

Số: 600 /BĐD-HĐQT

Kon Tum, ngày 19 tháng 02 năm 2021

CHƯƠNG TRÌNH
KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2021 CỦA BAN ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG
QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH KON TUM

- Căn cứ Điều lệ về Tổ chức hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội ban hành kèm theo Quyết định số 16/2003/QĐ-TTg ngày 22 tháng 01 năm 2003 của Thủ tướng Chính phủ;

- Căn cứ Quyết định số 157/2003/QĐ-HĐQT ngày 02 tháng 4 năm 2003 về việc ban hành Quy chế về Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng Chính sách xã hội; Quyết định số 51/QĐ-HĐQT ngày 14 tháng 6 năm 2010 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội về việc Ban hành Quy chế Tổ chức hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ Ngân hàng Chính sách xã hội;

- Căn cứ Quyết định số 161/QĐ-HĐQT ngày 17 tháng 4 năm 2003 về việc ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội;

- Căn cứ Quyết định số 162/QĐ-HĐQT ngày 17 tháng 4 năm 2003 về việc ban hành Quy chế hoạt động của Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội các cấp; Quyết định số 91/QĐ-HĐQT ngày 01 tháng 12 năm 2015 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế hoạt động của Ban đại diện Hội đồng quản trị các cấp.

Trưởng Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Kon Tum ban hành Chương trình kiểm tra, giám sát năm 2021 như sau:

I. Nội dung kiểm tra giám sát

1.1. Nội dung kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp:

Nội dung kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp tỉnh đối với hoạt động tín dụng chính sách trên địa bàn cấp huyện, thành phố (*gọi chung là cấp huyện*).

a. Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh kiểm tra hoạt động của Ban đại diện HĐQT cấp huyện trong việc tuân thủ Quy chế hoạt động, việc triển khai Nghị quyết quyết định, kết luận của HĐQT và Nghị quyết của Ban đại diện HĐQT cấp trên trong các lĩnh vực:

- Việc tham mưu Ban đại diện cấp huyện trình Ủy ban nhân dân cùng cấp quyết định củng cố, kiện toàn thành viên Ban đại diện HĐQT; tổ chức các phiên họp định kỳ (*đợt xuất*) theo quy định; xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT trên địa bàn cấp huyện.

- Kết quả triển khai thực hiện Chỉ thị số 40-CT/TW của Ban Bí thư về “*Tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với tín dụng chính sách xã hội*” và Kế hoạch số 401/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ về kế hoạch thực hiện Chỉ thị số 40-CT/TW của Ban Bí thư, thực hiện nghị quyết của HĐQT và Ban đại diện HĐQT cấp trên; kết quả thực hiện huy động các nguồn lực để bổ sung nguồn vốn cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách trên địa bàn.

- Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban đại diện cấp huyện (*bao gồm cả thành viên là Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp xã*) trên cơ sở gắn chức năng, nhiệm vụ của ngành với công tác tín dụng chính sách theo phân công của Trưởng Ban đại diện cấp huyện.

b. Kiểm tra, đánh giá kết quả hoạt động của chi nhánh, Phòng giao dịch NHCSXH.

- Tham mưu giúp việc cho Ban đại diện HĐQT cùng cấp hoạt động theo quy chế; chuẩn bị tài liệu, báo cáo và các điều kiện phục vụ các phiên họp định kỳ (*đợt xuất*) của Ban đại diện; tham mưu xây dựng và chỉ đạo thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát, quản lý, lưu trữ hồ sơ, sổ sách, tài liệu hoạt động của Ban đại diện HĐQT.

- Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch tín dụng được cấp trên giao; chất lượng tín dụng chính sách trong toàn tỉnh, tại các huyện trên địa bàn; kết quả xử lý, đôn đốc, thu hồi nợ đến hạn, nợ quá hạn, nợ bị tham ô, chiếm dụng, nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan (*nếu có*).

- Công tác phối hợp giữa chi nhánh, Phòng giao dịch NHCSXH với tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác trong quản lý các chương trình tín dụng chính sách và tổ chức hoạt động tại Điểm giao dịch xã trên địa bàn và những nội dung cần tiếp tục thực hiện theo văn bản chỉ đạo của Tổng Giám đốc NHCSXH.

c. Kết quả thực hiện Hợp đồng ủy thác, ủy nhiệm đối với các tổ chức Hội nhận ủy thác:

- Dư nợ, chất lượng dư nợ, tỷ lệ nợ quá hạn, nợ khoanh (*so sánh tăng, giảm so với cùng kỳ năm trước, so với đầu năm*).

- Chất lượng hoạt động của Tổ TK&VV (*quản lý tổ viên, quản lý dư nợ, chất lượng dư nợ, tỷ lệ thu lãi, kết quả huy động tổ viên gửi tiền tiết kiệm qua Tổ TK&VV, đôn đốc xử lý thu hồi nợ đến hạn, nợ quá hạn, quản lý ghi chép sổ sách, tham gia họp giao ban...*).

- Xây dựng và chỉ đạo thực hiện công tác kiểm tra, giám sát của tổ chức hội cấp trên đối với tổ chức hội cấp dưới, kiểm tra trực tiếp tại hộ vay vốn.

d. Kiểm tra, khảo sát về nguồn vốn cho vay chương trình HSSV theo Quyết định 157/2007/QĐ-TTg ngày 27 tháng 09 năm 2007 của Thủ tướng Chính phủ.

e. Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban đại diện HĐQT cấp huyện là chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp xã theo phân công của Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện.

g. Đánh giá kết quả đạt được, những mặt hạn chế, tồn tại, nguyên nhân tồn tại trong hoạt động tín dụng chính sách trên địa bàn kiểm tra. Tổng hợp các nội

dung đề xuất, kiến nghị liên quan đến công tác tín dụng chính sách của địa phương với Chính phủ, Bộ, Ngành và NHCSXH.

2.2. Nội dung kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT cấp huyện.

Giám đốc Phòng giao dịch NHCSXH cấp huyện căn cứ tình hình thực tế tại địa phương tham mưu Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH cùng cấp thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể kiểm tra, giám sát tại địa phương đối với thành viên Ban đại diện là Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp xã theo quy định của HĐQT và Tổng Giám đốc NHCSXH. Ban đại diện HĐQT cấp huyện căn cứ chức năng, nhiệm vụ quy định tại quy chế để thực hiện kiểm tra, giám sát hoạt động của Phòng giao dịch NHCSXH và hoạt động ủy thác của các tổ chức Hội nhận ủy thác; kiểm tra, đánh giá tình hình thực hiện chính sách tín dụng ưu đãi tại các xã, phường trên địa bàn cấp huyện.

a. Kiểm tra, giám sát hoạt động của Phòng giao dịch NHCSXH.

- Thực hiện nhiệm vụ tham mưu giúp việc Ban đại diện HĐQT cùng cấp trong việc chuẩn bị tài liệu báo cáo, các điều kiện phục vụ các kỳ họp của Ban đại diện cấp huyện. Đảm bảo các điều kiện cần thiết phục vụ các Đoàn kiểm tra, giám sát của thành viên Ban đại diện theo kế hoạch đã được phê duyệt.

- Kết quả thực hiện chỉ tiêu kế hoạch tín dụng hàng năm (*trong phạm vi thời hiệu kiểm tra, giám sát*); kết quả phối hợp với tổ chức hội, đoàn thể nhận ủy thác tuyên truyền, tập huấn và triển khai các văn bản nghiệp vụ về quản lý tín dụng chính sách, tổ chức hoạt động giao dịch tại xã.

b. Kiểm tra hoạt động của các tổ chức Hội nhận ủy thác, ủy nhiệm tín dụng chính sách trên địa bàn cấp huyện.

- Công tác chỉ đạo củng cố Tổ TK&VV, thực hiện quy ước hoạt động, bình xét cho vay, kiểm tra sử dụng vốn vay tại hộ vay vốn, đơn đốc thu hồi nợ; vận động thành viên trong tổ tham gia gửi tiền tiết kiệm; theo dõi nắm bắt tình hình tổ viên, quản lý sổ sách, giấy tờ của tổ...

c. Kiểm tra, đánh giá kết quả tín dụng chính sách trên địa bàn xã, phường (*gọi chung là cấp xã*).

- Công tác chỉ đạo rà soát, tổng hợp nhu cầu vay vốn của các đối tượng thụ hưởng; thực hiện quy trình phân giao vốn theo thông báo của Trưởng Ban đại diện cấp huyện.

- Kiểm tra công tác tuyên truyền về chủ trương, chính sách của Đảng, Chính phủ về chính sách tín dụng ưu đãi đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác để người thụ hưởng tiếp cận vốn tín dụng chính sách; tuyên truyền, vận động hộ vay tích cực tham gia gửi tiền tiết kiệm thông qua Tổ TK&VV nhằm tạo ý thức tiết kiệm, tạo nguồn trả nợ lãi, gốc tiền vay, đồng thời nâng cao ý thức, trách nhiệm trong việc sử dụng vốn vay đúng mục đích, có hiệu quả, trách nhiệm trả nợ tiền vay khi đến hạn.

- Kiểm tra việc nắm bắt tình hình thiên tai, lũ lụt, dịch bệnh xảy ra trên địa bàn, sự phối hợp giữa NHCSXH, tổ chức Hội nhận ủy thác, Tổ TK&VV trong việc xác nhận và hướng dẫn thiết lập hồ sơ đề nghị cấp thẩm quyền xử lý theo

quy định đối với các khoản nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan.

- Kiểm tra, giám sát, đánh giá hiệu quả sử dụng vốn vay của hộ vay, đối chiếu, phân tích nợ, đánh giá chất lượng tín dụng chính sách, phân tích nguyên nhân nợ quá hạn, nắm bắt tình hình hộ vay vốn bỏ đi khỏi địa phương để có những giải pháp xử lý theo quy định nhằm không ngừng củng cố và nâng cao chất lượng tín dụng.

d. Tổng hợp những khó khăn, vướng mắc, đề xuất, kiến nghị tại cơ sở trong quá trình triển khai thực hiện tín dụng chính sách xã hội, báo cáo với Ban đại diện cấp tỉnh xem xét, giải quyết theo thẩm quyền.

e. Các thành viên Ban đại diện là Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp xã thực hiện kiểm tra, giám sát định kỳ hoặc đột xuất theo phân công của Trưởng Ban đại diện cấp huyện. Thường xuyên thực hiện kiểm tra, giám sát tình hình thực hiện tín dụng chính sách trên địa bàn cấp xã theo chương trình kiểm tra, giám sát được Ban đại diện cấp huyện phê duyệt.

II. Tổ chức thực hiện

1. Căn cứ Chương trình kiểm tra, giám sát năm 2021, các thành viên Ban đại diện tỉnh chủ động bố trí thời gian thực hiện kiểm tra, giám sát các huyện, thành phố (theo Phụ lục số 01 đính kèm) và hoàn thành trước ngày 31 tháng 10 năm 2021.

2. Ban đại diện cấp huyện, thành phố căn cứ tình hình thực tế tại địa phương để xây dựng Chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện. Chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện các cấp được gửi tới các đơn vị, cá nhân liên quan thực hiện; Chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện và phân công nhiệm vụ cho các thành viên Ban đại diện các huyện, thành phố báo cáo Ban đại diện tỉnh (qua Phòng Kiểm tra Kiểm soát nội bộ) chậm nhất ngày 25 tháng 02 năm 2021./.

Nơi nhận:

- HĐQT NHCSXH;
- Ban kiểm soát NHCSXH;
- Thành viên BDD HĐQT tỉnh;
- Trưởng BDD HĐQT huyện, TP;
- NHCSXH tỉnh, huyện;
- Lưu VT, KTNB.



TRƯỞNG BAN

Lê Ngọc Tuấn
CHỦ TỊCH UBND TỈNH

Phụ lục số 01

PHÂN CÔNG
THÀNH VIÊN BAN ĐẠI DIỆN HĐQT NHCSXH TỈNH KON TUM
KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2021

(Kèm theo Chương trình Số: /BDD-HĐQT ngày /02/2021
của BDD HĐQT NHCSXH)

STT	HỌ TÊN, CHỨC DANH	ĐỊA PHƯƠNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT
1	Ông Lê Ngọc Tuấn, Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh kiêm Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh	Chỉ đạo chung mọi hoạt động của Ban đại diện HĐQT NHCSXH
2	Ông Lê Danh Thứ, Giám đốc NHCSXH tỉnh	Làm việc với cấp ủy, chính quyền địa phương theo kế hoạch công tác của NHCSXH tỉnh.
3	Ông Nguyễn Đức Ty, Phó Chánh Văn phòng Ủy ban nhân dân tỉnh	Huyện Đắk Glei
4	Ông Lê Văn Trung, Phó Giám đốc Sở Tài chính tỉnh	Địa bàn thành phố
5	Ông Hoàng Minh Tân, Giám đốc Ngân hàng Nhà nước tỉnh	Huyện Tu Mơ Rông
6	Ông Văn Tất Cường, Phó Giám đốc Sở Nông nghiệp – Phát triển nông thôn tỉnh	Huyện Kon Rẫy
7	Ông Nguyễn Trung Thuận, Phó Giám đốc Sở Lao động- Thương binh và xã hội tỉnh	Huyện Đắk Tô
8	Ông U Minh Nam, Phó Ban Dân tộc tỉnh	Huyện Sa Thầy
9	Bà Y Phương, Chủ tịch Hội Liên hiệp phụ nữ tỉnh	Huyện Kon Plông
10	Ông A Cường, Chủ tịch Hội Nông dân tỉnh	Huyện Ngọc Hồi
11	Ông Võ Thanh Chín, Chủ tịch Hội Cựu chiến binh tỉnh	Huyện Ia H'Đrai
12	Ông A Xây, Phó Bí thư Tỉnh đoàn	Huyện Đắk Hà