

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA, GIÁM SÁT
CỦA BAN ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI THỊ XÃ HƯƠNG TRÀ
NĂM 2023**

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội ban hành kèm theo Quyết định số 16/2003-QĐ-TTg ngày 22/01/2003 của Thủ tướng Chính phủ;

Căn cứ Quyết định số 162/QĐ-HĐQT ngày 17/4/2003 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội (HĐQT-NHCSXH) về việc ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của Ban đại diện HĐQT-NHCSXH các cấp;

Căn cứ Chương trình số 17/BĐD HĐQT-CTKT ngày 24/02/2023 của Ban đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh Thừa Thiên Huế;

Để không ngừng nâng cao chất lượng tín dụng trong công tác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách, Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng CSXH thị xã Hương Trà ban hành Chương trình kiểm tra, giám sát năm 2023 như sau:

I. NỘI DUNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT:

1. Ban đại diện HĐQT Ngân hàng CSXH thị xã kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban Giảm nghèo các xã, phường trên địa bàn thị xã trong việc chấp hành các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước về hoạt động tín dụng chính sách trên địa bàn.

- Triển khai các văn bản, nghị quyết của Ban đại diện HĐQT các cấp, tham mưu cho UBND chỉ đạo thực hiện Nghị quyết của Hội đồng nhân dân về phát triển kinh tế - xã hội tại địa phương.

- Công tác củng cố, kiện toàn các thành viên Ban Giảm nghèo.

- Việc tổ chức các kỳ họp giao ban theo định kỳ, nội dung, chất lượng các kỳ họp, việc ban hành nghị quyết sau kỳ họp.

- Kiểm tra việc phân công và đôn đốc các thành viên Ban Giảm nghèo thực hiện nhiệm vụ được phân công.

- Xây dựng và tổ chức thực hiện kiểm tra, giám sát việc quản lý vốn, sử dụng vốn trên địa bàn của thành viên Ban Giảm nghèo.

- Kiểm tra việc triển khai Chỉ thị 40-CT/TW ngày 22/11/2014, Kết luận 06-KL/TW của Ban Bí thư về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng với tín dụng chính sách xã hội, Quyết định của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, thực hiện nghị quyết, quyết định của HĐQT có liên quan đến hoạt động của NHCSXH.

- Chỉ đạo kiểm tra, giám sát các tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác thực hiện đúng và đầy đủ chính sách, chế độ nghiệp vụ theo quy định trong phạm vi

Hợp đồng ủy thác, việc rà soát bổ sung các đối tượng đủ điều kiện thụ hưởng, phê duyệt danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn theo hồ sơ của Tổ TK&VV.

2. Kiểm tra, đánh giá hoạt động của Phòng giao dịch NHCSXH trong việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch được giao, kết quả triển khai hoạt động tín dụng chính sách trên địa bàn, thực hiện Nghị quyết HĐQT-NHCSXH và các văn bản của Tổng Giám đốc NHCSXH; việc thực hiện dư nợ các chương trình cho vay theo Nghị quyết số 11/NQ-CP của Chính phủ.

- Vai trò giúp việc cho Ban đại diện HĐQT NHCSXH trong việc: Tham mưu chuẩn bị tài liệu, dự thảo nghị quyết các kỳ họp Ban đại diện HĐQT, xây dựng và tổ chức thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT Ngân hàng CSXH.

- Chủ động báo cáo tình hình hoạt động của NHCSXH và đề xuất các giải pháp tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc, tạo điều kiện cho NHCSXH thực hiện tốt nhiệm vụ.

3. Kiểm tra việc thực hiện cho vay chương trình HSSV; Kiểm tra kết quả rà soát, bổ sung danh sách hộ gia đình đủ điều kiện thụ hưởng chính sách để bình xét cho vay, phê duyệt danh sách đề nghị vay vốn.

4. Đánh giá sự quan tâm, chỉ đạo của Cấp ủy, chính quyền địa phương và sự phối kết hợp của các ban, ngành và các tổ chức chính trị, xã hội trong quá trình triển khai, đi vào hoạt động của NHCSXH trong việc quản lý cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách ở tại thôn, xã; sự phối kết hợp lồng ghép giữa công tác khuyến nông, khuyến lâm, khuyến ngư với việc cho vay.

5. Đánh giá hoạt động của Ban Giảm nghèo (BGN) các xã, phường trong việc tổ chức họp theo định kỳ, thực hiện công tác kiểm tra, giám sát và xử lý những khó khăn, tồn tại trong quá trình hoạt động của NHCSXH trên địa bàn.

6. Kiểm tra giám sát hoạt động của các tổ chức chính trị - xã hội trong việc thực hiện các nội dung ủy thác với NHCSXH, vai trò chỉ đạo của Hội, đoàn thể cấp trên đến hội cấp dưới trong việc thực hiện các nội dung đã ký ủy thác với NHCSXH, trong đó tập trung các nội dung chính sau:

- Việc triển khai ký kết Văn bản liên tịch giữa NHCSXH với các tổ chức Hội từ thị xã đến xã; Hợp đồng ủy thác giữa NHCSXH và các tổ chức Hội cấp xã, phường, đánh giá chất lượng, mức độ triển khai và thực hiện các công đoạn đã được ủy thác, những tồn tại, hạn chế, giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng ủy thác.

- Kiểm tra và đánh giá việc triển khai thực hiện các quy định về thành lập tổ, củng cố và kiện toàn tổ TK&VV, xếp loại Tổ TK&VV hàng quý, năm theo quy định.

- Quy trình bình xét cho vay tại thôn, tổ dân phố, tính công bằng, công khai dân chủ trong việc bình xét đối tượng cho vay.

- Việc triển khai kiểm tra, giám sát của các tổ chức Hội trong công tác quản lý nhận vốn ủy thác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách.

- Kiểm tra việc lưu trữ hồ sơ, mở sổ sách theo dõi của các tổ chức Hội, của Ban Giảm nghèo trong việc nhận vốn ủy thác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác.

- Kiểm tra công tác phối hợp giữa Ngân hàng Chính sách xã hội, Chính quyền địa phương, các tổ chức chính trị - xã hội làm dịch vụ ủy thác và các ngành liên quan trong công tác xử lý rủi ro đối với các hộ vay bị rủi ro do nguyên nhân khách quan theo quy định hiện hành.

7. Kiểm tra công tác tổ chức triển khai thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch được giao. Kiểm tra việc giao chỉ tiêu kế hoạch tín dụng đến các xã, phường của Ban đại diện HĐQT và thông báo chỉ tiêu kế hoạch tín dụng đến các thôn, đối với Ban giảm nghèo cấp xã, phường.

8. Đánh giá hiệu quả về mặt kinh tế, hiệu quả về mặt xã hội và xây dựng nông thôn mới từ chính sách tín dụng ưu đãi. Những tồn tại, khó khăn ảnh hưởng đến hoạt động của Ban Giảm nghèo các xã, phường, hoạt động của NHCSXH và việc triển khai chính sách tín dụng ưu đãi trên địa bàn.

9. Kiểm tra, đối chiếu một số hộ vay vốn, Tổ TK&VV và làm việc với các xã, phường có nợ xấu, nợ khó đòi lớn, chất lượng tín dụng thấp, biện pháp và hướng khắc phục nhằm giảm thấp nợ xấu. Đồng thời, kiểm tra đối chiếu một số hộ vay chương trình HSSV có hoàn cảnh khó khăn trên địa bàn.

10. Những khó khăn, vướng mắc ở các địa phương trong quá trình triển khai thực hiện công tác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác; đề xuất, kiến nghị của địa phương và các thành viên Ban đại diện HĐQT đối với các cơ quan cấp trên.

II. TỔ CHỨC THỰC HIỆN:

1. Căn cứ các nội dung trên, các thành viên Ban đại diện HĐQT- NHCSXH thị xã bố trí thời gian thực hiện kiểm tra, giám sát các địa phương theo *Phụ lục số 01* đính kèm.

Các đoàn kiểm tra do thành viên Ban đại diện HĐQT- NHCSXH thị xã làm trưởng đoàn. Thành viên đoàn kiểm tra gồm đại diện thường trực các tổ chức chính trị - xã hội thị xã. Giúp việc cho đoàn có Thư ký (là cán bộ của NHCSXH thị xã) chịu trách nhiệm tổng hợp, báo cáo kết quả kiểm tra theo quy định.

2. Các đoàn kiểm tra tiến hành kiểm tra theo đúng các nội dung nêu trên, tập trung kiểm tra những địa bàn có nợ quá hạn cao, nhất là nợ khó đòi, những nơi triển khai công tác cho vay còn có nhiều khó khăn, vướng mắc cần được xử lý tháo gỡ kịp thời.

Thời gian kiểm tra mỗi đoàn thực hiện tối thiểu 01 ngày, kiểm ít nhất 04 tổ TK&VV, đối chiếu tối thiểu 05 hộ còn dư nợ trên mỗi tổ, trong đó ưu tiên các hộ có dư nợ chương trình Học sinh sinh viên.

Thông báo lịch làm việc cụ thể với địa phương được kiểm tra, sắp xếp thời gian để hoàn thành công tác kiểm tra trước 31/5/2023.

3. Trưởng Ban đại diện HĐQT đôn đốc các thành viên trong Ban đại diện HĐQT thực hiện chương trình kiểm tra đảm bảo đúng thời gian quy định; Giám đốc Phòng giao dịch NHCSXH thị xã, UBND các xã, phường, các đơn vị nhận ủy thác bố trí cán bộ, tham gia các chương trình kiểm tra cùng Ban đại diện HĐQT. Ngân hàng CSXH thị xã tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra theo quy định.

III. LẬP VÀ GỬI BÁO CÁO:

1. Đối với UBND cấp xã:

Chỉ đạo Ban giảm nghèo xây dựng báo cáo theo đề cương đính kèm, gửi Trưởng đoàn kiểm tra thông qua NHCSXH thị xã trước tối thiểu 05 ngày kể từ ngày kiểm tra.

2. Đối với NHCSXH thị xã:

Hàng tháng, Phòng giao dịch Ngân hàng CSXH thị xã tổng hợp kết quả kiểm tra của các đoàn gửi về Ngân hàng CSXH tỉnh (qua Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ). Thời gian gửi báo cáo: chậm nhất vào ngày 30 của mỗi tháng, báo cáo năm gửi trước ngày 20/12/2023.

Trên đây là Chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng CSXH thị xã năm 2023; đề nghị các thành phần liên quan, Ban Giảm nghèo các xã, phường nghiêm túc triển khai thực hiện theo đúng nội dung và yêu cầu nêu trên./.

Nơi nhận:

- NH CSXH tỉnh;
- CT, PCT UBND thị xã;
- TV BDD HĐQT NHCSXH thị xã;
- Hội ND, PN, CCB, ĐTN CSHCM thị xã;
- UBND các xã, phường;
- Lưu NHCSXH thị xã.

**TM. BAN ĐẠI DIỆN HĐQT
NGÂN HÀNG CSXH THỊ XÃ
TRƯỞNG BAN**

**Đỗ Ngọc An
PHÓ CHỦ TỊCH UBND THỊ XÃ**