

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

BIÊN BẢN KIỂM TRA
HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ TIẾT KIỆM VÀ VAY VỐN

Thực hiện chương trình kiểm tra của tổ chức Hội (Ngân hàng)

Hôm nay, ngày 6 tháng 9 năm 2019, tại Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) thôn/lấp Tổ 14 xã/phường Hòa Quý huyện/quận/ TP/ TX Quảng Hòa tỉnh (thành phố) TP Đà Nẵng chúng tôi gồm:

A. Đoàn kiểm tra:

- Ông/Bà: Lê Xuân Thành Chức vụ: phó Bí thư Quận đoàn
- Ông/Bà: Chức vụ:

B. Ban quản lý Tổ TK & VV (đơn vị được kiểm tra) thuộc Hội:

- Ông/Bà: Phạm Thị Hồng Chức vụ: Tổ trưởng
- Ông/Bà: Chức vụ: Tổ phó kiêm thư ký

Nội dung kiểm tra: Kiểm tra việc thực hiện Hợp đồng uỷ nhiệm của Tổ TK&VV đã ký với ngân hàng CSXH ngày 31 tháng 12 năm 2014. Thời điểm kiểm tra tháng 8 / 2019.

1. Tình hình chung của Tổ

- Tổng dư nợ của Tổ: 1203,00 triệu đồng / 33 hộ, trong đó nợ quá hạn 0 triệu đồng / hộ; chiếm% trên tổng dư nợ của tổ.

- Tổng số thành viên trong Tổ 33, trong đó số thành viên có tiền gửi 33 chiếm tỷ lệ 100%. Số dư tiền gửi của tổ: ngàn đồng. Bình quân 1 hộ gửi ngàn đồng.

- Việc trả nợ, trả lãi, gửi tiền của các thành viên trong tổ như thế nào (TB, khá, tốt)? tốt. Kiểm tra Bảng kê 13/TD thời điểm tháng 7 / 2019, số hộ nộp lãi 33 / 33 tổng số hộ, chiếm 100%. Số lãi thực thu/lãi phải thu đ/ đạt%.

2. Kiểm tra tình hình hoạt động, lưu giữ hồ sơ của Tổ

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
2.1- Tình hình hoạt động của Tổ			
a) Tổ có tổ chức họp để bình xét công khai các hộ được vay vốn? Số thành viên dự họp / chiếm tỷ lệ %	<u>X</u>		
b) Tổ duy trì sinh hoạt theo định kỳ như thế nào? tháng, quý	<u>X</u>		
c) Nợ chiếm dụng, sử dụng sai mục đích			
d) Tổ có thu phí của hộ vay			
đ) Tổ trưởng có thu nợ gốc không			
e) Tổ trưởng có giữ Sổ vay vốn của hộ vay			

Nội dung	Có	Không	Ghi chú
f) Tổ trưởng có dự họp giao ban	<input checked="" type="checkbox"/>		
2.2- Kiểm tra việc lưu giữ và ghi chép hồ sơ của Tổ:			
a) Hồ sơ pháp lý của Tổ TK & VV:	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Hợp đồng uỷ nhiệm của Ngân hàng với Tổ TK&VV	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Biên bản họp thành lập (hoặc kiện toàn BQL) và quy ước hoạt động của tổ TK&VV (mẫu số 10A/TD)?	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Biên bản họp kiện toàn BQL tổ (mẫu số 10B/TD)?			
- Biên bản họp tổ TK&VV (mẫu số 10C/TD)?			
- Danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn (mẫu số 03/TD)	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Phiếu kiểm tra sử dụng vốn của hộ vay (nếu có)			
- Danh sách hộ đăng ký nộp lãi trong thời gian ân hạn			
- Danh sách đăng ký mẫu chữ ký hộ gửi tiền			
.....			
b) Hồ sơ, chứng từ giao dịch			
- Bảng kê các khoản thu (mẫu 12/TD)	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Bảng kê lãi phải thu và lãi thực thu (mẫu số 13/TD)			
+ Mẫu 13/TD có chốt số tiền thu lãi, thu tiền gửi?		<input checked="" type="checkbox"/>	
+ Hộ nộp lãi, gửi tiền có ký đầy đủ trên mẫu 13/TD?	<input checked="" type="checkbox"/>		
+ Nhận biên lai 01A, mẫu 13/TD khi kết thúc giao dịch?	<input checked="" type="checkbox"/>		
- Biên lai thu lãi không thu được tiền có nộp về ngân hàng?	<input checked="" type="checkbox"/>		
-....			
c) Các văn bản khác có liên quan			
- Thông báo danh sách chuyển nợ quá hạn (Mẫu 14)			
- Thông báo xử lý nợ bị rủi ro (nếu có)			
- Thông báo phê duyệt cho vay			
- Sổ ghi Biên bản sinh hoạt tổ (hoặc sổ họp giao ban tại xã)	<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, thiếu tháng mấy...) ghi vào cột ghi chú.

Nhận xét và kiến nghị:

Hồ sơ lưu có khoa học, đầy đủ

Biên bản được lập thành 03 bản (Tổ TK&VV 01; Đoàn kiểm tra 01; NHCSXH nơi cho vay 01 bản) đọc cho các thành viên cùng nghe và nhất trí thông qua./.

Trưởng đoàn kiểm tra

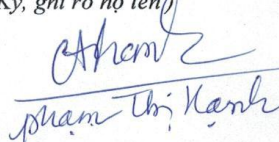
(Ký, ghi rõ họ tên)



 Tô Xuân Thanh

Tổ trưởng Tổ TK và VV

(Ký, ghi rõ họ tên)


 Phan Thị Khanh