

CHƯƠNG TRÌNH

Kiểm tra, giám sát của Ban Đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh Kiên Giang năm 2020

Căn cứ Quyết định số 162/QĐ-HĐQT ngày 17/4/2003 của Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) 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 của HĐQT NHCSXH về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế hoạt động của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH các cấp;

Căn cứ Văn bản số 819/NHCS-TDNN ngày 09/4/2015 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc thực hiện bổ sung Chủ tịch UBND cấp xã tham gia Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện;

Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh Kiên Giang ban hành chương trình kiểm tra, giám sát năm 2020 như sau:

I. Nội dung kiểm tra, giám sát

1. Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh

a) Ban Đại diện HĐQT 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, 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 UBND cùng cấp quyết định củng cố, kiện toàn thành viên Ban Đại diện HĐQT; 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 trên địa bàn cấp huyện.

- Kết quả triển khai thực hiện Chỉ thị số 40-CT/TW của Ban Bí thư Trung ương Đảng về “Tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với tín dụng chính sách xã hội” và Quyết định số 401/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ về ban hành 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 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 cấp huyện.



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

- 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 (đột 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.

- 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, thành phố 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.

- Đánh giá kết quả thực hiện Chiến lược phát triển NHCSXH giai đoạn 2011-2020 (những nội dung đã thực hiện, chưa thực hiện) và những nội dung cần tiếp tục thực hiện theo văn bản chỉ đạo của Tổng Giám đốc NHCSXH.

c) 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 Tiết kiệm và Vay vốn (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, Đoàn thể cấp trên đối với tổ chức Hội cấp dưới, kiểm tra trực tiếp tại hộ vay vốn.

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

đ) 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. 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 UBND 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 chi nhánh/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.

a) Kiểm tra, giám sát hoạt động của chi nhánh/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); đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch chiến lược phát triển NHCSXH trên địa bàn giai đoạn 2011 - 2020, xây dựng kế hoạch, giải pháp thực hiện Chiến lược tại đơn vị giai đoạn 2019-2020 theo chỉ đạo của Tổng Giám đốc NHCSXH.

- 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, Đoàn thể nhận ủy thác, ủy nhiệm thực hiện 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, 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...

c) Kiểm tra, đánh giá kết quả tín dụng chính sách trên địa bàn xã, phường (gọi chung là cấp xã), trong đó có chương trình tín dụng học sinh, sinh viên.

- 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 cấp huyện.

- Kiểm soát, phê duyệt danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn; phối hợp với NHCSXH, Hội nhận ủy thác, Tổ TK&VV 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, việc bình xét cho vay, nắm tình hình tổ viên của Tổ TK&VV, đánh giá chất lượng tín dụng chính sách, phân tích nguyên nhân nợ quá hạn, nợ bị tham ô, chiếm dụng, hộ vay vốn bỏ đi khỏi địa phương, bị rủi ro do nguyên nhân khách quan (nếu có), công tác tuyên truyền về chủ trương, chính sách tín dụng ưu đãi của Chính phủ đến với người dân trên địa bàn cấp xã.



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

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. Thời gian thực hiện

- Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh dự kiến thời gian kiểm tra giám sát năm 2020 theo Biểu phân công như sau:

STT	Thành viên BDD HĐQT tỉnh	Chức vụ, đơn vị công tác	Địa bàn kiểm tra, giám sát	Thời gian thực hiện
1	Lê Thị Vệ	Ủy viên BTV Tỉnh ủy, Chủ tịch UB MTTQ VN tỉnh Kiên Giang	U Minh Thượng	Quý 3/2020
2	Nguyễn Văn Kiệt	Giám đốc NHNN tỉnh Kiên Giang	Kiên Lương	Quý 2/2020
3	Trần Công Danh	Phó Chánh VP UBND tỉnh	TP. Rạch Giá	Quý 3/2020
4	Đặng Hồng Sơn	Giám đốc Sở LĐ TB&XH tỉnh	An Minh	Quý 3/2020
5	Đỗ Văn Hiện	Giám đốc CN NHCSXH tỉnh	Phú Quốc	Quý 2/2020
6	Nguyễn Văn Tươi	Phó GD Sở Tài chính tỉnh	Tân Hiệp	Quý 3/2020
7	Quảng Trọng Thao	Phó GD Sở Nông nghiệp & PTNT tỉnh	Châu Thành	Quý 3/2020
8	Ngô Hen	Phó GD Sở KH & Đầu tư tỉnh	Kiên Hải	Quý 2/2020
9	Danh Tha	Phó Trưởng Ban Dân tộc tỉnh	Gò Quao	Quý 1/2020
10	Nguyễn Thu Nhanh	Phó Chủ tịch Hội LHPN tỉnh	Giang Thành	Quý 2/2020
11	Lâm Quốc Toàn	Phó Bí thư Tỉnh đoàn	Vĩnh Thuận	Quý 2/2019
12	Bùi Thị Hiền	Phó Chủ tịch Hội Nông dân tỉnh	An Biên	Quý 1/2020
			Hòn Đất	Quý 2/2020
13	Mai Quang Tốt	Phó Chủ tịch HCCB tỉnh	TP. Hà Tiên	Quý 1/2020
			Giồng Riềng	Quý 2/2020



- Việc kiểm tra, giám sát hoạt động của Chi nhánh NHCSXH tỉnh, hoạt động ủy thác của Hội, Đoàn thể tỉnh được thực hiện thông qua các kỳ họp của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh hoặc tổ chức đột xuất nếu cần thiết.

III. Tổ chức thực hiện

1. Căn cứ chương trình kiểm tra, giám sát năm 2020, thành viên Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh chủ động thực hiện kiểm tra, giám sát theo địa bàn được phân công; thông báo với Trưởng Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện, các đơn vị được kiểm tra **trước 05 ngày làm việc** để chuẩn bị báo cáo, nội dung làm việc với Đoàn kiểm tra, giám sát của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh. Kết thúc cuộc kiểm tra giám sát, thành viên Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh gửi hồ sơ, tài liệu kiểm tra về chi nhánh NHCSXH tỉnh để tổng hợp, theo dõi và báo cáo Trưởng ban.

2. Chi nhánh NHCSXH tỉnh chủ động phối hợp, giúp việc cho các thành viên Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh được phân công kiểm tra, giám sát để thực hiện đạt hiệu quả và tiến độ đề ra.

3. Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện căn cứ chương trình kiểm tra, giám sát này và yêu cầu nhiệm vụ tại địa phương xây dựng chương trình kiểm tra, giám sát năm 2020, có phân công thành viên kiểm tra, giám sát và kế hoạch thực hiện theo từng quý để thực hiện, đồng thời gửi về Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh (qua Chi nhánh NHCSXH tỉnh) trước ngày 15/02/2020 để theo dõi chỉ đạo.

4. Giám đốc Phòng giao dịch cấp huyện có trách nhiệm tham mưu Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cùng cấp xây dựng chương trình kiểm tra, giám sát phù hợp với tình hình thực tế tại địa phương; phân công cán bộ giúp việc các thành viên Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát đạt hiệu quả và đúng kế hoạch đề ra. Tham mưu Ban Đại diện HĐQT NHCSXH huyện chuẩn bị báo cáo, nội dung làm việc khi nhận được thông báo kiểm tra, giám sát của thành viên Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh.

5. Định kỳ hàng tháng, Phòng giao dịch NHCSXH cấp huyện tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cùng cấp gửi về chi nhánh NHCSXH tỉnh để tổng hợp báo cáo Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh và HĐQT NHCSXH theo quy định.

Trên đây là chương trình kiểm tra, giám sát năm 2020 của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh Kiên Giang, đề nghị các thành viên Ban Đại diện HĐQT



NHCSXH tỉnh, Giám đốc Chi nhánh NHCSXH tỉnh, Trưởng Ban Đại diện HĐQT NHCSXH cấp huyện và Giám đốc Phòng giao dịch NHCSXH huyện, thành phố triển khai thực hiện.//

Nơi nhận:

- Ban Kiểm soát NHCSXH (b/c);
- T/v Ban Đại diện HĐQT tỉnh;
- Chi nhánh NHCSXH tỉnh;
- Trưởng BDD HĐQT cấp huyện,
- PGD NHCSXH cấp huyện;
- LĐVP, P KTTH;
- Lưu: VT, hthanh

**TM. BAN ĐẠI DIỆN HĐQT
TRƯỞNG BAN**



**PHÓ CHỦ TỊCH UBND TỈNH
Lê Thị Minh Phụng**

