

Số: 07/KH-BTV

Nam Định, ngày 28 tháng 12 năm 2021

## **KẾ HOẠCH**

### **Kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2022**

Thực hiện chương trình công tác của Ban chấp hành Hội LHPN tỉnh khóa XVII; căn cứ công văn số 936/CV-NHCS-KTNB ngày 20 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng chính sách xã hội Chi nhánh tỉnh Nam Định, Ban Thường vụ Hội LHPN tỉnh xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2022. Nội dung cụ thể như sau:

#### **1. Mục đích, yêu cầu**

- Tăng cường trách nhiệm của các cấp Hội trong việc thực hiện chương trình phối hợp với Ngân hàng CSXH, nâng cao chất lượng hoạt động nhận ủy thác vốn vay qua tổ chức Hội.

- Hướng dẫn, hỗ trợ nghiệp vụ quản lý tín dụng cho cán bộ Hội, Ban quản lý Tổ TK&VV, đảm bảo thực hiện đúng nguyên tắc và quy trình nghiệp vụ ủy thác theo nội dung văn bản liên tịch; Hợp đồng ủy thác và Hợp đồng ủy nhiệm đã ký kết giữa các cấp Hội với Ngân hàng CSXH.

- Thông qua công tác kiểm tra đánh giá hoạt động ủy thác của các cấp Hội giúp ngăn ngừa, phát hiện kịp thời những khó khăn, tồn tại, sai sót trong quá trình thực hiện để phối hợp với Ngân hàng CSXH giải quyết.

#### **2. Nội dung kiểm tra, giám sát**

- Kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nội dung nhận ủy thác cho vay vốn đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác (*đã nêu cụ thể trong văn bản thỏa thuận ký kết*).

- Kiểm tra việc xây dựng và triển khai kế hoạch kiểm tra giám sát hoạt động ủy thác, các văn bản chỉ đạo của Hội cấp trên có liên quan đến hoạt động ủy thác.

- Giám sát công tác phối hợp với Ngân hàng CSXH để xử lý các trường hợp nợ chây ỳ, nợ quá hạn, nợ bị rủi ro và hướng dẫn hộ vay lập hồ sơ đề nghị Ngân hàng CSXH xử lý nợ rủi ro do nguyên nhân bất khả kháng (*nếu có*).

- Kiểm tra hồ sơ sổ sách theo dõi hoạt động ủy thác; việc quản lý, sử dụng phí ủy thác.

- Đối chiếu dư nợ, mục đích sử dụng vốn vay của các hộ gia đình (*trong đó tập trung kiểm tra các hộ gia đình dư nợ vốn vay từ 50 triệu đồng, các hộ gia đình phát sinh nợ quá hạn, có lãi đọng, gửi tiết kiệm không thường xuyên...*)

### **3. Đối tượng, phương pháp, thời gian, hình thức kiểm tra giám sát**

#### **3.1. Đối tượng kiểm tra**

- Hội LHPN các xã, phường, thị trấn (*tập trung vào các đơn vị có dư nợ lớn; doanh số phát sinh nhiều, NQH cao, lãi tồn đọng lớn, có phát sinh nợ chiếm dụng và chậm khắc phục tồn tại sau kiểm tra, thành viên tham gia gửi tiết kiệm hàng tháng thấp*).

- Tổ TK&VV do Hội quản lý (*tập trung kiểm tra các Tổ có khó khăn trong quản lý nguồn vốn, Tổ có dư nợ cao và có nợ quá hạn phát sinh, Tổ xếp loại yếu, loại trung bình và thường xuyên xếp loại khá, những tổ có hộ vay sử dụng sai mục đích xin vay...*)

- Các hộ vay vốn do Hội quản lý.

#### **3.2. Phương pháp kiểm tra**

Hội LHPN tỉnh sẽ tiến hành kiểm tra hoạt động nhận ủy thác vay vốn Ngân hàng CSXH tại 10/10 huyện, thành phố.

- *Tại mỗi huyện/thành phố* sẽ kiểm tra từ 2 - 3 cơ sở. Mỗi cơ sở kiểm tra từ 2 - 4 Tổ TK&VV và đối chiếu dư nợ vốn vay từ 05 -10 hộ gia đình vay vốn/Tổ. Cụ thể:

- *Tại Hội LHPN các cơ sở:* Nghe báo cáo tóm tắt kết quả triển khai hoạt động nhận ủy thác; kiểm tra các nội dung đã nêu ở mục 2 trong Kế hoạch.

- *Tại Tổ TK&VV:* Kiểm tra việc triển khai cho vay vốn tới các đối tượng; sổ sách theo dõi quản lý nguồn vốn vay; lưu giữ hồ sơ, văn bản liên quan hoạt động ủy thác NHCSXH.

- *Tại hộ gia đình:* Đối chiếu dư nợ vốn vay, kiểm tra mục đích sử dụng vốn của hộ gia đình.

#### **3.3. Thời gian và hình thức kiểm tra**

- **Thời gian:** Dự kiến quý III/2022. (*Lịch kiểm tra cụ thể sẽ gửi các đơn vị sau*).

- **Hình thức kiểm tra:** Hội LHPN tỉnh phối hợp với Ngân hàng CSXH tỉnh và Hội LHPN các huyện, thành phố thành lập đoàn kiểm tra gồm: Thường trực, cán bộ phong trào Hội LHPN tỉnh; Lãnh đạo, cán bộ Chi nhánh NHCSXH tỉnh; BTV Hội LHPN các huyện, thành phố. Cụ thể như sau:

+ Kiểm tra định kỳ: Để tránh chồng chéo trong công tác kiểm tra, đề nghị Hội LHPN các huyện, thành phố lựa chọn 02 đơn vị để Hội LHPN tỉnh thực hiện kiểm tra theo kế hoạch.

+ Kiểm tra đột xuất: Đối với các cơ sở Hội có dấu hiệu vi phạm Hợp đồng ủy thác; nợ quá hạn và lãi tồn phát sinh tăng cao.

### **4. Tổ chức thực hiện**

#### **4.1. Hội LHPN tỉnh**

- Xây dựng Kế hoạch kiểm tra năm 2022, triển khai tới Hội LHPN các huyện, thành phố. Phối hợp với Ngân hàng CSXH tỉnh, Hội LHPN các huyện, thành phố thành lập đoàn kiểm tra tại các huyện, thành phố.

- Định kỳ (tháng/Quý/6 tháng/năm) cán bộ Hội LHPN tỉnh phụ trách các huyện, thành phố chủ động nắm bắt hoạt động ủy thác của đơn vị, đồng thời tham dự giao ban định kỳ tại một số cơ sở (vào ngày giao dịch tại xã). Tham gia kiểm tra định kỳ, kiểm tra đột xuất theo Kế hoạch của các cấp Hội.

- Giao Ban GĐXH - Kinh tế chịu trách nhiệm tham mưu triển khai hoạt động kiểm tra tại đơn vị, đồng thời tổng hợp, báo cáo kết quả kiểm tra gửi Ngân hàng CSXH tỉnh đảm bảo theo yêu cầu đề ra.

#### **4.2. Hội LHPN các huyện, thành phố**

- Xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2022 triển khai tới các đơn vị nhận ủy thác. Tổ chức kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác tại 100% cơ sở Hội, 30% Tổ TK&VV và đối chiếu dư nợ vốn vay từ 20 - 30% hộ gia đình/tổng số hộ vay vốn.

- Tập trung hướng dẫn các cơ sở Hội xây dựng kế hoạch kiểm tra năm 2022, đảm bảo Hội cấp xã kiểm tra 100% hoạt động Tổ TK&VV và các hộ gia đình sau 30 ngày nhận vốn vay; 50 - 70% hộ vay vốn để nắm bắt tình hình sử dụng vốn vay.

- Phối hợp với phòng giao dịch Ngân hàng CSXH thành lập đoàn kiểm tra theo kế hoạch đề ra. Định kỳ báo cáo kết quả kiểm tra trong báo cáo tháng/quý gửi về Hội LHPN tỉnh (qua Ban GĐXH - Kinh tế) và Phòng giao dịch Ngân hàng CSXH theo quy định. Chuẩn bị đầy đủ các nội dung làm việc với đoàn kiểm tra của Hội LHPN tỉnh.

Trên đây là Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác vốn vay Ngân hàng CSXH năm 2022, Ban thường vụ Hội LHPN tỉnh đề nghị Hội LHPN các huyện, thành phố tổ chức thực hiện đạt hiệu quả, đồng thời gửi Kế hoạch kiểm tra về Hội LHPN tỉnh (qua Ban GĐXH - Kinh tế) **trước ngày 10/01/2022** để tổng hợp và thống nhất lịch kiểm tra năm 2022./.

*Trong triển khai thực hiện mọi vấn đề cần trao đổi xin liên hệ đ/c Phạm Thị Bích Ngân - Phó trưởng Ban GĐXH - Kinh tế (Hội LHPN tỉnh), điện thoại 0943.855.137./.*

#### **Nơi nhận:**

- Thường trực, các ban Hội LHPN tỉnh;
- Chi nhánh NH CSXH tỉnh;
- Hội LHPN các huyện/thành phố;
- Lưu VT, GĐXH -KT.

**TM. BAN THƯỜNG VỤ  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Thị Minh Hà**