|  |  |
| --- | --- |
| **BCH ĐOÀN TP. HỒ CHÍ MINH**\*\*\*Số: 319-KH/TĐTN-BMT.ANQP.ĐBDC | **ĐOÀN TNCS HỒ CHÍ MINH***TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 5 năm 2016* |

**KẾ HOẠCH**

**Kiểm tra hoạt động quản lý nguồn vốn ủy thác**

**của Ngân hàng Chính sách xã hội** **năm 2016**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Căn cứ Chương trình liên tịch số 68/CTLT-ĐTN-NHCSXH ngày 16/9/2014 giữa Thành Đoàn TP. Hồ Chí Minh và Ngân hàng Chính sách xã hội chi nhánh TP. Hồ Chí Minh về việc thực hiện ủy thác cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác, Ban Thường vụ Thành Đoàn xây dựng kế hoạch kiểm tra hoạt động quản lý nguồn vốn ủy thác của Ngân hàng Chính sách xã hội năm 2016, cụ thể như sau:

**I. MỤC ĐÍCH – YÊU CẦU:**

**1. Mục đích:**

- Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát của tổ chức Đoàn đối với Tổ tiết kiệm và vay vốn về cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách.

- Nắm tình hình quản lý, giám sát nguồn vốn ủy thác Ngân hàng chính sách xã hội của tổ chức Đoàn cấp quận, huyện và cơ sở để chỉ đạo và kịp thời tháo gỡ những vướng mắc, có biện pháp nâng cao chất lượng hoạt động ủy thác của tổ chức Đoàn các cấp và các Tổ tiết kiệm và vay vốn.

- Tăng hiệu quả quản lý vốn, thu hồi nợ, giảm tối đa nợ quá hạn.

**2. Yêu cầu:**

- Công tác chuẩn bị cho việc kiểm tra cần được thực hiện chu đáo, báo cáo kết quả khách quan, sát với thực tế thực hiện tại đơn vị.

- Các buổi kiểm tra diễn ra đúng trọng tâm, đảm bảo thành phần theo quy định.

**II. NỘI DUNG KIỂM TRA:**

Kiểm tra công tác phối hợp của tổ chức Đoàn cấp quận, huyện và cơ sở, Tổ tiết kiệm và vay vốn trong việc quản lý, giám sát nguồn vốn ủy thác Ngân hàng chính sách xã hội gồm:

- Kiểm tra việc phổ biến các chủ trương, chính sách tín dụng đến các hộ nghèo tại địa phương.

- Kiểm tra tình hình hoạt động của Tổ tiết kiệm và vay vốn: thực hiện công khai dân chủ trong bình xét cho vay đúng đối tượng, đúng chính sách ưu đãi, duy trì sinh hoạt theo định kỳ.

- Kiểm tra công tác đối chiếu số dư tiền vay, tiền gửi tiết kiệm của hộ vay.

- Kiểm tra công tác đôn đốc thu hồi nợ quá hạn, nợ đến hạn…

- Kiểm tra việc lưu trữ và ghi chép hồ sơ của tổ: biên bản họp tổ, danh sách hộ gia đình đề nghị vay vốn, các sổ sách theo mẫu, hợp đồng ủy nhiệm.

- Tình hình trả nợ, trả lãi, gửi tiển tiết kiệm của các thành viên trong tổ.

**III. ĐƠN VỊ - THỜI GIAN KIỂM TRA:**

- Tiến hành kiểm tra Đoàn phường, Tổ tiết kiệm và vay vốn đối với các Quận 5, 9, 10, Thủ Đức, Bình Thạnh. Thời gian tiến hành kiểm tra dự kiến từ tháng 6/2016 đến tháng 8/2016 *(Lịch kiểm tra chi tiết, Đoàn kiểm tra sẽ thông tin với đơn vị)*.

- Các quận, huyện còn lại có kế hoạch tự kiểm tra, tập trung vào các Tổ tiết kiệm và vay vốn có nợ quá hạn cao; gửi biên bản kiểm tra về Ban Mặt trận – ANQP – ĐBDC Thành Đoàn (số 05 Đinh Tiên Hoàng, P. Đa Kao, Quận 1) và Trung tâm Hỗ trợ Thanh niên Khởi nghiệp (số 04 Alexandre De Rhodes, P. Bến Nghé, Quận 1) **chậm nhất ngày** **30/11/2016*.***

**IV. BIỆN PHÁP THỰC HIỆN:**

**1. Thành lập Đoàn kiểm tra:**

**- Trưởng đoàn:** Đ/c Phạm Hồng Sơn – Phó Bí thư, Trưởng Ban Mặt trận – ANQP – ĐBDC Thành Đoàn

**- Phó đoàn:** Đ/c Trần Thu Hà – UV.BCH, Phó Ban Mặt trận – ANQP –ĐBDC Thành Đoàn

- Các thành viên:

+ Đ/c Nguyễn Thành Trung – Cán bộ Ban MT-ANQP-ĐBDC Thành Đoàn

+ Đ/c Hồ Trần Phú Nghĩa – Cán bộ Ban MT-ANQP-ĐBDC Thành Đoàn

+ Đ/c Ngô Thái Thụy An – Cán bộ Ban MT-ANQP-ĐBDC Thành Đoàn

+ Đ/c Nguyễn Thị Hương Giang – Cán bộ Trung tâm HTTN Khởi nghiệp

+ Đ/c Phạm Trường Giang – Cán bộ Trung tâm HTTN Khởi nghiệp

+ Đ/c Lê Nguyễn Vân Anh – Cán bộ Trung tâm HTTN Khởi nghiệp

+ Đ/c Trần Thanh Hiếu – Cán bộ Trung tâm HTTN Khởi nghiệp

+ Đại diện Ngân hàng Chính sách xã hội chi nhánh TP. Hồ Chí Minh

**2. Cách thức kiểm tra:**

- Đại diện Ban Thường vụ Quận Đoàn và Đoàn phường báo cáo quá trình hoạt động ủy thác nguồn vốn vay của Ngân hàng chính sách xã hội.

- Kiểm tra tình hình vốn vay do tổ chức Đoàn quản lý:

+ Việc ghi chép, lưu giữ sổ sách, chứng từ của Đoàn quản lý.

+ Việc lưu giữ sổ sách, chứng từ và các tài liệu liên quan tại các Tổ tiết kiệm và vay vốn.

- Kết quả thực hiện các công đoạn trong quy trình cho vay vốn ủy thác.

- Kiểm tra danh sách đối chiếu dư nợ vay, số dư tiền gửi thông qua Tổ tiết kiệm và vay vốn theo mẫu đối chiếu 15/TD (mỗi đơn vị đi thực tế 01 đến 02 tổ có nợ quá hạn cao).

- Đánh giá, nhận xét của Trưởng đoàn kiểm tra.

**3. Thành phần tiếp Đoàn kiểm tra:**

- Đại diện Thường trực Quận Đoàn.

- Đại diện Ngân hàng chính sách xã hội Quận.

- Đại diện Thường trực Đảng ủy, Thường trực Ủy ban nhân dân phường.

- Đại diện Thường trực Đoàn phường.

- Đại diện Tổ trưởng Tổ tiết kiệm và vay vốn.

**V. TIẾN ĐỘ THỰC HIỆN:**

- Tháng 5/2016: Xây dựng và ban hành kế hoạch triển khai đến cơ sở.

- Từ tháng 6 đến tháng 8/2016: Đoàn kiểm tra cấp Thành tiến hành kiểm tra theo kế hoạch.

- Từ tháng 6 đến tháng 11/2016: Các quận, huyện tiến hành kiểm tra tại đơn vị và gửi biên bản kiểm tra về cấp Thành.

- Tháng 12/2016: Báo cáo kết quả kiểm tra về Ngân hàng chính sách xã hội chi nhánh TP. Hồ Chí Minh.

Ban Thường vụ Thành Đoàn đề nghị Ban Thường vụ Đoàn 24 quận, huyện thực hiện nghiêm túc theo nội dung kế hoạch.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nơi nhận:**- Thành Đoàn: TT, Ban MT-ANQP-ĐBDC;- Ban Giám đốc NHCSXH TP.HCM;- Trung tâm HTTN Khởi nghiệp;- 24 quận, huyện Đoàn;- Lưu (VT-LT). | **TM. BAN THƯỜNG VỤ THÀNH ĐOÀN**PHÓ BÍ THƯ (đã ký)**Phạm Hồng Sơn** |