn cao hơn mức cho vay tối đa quy định).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua phỏng vấn trực tiếp người vay.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu các loại sổ sách.</li> <li>- Thông qua số liệu giám sát từ xa bằng phần mềm tin học.</li> <li>- Thông qua xem xét, đối chiếu, thu thập các thông tin khác (thông tin đã được kiểm chứng).</li> </ul>	Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay để yêu cầu hộ vay trả nợ chương trình vay không đúng quy định.
9. Tự ý quy định thêm thủ tục vay	Giấy chứng nhận hộ nghèo, hộ khẩu, đơn xin xác nhận,...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Thông qua phỏng vấn trực tiếp người vay.</li> <li>- Kiểm tra hồ sơ vay vốn.</li> </ul>	Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH nơi cho vay yêu cầu chấm dứt việc quy định thêm thủ tục gây phiền hà cho người vay.

## 2. Biện pháp xử lý

### a) Lập biên bản sai phạm (mẫu tham khảo)

- Khi phát hiện có những sai phạm theo mô tả nêu trên, cần lập biên bản có những nội dung cơ bản sau:

+ Ngày, tháng, năm phát hiện;

+ Thời điểm, địa điểm xảy ra vụ việc;

+ Người chiếm dụng, sử dụng sai mục đích,... là thành viên của Hội nào?

+ Những đơn vị, cá nhân có liên quan;

+ Số tiền chiếm dụng, sử dụng sai mục đích,... (gốc bao nhiêu, lãi bao nhiêu) hoặc số tiền thu phí sai quy định;

+ Ý kiến của đơn vị, cá nhân có liên quan và Đoàn kiểm tra (cán bộ kiểm tra) về khả năng trả nợ, thời hạn phải trả nợ,...;

+ Ký xác nhận của đơn vị, cá nhân có liên quan và Đoàn kiểm tra (cán bộ kiểm tra).

- Phần kết luận: Nhắc nhở, kiến nghị khắc phục đối với đơn vị, cá nhân sai phạm.

b) Thông báo, phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH để theo dõi, đôn đốc việc thực hiện kiến nghị.

c) Nếu phát hiện nhiều sai phạm xảy ra (thu phí, vay ké, tham ô, chiếm dụng,...) tại một Tổ TK&VV hoặc xảy ra trên diện rộng thì đề nghị chính quyền địa phương phối hợp với NHCSXH tiến hành đối chiếu toàn bộ dư nợ tại Tổ hoặc xã do Hội, đoàn thể nhận ủy thác quản lý.

d) Trong trường hợp có vi phạm nghiêm trọng/ hoặc với số tiền lớn/ hoặc nhận thấy hành vi có dấu hiệu vi phạm pháp luật về hình sự thì cần phối hợp với chính quyền địa phương, NHCSXH lập hồ sơ chuyển cơ quan pháp luật để xử lý.

**Phụ lục 03**  
**ĐỀ CƯƠNG BÁO CÁO**  
*(Dành cho cấp huyện)*

TỈNH ĐOÀN TÂY NINH  
BCH ĐOÀN .....

**ĐOÀN TNCS HỒ CHÍ MINH**

\*\*\*  
Số: -BC/ĐTN

....., ngày.....tháng.....năm 20....

**BÁO CÁO**  
**HOẠT ĐỘNG NHẬN ỦY THÁC CHO VAY**

Căn cứ .....

**I. CÔNG TÁC CHỈ ĐẠO**

**II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN**

1. Công tác chỉ đạo, tuyên truyền, vận động
2. Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác của Đoàn thanh niên cấp dưới
3. Công tác đào tạo, tập huấn
4. Các hoạt động phối hợp thực hiện cùng NHCSXH
5. Trách nhiệm của Đoàn thanh niên cấp huyện

**III. ĐÁNH GIÁ, KIẾN NGHỊ**

1. Mặt đạt được
2. Hạn chế
3. Kiến nghị

**IV. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ**

**ĐỀ CƯƠNG BÁO CÁO**  
(Dành cho cấp xã)

HUYỆN ĐOÀN.....  
BCH ĐOÀN XÃ .....

**ĐOÀN TNCS HỒ CHÍ MINH**

\*\*\*

....., ngày.....tháng.....năm 20....

Số: -BC/ĐTN

**BÁO CÁO**  
**HOẠT ĐỘNG NHẬN ỦY THÁC CHO VAY**

Căn cứ .....

**I. CÔNG TÁC CHỈ ĐẠO**

**II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN**

1. Công tác tuyên truyền, vận động
2. Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động của Tổ TK&VV, Ban quản lý Tổ và tổ viên Tổ TK&VV
3. Công tác tập huấn
4. Các hoạt động phối hợp thực hiện cùng NHCSXH
5. Trách nhiệm của Đoàn thanh niên cấp xã

**III. ĐÁNH GIÁ, KIẾN NGHỊ**

1. Mặt đạt được
2. Hạn chế
3. Kiến nghị

**IV. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ**