

Số: **11** /HĐQT- BKS

Hà Nội, ngày 21 tháng 02 năm 2013

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2013
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 17/4/2003 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 17/4/2003 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 17/4/2003 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 14/6/2010 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 ủy viên HĐQT, thành viên Ban kiểm soát và Ban đại diện HĐQT các cấp thực hiện chương trình kiểm tra giám sát năm 2013 với những nội dung cơ bản sau:

I. Nội dung chương trình kiểm tra giám sát năm 2013

1. Ủy viên Hội đồng quản trị NHCSXH

Ủy viên Hội đồng quản trị (HĐQT) thực hiện kiểm tra giám sát theo Điều lệ về tổ chức và hoạt động của NHCSXH và theo Quy chế hoạt động của HĐQT NHCSXH, trên cơ sở nhiệm vụ chính trị, chuyên ngành và báo cáo của NHCSXH thực hiện quản trị, giám sát hoạt động của hệ thống NHCSXH nhằm phát huy hiệu quả quản lý và sử dụng vốn, tài sản nhà nước tại NHCSXH; Căn cứ tình hình thực tế tại cơ sở có ý kiến đề xuất, kiến nghị Chính phủ, HĐQT NHCSXH sửa đổi, bổ sung cơ chế để chính sách tín dụng ưu đãi ngày càng có hiệu quả, góp phần thực hiện mục tiêu an sinh xã hội.

Chương trình kiểm tra, giám sát của ủy viên HĐQT tập trung một số nội dung như sau:

a) Hội đồng quản trị tập trung kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban điều hành theo chính sách, pháp luật của Nhà nước và Nghị quyết của HĐQT thông qua chế độ báo cáo thường xuyên, định kỳ và đột xuất theo yêu cầu của Ủy viên HĐQT.

b) Kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT năm 2013 các cấp theo Quy chế hoạt động của Ban đại diện HĐQT, trong đó quan tâm đến chỉ đạo khắc phục những tồn tại, hạn chế như: việc kiện toàn cơ cấu thành phần 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 các cấp; việc triển khai thực hiện Nghị quyết HĐQT và khai thác nguồn vốn địa phương, vận động các Doanh nghiệp trên địa bàn trích một phần lợi nhuận bổ sung nguồn vốn tín dụng ưu đãi cho vay hộ nghèo và các đối tượng chính sách; đánh giá vai trò chỉ đạo của UBND cấp xã trong thực hiện công tác xóa đói, giảm nghèo thông qua nguồn vốn tín dụng chính sách. Căn cứ kết quả kiểm tra đánh giá vai trò chỉ đạo của Ban đại diện HĐQT các cấp, cấp ủy chính quyền địa phương trong việc triển khai chính sách tín dụng ưu đãi và nâng cao hiệu quả hoạt động của NHCSXH trên địa bàn.

c) Kiểm tra, giám sát vai trò tham mưu cho Ban đại diện HĐQT các cấp và công tác chỉ đạo điều hành hoạt động của NHCSXH trong tổ chức thực hiện chủ trương chính sách tín dụng ưu đãi của Chính phủ; Nghị quyết của HĐQT NHCSXH, văn bản hướng dẫn về quy trình nghiệp vụ của Tổng giám đốc và hiệu quả quản lý, sử dụng vốn, tài sản của nhà nước.

d) 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 Tiết kiệm và vay vốn... để đánh giá hoạt động ủy thác của các tổ chức chính trị, xã hội và hiệu quả vốn tín dụng chính sách; phát hiện những bất cập trong cơ chế chính sách, tiếp nhận kiến nghị, đề xuất từ địa phương, tổng hợp báo cáo HĐQT trong các phiên họp định kỳ.

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, có trách nhiệm giúp HĐQT kiểm tra, giám sát hoạt động của các đơn vị trong hệ thống NHCSXH. Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát tại cơ sở, thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo định kỳ của NHCSXH, kết quả kiểm tra toàn diện tại chi nhánh của Ban kiểm tra, kiểm soát nội bộ, Ban kiểm soát đánh giá hoạt động của NHCSXH trên các nội dung cơ bản sau:

a) Đánh giá vai trò của Ban đại diện HĐQT các cấp triển khai thực hiện chính sách tín dụng ưu đãi của Chính phủ; Nghị quyết của HĐQT và chỉ đạo chính quyền địa phương, tổ chức hội ủy thác phát huy sức mạnh tổng hợp thực hiện mục tiêu an sinh xã hội và nâng cao năng lực, hiệu quả hoạt động của NHCSXH trên địa bàn;

b) Đánh giá hiệu quả tham mưu cho Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc tổ chức triển khai thực hiện các chính sách tín dụng của Nhà nước, Nghị quyết của HĐQT; công tác phối hợp với chính quyền địa phương, tổ chức chính trị- xã hội trên địa bàn thực hiện các giải pháp nâng cao chất lượng tín dụng và hiệu quả các chương trình tín dụng của đơn vị chi nhánh được kiểm tra và trong toàn hệ thống Ngân hàng Chính sách xã hội;

c) Đánh giá tính hiệu lực, tính đầy đủ, tính hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm toán nội bộ của Ngân hàng Chính sách xã hội; Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán 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 thẩm định 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... việc chấp hành chế độ hạch toán, thống kê của Ngân hàng Chính sách xã hội.

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 và có trách nhiệm kiểm tra, giám sát hoạt động của chi nhánh, Phòng giao dịch NHCSXH trên địa bàn. Năm 2013, 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:

a) Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh kiểm tra hoạt động của Ban đại diện HĐQT cấp huyện trong thực hiện Nghị quyết cấp trên, triển khai chính sách tín dụng ưu đãi của Chính phủ trên địa bàn; đánh giá vai trò của thành viên Ban đại diện HĐQT cấp huyện trong việc gắn chức trách nhiệm vụ chuyên môn, lồng ghép các chương trình phát triển kinh tế tại địa phương với việc nâng cao hiệu quả sử dụng nguồn vốn ưu đãi của Chính phủ; đánh giá vai trò tham mưu của Chi nhánh và Phòng giao dịch NHCSXH trong thực hiện Nghị quyết HĐQT NHCSXH và các văn bản của Tổng giám đốc NHCSXH.

b) Kiểm tra giám sát hoạt động của tổ chức chính trị, xã hội nhận ủy thác trong thực hiện các nội dung đã ký ủy thác với NHCSXH, trong đó tập trung đánh giá chất lượng hoạt động của tổ TK&VV; bình xét cho vay tại thôn, xóm và công tác kiểm tra, giám sát của tổ chức hội, đoàn thể trong quản lý dư nợ ủy thác. Thành viên Ban

đại diện dành nhiều thời gian kiểm tra thực tế tại hộ vay, kiểm tra hoạt động của tổ TK&VV để đánh giá thực chất hiệu quả sử dụng vốn của hộ vay; phát hiện sai sót và có văn bản chỉ đạo tập thể, cá nhân liên quan khắc phục, chỉnh sửa, đồng thời có kiến nghị đề xuất với Chính phủ, HĐQT và các cấp ngành liên quan bổ sung, chỉnh sửa cơ chế phù hợp.

c) Kiểm tra, giám sát đánh giá vai trò của UBND các cấp trong việc chỉ đạo tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác thực hiện Hợp đồng ủy thác; xác nhận đối tượng thụ hưởng chính sách tín dụng của UBND cấp xã; xử lý nợ xấu trên địa bàn.

Thông qua kiểm tra giám sát Ban đại diện HĐQT các cấp đánh giá toàn diện hiệu quả các chương trình tín dụng chính sách trên các mặt kinh tế, xã hội tại địa bàn; đồng thời phát hiện những vi phạm trong quản lý, sử dụng vốn vay để có giải pháp chỉ đạo phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý kịp thời nhất là các trường hợp xâm tiêu chiếm dụng vốn và cho vay sai đối tượng..., kiến nghị, đề xuất với Chính phủ, HĐQT những vấn đề liên quan đến cơ chế, chính sách quản lý nguồn vốn tín dụng chính sách ngày càng có hiệu quả và thiết thực với cuộc sống.

Kết quả kiểm tra, giám sát lập thành biên bản (hoặc thông báo) gửi Trưởng Ban đại diện (gửi NHCSXH cùng cấp tổng hợp kết quả).

II. Tổ chức thực hiện.

1. Chuyên gia tư vấn HĐQT NHCSXH thuộc các Bộ, Ngành liên quan chủ động tham mưu cho Ủy viên HĐQT NHCSXH thực hiện Chương trình kiểm tra, giám sát và thông báo với NHCSXH (Ban Kiểm soát) thời gian kiểm tra giám sát tại đơn vị chi nhánh theo Phụ lục số 01 đính kèm. Kết quả kiểm tra giám sát được lập thành biên bản hoặc kết luận kiểm tra giám sát gửi Chủ tịch HĐQT (Ban kiểm soát NHCSXH tổng hợp).

2. Ban kiểm soát NHCSXH triển khai thực hiện chương trình kiểm tra giám sát và kiểm toán nội bộ (theo Phụ lục 02 đính kèm); Phân công thành viên giúp việc cho Ủy viên HĐQT thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát và thông báo kết luận làm việc của HĐQT đến tổ chức, cá nhân liên quan; 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 của HĐQT và yêu cầu nhiệm vụ từng địa bàn xây dựng Chương trình kiểm tra giám sát năm 2013 gửi về NHCSXH (Ban kiểm soát) trước ngày 15/3/2013. Thành viên Ban đại diện căn cứ chương trình kiểm tra, giám sát được Trưởng Ban đại diện cùng cấp phê duyệt, đăng ký kế hoạch thực hiện kiểm tra, giám sát của các thành viên

theo các quý trong năm. Định kỳ báo cáo hoạt động của Ban đại diện HĐQT cấp huyện gửi Trưởng Ban đại diện cấp tỉnh (chi nhánh NHCSXH tổng hợp gửi Ban Kiểm soát).

4. Giám đốc Chi nhánh NHCSXH cấp tỉnh, Phòng giao dịch cấp huyện có trách nhiệm tham mưu Ban đại diện HĐQT cùng cấp xây dựng Chương trình kiểm tra giám sát, đôn đốc các thành viên Ban đại diện thực hiện Chương trình kiểm tra giám sát đạt hiệu quả. Định kỳ hàng quý, chi nhánh NHCSXH tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp gửi Chủ tịch HĐQT NHCSXH (qua Ban kiểm soát NHCSXH);

(Nội dung và thời gian gửi báo cáo theo văn bản số 44/HĐQT-BKS ngày 08/6/2009 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH).

Nơi nhận:

- Ủy viên HĐQT;
- BDD HĐQT các cấp;
- Ban CGTV HĐQT;
- Ban TGD, KTT;
- Các Phòng, Ban Hội sở chính;
- Sở giao dịch, TTĐT, TTCNTT;
- CN NHCSXH cấp tỉnh, PGD huyện;
- Website NHCSXH;
- Lưu: VT, BKS.



THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
Nguyễn Văn Bình

**DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2013
TẠI ĐỊA PHƯƠNG CỦA ỦY VIÊN HĐQT NHCSXH**

1. Ông Phạm Văn Phương, Phó chủ nhiệm Văn phòng Chính phủ - Ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh Kiên Giang và Bà Rịa Vũng Tàu.
2. Ông Nguyễn Trọng Đàm, Thứ trưởng Bộ LĐTĐ&XH - Ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Hà Nội, Thừa Thiên Huế và Quảng Trị.
3. Ông Nguyễn Thế Phương - Thứ trưởng Bộ KH&ĐT - ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Hà Nam và Hải Phòng.
4. Ông Bùi Bá Bổng, Thứ trưởng Bộ NN&PTNT - Ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Thái Bình và Nam Định.
5. Ông Hà Hùng, Phó Chủ nhiệm Ủy ban Dân tộc - Ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Sơn La và Hòa Bình.
6. Bà Nguyễn Thị Kim Thúy, Phó Chủ tịch Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam - Ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Hà Tĩnh, Quảng Bình, Vĩnh Phúc và tỉnh Phú Thọ
7. Ông Hà Phúc Mịch, Phó Chủ tịch Thường trực Hội Nông dân Việt Nam - Ủy viên HĐQT NHCSXH kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Tuyên Quang, Hưng Yên, Bến Tre và Tây Ninh.
8. Lãnh đạo Hội Cựu chiến binh Việt Nam (Ủy viên HĐQT NHCSXH) kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Quảng Ninh, Ninh Bình, Lâm Đồng và Đà Nẵng.
9. Ông Nguyễn Mạnh Dũng, Bí thư Ban chấp hành Trung ương Đoàn thanh niên CSHCM - Ủy viên HĐQT kiểm tra, giám sát tại các tỉnh: Trà Vinh, Tiền Giang Sóc Trăng và Cần Thơ.
10. Ban kiểm soát NHCSXH kiểm tra giám sát tại Bình Thuận, Bình Định, Khánh Hòa, Vĩnh Long và Long An

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA GIÁM SÁT VÀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ
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 2012 trình HĐQT NHCSXH; - Kiểm toán và thẩm định báo cáo tài chính NHCSXH năm 2012; - Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp năm 2012. - 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: Bình Thuận, Bình Định và Khánh Hòa - 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 2012 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: Vĩnh Long và tỉnh Long An - 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 2013 trình HĐQT phê duyệt; - Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra giám sát của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp 6 tháng; - Thực hiện các nhiệm vụ khác được giao.
QUÝ IV	<ul style="list-style-type: none"> - 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 và năm 2013; - Tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp 9 tháng; - Xây dựng Chương trình kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ năm 2014 trình Chủ tịch HĐQT phê duyệt; - Thực hiện các nhiệm vụ khác được giao.