

CỘNG HÒA 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 5 tháng 8 năm 2019, tại Tổ Tiết kiệm và vay vốn
(TK&VV) thôn/lấp 35 (Tổ ĐP 42) xã/phường Núi An huyện/quận/
TP\TX tỉnh (thành phố) chúng tôi gồm:

A. Đoàn kiểm tra:

- Ông/Bà: Le Xuân Thành Chức vụ: Phó Ban QL Đoàn
- Ông/Bà: Chức vụ:

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

- Ông/Bà: Võ Thị Tuyết An Chức vụ: Tổ trưởng
- Ông/Bà: Chức vụ: Tổ phó kiêm thư ký

Nội dung kiểm tra: Kiểm tra việc thực hiện Hợp đồng ủy 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: 1834,764 triệu đồng / 48 hộ, trong đó nợ quá hạn 43,764,000
triệu đồng / 1 hộ; chiếm 2,39% trên tổng dư nợ của tổ.

- Tổng số thành viên trong Tổ 48, trong đó số thành viên có tiền gửi 47
chiếm tỷ lệ 99%. Số dư tiền gửi của tổ: 113,85,096 (ngàn đồng). Bình quân 1 hộ gửi
500,000 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 47/48 tổng số hộ, chiếm 99%. Số lãi thực thu/lãi phải thu
9,423,009 đ / 9,423,009 đạt 100%.

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 % | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| b) Tổ duy trì sinh hoạt theo định kỳ như thế nào? tháng, quý | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| c) Nợ chiếm dụng, sử dụng sai mục đích | | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| 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) | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| - Danh sách hộ đăng ký nộp lãi trong thời gian ân hạn | | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| - Danh sách đăng ký mẫu chữ ký hộ gửi tiền | | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| | | | |
| b) Hồ sơ, chứng từ giao dịch | | | |
| - Bảng kê các khoản thu (mẫu 12/TD) | | | |
| - Bảng kê lãi phải thu và lãi thực thu (mẫu số 13/TD) | <input checked="" type="checkbox"/> | | |
| + Mẫu 13/TD có chốt số tiền thu lãi, thu tiền gửi? | | | |
| + 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"/> | | |
| - | <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) | | | |
| - | | | |

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:

Tổ trưởng tham gia họp giao ban đầy đủ, nhiệt tình, có trách nhiệm việc thu lãi - Hồ sơ sổ sách đầy đủ, sử lý rõ.

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)

 Lê Xuân Thành

Tổ trưởng Tổ TK và VV

(Ký, ghi rõ họ tên)


Võ Chí Trung An