

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2014
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 159/QĐ-HĐQT ngày 08/4/2003 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH về việc ban hành Quy chế làm việc của Ban chuyên gia tư vấn HĐQT NHCSXH;

Căn cứ Quyết định số 157/2003/QĐ-HĐQT ngày 17/4/2003 về việc ban hành Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát NHCSXH; 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;

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.

Chủ tịch HĐQT NHCSXH ban hành Chương trình kiểm tra, giám sát tại địa phương của Ủy viên HĐQT, Ban kiểm soát và Ban đại diện HĐQT các cấp năm 2014 như sau:

I. Nội dung kiểm tra giám sát

1. Nội dung kiểm tra, giám sát của các ông (bà) Ủy viên HĐQT

a) Kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc thực hiện Quy chế 162/2003/QĐ-HĐQT ngày 17/4/2003:

- Công tác củng cố, kiện toàn thành viên Ban đại diện;

- Việc tổ chức các kỳ họp Ban đại diện HĐQT các cấp; nội dung, chất lượng các kỳ họp, việc ban hành nghị quyết sau các kỳ họp...;

- Chỉ đạo việc triển khai thực hiện chủ trương chính sách, pháp luật của Nhà nước, Quyết định của Chính phủ, Nghị quyết của HĐQT có liên quan đến hoạt động của NHCSXH;

- Vai trò tham mưu của Ban đại diện HĐQT các cấp cho UBND tỉnh, huyện trong việc triển khai thực hiện nghị quyết của HĐND các cấp về việc chuyển một phần nguồn vốn tăng thu, tiết kiệm chi của ngân sách địa phương chuyển sang NHCSXH để bổ sung nguồn vốn cho vay hộ nghèo, các đối tượng chính sách khác trên địa bàn;

- Xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp (số lượng, chất lượng các cuộc kiểm tra, công tác chấn chỉnh, khắc phục tồn tại sau kiểm tra, giám sát);

- Vai trò của thành viên Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc gắn chức năng, nhiệm vụ của ngành với nhiệm vụ là thành viên Ban đại diện HĐQT, phối hợp chỉ đạo thực hiện các công việc, chương trình, dự án của ngành, của tổ chức chính trị - xã hội do mình phụ trách với công tác tín dụng của NHCSXH trong phạm vi quản lý trên địa bàn.

b) Kiểm tra, giám sát, đánh giá vai trò tham mưu, giúp việc và hoạt động của NHCSXH:

- Vai trò giúp việc cho Ban đại diện HĐQT các cấp của NHCSXH trong việc: Tham mưu kiện toàn thành viên Ban đại diện HĐQT; 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 các cấp;

- 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;

- Chất lượng, hiệu quả hoạt động điều hành của Ban giám đốc chi nhánh (Phòng giao dịch) NHCSXH trên các mặt nghiệp vụ và thực hiện chức trách nhiệm vụ được giao.

c) Kiểm tra, giám sát, đánh giá hiệu quả hoạt động ủy thác của các tổ chức chính trị - xã hội trên địa bàn:

- Những kết quả đạt được, những vấn đề còn tồn tại, hạn chế trong quá trình thực hiện nội dung ủy thác của các tổ chức chính trị - xã hội với NHCSXH; nguyên nhân của những tồn tại, hạn chế; giải pháp nâng cao chất lượng hoạt động ủy thác;

- Vai trò chỉ đạo, kiểm tra, giám sát của tổ chức hội cấp trên đối với hội cấp dưới; công tác củng cố, kiện toàn, nâng cao chất lượng hoạt động của tổ chức hội các cấp và của tổ TK&VV.

d) Đánh giá việc triển khai thực hiện các quy định về thành lập, củng cố và kiện toàn tổ TK&VV; việc rà soát, bổ sung, phê duyệt danh sách đối tượng vay vốn; kết quả thực hiện đề án, phương án củng cố, nâng cao chất lượng tín dụng (đối với những địa phương thuộc diện phải xây dựng đề án, phương án củng cố, nâng cao chất lượng tín dụng); kết quả xử lý nợ bị rủi ro, nợ xấu, nợ bị chiếm dụng.

đ) Đánh giá hiệu quả kinh tế, hiệu quả xã hội từ chính sách tín dụng ưu đãi. Những tồn tại, khó khăn ảnh hưởng đến hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp, hoạt động của NHCSXH và việc triển khai chính sách tín dụng ưu đãi trên địa bàn.

Tổng hợp những đề xuất, kiến nghị của địa phương, Ban đại diện HĐQT các cấp với Chính phủ, HĐQT, các Bộ, Ngành, NHCSXH...

2. Nội dung kiểm tra, giám sát của Ban kiểm soát NHCSXH

a) Ban kiểm soát phối hợp với Ban chuyên gia tư vấn NHCSXH tổ chức các cuộc kiểm tra của các Ủy viên HĐQT theo chương trình, kế hoạch kiểm tra đã được Chủ tịch HĐQT phê duyệt; tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát và các đề xuất kiến nghị của địa phương, Ban đại diện HĐQT các cấp báo cáo HĐQT.

b) Kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định và các chương trình, kế hoạch của HĐQT.

Giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp thông qua các báo cáo định kỳ (quý, 6 tháng, 9 tháng và năm); đôn đốc Ban đại diện HĐQT các cấp xây dựng và tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát, chấp hành chế độ báo cáo theo quy định.

c) Kiểm tra, giám sát công tác chỉ đạo, điều hành hoạt động NHCSXH của Giám đốc chi nhánh tỉnh (Phòng giao dịch) trong việc chấp hành chủ trương, chính sách, pháp luật của Nhà nước và nghị quyết, quyết định, quy chế của HĐQT;

Thực hiện chức năng tham mưu, giúp việc cho Ban đại diện HĐQT cùng cấp: chuẩn bị nội dung, các điều kiện cần thiết cho các phiên họp Ban đại diện HĐQT, xây dựng và tổ chức thực hiện chương trình, kế hoạch kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp theo kế hoạch.

d) Kiểm toán hoạt động của NHCSXH trên địa bàn theo quy định tại Điều 9 -Quyết định số 51/QĐ-HĐQT ngày 14/6/2010 của Chủ tịch HĐQT NHCSXH về việc Ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ NHCSXH, trong đó tập trung vào các nội dung:

- Kiểm toán mức độ đầy đủ, tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ;

- Việc áp dụng, tính hiệu lực và hiệu quả của các quy trình, phương pháp, quản lý rủi ro, phương pháp đánh giá vốn; hệ thống thông tin quản lý và hệ thống thông tin tài chính, bao gồm cả hệ thống thông tin điện tử;

- Tính đầy đủ, kịp thời, trung thực và mức độ chính xác của hệ thống hạch toán kế toán và báo cáo tài chính;

- Cơ chế đảm bảo sự tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của NHCSXH; các quy định nội bộ, các quy trình, quy tắc tác nghiệp; quy tắc đạo đức nghề nghiệp; cơ chế, quy định, quy trình quản trị, điều hành tác nghiệp của NHCSXH;

- Các biện pháp bảo đảm an toàn tài sản trong hoạt động của NHCSXH;

- Đánh giá tính kinh tế, tính hiệu quả của việc sử dụng các nguồn lực, qua đó đánh giá mức độ phù hợp giữa kết quả và mục tiêu hoạt động đề ra.

3. Nội dung kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp

a) Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh kiểm tra hoạt động của Ban đại diện HĐQT cấp huyện trong việc chấp hành Quyết định số 162/2003/QĐ-HĐQT về tổ chức và hoạt

động của Ban đại diện HĐQT các cấp (tổ chức các phiên họp định kỳ; triển khai các văn bản, nghị quyết của HĐQT và của Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh; tham mưu cho UBND cùng cấp chỉ đạo thực hiện Nghị quyết của Hội đồng nhân dân về việc trích một phần từ nguồn tăng thu, tiết kiệm chi ngân sách địa phương hàng năm để chuyển sang NHCSXH, tạo điều kiện cho hoạt động của NHCSXH trên địa bàn; đánh giá kết quả thực hiện công tác kiểm tra, giám sát theo kế hoạch của các thành viên Ban đại diện HĐQT cấp huyện.

b) Kiểm tra, đánh giá hoạt động của chi nhánh (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.

c) Kiểm tra, giám sát hoạt động của các tổ chức chính trị - xã hội trong việc thực hiện các nội dung uỷ thác với NHCSXH; vai trò chỉ đạo của Hội, đoàn thể cấp trên đến hội cấp dưới, kết quả thực hiện củng cố, nâng cao chất lượng hoạt động của tổ TK&VV.

d) 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; kết quả phối hợp xử lý nợ bị rủi ro, nợ xấu, nợ bị chiếm dụng ...

II. Tổ chức thực hiện

1. Căn cứ kế hoạch kiểm tra, giám sát năm 2014, các ông (bà) Ủy viên HĐQT chủ động bố trí thời gian thực hiện kiểm tra, giám sát. Quá trình thực hiện nếu có thay đổi địa phương kiểm tra, giám sát, đề nghị các ông (bà) Ủy viên HĐQT thông báo với Ban kiểm soát NHCSXH để trình Chủ tịch HĐQT xem xét, điều chỉnh.

2. Các ông (bà) Chuyên gia tư vấn HĐQT NHCSXH thuộc các Bộ, Ngành, tổ chức chính trị - xã hội, chủ động tham mưu cho Ủy viên HĐQT NHCSXH thực hiện Chương trình kiểm tra, giám sát và phối hợp với Ban Kiểm soát NHCSXH giúp việc cho các ông (bà) Ủy viên HĐQT thực hiện các cuộc kiểm tra, giám sát.

3. Ban kiểm soát NHCSXH triển khai thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ; phân công thành viên tham gia giúp việc cho các ông (bà) Ủy viên HĐQT thực hiện kế hoạch kiểm tra, giám sát; đôn đốc Ban đại diện HĐQT các cấp thực hiện Chương trình kiểm tra, giám sát; tổng hợp kết quả hoạt động, nội dung đề xuất, kiến nghị của Ban đại diện HĐQT các cấp để báo cáo HĐQT trong các kỳ họp.

4. Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp căn cứ Chương trình kiểm tra, giám sát của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban đại diện HĐQT NHCSXH để xây dựng Chương trình kiểm tra, giám sát năm 2014 của Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh, huyện (Chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT cấp tỉnh gửi một bản về Ban kiểm soát NHCSXH trước ngày 05/3/2014).

5. Giám đốc chi nhánh tỉnh (Phòng giao dịch cấp huyện) có trách nhiệm:

- Tham mưu cho Ban đại diện xây dựng Chương trình kiểm tra, giám sát,

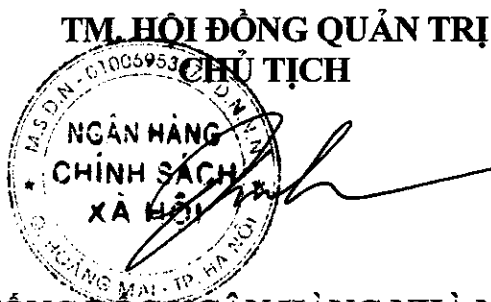
đôn đốc các thành viên Ban đại diện HĐQT cùng cấp thực hiện; tổng hợp báo cáo kết quả kiểm tra, giám sát theo định kỳ báo cáo HĐQT (thời gian gửi báo cáo thực hiện theo văn bản số 44/HĐQT-BKS ngày 08/6/2009 của Chủ tịch HĐQT).

- Trong năm, khi nhận được thông báo về kế hoạch kiểm tra, giám sát tại địa phương của các ông (bà) Ủy viên HĐQT, Giám đốc chi nhánh NHCSXH tỉnh báo cáo Trưởng Ban đại diện HĐQT tỉnh về chương trình làm việc của Đoàn công tác, đồng thời tham mưu cho Ban đại diện HĐQT chuẩn bị nội dung báo cáo và các điều kiện cần thiết để làm việc với Đoàn công tác.

Trên đây là Chương trình kiểm tra, giám sát năm 2014 của HĐQT, Ban kiểm soát, Ban đại diện HĐQT NHCSXH, đề nghị các ông (bà) Ủy viên HĐQT, Trưởng Ban đại diện HĐQT các cấp và Ban kiểm soát tổ chức thực hiện.

Nơi nhận:

- Ủy viên HĐQT;
- BDD HĐQT các cấp;
- Ban CGTV HĐQT;
- Ban TGD, KTT;
- Giám đốc các Ban CMNV tại HSC; CVP;
- Sở giao dịch, TTĐT, TT CNTT;
- CN NHCSXH cấp tỉnh, PGD cấp huyện;
- Website NHCSXH;
- Lưu: VT, BKS.



THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
Nguyễn Văn Bình



**KẾ HOẠCH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2014
XÂY DỰNG ĐỊA PHƯƠNG CỦA ỦY VIÊN HĐQT NHCSXH**

STT	HỌ TÊN, CHỨC DANH	ĐỊA PHƯƠNG KTGS	GHI CHÚ
1	Lãnh đạo Văn phòng Chính phủ	Thái Bình, Ninh Bình	
2	Ông Nguyễn Đồng Tiến Phó Thống đốc NHNN	Vĩnh Phúc, Hà Giang	
3	Ông Trần Xuân Hà Thứ trưởng Bộ Tài chính	Đà Nẵng, Quảng Nam	
4	Ông Nguyễn Trọng Đàm Thứ trưởng Bộ LĐTB&XH	Hà Tĩnh, Quảng Bình	
5	Lãnh đạo Bộ KH&ĐT	Phú Yên, Bình Định	
6	Bà Nguyễn Thị Xuân Thu Thứ trưởng Bộ NN&PTNT	Bình Thuận, Bà Rịa - Vũng Tàu	
7	Ông Hà Hùng Thứ trưởng, Phó Chủ nhiệm Ủy ban Dân tộc	Phú Thọ, Yên Bái	
8	Bà Nguyễn Thị Kim Thúy Phó Chủ tịch Hội LHPN VN	Bình Phước, Tây Ninh	
9	Lãnh đạo Hội Nông dân	Đắk Nông, Lâm Đồng	
10	Ông Nguyễn Văn Đạo Phó Chủ tịch Hội Cựu chiến binh VN	Vĩnh Long, Long An	
11	Ông Nguyễn Mạnh Dũng Bí thư BCH TW ĐTN CSHCM	Lào Cai, Lai Châu	
12	Ông Dương Quyết Thắng Tổng Giám đốc NHCSXH	Thanh Hóa, Hà Nam	
13	Ông Lê Ngọc Bảo Trưởng Ban kiểm soát NHCSXH	Tiền Giang, Trà Vinh, Hậu Giang, Đồng Tháp	