

KẾ HOẠCH

**Kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn
Ngân hàng chính sách xã hội năm 2021**

Thực hiện kế hoạch phối hợp giữa Ngân hàng Chính sách Xã hội (CSXH) quận với các tổ chức chính trị xã hội về việc thực hiện ủy thác cho vay vốn đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

Căn cứ Chương trình công tác Đoàn và phong trào thanh thiếu nhi năm 2021 của Ban chấp hành Đoàn quận 12, Ban Thường vụ Quận Đoàn 12 triển khai kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2021 với những nội dung sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Kiểm tra, giám sát nhằm phát hiện những dấu hiệu sai sót trong quá trình triển khai thực hiện chương trình, có hướng xử lý, khắc phục kịp thời.
2. Nâng cao vai trò, trách nhiệm của cán bộ Đoàn tham gia quản lý, giám sát việc sử dụng nguồn vốn vay tại địa phương.
3. Nâng cao chất lượng hiệu quả hoạt động nhận ủy thác của đoàn phường và các Tổ tiết kiệm - Vay vốn (TK & VV), thực hiện đúng, đầy đủ các công đoạn, quy trình cho vay.
4. Hướng dẫn, hỗ trợ nghiệp vụ cho cán bộ Đoàn, tổ trưởng các tổ TK&VV, nhằm đảm bảo tuân thủ đúng nội dung các văn bản, hợp đồng đã ký kết.
5. Công tác kiểm tra phải đảm bảo đúng nguyên tắc, khách quan.

II. NỘI DUNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT

1. Tại Đoàn 11 phường có tổ vay vốn:

- Kế hoạch thực hiện công tác kiểm tra, giám sát của đơn vị.
- Tình hình theo dõi quản lý nguồn vốn của các đơn vị như: Tổng dư nợ, dư nợ quá hạn; thực hiện tiết kiệm.
- Tình hình quản lý nguồn vốn của tổ: tổng dư nợ vốn, tình hình nợ quá hạn, dư nợ tiết kiệm của tổ.
- Việc thực hiện các công đoạn trong quy trình cho vay: Cập nhật số liệu và lưu giữ sổ sách báo cáo của các tổ TK & VV theo quy định.
- Việc thực hiện huy động gửi tiền tiết kiệm của các thành viên vay vốn, giám sát việc sử dụng vốn vay của các thành viên; phối hợp với Ngân hàng

CSXH, nắm danh sách, đề nghị chính quyền địa phương xử lý các trường hợp nợ quá hạn, sử dụng vốn sai mục đích theo quy định.

- Tình hình thu hồi gốc, lãi, trích phân bổ lãi và sử dụng phí của các nguồn vốn tại đơn vị; lưu giữ chứng từ.

- Việc thực hiện chế độ thông tin báo cáo giữa tổ vay vốn với đoàn phường và giữa Đoàn phường với Ngân hàng CSXH, Quận Đoàn.

- Danh sách các hộ tiêu biểu của xã về phát triển kinh tế từ vay vốn Ngân hàng CSXH.

- Hỗ trợ, chỉ đạo việc thành lập tổ vay vốn cho thanh niên từ nguồn ủy thác của NHCSXH đối với các phường chưa có điều kiện thành lập và quản lý tổ vay vốn.

3. Tại tổ TK&VV

- Tình hình quản lý nguồn vốn của tổ: Tổng dư nợ vốn, tình hình nợ quá hạn, dư tiết kiệm của tổ.

- Việc thực hiện huy động gửi tiền tiết kiệm của các thành viên vay vốn, thực hiện giám sát việc sử dụng vốn vay của các thành viên.

- Kiểm tra việc thực hiện các công đoạn trong quy trình cho vay được thực hiện tại tổ TK & VV.

- Việc thực hiện theo dõi ghi chép và lưu giữ hệ thống sổ sách báo cáo của tổ TK & VV.

- Tình hình thu hồi gốc, lãi, khó khăn, thuận lợi.

- Danh sách các hộ tiêu biểu trong tổ về phát triển kinh tế từ vay vốn Ngân hàng CSXH.

4. Tại hộ vay vốn

- Sổ vay vốn;

- Biên lai thu lãi tiền vay của từng tháng;

- Kiểm tra tình hình sử dụng vốn vay của thành viên, tình hình thu nộp gốc, lãi, nợ quá hạn; tham gia sinh hoạt Tổ TK&VV ...

- Nắm tình hình khó khăn, thuận lợi, đề xuất kiến nghị của thành viên vay vốn.

III. THÀNH PHẦN, PHƯƠNG PHÁP KIỂM TRA, GIÁM SÁT

1. Thành phần đoàn kiểm tra, giám sát

- Thường trực Quận Đoàn : Tổ trưởng

- Mời đại diện Ngân hàng CSXH quận 12: Thành viên

- Cán bộ Quận Đoàn phụ trách công tác vay vốn : Thành viên – Thư ký

2. Phương pháp kiểm tra, giám sát

- Một năm tổ chức kiểm tra 02 lần. 06 tháng một lần
- Đoàn kiểm tra đến các đơn vị được kiểm tra nghe báo cáo, kiểm tra hệ thống sổ sách và kiểm tra trực tiếp tại cơ sở.
- Làm việc với Thường trực đoàn phường có quản lý các tổ vay vốn
- Làm việc với tổ trưởng các tổ vay vốn, hộ vay vốn (*Mỗi đơn vị đảm bảo mời 1-2 tổ trưởng, hộ vay vốn có kết quả hoạt động tốt và chưa hiệu quả tham gia buổi làm việc*).
- Tiếp nhận ý kiến nhận xét, đề xuất của đơn vị.
- Tổ trưởng kết luận nội dung buổi kiểm tra.

IV. LỊCH KIỂM TRA

TT	Đơn vị	Buổi làm việc	Thời gian dự kiến	Địa điểm	C
1	Phường Đông Hưng Thuận	Sáng	01/7/2021 Và 04/11/2021	Cơ sở	
2	Phường Tân Hưng Thuận	Chiều	01/7/2021 Và 04/11/2021	Cơ sở	
3	Phường Tân Thới Nhất	Chiều	02/7/2021 Và 05/11/2021	Cơ sở	
4	Phường Tân Thới Hiệp	Sáng	06/7/2021 Và 09/11/2021	Cơ sở	
5	Phường Tân Chánh Hiệp	Chiều	06/7/2021 Và 09/11/2021	Cơ sở	
6	Phường Thới An	Sáng	07/07/2021 Và 11/11/2021	Cơ sở	
8	Phường Thạnh Xuân	Chiều	07/07/2021 Và 11/11/2021	Cơ sở	
9	Phường An Phú Đông	Chiều	08/7/2021 Và 12/11/2021	Cơ sở	

(Lưu ý: Các vấn đề cần trao đổi đề nghị các đơn vị liên hệ trực tiếp với cán bộ phụ trách công tác vốn Nguyễn Thị Phương Nga – SĐT: 01284.678.135).

V. TỔ CHỨC THỰC HIỆN:

+ **Đợt 1:** Từ 01/7/2021 đến 08/7/2021

+ **Đợt 2:** Từ 04/11/2021 đến 12/11/2021

1. Quận Đoàn:

- Ban hành kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2021.

- Có trách nhiệm đôn đốc cơ sở chuẩn bị công tác báo cáo phục vụ kế hoạch kiểm tra nghiêm túc. Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác tại địa phương phải thực hiện đảm bảo tiến độ và thực hiện báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát về Hội đồng quản trị Ngân hàng CSXH quận.

2. Ngân hàng chính sách xã hội quận:

- Phân công cán bộ có chuyên môn tham gia nghiêm túc, xuyên suốt chương trình kiểm tra theo kế hoạch.

- Cung cấp thông tin và tổng hợp số liệu, tình hình hoạt động của các tổ vay vốn tại địa phương cho thành viên tổ công tác.

- Phối hợp cùng Quận Đoàn trong công tác báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát về Hội đồng quản trị Ngân hàng CSXH quận.

3. Thường trực đoàn phường, tổ vay vốn và hộ vay:

- Chuẩn bị đầy đủ tài liệu, hồ sơ kiểm tra liên quan đến công tác cho vay và quản lý các tổ TK&VV của ngân hàng chính sách XH.

- Đảm bảo thời gian, địa điểm, thành phần tham gia buổi làm việc theo đúng yêu cầu.

- Hoàn thiện hồ sơ báo cáo, tài liệu được tổ công tác yêu cầu gửi về Quận Đoàn và Ngân hàng CSXH quận sau khi có kết luận kiểm tra.

Trên đây là kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận uỷ thác cho vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2020 của Ban thường vụ Quận Đoàn 12, đề nghị các cơ sở Đoàn nghiêm túc thực hiện.

Nơi nhận:

- Hội đồng quản trị Ngân hàng CSXH quận;
- Ngân hàng CSXH quận 12;
- Đoàn 11 phường
- Lưu VT.

TM. BAN THƯỜNG VỤ QUẬN ĐOÀN
BÍ THƯ

(Đã ký)

Thái Bảo Ngân