

**BIÊN BẢN**  
**KIỂM TRA HOẠT ĐỘNG NHẬN ỦY THÁC CHO VAY TẠI**  
**XÃ/PHƯỜNG/THỊ TRẤN** Mỹ An

Thực hiện Kế hoạch ngày 21 tháng 7 năm 2019 về việc kiểm tra giám sát hoạt động dịch vụ nhận ủy thác cho vay với Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH). Hôm nay, ngày 5 tháng 8 năm 2019, tại UBND xã (phường, thị trấn) Đoàn phường Mỹ An, huyện (quận, TP, thị xã) Q. N.H.Sơn chúng tôi gồm:

**1. Đoàn kiểm tra:**

- Ông/Bà: Lê Xuân Thành Chức vụ: P. Bí thư Đơn vị: Đ.T.V. Quận
- Ông/Bà: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị: .....

**2. Hội** Đoàn T.V. P. Mỹ An **xã (phường, thị trấn)** .....

- Ông/Bà: Tăng Thị Loan phường Chức vụ: P. Bí thư Đơn vị: Đoàn phường
- Ông/Bà: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị: .....

**3. Thành phần khác:**

- Ông/Bà: Nguyễn Thị Anh Suông Chức vụ: P. Giám đốc Đơn vị: NHCS. Quận
- Ông/Bà: ..... Chức vụ: ..... Đơn vị: .....

**NỘI DUNG:** Kiểm tra việc thực hiện các nội dung trong quy trình cho vay của Hội ..... xã và thực hiện Hợp đồng ủy nhiệm của Tổ TK&VV đã ký với NHCSXH.

**KẾT QUẢ KIỂM TRA:**

**I. TÌNH HÌNH VỐN VAY DO HỘI** Đoàn T.V. **XÃ (PHƯỜNG, TT) QUẢN LÝ**

Tại thời điểm tháng 8 năm 2019

- Tổng số tổ TK&VV do Hội quản lý: 5 Tổ.
- Tổng số hộ vay vốn thuộc các tổ TK&VV do Hội quản lý 196 hộ. Trong đó có ..... hộ vay là Hội viên hội .....

Tên chương trình cho vay	Dư nợ (tr.đ)	Nợ quá hạn (tr.đ)	Tỷ lệ NQH (%)
Cho vay hộ nghèo	<u>60,434,000</u>	<u>10,434,000</u>	<u>17,27</u>
Cho vay HSSV	<u>480,321,000</u>	<u>22,621,000</u>	<u>5,75</u>

Tên chương trình cho vay	Dư nợ (tr.đ)	Nợ quá hạn (tr. đ)	Tỷ lệ NQH (%)
Cho vay NSVSMT	✓	✓	✓
Cho vay GQVL	5,359,400,000	✓	✓
Cho vay hộ cận nghèo	208,743,000	25,743,000	11,85
Cho vay hộ mới thoát nghèo	191,000,000		
Cho vay Hộ SXKD vùng KK	✓		
Cho vay XKLD	✓		
Cho vay hộ ĐB DTTS ĐBKK	✓		
Cho vay dự án PT lâm nghiệp	✓		
Cho vay khác.....	30,000,000	✓	✓
... Cho vay NQXH	921,000,000		
<b>Cộng</b>	<b>7,250,898,000</b>	<b>62,798,000</b>	<b>0,87</b>

## II. GHI CHÉP, LƯU GIỮ SỔ SÁCH, CHỨNG TỪ TẠI HỘI ĐTN... XÃ (PHƯỜNG, TT).

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
1. Hợp đồng UT giữa NHCSXH với Hội ĐTN Phường Mỹ An	✓		
2. Hợp đồng ủy nhiệm giữa NHCSXH với các tổ TK&VV	✓		
3. Sổ theo dõi tình hình nhận ủy thác của xã (Sổ này NHCSXH không cấp, do Hội tự xây dựng để theo dõi)	✓		
- Tình hình dư nợ (từng c/trình) bị chiếm dụng...		✓	
- Thông tin về số tổ TK&VV chiếm dụng...		✓	
- Thông tin về kết quả số hộ vay vốn đã thoát nghèo			
- ...			
4. Sổ hợp/giao ban về quản lý nguồn vốn của xã	✓		
5. Công tác kiểm tra giám sát:			
- Xây dựng kế hoạch kiểm tra	✓		
- Biên bản KT các tổ TK&VV (mẫu 16/TD) năm 2019	✓		
- Phiếu kiểm tra SDV định kỳ (5 hộ/tổ)	✓		
- Phiếu kiểm tra SDV trong vòng 30 ngày	✓		
6. Có quy định/quy chế sử dụng nguồn phí ủy thác			
7. Sổ theo dõi nhận và sử dụng nguồn phí ủy thác cấp xã			
- Sổ được ghi chép, cập nhật đầy đủ, kịp thời			

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
- Các khoản chi theo đúng quy định			
8. Các công văn chỉ đạo của Hội <i>ĐTM</i> tỉnh/huyện và NHCSXH	<input checked="" type="checkbox"/>		
Lưu đầy đủ các công văn (đối chiếu với huyện và tỉnh)			

**Lưu ý:** Từng nội dung đánh dấu vào cột có/ không theo kết quả kiểm tra, nếu cần giải thích thêm ghi vào cột ghi chú. Ghi rõ số lượng đối với nội dung 2,4.

### III. TỔNG HỢP VIỆC LƯU GIỮ SỔ SÁCH, CHỨNG TỪ VÀ CÁC TÀI LIỆU LIÊN QUAN TẠI CÁC TỔ TIẾT KIỂM & VAY VỐN ĐOÀN ĐÃ KIỂM TRA

\* Số Tổ TK & VV được kiểm tra:..... (kèm theo các biên bản kiểm tra tổ TK&VV mẫu 16/TD)

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
1. Danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn (Mẫu 03/TD)	<input checked="" type="checkbox"/>		
2. Biên bản họp thành lập tổ TK&VV: Mẫu 10A/TD	<input checked="" type="checkbox"/>		
B/bản họp kiện toàn t/viên BQL tổ TK&VV: Mẫu 10B/TD			
Các B/bản họp tổ TK&VV có nội dung khác: Mẫu 10C/TD			
3. Hợp đồng UN giữa NHCSXH - tổ TK&VV (Mẫu 11/TD)	<input checked="" type="checkbox"/>		
4. Bảng kê các khoản thu (Mẫu 12/TD) kèm phiếu thu tiền của NHCSXH			
5. Bảng kê lãi phải thu và lãi thực thu (Mẫu 13/TD)	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Cập nhật đúng, kịp thời			
- Có đủ chữ ký người nộp			
- Ghi chép đầy đủ các mục thông tin			
6. Biên lai thu lãi (chưa thu được tiền)			
7. Thông báo danh sách chuyển nợ quá hạn (Mẫu 14/TD)			
8. Biên bản kiểm tra hoạt động của Tổ TK&VV (Mẫu 16/TD) – nếu đã được kiểm tra trước đó			
9. Thông báo xử lý nợ bị rủi ro (nếu có)			
10. Biên bản họp tổ	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Có sổ ghi biên bản họp tổ không?			
- Sổ được ghi chép hàng tháng/quý	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Nội dung họp được ghi chép đầy đủ trong sổ	<input checked="" type="checkbox"/>		

**Lưu ý:** Từng nội dung đánh dấu vào cột có/ không theo kết quả kiểm tra, nếu cần giải thích thêm (số còn thiếu, thiếu bao nhiêu hay bao nhiêu tổ thiếu...) ghi vào cột ghi chú.

### IV. THỰC HIỆN CÁC NỘI DUNG TRONG QUY TRÌNH CHO VAY VỐN ỦY THÁC CỦA HỘI CẤP XÃ

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
1. Công tác tuyên truyền, vận động			

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
- Thực hiện tuyên truyền chủ trương, chính sách của Đảng và Chính phủ về chính sách tín dụng ưu đãi...	✓		
- Vận động thành lập tổ TK&VV theo đúng Quyết định số 15/QĐ-HĐQT	✓		
- Vận động, đôn đốc BQL tổ TK&VV tham dự đầy đủ các phiên giao dịch của NHCSXH; 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, thực hành tiết kiệm; giúp đỡ nhau, cùng chia sẻ kinh nghiệm trong việc sử dụng vốn vay đúng mục đích, thực hiện trả nợ, trả lãi đúng kỳ hạn đã cam kết với ngân hàng.	✓		
- Vận động khuyến khích các tổ viên tổ TK&VV tham gia các hoạt động khác của NHCSXH.			
- Tổ chức tập huấn hoặc phối hợp với NHCSXH tập huấn nghiệp vụ ủy thác cho cán bộ Hội đoàn thể cấp xã và BQL tổ TK&VV.	✓		
- Hướng dẫn thành lập tổ, tổ chức họp tổ lần đầu, bầu BQL tổ, XD quy ước, bình xét công khai các hộ có nhu cầu và đầy đủ điều kiện.	✗		
- Nhận và thông báo kết quả phê duyệt danh sách hộ gia đình được vay vốn cho tổ TK&VV để thông báo đến từng hộ gia đình	✗		
<b>2. Kiểm tra, giám sát hoạt động của tổ TK&amp;VV, Ban quản lý tổ và tổ viên tổ TK&amp;VV</b>			
a) Giám sát toàn bộ quá trình hoạt động của tổ TK&VV theo đúng Quy chế ban hành kèm theo Quyết định 15/QĐ-HĐQT	✓		
b) Giám sát và đôn đốc BQL tổ thực hiện đúng các nhiệm vụ theo hợp đồng ủy nhiệm đã ký.			
c) Thực hiện kiểm tra việc sử dụng vốn vay của 100% món vay mới trong vòng 30 ngày kể từ khi NHCSXH giải ngân	✗		
d) Đôn đốc BQL tổ TK&VV giám sát việc sử dụng vốn vay đúng mục đích và có hiệu quả, trả nợ, trả lãi, thực hành tiết kiệm ... của tổ viên	✓		
đ) Giám sát các phiên giao dịch, các hoạt động giao dịch của NHCSXH tại xã; giám sát, bảo quản các nội dung công khai của NHCSXH tại điểm giao dịch xã. Giám sát các hoạt động của NHCSXH tại hộ vay vốn, tổ TK&VV	✓		
e) Thông báo kịp thời cho NHCSXH về các trường hợp sử dụng vốn vay bị rủi ro do nguyên nhân chủ quan, khách quan, để có biện pháp xử lý thích hợp			
g) Phối hợp với NHCSXH và chính quyền địa phương xử lý các trường hợp chây ỳ, nợ quá hạn, người vay bỏ đi khỏi nơi cư trú, tham gia tổ đôn đốc thu hồi nợ tại xã?			
h) Phối hợp với NHCSXH thực hiện đánh giá chất lượng			

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
hoạt động tổ TK&VV; thực hiện các giải pháp củng cố, kiện toàn hoạt động của tổ TK&VV			

**V. ĐÁNH GIÁ, NHẬN XÉT CỦA ĐOÀN KIỂM TRA**

Qua kiểm tra tại:

- ..... / ..... Tổ TK&VV do Hội quản lý
- ..... / ..... khách hàng

Đoàn có đánh giá, nhận xét như sau:

**1. Các ưu điểm:**

.....

.....

.....

.....

.....

**2. Các vấn đề còn tồn tại:**

*các hồ sơ nợ quá hạn đã đi khả năng không tìm ra được chủ*

*một số tổ tương tự TK & VV vẫn chưa quan tâm đến công tác chi vay và thu nợ tại tổ*

**3. Kiến nghị của Đoàn kiểm tra:**

.....

.....

.....

.....

.....

Thời hạn Hội ..... huyện/quận thực hiện xong các kiến nghị và báo cáo kết quả: .....

Kèm theo biên bản này là các Biên bản kiểm tra hoạt động Tổ TK&VV số: ..... đoàn đã kiểm tra.

Biên bản được lập thành 05 bản (Gửi NHCSXH huyện 1 bản, Hội ..... xã, huyện và tỉnh lưu 1 bản ở mỗi cấp, Đoàn kiểm tra lưu 1 bản) đọc cho các thành viên cùng nhất trí thông qua.

**Trưởng đoàn kiểm tra**  
(Ký tên)



*[Handwritten signature]*  
Lê Xuân Thành

**TM. Hội** ..... *ĐTN* ..... **phường**  
(Ký tên, đóng dấu)

*[Handwritten signature]*  
Tăng Thị Loan phường