Người ký: Ủy ban nhân dân tỉnh Tây Ninh
Cơ quan: Tỉnh Tây Ninh
Thời gian ký: 08.02.2021 14:54:51 +07:00

UBND TỈNH TÂY NINH
BĐD HĐQT NHCSXH
CHI NHÁNH TỈNH TÂY NINH

Số: 396 /KH-BĐD

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tây Ninh, ngày 02 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 TÂY NINH

Căn cứ Quyết định số 162/QĐ-HĐQT ngày 17/04/2003 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về việc ban hành Quy chế hoạt động của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp; Quyết định số 91/QĐ-HĐQT ngày 01/12/2015 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp;

Để thực hiện tốt Nghị quyết của Hội đồng quản trị (HĐQT) và triển khai thực hiện chỉ tiêu kế hoạch được giao năm 2021, không ngừng nâng cao chất lượng tín dụng trong công tác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác; định hướng phát triển của Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) tỉnh phù hợp với mục tiêu giảm nghèo, tạo việc làm tại địa phương. Ban đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh Tây Ninh xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát của các thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh năm 2021 như sau:

I. NỘI DUNG KIỂM TRA

1. Nội dung công tác kiểm tra, giám sát của các thành viên Ban đại diện HĐQT Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh:

1.1. Kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện trong việc tuân thủ các Quy chế hoạt động, việc triển khai Nghị quyết, Quyết định, Kết luận của HĐQT và Nghị quyết của Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp trên trong các lĩnh vực:

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

- Kết quả triển khai thực hiện Chỉ thị số 40-CT/TW của Ban Bí thư Trung ương Đảng về "Tăng cường sự chỉ đạo của Đảng đối với tín dụng chính sách xã hội" và Quyết định 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 NHCSXH và Ban đại diện HĐQT NHCSXH 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 khác trên địa bàn.

- Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ của các thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện (bao gồm cả thành viên là Chủ tịch UBND 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 HĐQT NHCSXH.

1.2. Kiểm tra, đánh giá kết quả hoạt động của Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội huyện:

- Tham mưu giúp việc cho Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện hoạt động theo quy chế; chuẩn bị tài liệu, báo cáo và các điều kiện phục vụ các phiên họp định kỳ (đột xuất) của Ban đại diện HĐQT NHCSXH; 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 NHCSXH.

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

- Công tác phối hợp giữa Phòng giao dịch NHCSXH với các 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.

- Công tác tuyên truyền phổ biến tín dụng chính sách trong địa bàn huyện, tại các Điểm giao dịch xã và phối hợp với cơ quan truyền thông, truyền hình đưa bản tin, bài về tín dụng chính sách trên địa bàn huyện.

1.3. Đánh giá 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 thông qua Tổ TK&VV, đôn đốc 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.

1.4. Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện là Chủ tịch UBND cấp xã theo phân công của Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện.

1.5. 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. Tổng hợp các nội dung đề xuất, kiến nghị liên quan đến công tác tín dụng chính sách tại địa phương với Chính phủ, Hội đồng quản trị, các Bộ, Ngành và NHCSXH.

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

Giám đốc Phòng giao dịch NHCSXH cấp huyện căn cứ vào tình hình thực tế tại địa phương tham mưu Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể kiểm tra, giám sát tại địa phương đối với thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH là Chủ tịch UBND cấp xã theo quy định của

HĐQT NHCSXH và Tổng Giám đốc NHCSXH. Ban đại diện HĐQT NHCSXH 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 huyện.

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

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

2.2. Kiểm tra hoạt động của các tổ chức Hội nhận ủy thác, ủy nhiệm tín dụng chính sách trên địa bàn 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, đôn 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…

2.3. Kiểm tra, đánh giá kết quả tín dụng chính sách trên địa bàn xã, phường:

- 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 HĐQT NHCSXH 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 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.

2.4. 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 HĐQT NHCSXH cấp tỉnh xem xét, giải quyết theo thẩm quyền.

2.5. Các thành viên Ban đại diện là Chủ tịch UBND cấp xã thực hiện kiểm tra, giám sát định kỳ hoặc đột xuất theo phân công của Trưởng Ban đại diện HĐQT NHCSXH 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 HĐQT NHCSXH cấp huyện phê duyệt.

II. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Căn cứ kế hoạch kiểm tra, giám sát năm 2021, các ông (bà) Thành viên Ban đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh chủ động bố trí thời gian thực hiện kiểm tra, giám sát ít nhất 1 lần trong năm 2021, chủ động thông báo cho Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh để mời lãnh đạo 4 tổ chức Hội đoàn thể cấp tỉnh tham dự.

2. Ban đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện căn cứ vào tình hình thực tế tại địa phương xây dựng kế hoạch đề cương kiểm tra, giám sát; phân công và đôn đốc các thành viên thực hiện kiểm tra, giám sát theo kế hoạch. Kế hoạch kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT NHCSXH huyện được gửi tới các đơn vị, cá nhân có liên quan thực hiện, đồng thời gửi về Chi nhánh NHCSXH tỉnh Tây Ninh (Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ).

3. Các đơn vị được kiểm tra lập báo cáo và gửi cho Đoàn kiểm tra trước 03 ngày làm việc. Đoàn kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh sau 5 ngày làm việc, kể từ khi kết thúc đợt kiểm tra, gửi báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát về Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh (Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ) để tổng hợp báo cáo Trưởng ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh.

4. Thời hiệu kiểm tra: Từ năm 2020 đến thời điểm kiểm tra.

5. Thời gian tổ chức kiểm tra: Thực hiện theo kế hoạch (Phụ lục 01 kèm theo)

Nơi nhận:
- Ban kiểm soát HĐQT NHCSXH (b/cáo);
- Thành viên BĐD HĐQT NHCSXH tỉnh;
- Trưởng BĐD HĐQT NHCSXH huyện, TP TN;
- Lưu: P.HC-TC, P.KTNB NHCSXH tỉnh.

TM. BAN ĐẠI DIỆN HĐQT
TRƯỞNG BAN

PHÓ CHỦ TỊCH UBND TỈNH
Nguyễn Mạnh Hùng

Phụ lục 01

KẾ HOẠCH KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2021 CỦA BAN ĐẠI DIỆN HĐQT NHCSXH TỈNH TÂY NINH

STT	Thành viên BĐD HĐQT	Chức vụ	Đơn vị kiểm tra (huyện)	Thời gian kiểm tra
1	Nguyễn Văn Vân	Phó Chủ tịch Hội CCB	Thành phố Tây Ninh	Quý II
2	Nguyễn Thị Trúc Mai	Phó Bí thư Tỉnh Đoàn	Trảng Bàng	
3	Lương Minh Trí	Phó Giám đốc Sở Tài chính	Tân Biên	
4	Võ Thanh Thủy	Giám đốc Sở LĐTB&XH	Châu Thành	
5	Nguyễn Xuân Hiền	Giám đốc NHNN	Tân Châu	Quý III
6	Phạm Lưu Nhạn	Phó Giám đốc Sở KH&ĐT	Bến Cầu	
7	Nguyễn Văn Mấy	Phó Giám đốc Sở NN&PTNT	Gò Dầu	
8	Trương Văn Hùng	Chánh VP. UBND tỉnh	Hòa Thành	
9	Trần Văn Hận	Chủ tịch Hội ND		
10	Phan Thị Thùy Vân	P.Chủ tịch Hội LHPN	Dương Minh Châu	
11	Trương Hồng Đức	Giám đốc NHCSXH tỉnh	Tham gia kiểm tra cùng với các thành viên BĐD	