

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 5 tháng 8 năm 2019, tại Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) thôn/lấp Đô 15 xã/phường Phước Khuyết Mỹ huyện/quận\TP\TX Quảng Bình Sơn tỉnh (thành phố) Đà Nẵng chúng tôi gồm:

A. Đoàn kiểm tra:

1. Ông/Bà: Lê Xuân Thanh Chức vụ: 2. Bí thư đoàn đoàn
2. Ông/Bà: Chức vụ:

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

1. Ông/Bà: Nguyễn Thị Xuân Tân Chức vụ: Tổ trưởng
2. 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 5 tháng 8 năm 2019. Thời điểm kiểm tra tháng 8 /2019.

1. Tình hình chung của Tổ

- Tổng dư nợ của Tổ: 1140.400 triệu đồng/24 hộ, trong đó nợ quá hạn triệu đồng/..... hộ; chiếm% trên tổng dư nợ của tổ.

- Tổng số thành viên trong Tổ....., trong đó số thành viên có tiền gửi chiếm tỷ lệ%. 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)? Kiểm tra Bảng kê 13/TD thời điểm tháng/....., số hộ nộp lãi/..... tổng số hộ, chiếm%. Số lãi thực thu/lãi phải thuđ/..... 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%	X		
b) Tổ duy trì sinh hoạt theo định kỳ như thế nào? tháng, quý	X		
c) Nợ chiếm dụng, sử dụng sai mục đích		X	
d) Tổ có thu phí của hộ vay		✓	
đ) Tổ trưởng có thu nợ gốc không		X	
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	X		
2.2- Kiểm tra việc lưu giữ và ghi chép hồ sơ của Tổ:			
a) Hồ sơ pháp lý của Tổ TK & VV:	X		
- Hợp đồng ủy nhiệm của Ngân hàng với Tổ TK&VV	X		
- Biên bản họp thành lập (hoặc kiện toàn BQL) và quy ước hoạt động của tổ TK&VV (mẫu số 10A/TD)?	X		
- 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)	X		
- Phiếu kiểm tra sử dụng vốn của hộ vay (nếu có)	X		
- Danh sách hộ đăng ký nộp lãi trong thời gian ân hạn		X	
- Danh sách đăng ký mẫu chữ ký hộ gửi tiền		X	
.....			
b) Hồ sơ, chứng từ giao dịch			
- Bảng kê các khoản thu (mẫu 12/TD)	X		
- 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?		X	
+ Hộ nộp lãi, gửi tiền có ký đầy đủ trên mẫu 13/TD?	X		
+ Nhận biên lai 01A, mẫu 13/TD khi kết thúc giao dịch?	X		
- Biên lai thu lãi không thu được tiền có nộp về ngân hàng?	X		
-			
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:

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)


Xuân Thành

Tổ trưởng Tổ TK và VV
(Ký, ghi rõ họ tên)

Nguyễn Thị Xuân Toàn