

Số: 47/KH-BTV

Nam Định, ngày 04 tháng 01 năm 2023

## **KẾ HOẠCH**

### **Kiểm tra, giám sát hoạt động uỷ thác vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2023**

Thực hiện chương trình công tác của Ban chấp hành Hội LHPN tỉnh năm 2023; Căn cứ công văn số 942/NHCS-KTNB ngày 30 tháng 12 năm 2022 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 uỷ thác vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2023. Nội dung cụ thể như sau:

#### **I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU**

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

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

- Thông qua công tác kiểm tra đánh giá hoạt động uỷ 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.

#### **II. NỘI DUNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT.**

- Kiểm tra, giám sát việc thực hiện các nội dung nhận uỷ 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 uỷ thác của Hội LHPN các cấp; Việc thực hiện các văn bản chỉ đạo của Hội cấp trên có liên quan đến hoạt động uỷ thác; Kiểm tra các nội dung hạn chế, sai sót/khuyết điểm đã được chỉ ra từ các kỳ kiểm tra trước.

- Giám sát các khâu uỷ thác, 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 uỷ thác; Việc quản lý, sử dụng phí uỷ thác.

- Kiểm tra mục đích sử dụng vốn vay và đối chiếu dư nợ 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/thấp...*)

### **III. ĐỐI TƯỢNG, PHƯƠNG PHÁP, THỜI GIAN, HÌNH THỨC KIỂM TRA, GIÁM SÁT.**

#### **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 phụ nữ 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 (nếu có), tổ xếp 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 phụ nữ quản lý.

#### **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:* 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 II trong Kế hoạch.

+ *Tại Tổ TK&VV:* Kiểm tra việc triển khai cho vay vốn tới các đối tượng; Công tác bình xét cho vay; Sổ sách theo dõi quản lý nguồn vốn vay, theo dõi thu chi phí ủy thác; 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. Thời gian và hình thức kiểm tra**

- **Thời gian:** Hoàn thành trước 30/9/2023. (*Sau khi thống nhất với các đơn vị, Hội LHPN tỉnh sẽ gửi lịch kiểm tra các huyện, thành phố*).

- **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:** Đề tránh trùng chéo trong công tác kiểm tra, đề nghị Hội LHPN các huyện, thành phố chủ động lựa chọn địa bàn để Hội LHPN tỉnh xem xét quyết định, tiến hành 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...

## IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

### 1. Hội LHPN tỉnh

- Xây dựng Kế hoạch kiểm tra năm 2023, 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.

### 2. Hội LHPN các huyện, thành phố

- Căn cứ Kế hoạch kiểm tra của Hội LHPN tỉnh, văn bản thỏa thuận, văn bản liên tịch, hợp đồng ủy thác đã ký mới với NHCSXH để xây dựng kế hoạch, tổ chức kiểm tra giám sát, đồng thời hướng dẫn các cơ sở Hội xây dựng kế hoạch và tổ chức kiểm tra hoạt động ủy thác năm 2023 theo quy định, đảm bảo yêu cầu.

+ Kế hoạch kiểm tra phải phân theo tháng, quý. Tránh để xảy ra tình trạng trùng chéo: trong cùng thời gian 6 tháng hoặc 01 năm, các đoàn kiểm tra các cấp cùng kiểm tra tại 01 hộ gia đình hoặc 01 tổ TK-VV gây bức xúc trong nhân dân.

+ Hội LHPN các huyện, thành phố: kiểm tra 100% xã, phường, thị trấn; Tại mỗi xã được kiểm tra phải kiểm tra ít nhất 15% tổ TK-VV; Tại mỗi tổ được kiểm tra phải kiểm tra ít nhất 05 khách hàng vay vốn.

+ Hội LHPN cấp xã: kiểm tra 100% tổ TK-VV; Tại mỗi tổ vay vốn phải kiểm tra tối thiểu 90% hộ vay vốn; Kiểm tra 100% các món vay sau 30 ngày nhận vốn vay (kể từ ngày NHCSXH giải ngân cho hộ vay).

- Phối hợp chặt chẽ với Ngân hàng CSXH huyện và chỉ đạo Hội LHPN cơ sở phối hợp với các phòng giao dịch triển khai, thực hiện đúng quy định về công tác kiểm tra, giám sát đối với cấp mình; Chuẩn bị các nội dung để làm việc với đoàn kiểm tra của Ngân hàng CSXH Việt Nam tại ít nhất 50% số huyện, thành phố (Hội LHPN tỉnh sẽ có thông báo lịch cụ thể sau).

- Đề nghị Hội LHPN các huyện, thành phố, các cơ sở Hội xây dựng kế hoạch kiểm tra giám sát đảm bảo có thời gian phù hợp để tiến hành chỉnh sửa các sai sót sau kiểm tra, hoàn thiện hồ sơ ngay trong năm 2023, thời gian kiểm tra kết thúc trước ngày 30 tháng 9 năm 2023.

- Đăng ký thời gian kiểm tra và đơn vị kiểm tra về Hội LHPN tỉnh (*qua Ban GĐXH - Kinh tế*) **trước ngày 31/01/2023** để tổng hợp và thống nhất lịch kiểm tra năm 2023./.

- Phối hợp với Ngân hàng CSXH huyện và các phòng giao dịch thành lập đoàn kiểm tra theo kế hoạch đề ra. Định kỳ, sau mỗi đợt kiểm tra báo cáo kết quả kiểm tra trong báo cáo tháng/quý gửi về Hội LHPN tỉnh (qua Ban GDXXH - Kinh tế) và email [tongtrungkiennd@gmail.com](mailto:tongtrungkiennd@gmail.com), 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 uỷ thác vốn vay Ngân hàng CSXH năm 2023, Ban thường vụ Hội LHPN tỉnh đề nghị Hội LHPN các huyện, thành phố căn cứ triển khai thực hiện hiệu quả. Đơn vị nào thực hiện không đúng quy định, không đảm bảo chỉ tiêu của công tác kiểm tra sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm./.

**Nơi nhận:**

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

**TM. BAN THƯỜNG VỤ  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Thị Minh Hà**