

Số: 130/KH-BTV

Hà Nội, ngày 03 tháng 01 năm 2025

KẾ HOẠCH

Kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn Ngân hàng Chính sách xã hội năm 2025

Thực hiện chương trình công tác năm 2025 của Ban Thường vụ Hội LHPN Hà Nội; Các văn bản liên tịch, chương trình phối hợp giữa Hội LHPN Hà Nội và Ngân hàng CSXH Thành phố, Ban Thường vụ Hội LHPN Hà Nội xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn năm 2024, nội dung cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Tăng cường vai trò, trách nhiệm của các cấp Hội phụ nữ Hà Nội trong tuyên truyền, vận động thực hiện chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước và thành phố Hà Nội về cho vay hộ nghèo, hộ cận nghèo, hộ mới thoát nghèo và các đối tượng chính sách khác.

2. Tiếp tục đưa hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn thông qua tổ chức Hội phụ nữ đi vào nề nếp, hiệu quả, theo đúng các nội dung thảo thuận đã ký với Ngân hàng Chính sách xã hội; kịp thời phát hiện, ngăn ngừa những hạn chế, thiếu sót trong quá trình nhận ủy thác cho vay, phối hợp giải quyết kịp thời các vấn đề nảy sinh trong thực hiện công tác vay vốn nhằm bảo toàn nguồn vốn, nâng cao chất lượng tín dụng; Phát hiện và nhân rộng các điển hình tốt trong hoạt động nhận ủy thác cho vay vốn hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế.

3. Thông qua công tác kiểm tra, giám sát hướng dẫn, hỗ trợ nghiệp vụ cho cán bộ Hội, Ban Quản lý Tổ tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) trong hoạt động nhận 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 Ngân hàng CSXH và Văn bản số 10566/HD-NHCS ngày 29/12/2022 của Tổng Giám đốc NHCSXH về hướng dẫn quy trình, phương pháp kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác cho vay.

II. NỘI DUNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT

1. Đối với Hội LHPN cấp huyện, xã

- Công tác chỉ đạo và triển khai thực hiện các nội dung văn bản ký kết giữa các cấp Hội phụ nữ với Ngân hàng CSXH về chương trình ủy thác cho vay hộ nghèo, hộ cận nghèo, hộ mới thoát nghèo và các đối tượng chính sách khác; Kiểm tra trách nhiệm của tổ chức Hội trong việc thực hiện các chỉ đạo mới của Trung ương và Thành phố liên quan đến tín dụng chính sách xã hội.

- Công tác tuyên truyền của các cấp Hội về chủ trương, chính sách của Đảng, Nhà nước và Chính phủ về tín dụng chính sách xã hội; Nghị quyết số 21/2024/NQ-HĐND ngày 04/10/2024 của Hội đồng nhân dân Thành phố về quy định đối tượng

đặc thù được vay vốn từ nguồn vốn ngân sách địa phương uỷ thác qua Ngân hàng CSXH thành phố Hà Nội; các chương trình tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

- Công tác phối hợp tham mưu với các cấp ủy Đảng, Chính quyền cùng cấp trong việc lãnh đạo, chỉ đạo đối với hoạt động tín dụng chính sách xã hội.

- Công tác kiểm tra, giám sát hoạt động vay vốn, sử dụng vốn vay của các cơ sở, các Tổ TK&VV, thành viên vay vốn theo các nội dung của Văn bản liên tịch, Hợp đồng uỷ thác, Hợp đồng uỷ nhiệm và Văn bản số 10566/HD-NHCS ngày 29/12/2022 của Tổng Giám đốc NHCSXH.

- Công tác phối hợp nhập Kế hoạch kiểm tra; nhập và gửi kết quả kiểm tra vào hệ thống; Việc ứng dụng quản lý tín dụng chính sách trong quản lý, điều hành hoạt động uỷ thác.

- Công tác tập huấn, đào tạo nghiệp vụ về quản lý, kiểm tra, giám sát nguồn vốn nhận uỷ thác cho vay đối với cán bộ Hội và Ban quản lý Tổ TK&VV.

- Việc lồng ghép hoạt động vay vốn với các hoạt động hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế; Giúp hội viên phụ nữ thoát nghèo, ra khỏi diện cận nghèo, phụ nữ có hoàn cảnh khó khăn.

- Giám sát toàn diện các hoạt động của Tổ TK&VV theo 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 việc lập và lưu giữ hồ sơ có liên quan: Kế hoạch kiểm tra, giám sát; Biên bản kiểm tra Hội cấp dưới; Biên bản kiểm tra Tổ TK&VV; Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay; Danh sách đối chiếu; Báo cáo tổng hợp; Các tài liệu khác (nếu có).

2. Đối với các Tổ TK&VV

- Việc thực hiện Quy ước hoạt động của Tổ; Số hộ vay vốn; Mục đích sử dụng vốn vay; Việc tổ chức họp bình xét các hộ vay vốn; Việc trả nợ gốc, trả lãi, tiết kiệm và gửi tiền tiết kiệm của các thành viên; Việc sử dụng tiền hoa hồng của Tổ; Việc ghi chép, lưu trữ sổ sách và giấy tờ khác liên quan đến Tổ.

3. Đối với các hộ gia đình vay vốn

- Đối tượng vay vốn, mục đích sử dụng vốn, hiệu quả sử dụng vốn vay.
- Việc lưu giữ hợp đồng vay vốn, sổ vay vốn, các Biên lai...
- Việc tham gia hoạt động với Tổ TK&VV theo quy định.

III. ĐỐI TƯỢNG, CHỈ TIÊU, THÀNH PHẦN VÀ PHƯƠNG PHÁP KIỂM TRA, GIÁM SÁT

1. Đối tượng, chỉ tiêu kiểm tra, giám sát

- Hội LHPN Hà Nội tổ chức kiểm tra 100% Hội LHPN quận, huyện, thị xã; Tại mỗi đơn vị được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất 01 xã, phường, thị trấn; Tại mỗi xã, phường, thị trấn được kiểm tra, thực hiện kiểm tra ít nhất 01 Tổ TK&VV và 05 khách hàng vay vốn.

- Hội LHPN các quận, huyện, thị xã tổ chức kiểm tra 100% Hội LHPN các xã, phường, thị trấn; Tại mỗi xã, phường, thị trấn 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.

- Hội LHPN cấp xã tổ chức kiểm tra 100% Tổ TK&VV; Tại mỗi Tổ TK&VV, thực hiện kiểm tra sử dụng vốn vay của tối thiểu 90% tổ viên đang còn dư nợ đối với đơn vị cấp xã không thuộc vùng có điều kiện khó khăn.

- 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.

2. Thành phần kiểm tra, giám sát

2.1. Hội LHPN Thành phố thành lập đoàn kiểm tra, giám sát gồm: Đại diện Thường trực Hội LHPN Hà Nội, lãnh đạo Ban hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế, cán bộ theo dõi chuyên đề; Mời đại diện Ngân hàng CSXH thành phố tham gia đoàn kiểm tra.

2.2. Hội LHPN các cấp căn cứ tình hình thực tế chủ động tổ chức đoàn kiểm tra, giám sát với thành phần tham gia phù hợp, đảm bảo hiệu quả công tác kiểm tra.

3. Phương pháp kiểm tra, giám sát

3.1. Công tác kiểm tra, giám sát được thực hiện định kỳ; kiểm tra đột xuất khi có dấu hiệu vi phạm.

3.2. Công tác giám sát được thực hiện thường xuyên thông qua việc theo dõi, thu thập, tổng hợp, phân tích thông tin, số liệu trên hệ thống thông tin, báo cáo do Hội cấp dưới chuyển lên và do Ngân hàng cung cấp.

4. Thời gian kiểm tra

4.1. Cấp thành phố

Kiểm tra các quận, huyện, thị xã và cơ sở thành 3 đợt, cụ thể như sau:

- Quý I/2025: dự kiến 10 đơn vị (*Hoài Đức, Mê Linh, Hai Bà Trưng, Hoàng Mai, Thanh Trì, Ba Vì, Thanh Xuân, Phúc Thọ, Nam Từ Liêm, Sơn Tây*)

- Quý II/2025: dự kiến 10 đơn vị (*Mỹ Đức, Ứng Hoà, Cầu Giấy, Thạch Thất, Hoàn Kiếm, Sóc Sơn, Đan Phượng, Ba Đình, Bắc Từ Liêm, Tây Hồ*)

- Quý III/2025: dự kiến 10 đơn vị (*Đống Đa, Quốc Oai, Chương Mỹ, Thường Tín, Phú Xuyên, Gia Lâm, Long Biên, Hà Đông, Đông Anh, Thanh Oai*).

4.2. Cấp quận, huyện, thị xã và cơ sở

Chủ động xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát và thực hiện kiểm tra cơ sở từ quý I đến quý III năm 2025, báo cáo kết quả về Hội LHPN Hà Nội qua Ban Hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế; Sau mỗi đợt kiểm tra gửi báo cáo tổng hợp và biên bản kiểm tra về NHCSXH cùng cấp, nhập kết quả kiểm tra vào hệ thống, lưu hồ sơ, phối hợp quản lý, giám sát và tiếp tục chỉ đạo hoạt động vay vốn.

5. Kinh phí kiểm tra

Kinh phí hỗ trợ công tác kiểm tra của mỗi cấp được trích từ nguồn phí uỷ thác vay vốn của Ngân hàng CSXH.

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Cấp Thành phố

Giao Ban Hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế chủ trì tham mưu về công tác kiểm tra, giám sát đối với quận, huyện, thị xã và cơ sở đảm bảo chỉ tiêu, nội dung và yêu cầu đề ra; Chủ động phối hợp với Chi nhánh Ngân hàng CSXH Thành phố Hà Nội lựa chọn đơn vị kiểm tra tại cấp cơ sở, sắp xếp lịch hàng quý, thông báo lịch kiểm tra chính thức vào đầu mỗi quý, tham mưu tổ chức đoàn kiểm tra theo lịch.

2. Cấp quận, huyện và cơ sở

- Xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận uỷ thác cho vay vốn Ngân hàng CSXH năm 2025 của cơ sở (hoàn thành trước ngày 31/01/2025); Thông báo lịch kiểm tra cơ sở về Ban Hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế Hội LIIPN IIà Nội (trước khi tổ chức kiểm tra ít nhất 5 ngày) để tổng hợp, theo dõi.

- Hội LHPN các quận, huyện, thị xã căn cứ lịch kiểm tra của Hội LHPN thành phố chuẩn bị tốt các nội dung phục vụ công tác kiểm tra; Báo cáo kết quả hoạt động vay vốn (bằng văn bản); Chuẩn bị hồ sơ, sổ sách theo dõi quản lý vay vốn của cấp huyện, cấp xã và các tổ TK&VV.

- Định kỳ hàng quý, 6 tháng, 1 năm, các đơn vị báo cáo kết quả kiểm tra vay vốn về Ban Hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế Hội LHPN Hà Nội để tổng hợp theo quy định.

Trên đây là Kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động nhận uỷ thác cho vay vốn năm 2025 của Hội LHPN Hà Nội đề nghị các đơn vị nghiêm túc triển khai thực hiện.

Nơi nhận:

- Ban Hỗ trợ PNPTKT Hội LHPN Việt Nam;
- Chi nhánh Ngân hàng CSXH Thành phố Hà Nội;
- Hội LHPN 30 quận, huyện, thị xã;
- Lưu: VT, Ban HTPNPTKT.

**TM. BAN THƯỜNG VỤ
PHÓ CHỦ TỊCH THƯỜNG TRỰC**



Phạm Thị Thanh Hương