

Số: H07/KH-BDD

Tây Ninh, ngày 06 tháng 03 năm 2019

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2019
CỦA BAN ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI TỈNH TÂY NINH**

Để thực hiện tốt Nghị quyết của Hội đồng quản trị (HĐQT) và triển khai thực hiện chỉ tiêu kế hoạch được giao năm 2019, 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 Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh xây dựng Kế hoạch kiểm tra, giám sát của các thành viên Ban đại diện HĐQT Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh năm 2019 như sau:

I. MỤC ĐÍCH YÊU CẦU

- Nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh, tăng cường vai trò lãnh đạo, chỉ đạo của Ban đại diện HĐQT đối với hoạt động của Chi nhánh NHCSXH tỉnh, huyện trong việc thực hiện cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

- Kịp thời chấn chỉnh những sai sót trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ và các chỉ tiêu kế hoạch được giao năm 2019.

II. NỘI DUNG KIỂM TRA

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

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 BDD HĐQT cấp trên:

- Công tác củng cố, kiện toàn thành viên Ban đại diện HĐQT.

- Việc tổ chức các kỳ họp Ban đại diện HĐQT định kỳ (đột xuất), nội dung, chất lượng các kỳ họp, việc ban hành Nghị quyết sau các kỳ họp.

- Chỉ đạo triển khai thực hiện chủ trương chính sách, pháp luật của Nhà nước, Quyết định của Chính phủ, Nghị quyết của Hội đồng quản trị có liên quan đến Ngân hàng Chính sách xã hội.

- Kết quả triển khai thực hiện Chỉ thị số 40-CT/TW của Ban Bí thư Trung ương Đảng; 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 tại địa phương trên địa bàn huyện.

- Xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT (số lượng, chất lượng các cuộc kiểm tra, công tác chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại sau kiểm tra, giám sát).

- Vai trò, kết quả thực hiện nhiệm vụ của Thành viên Ban đại diện HĐQT cấp huyện trong việc gắn chức năng, nhiệm vụ của ngành với công tác tín dụng chính sách theo phân công của Trưởng Ban đại diện HĐQT cấp huyện.

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

- Vai trò giúp việc cho Ban đại diện HĐQT của Ngân hàng Chính sách xã hội trong việc: Tham mưu cho BDD HĐQT huyện hoạt động theo quy chế; kiện toàn thành viên Ban đại diện HĐQT; chuẩn bị tài liệu, dự thảo Nghị quyết các kỳ họp Ban đại diện HĐQT; xây dựng và tổ chức thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện; quản lý, lưu trữ hồ sơ, sổ sách, tài liệu hoạt động của BDD HĐQT.

- 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 (nếu có), nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan.

- 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.

3. Đánh giá kết quả thực hiện Hợp đồng ủy thác đối với các tổ chức Hội nhận ủy thác:

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

- Chất lượng hoạt động của Tổ TK&VV (đánh giá toàn diện trên cơ sở các nội dung ủy thác: củng cố tổ TK&VV, quản lý tổ viên, quản lý dư nợ, chất lượng dư nợ, tỷ lệ thu lãi, tổ viên gui tiền tiết kiệm thông qua Tổ TK&VV, đôn đốc nợ đến hạn, nợ quá hạn, quản lý sổ sách, tham gia họp giao ban...)

- Xây dựng, tổ chức chỉ đạo thực hiện công tác kiểm tra, giám sát của tổ chức Hội cấp trên đối với tổ chức Hội cấp dưới.

- Kết quả kiểm tra trực tiếp tại hộ vay vốn về tỷ lệ kiểm tra, địa bàn kiểm tra (địa bàn khó khăn, những nơi có nợ quá hạn cao, chất lượng hoạt động dịch vụ ủy thác còn hạn chế).

4. Đánh giá kết quả thực hiện nhiệm vụ của thành viên BDD HĐQT huyện đối với Chủ tịch UBND cấp xã theo phân công của Trưởng Ban đại diện HĐQT cấp huyện.

5. Kiểm tra việc triển khai chính sách tín dụng đối với học sinh - sinh viên trên địa bàn như công tác phổ biến các chính sách tín dụng tới chính quyền địa phương, các Hội đoàn thể cấp xã, việc công khai dư nợ... tại xã; công tác thu hồi nợ tại NHCSXH nơi cho vay.

- Kiểm tra việc thực hiện Quyết định số 157/QĐ-TTg ngày 27/9/2007 của Thủ tướng Chính phủ; việc nắm bắt các chủ trương chính sách về cho vay HSSV, việc bình xét đối tượng được vay vốn tại Tổ Tiết kiệm và vay vốn, hộ vay.

6. 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, NHCSXH

III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Căn cứ kế hoạch kiểm tra, giám sát năm 2019, các ông (bà) Thành viên Ban đại diện HĐQT Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh chủ động bố trí thời gian thực hiện kiểm tra, giám sát ít nhất 1 lần trong năm 2019 và chủ động thông báo cho Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh để tổ chức phục vụ cho đoàn thực hiện nhiệm vụ.

2. Các đơn vị được kiểm tra lập báo cáo và gửi cho Trưởng 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 toán nội bộ) để tổng hợp báo cáo Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội theo đúng quy định.

3. Thời hiệu kiểm tra: Từ năm 2018 đến thời điểm kiểm tra.

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

Nơi nhận: *lg*

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

25

**TM. BAN ĐẠI DIỆN HĐQT
TRƯỞNG BAN**



**PHÓ CHỦ TỊCH UBND TỈNH
Dương Văn Thắng**

**KẾ HOẠCH KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2019
CỦA BAN ĐẠI DIỆN HĐQT NHCSXH TỈNH TÂY NINH**

| STT | Thành viên BDD HĐQT | Chức vụ | Đơn vị kiểm tra (huyện) | Thời gian kiểm tra |
|-----|------------------------|------------------------------|---|-----------------------|
| 1 | Đoàn Minh Long | Phó chánh VP. UBND tỉnh | Thành Phố Tây Ninh | Tháng 4 |
| 2 | Phạm Lưu Nhuận | Phó Giám đốc Sở KH&ĐT | | |
| 3 | Nguyễn Xuân Hiền | Phó Giám đốc NHNN | Trảng Bàng | Tháng 5 |
| 4 | Võ Quốc Khánh | Phó Bí thư Tỉnh Đoàn | Tân Biên | Tháng 6 |
| 5 | Trần Văn Hận | Chủ tịch Hội ND | Châu Thành | Tháng 6 |
| 6 | Võ Thanh Thủy | Giám đốc Sở LĐT&XH | Tân Châu | Tháng 7 |
| 7 | Võ Thị Bạch Tuyết | Chủ tịch Hội LHPN | Bến Cầu | Tháng 7 |
| 8 | Nguyễn Duy Ân | Phó Giám đốc Sở NN&PTNT | Gò Dầu | Tháng 8 |
| 9 | Trương Trúc Phương | Phó Giám đốc Sở Tài chính | Hòa Thành | Tháng 8 |
| 10 | Nguyễn Văn Vân | Phó Chủ tịch Hội CCB | Dương Minh Châu | Tháng 9 |
| 11 | Trương Hồng Đức | Giám đốc NHCSXH tỉnh | Tham gia kiểm tra cùng với các thành viên BDD | |