

THÀNH ĐOÀN TP. HỒ CHÍ MINH
BCH QUẬN ĐOÀN TÂN PHÚ

ĐOÀN TNCS HỒ CHÍ MINH

Số: 15-KH/DTN-BMT.ANQP.ĐBDC

Tân Phú, ngày 31 tháng 01 năm 2023

KẾ HOẠCH

**Kiểm tra, giám sát các nguồn vốn, xử lý nợ quá hạn do Đoàn thanh niên quản lý
Năm 2023**

Căn cứ văn bản liên tịch số 01/VBLT-NHCS-HPN-HCCB-ĐTN ngày 05/01/2022 giữa Đoàn thanh niên, Hội Liên hiệp Phụ nữ, Hội Cựu chiến binh quận Tân Phú với Ngân hàng chính sách xã hội; hướng dẫn số 10566/HD-NHCS ngày 29/12/2022 của Ngân hàng Chính sách xã hội; thực hiện chương trình công tác Đoàn và phong trào thanh thiếu nhi năm 2023; Nhằm quản lý tốt tình hình vay và sử dụng các nguồn vốn vay giải quyết việc làm trong Đoàn viên thanh niên, giúp cơ sở tháo gỡ những vướng mắc, khó khăn trong tình hình vay và sử dụng vốn; Ban Thường vụ Quận Đoàn xây dựng kế hoạch kiểm tra, giám sát "*Các nguồn vốn, xử lý nợ quá hạn do Đoàn thanh niên quản lý*" năm 2023 với những nội dung như sau:

I. MỤC ĐÍCH – YÊU CẦU

Nhằm đưa hoạt động nhận ủy thác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác qua tổ chức Đoàn đi vào nề nếp, hiệu quả, khắc phục được những thiếu sót trong quá trình nhận ủy thác cho vay, đảm bảo an toàn tài sản cho Nhà nước.

Thông qua kiểm tra giám sát đánh giá quá được hiệu quả việc sử dụng nguồn vốn. Đồng thời góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động ủy thác của Đoàn từ cơ sở đến quận, rút kinh nghiệm trong quá trình chỉ đạo, thực hiện.

Tạo kênh thông tin hai chiều giữa các Quận Đoàn, Bí thư đoàn phường, tổ trưởng tổ TK&VV, qua đó phát hiện, xử lý kịp thời những trường hợp vi phạm trong việc sử dụng nguồn vốn vay.

II. NỘI DUNG , THỜI HIỆU VÀ CÁCH THỨC KIỂM TRA

1. Nội dung kiểm tra

a) Công tác tuyên truyền, vận động

- Việc tuyên truyền, phổ biến đến tổ viên, người dân về các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước về tín dụng chính sách xã hội; các chương trình tín dụng đối với hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác; quy trình, hồ sơ, thủ tục vay vốn tại NHCSXH; quy định về hoạt động của Tổ TK&VV;...

- Vận động thành lập Tổ TK&VV và hướng dẫn hoạt động theo đúng 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.

- Đôn đốc Ban quản lý Tổ TK&VV tham gia đầy đủ các phiên giao dịch, giao ban với NHCSXH hằng tháng; hướng dẫn tổ viên Tổ TK&VV thực hiện giao dịch với NHCSXH.

- Vận động tổ viên chấp hành Quy ước hoạt động của Tổ TK&VV, thực hành tiết kiệm; giúp đỡ nhau, cùng chia sẻ kinh nghiệm trong việc sử dụng vốn vay đúng mục đích, có hiệu quả; thực hiện trả nợ gốc, trả lãi tiền vay đúng kỳ hạn đã cam kết với Ngân hàng; sử dụng ứng dụng công nghệ thông tin về sản phẩm cho vay, sản phẩm dịch vụ và tham gia các hoạt động khác của NHCSXH.

b) Kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác của Đoàn các phường

- Giám sát toàn diện các hoạt động của Tổ TK&VV theo đúng 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. Trong đó, Hội, đoàn thể cấp phường trực tiếp tham gia các cuộc họp Tổ TK&VV để giám sát, chỉ đạo đối với các nội dung sau:

+ Họp thành lập Tổ TK&VV.

+ Họp xây dựng Quy ước hoạt động của Tổ TK&VV.

+ Họp bầu mới, thay đổi Ban quản lý Tổ TK&VV.

+ Họp bình xét cho vay.

- Giám sát và đôn đốc Ban Quản lý Tổ TK&VV thực hiện đúng Quy ước hoạt động của Tổ và các nhiệm vụ được ủy nhiệm theo Hợp đồng đã ký với NHCSXH.

- Thực hiện kiểm tra, thẩm định trước khi cho vay đối với dự án, phương án vay vốn của khách hàng theo quy định (nếu có).

- 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.

- Đôn đốc Ban quản lý Tổ TK&VV giám sát việc sử dụng vốn vay đúng mục đích, hiệu quả, trả nợ gốc, trả lãi tiền vay, thực hành tiết kiệm của tổ viên.

- Hằng năm, xây dựng và thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát hoạt động Tổ TK&VV, sử dụng vốn vay của các tổ viên. Thông báo kết quả kiểm tra, giám sát cho NHCSXH cấp quận để theo dõi và phối hợp khi cần thiết. Công tác kiểm tra, giám sát hằng năm phải đảm bảo:

+ Kiểm tra hoạt động của 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 phường.

- Thông báo kịp thời cho Ủy ban nhân dân phường và NHCSXH nơi cho vay về các trường hợp khách hàng sử dụng vốn vay bị rủi ro do nguyên nhân khách quan (thiên tai, dịch bệnh, hỏa hoạn, chết, mất tích,...), rủi ro do nguyên nhân chủ quan (sử dụng vốn vay sai mục đích, chiếm dụng vốn,...), chuyển hoặc bỏ đi khỏi nơi cư trú để có biện pháp xử lý thích hợp.

2. Thời hiệu kiểm tra: từ tháng 11/2022 – 9/2023

3. Cách thức:

a) Quận Đoàn: tổ chức kiểm tra 100% Đoàn phường được nhận ủy thác (riêng Đoàn phường Tây Thạnh không phụ trách ủy thác nên không kiểm tra); tại mỗi đơn vị thực hiện kiểm tra 15% Tổ TK&VV; 05 khách hàng vay vốn của mỗi tổ.

b) Đoàn phường: Tổ chức kiểm tra 100% hoạt động Tổ TK&VV (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 và tại mỗi tổ, hàng năm thực hiện kiểm tra sử dụng vốn vay của tối thiểu 90% tổ viên).

- Hồ sơ kiểm tra, giám sát gồm

+ Kế hoạch kiểm tra, giám sát (mẫu 01/KH); Thông báo điều chỉnh Kế hoạch KTGS (nếu có);

+ Biên bản kiểm tra Tổ Tiết kiệm và vay vốn (mẫu số 16/TD);

+ Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay (mẫu số 06/TD, 06A/TD);

+ Danh sách đối chiếu (mẫu số 15/TD) (nếu có);

+ Báo cáo tổng hợp (mẫu số 04/BC-TH);

+ Các tài liệu khác nếu có (nếu có).

- Lưu trữ hồ sơ kiểm tra, giám sát

+ Biên bản kiểm tra Tổ TK&VV, các tài liệu khác (nếu có) được lập thành 2 bản, trong đó: 01 bản lưu tại Đoàn phường, 01 bản lưu tại Tổ TK&VV.

+ Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay/Danh sách đối chiếu (nếu có) được lập thành 03 bản, trong đó: 1 bản chính gửi NHCSXH cùng cấp, 01 bản phô tô lưu đơn vị được kiểm tra, 01 bản phô tô lưu Tổ TK&VV.

+ Báo cáo tổng hợp được lập thành 02 bản: 01 bản gửi NHCSXH nơi cho vay, 01 bản lưu tại Đoàn phường (chỉ lập khi thực hiện kiểm tra hoạt động của Tổ TK&VV, không lập nếu chỉ kiểm tra việc sử dụng vốn vay của tổ viên).

c) Một số nội dung khác

- Đoàn phường báo cáo quá trình thực hiện hoạt động ủy thác nguồn vốn vay của Ngân hàng CXSH và nguồn vốn Đoàn thanh niên quản lý (những thuận lợi, khó khăn và kiến nghị).

- Kiểm tra tình hình vốn vay do Đoàn phường quản lý:

+ Việc ghi chép, lưu giữ sổ sách, chứng từ của Đoàn phường;

+ Việc lưu giữ sổ sách, chứng từ và các tài liệu liên quan tại các tổ TK&VV.

- Kết quả thực hiện các công đoạn trong quy trình cho vay vốn ủy thác; thực hiện quy chế cho vay.

III. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM KIỂM TRA:

1. **Thời gian:** Từ 20/9 đến 22/9/2023 (đính kèm lịch)

2. **Địa điểm:** Tại Văn phòng cơ sở Đoàn được kiểm tra.

IV. THÀNH PHẦN TỔ KIỂM TRA:

1. Tổ kiểm tra Quận Đoàn :

- Đ/c Trần Văn Niên Hải	Phó Bí thư Quận Đoàn	- Tổ trưởng
- Đ/c Nguyễn Thanh Hoàng	UV. BTV Quận Đoàn	- Tổ phó
- Đ/c Đào Xuân Duy	UV. BCH Quận Đoàn	- Thành viên
- Đ/c Huỳnh Nguyệt Hạ	UV. BCH Quận Đoàn	- Thành viên

- Mời 01 đ/c thuộc Ngân hàng chính sách xã hội Quận tham gia với tư cách thành viên.

2. Cấp Phường:

- Mời các thành phần tham dự kiểm tra:

- + Đại diện Cấp ủy, Thường trực UBND phường phụ trách vay vốn.
- + Bí thư, Phó Bí thư đoàn phường.
- + Các đồng chí tổ trưởng tổ TK&VV của đơn vị được kiểm tra (đề nghị các đồng chí tổ trưởng tổ TK&VV mang theo hồ sơ sổ sách).

Nhận được Kế hoạch này, đề nghị các đơn vị chuẩn bị tốt những nội dung theo yêu cầu (bằng văn bản), thông báo đến các thành phần tham dự buổi kiểm tra nắm thông tin và tham dự đầy đủ nhằm giúp buổi kiểm tra được diễn ra tốt đẹp.

Trên đây là Kế hoạch kiểm tra, giám sát "Các nguồn vốn, xử lý nợ quá hạn do Đoàn thanh niên quản lý" năm 2023, đề nghị các đơn vị có liên quan thực hiện đảm bảo theo yêu cầu.

Nơi nhận :

- TD: VP, UBKT, Ban TC, Đ/c Linh;
- QU: BDV;
- BTV Quận Đoàn, UBKT Quận Đoàn, thành viên Đoàn kiểm tra cấp quận;
- Cấp ủy các đơn vị;
- Đoàn 11 phường;
- Lưu.

TM. BAN THƯỜNG VỤ QUẬN ĐOÀN



PHÓ BÍ THƯ

ach

Trần Văn Niên Hải

THÀNH ĐOÀN TÂN PHÚ
BCH ĐOÀN TÂN PHÚ



ĐOÀN TNCS HỒ CHÍ MINH

Tân Phú, ngày 31 tháng 01 năm 2023

LỊCH KIỂM TRA

Các nguồn vốn, xử lý nợ quá hạn do Đoàn thanh niên quản lý - Năm 2023

Thời gian	Ngày 20/9	Ngày 21/9	Ngày 22/9
08g00 – 09g30	Đoàn phường Sơn Kỳ	Đoàn phường Hiệp Tân	Đoàn phường Phú Trung
10g00 – 11g30	Đoàn phường Tân Quý		
14g00 – 15g30	Đoàn phường Phú Thọ Hoà	Đoàn phường Tân Thành	Đoàn phường Phú Thạnh
16g00 – 17g30	Đoàn phường Hoà Thạnh	Đoàn phường Tân Sơn Nhì	Đoàn phường Tân Thới Hoà