

Số: **01/HĐQT-BKS**

Hà Nội, ngày 31 tháng 01 năm 2012

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2012 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ,
BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI**

Căn cứ Điều lệ về Tổ chức hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) 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 161/QĐ-HĐQT ngày 17/04/2003 của Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT) NHCSXH về việc ban hành Quy chế hoạt động của HĐQT NHCSXH;

Căn cứ Quyết định số 162/QĐ-HĐQT ngày 17/04/2003 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH về việc ban hành Quy chế hoạt động của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp;

Căn cứ Quyết định số 157/2003/QĐ-HĐQT ngày 17/04/2003 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH về việc ban hành Quy chế về Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát NHCSXH;

Căn cứ Quyết định số 51/QĐ-HĐQT ngày 14/06/2010 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH về việc ban hành Quy chế Tổ chức hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ NHCSXH,

Chủ tịch HĐQT đề nghị các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban đại diện HĐQT các cấp thực hiện chương trình kiểm tra giám sát năm 2012 với những nội dung cơ bản sau:

I. Nội dung chương trình kiểm tra giám sát năm 2012

1. Hội đồng quản trị NHCSXH

HĐQT thực hiện kiểm tra giám sát theo Điều lệ Tổ chức hoạt động NHCSXH và theo Quy chế hoạt động của HĐQT NHCSXH, Ủy viên HĐQT NHCSXH trên cơ sở nhiệm vụ chính trị, chuyên ngành và các báo cáo định kỳ, đột xuất của NHCSXH thực hiện quản trị, giám sát hệ thống NHCSXH, bảo đảm NHCSXH hoạt động đúng chính sách, pháp luật Nhà nước, phát huy hiệu quả quản lý và sử dụng vốn, tài sản Nhà nước tại NHCSXH, góp phần thực hiện mục tiêu an sinh xã hội của Chính phủ; các Ủy viên HĐQT chủ động thời gian và địa điểm giám sát thực tế ở cơ sở, tập trung một số nội dung sau:

1.1. Kiểm tra giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp theo Quy chế hoạt động của Ban đại diện HĐQT, trong đó quan tâm đến cơ cấu tổ chức thành viên Ban đại diện, chất lượng các phiên họp định kỳ và công tác kiểm tra giám sát tại địa phương của các thành viên Ban đại diện; sự chỉ đạo của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp đối với việc thực hiện các chính sách tín dụng ưu đãi của Chính phủ trên địa bàn.

1.2. Kiểm tra giám sát công tác chỉ đạo điều hành hoạt động của NHCSXH các cấp trong tổ chức thực hiện Nghị quyết của HĐQT NHCSXH và hiệu quả quản lý, sử dụng vốn, tài sản của Nhà nước tại NHCSXH.

1.3. Chuyên gia tư vấn HĐQT và Ban Kiểm soát NHCSXH có trách nhiệm tham mưu Ủy viên HĐQT NHCSXH thực hiện nội dung chương trình kiểm tra giám sát. Trong thời gian kiểm tra giám sát tại cơ sở, Ủy viên HĐQT NHCSXH dành thời gian để kiểm tra giám sát thực tế tại hộ vay, Tổ TK&VV... để đánh giá hiệu quả vốn tín dụng chính sách, tổng hợp các ý kiến từ thực tế cơ sở, đề xuất, kiến nghị với HĐQT, các cấp, ngành có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, ban hành cơ chế chính sách, đáp ứng yêu cầu thực tế, phù hợp với mục tiêu định hướng phát triển kinh tế và an sinh xã hội.

2. Ban Kiểm soát NHCSXH

Ban Kiểm soát NHCSXH thực hiện kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ theo Điều 31 Điều lệ về Tổ chức hoạt động của NHCSXH, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và Quy chế Tổ chức hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ NHCSXH. Năm 2012, Ban kiểm soát NHCSXH tập trung kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ các nội dung cơ bản sau:

2.1. Kiểm tra giám sát việc tổ chức thực hiện các chính sách tín dụng của Nhà nước, Nghị quyết của HĐQT, các quy trình nghiệp vụ của Tổng giám đốc NHCSXH về tín dụng, chấp hành chế độ kế toán và quản lý tài chính, quản lý tài sản và các hoạt động nghiệp vụ khác của NHCSXH các cấp.

2.2. Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán các hoạt động NHCSXH theo Quy chế Tổ chức và hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ tại Quyết định 51/QĐ-HĐQT; tập trung kiểm toán Cân đối tài khoản và Báo cáo Tài chính định kỳ hàng tháng, quý, năm để đánh giá về hiệu quả quản lý sử dụng tài sản, nguồn vốn, thu nhập, chi phí... của NHCSXH các cấp.

2.3. Ban Kiểm soát NHCSXH triển khai thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ năm 2012 theo Phụ lục 02 kèm theo.

3. Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp

Ban đại diện HĐQT các cấp thực hiện kiểm tra giám sát theo Điều lệ về Tổ chức hoạt động NHCSXH và theo Quy chế hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp. Năm 2012, căn cứ tình hình thực tế tại địa phương, Trưởng Ban đại diện HĐQT các cấp quyết định mục tiêu, chương trình kiểm tra giám sát cho phù hợp để đạt hiệu quả thiết thực và tập trung kiểm tra giám sát các nội dung sau:

3.1. Kiểm tra giám sát hoạt động của Chi nhánh và Phòng giao dịch NHCSXH trên địa bàn trong thực hiện Nghị quyết HĐQT NHCSXH và các quy trình nghiệp vụ của Tổng giám đốc NHCSXH và Nghị quyết Ban đại diện HĐQT.

3.2. Kiểm tra giám sát hoạt động của Tổ TK&VV, quy trình bình xét, xác nhận đối tượng thụ hưởng chính sách tín dụng của Tổ TK&VV và UBND cấp xã; hiệu quả sử dụng vốn vay và khả năng trả nợ của các hộ vay vốn.

Thông qua kiểm tra giám sát Ban đại diện HĐQT các cấp đánh giá hiệu quả các chương trình tín dụng chính sách trên địa bàn, phát hiện những vi phạm trong quản lý, sử dụng vốn vay để có giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý kịp thời nhất là các trường hợp xâm tiêu chiếm dụng vốn và nợ quá hạn để phát huy hiệu quả vốn tín dụng chính sách.

II. Tổ chức thực hiện

1. Ủy viên HĐQT NHCSXH quan tâm quản trị và giám sát hoạt động toàn hệ thống NHCSXH, chủ động thời gian kiểm tra giám sát tại cơ sở. Kết quả kiểm tra giám sát được lập thành biên bản hoặc kết luận kiểm tra giám sát gửi Chủ tịch HĐQT (gửi Ban kiểm soát NHCSXH để tổng hợp).

2. Ban Kiểm soát NHCSXH triển khai thực hiện chương trình kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ; phối hợp với các Ủy viên HĐQT thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát của HĐQT; giám sát và đôn đốc việc thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp; thực hiện công tác tổng hợp thông tin, báo cáo, đề xuất HĐQT NHCSXH trong các phiên họp định kỳ theo quy định.

3. Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp căn cứ Chương trình kiểm tra giám sát này xây dựng Chương trình kiểm tra giám sát năm 2012 cho phù hợp với yêu cầu nhiệm vụ từng địa bàn và tổ chức thực hiện (Chương trình kiểm tra giám sát năm 2012 của Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh gửi về NHCSXH trước ngày 15/02/2012; gửi Ban Kiểm soát NHCSXH để tổng hợp). Định kỳ báo cáo hoạt động của Ban đại diện HĐQT gửi Chủ tịch HĐQT NHCSXH (gửi Ban Kiểm soát NHCSXH tổng hợp), nội dung và thời gian gửi báo cáo theo văn bản số 44/HĐQT-BKS ngày 08/06/2009 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH.

4. Giám đốc Chi nhánh NHCSXH cấp tỉnh, Phòng giao dịch cấp huyện có trách nhiệm tham mưu Ban đại diện HĐQT xây dựng Chương trình kiểm tra giám sát và tổ chức thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát đạt hiệu quả.

Trên đây là chương trình kiểm tra giám sát năm 2012 của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban đại diện HĐQT các cấp. Đề nghị các Ông (Bà) Ủy viên HĐQT, Trưởng Ban đại diện HĐQT các cấp và Ban Kiểm soát NHCSXH tổ chức thực hiện.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

(Đã ký)

**THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
Nguyễn Văn Bình**

Nơi nhận:

- Ủy viên HĐQT;
- BDD HĐQT các cấp;
- Ban Chuyên gia tư vấn HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Các Phó Tổng giám đốc;
- Kế toán trưởng;
- Các Ban CMNV tại Hội sở chính;
- Sở giao dịch, Trung tâm Đào tạo,
Công nghệ thông tin;
- Chi nhánh NHCSXH cấp tỉnh,
Phòng giao dịch cấp huyện;
- Website NHCSXH;
- Lưu: VT, Ban Kiểm soát.

**KẾ HOẠCH KIỂM TRA, GIÁM SÁT NĂM 2012
TẠI ĐỊA PHƯƠNG CỦA ỦY VIÊN HĐQT NHCSXH**

1. Ông Phạm Văn Phương, Phó Chủ nhiệm Văn phòng Chính phủ - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Hải Dương, Lâm Đồng và thành phố Đà Nẵng.
2. Ông Nguyễn Trọng Đàm, Thứ trưởng Bộ LĐTB&XH - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Quảng Nam, Quảng Ngãi và Thừa Thiên Huế.
3. Ông Nguyễn Thế Phương - Thứ trưởng Bộ KH&ĐT - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Đồng Nai và Bình Dương
4. Ông Bùi Bá Bồng, Thứ trưởng Bộ NN&PTNN - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại tỉnh Hà Giang và Cao Bằng.
5. Ông Hà Hùng, Phó Chủ nhiệm Ủy ban Dân tộc - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Đồng Tháp, Gia Lai, Kon Tum và Tuyên Quang.
6. Bà Nguyễn Thị Kim Thúy, Phó Chủ tịch Thường trực Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt nam - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh An Giang, Cà Mau, Bạc Liêu, Vĩnh Phúc và Phú Thọ.
7. Ông Hà Phúc Mịch, Phó Chủ tịch Thường trực Hội Nông dân Việt Nam - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Kiên Giang, Hậu Giang, Lai Châu và Lào Cai.
8. Ông Đỗ Công Mùi, Phó Chủ tịch Hội Cựu chiến binh Việt Nam - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Bắc Ninh, Quảng Ninh, Lạng Sơn và thành phố Nam Định.
9. Đại diện lãnh đạo Ban chấp hành Trung ương Đoàn Thanh niên cộng sản Hồ Chí Minh - Ủy viên HĐQT kiểm tra giám sát tại các tỉnh Đắc Lắc, Đắc Nông, Thanh Hóa và Nghệ An.
10. Ông Võ Đức Tiên, Ủy viên HĐQT, Trưởng ban Kiểm soát NHCSXH chỉ đạo thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát của Ban kiểm soát NHCSXH.

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA GIÁM SÁT VÀ
KIỂM TOÁN NỘI BỘ NĂM 2012 CỦA BAN KIỂM SOÁT NHCSXH**

QUÝ I	<ul style="list-style-type: none"> - Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ năm 2011 trình HĐQT NHCSXH; - Xây dựng Chương trình kiểm tra, giám sát của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban đại diện HĐQT các cấp năm 2012 trình HĐQT phê duyệt; - Kiểm toán và thẩm định Báo cáo tài chính NHCSXH năm 2011; - Tham gia đoàn kiểm tra giám sát của Ủy viên HĐQT; - Phối hợp Ban điều hành kiểm tra kiểm soát nội bộ các chi nhánh trong hệ thống; - Thực hiện các nhiệm vụ khác được giao.
QUÝ II	<ul style="list-style-type: none"> - Kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ tại chi nhánh tỉnh Sơn La và Điện Biên; - Tham gia đoàn kiểm tra giám sát của Ủy viên HĐQT; - Phối hợp Ban điều hành kiểm tra kiểm soát nội bộ các chi nhánh trong hệ thống; - Thẩm định báo cáo tài chính NHCSXH năm 2011 trình HĐQT phê duyệt; - Thực hiện các nhiệm vụ khác được giao.
QUÝ III	<ul style="list-style-type: none"> - Kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ tại chi nhánh tỉnh Bình Định và Hưng Yên; - Tham gia đoàn kiểm tra giám sát của Ủy viên HĐQT; - Phối hợp Ban điều hành kiểm tra kiểm soát nội bộ các chi nhánh trong hệ thống; - Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ 6 tháng 2012 trình HĐQT phê duyệt; - Thực hiện các nhiệm vụ khác được giao.
QUÝ IV	<ul style="list-style-type: none"> - Kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ tại chi nhánh tỉnh Quảng Ninh và Ninh Bình; - Tham gia đoàn kiểm tra giám sát của Ủy viên HĐQT; - Phối hợp Ban điều hành kiểm tra kiểm soát nội bộ các chi nhánh trong hệ thống; - Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ quý III, 9 tháng năm 2012; - Xây dựng Chương trình kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ năm 2013 trình HĐQT; - Thực hiện các nhiệm vụ khác được giao.