

Số: **17** /HĐQT- BKS

Hà Nội, ngày **04** tháng **03** năm 2015

**CHƯƠNG TRÌNH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2015  
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN ĐẠI DIỆN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÁC CẤP  
VÀ BAN KIỂM SOÁT 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 Hội đồng quản trị (HĐQT) NHCSXH về việc ban hành Quy chế hoạt động 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 đề nghị các ông (bà) Ủy viên HĐQT, Ban đại diện HĐQT các cấp, Ban Kiểm soát NHCSXH thực hiện Chương trình kiểm tra, giám sát năm 2015 như sau:

**I. Nội dung kiểm tra giám sát.**

**1. Nội dung kiểm tra, giám sát của Ủy viên HĐQT.**

a) Kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc tuân thủ Quyết định 162/2003/QĐ-HĐQT ngày 17/4/2003 của Hội đồng quản trị NHCSXH.

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

- Tổ chức các kỳ họp Ban đại diện HĐQT các cấp (định kỳ, đột xuất).

- Phân công và đôn đốc các thành viên Ban đại diện HĐQT thực hiện nhiệm vụ của Ban đại diện Hội đồng quản trị.

- 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 đại diện HĐQT các cấp.

b) Kiểm tra, giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc thực hiện nhiệm vụ tại Điều 29, Điều lệ NHCSXH;

- Triển khai thực hiện Chỉ thị số 40 CT/TW ngày 22/11/2014 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;

- Kết quả huy động nguồn lực để bổ sung vốn cho vay tại địa phương; chỉ đạo đơn đốc chi nhánh (Phòng giao dịch) NHCSXH thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch tín dụng trên địa bàn;

- Chỉ đạo kiểm tra, giám sát tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác thực hiện đúng chính sách và chế độ nghiệp vụ theo quy định; việc rà soát, bổ sung 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 theo chỉ đạo của Chính phủ tại văn bản số 5889/VPCP-KTTH ngày 27/8/2011.

- Công tác nghiên cứu, tổng hợp, đề xuất với Hội đồng quản trị NHCSXH trình Chính phủ bổ sung, sửa đổi, ban hành chính sách tín dụng đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác của Ban đại diện HĐQT các cấp.

- Chấp hành chế độ thỉnh thị, báo cáo lên cấp trên và các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định.

c) Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát thực tế, các ông (bà) ủy viên HĐQT tổng hợp đề xuất, kiến nghị của địa phương và Ban đại diện HĐQT các cấp, báo cáo HĐQT xem xét giải quyết theo thẩm quyền.

## **2. Nội dung kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp.**

a) Ban đại diện HĐQT cấp trên kiểm tra giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT cấp dưới trong việc thực hiện Điều 9, Quy chế 162/QĐ-HĐQT và nhiệm vụ quy định tại Điều 29, Điều lệ NHCSXH:

- Công tác tổ chức họp định kỳ; kiện toàn thành viên khi có thay đổi; xây dựng và tổ chức thực hiện kiểm tra, giám sát tại cơ sở của Ban đại diện HĐQT cấp huyện

- Chỉ đạo, đơn đốc Phòng giao dịch NHCSXH thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch được giao trong năm;

- Chỉ đạo tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác thực hiện đúng chính sách, chế độ nghiệp vụ theo quy định trong phạm vi nội dung Hợp đồng ủy thác;

- Đánh giá việc rà soát, bổ sung 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 theo chỉ đạo của Chính phủ tại văn bản số 5889/VPCP-KTTH ngày 27/8/2011 của UBND cấp xã.

- Phối hợp của Ban đại diện HĐQT với tổ chức chính trị - xã hội để chỉ đạo UBND cấp xã thành lập tổ TK&VV; đánh giá chất lượng hoạt động của Tổ TK&VV;

- Đánh giá chất lượng dư nợ tín dụng chính sách trên địa bàn, hiệu quả các chương trình tín dụng; công tác đơn đốc, thu hồi nợ đến hạn, nợ quá hạn, xử lý nợ xấu.

- Chấp hành chế độ báo cáo theo quy định.

b) Kiểm tra, giám sát việc thực hiện nhiệm vụ được phân công của thành viên Ban đại diện cấp huyện:

- Tham gia các phiên họp của Ban đại diện Hội đồng quản trị cùng cấp;

- Phối hợp chỉ đạo thực hiện các chương trình, dự án của ngành, của tổ chức chính trị - xã hội do mình phụ trách với chính sách tín dụng của Ngân hàng Chính sách xã hội trong phạm vi quản lý trên địa bàn.

- Thực hiện kiểm tra giám sát tại cơ sở theo kế hoạch đã được Trưởng Ban đại diện phê duyệt.

- Thực hiện các nhiệm vụ khác theo phân công của Trưởng ban đại diện (nếu có)

c) Nghiên cứu, tổng hợp đề xuất, kiến nghị tại địa phương, báo cáo HĐQT xem xét, giải quyết theo thẩm quyền.

### **3. Nội dung kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ của Ban Kiểm soát.**

a) Giám sát hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp trong việc tuân thủ quy chế 162/QĐ-HĐQT ngày 17/4/2003 của Chủ tịch HĐQT

b) Tham gia giúp việc cho các ông (bà) Ủy viên HĐQT NHCSXH thực hiện kiểm tra, giám sát theo kế hoạch Chủ tịch HĐQT đã phê duyệt.

c) Kiểm tra, giám sát, kiểm toán hoạt động của NHCSXH theo chức năng, nhiệm vụ, trách nhiệm của Ban kiểm soát

- Công tác tổ chức, bố trí sắp xếp lao động; triển khai các văn bản chỉ đạo của HĐQT, kết quả thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch tín dụng; các giải pháp nâng cao chất lượng dư nợ; kết quả xử lý, thu hồi nợ;

- Kiểm toán việc chấp hành chế độ kế toán và quản lý tài chính; chấp hành quy trình thủ tục mua sắm, sửa chữa và quản lý và tài sản cố định, công cụ lao động; chấp hành các quy định về an toàn kho quỹ, an toàn giao dịch tại xã; việc lập và sử dụng các Quỹ của NHCSXH;

- Thẩm định báo cáo tài chính năm 2014 của NHCSXH; thẩm định hồ sơ đề nghị xử lý nợ rủi ro do nguyên nhân khách quan; thẩm định một số báo cáo khác của NHCSXH trước khi trình Chủ tịch HĐQT phê duyệt.

- Kiểm tra, giám sát hoạt động điều hành của Giám đốc chi nhánh (Phòng giao dịch) NHCSXH tỉnh, thành phố về công tác tham mưu cho Ban đại diện HĐQT các cấp.

d) Trên cơ sở kết quả kiểm tra, giám sát và kiểm toán nội bộ, Ban kiểm soát tổng hợp các đề xuất, kiến nghị của Ban đại diện HĐQT các cấp tại địa phương để báo cáo HĐQT xem xét giải quyết theo thẩm quyền.

## **II. Tổ chức thực hiện.**

1. Căn cứ kế hoạch kiểm tra, giám sát năm 2015 và địa phương được phân công phụ trách (theo Phụ lục số 01 đính kèm), các ông (bà) ủy viên HĐQT chủ động bố trí thời gian thực hiện kiểm tra, giám sát (thông báo với NHCSXH qua Ban Kiểm soát để bố trí cán bộ giúp việc). Trong năm nếu có sự thay đổi về địa bàn thực hiện kiểm tra, giám sát đề nghị các ông (bà) Ủy viên thông báo cho Ban kiểm soát để báo cáo 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 phối hợp với Ban Kiểm soát NHCSXH giúp việc cho các ông (bà) ủy viên HĐQT thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát theo kế hoạch. Nếu có chương trình đi khảo sát thực tế tại các địa phương thì Thành viên Ban Chuyên gia tư vấn có đề cương gửi qua Ban Kiểm soát NHCSXH để trình Chủ tịch HĐQT phê duyệt.

3. Ban Kiểm soát NHCSXH phân công thành viên phối hợp với các Thành viên Ban Chuyên gia tư vấn giúp việc cho các ông (bà) ủy viên HĐQT thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát. Thực hiện công tác kiểm toán nội bộ. Theo dõi đôn đốc việc xây dựng và tổ chức thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát của Ban đại diện HĐQT các cấp; tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát, nội dung đề xuất, kiến nghị của địa phương và Ban đại diện HĐQT các cấp để báo cáo HĐQT trong các kỳ họp.

4. Ban đại diện HĐQT NHCSXH các cấp căn cứ Quy chế hoạt động, Chương trình kiểm tra giám sát của HĐQT và tình hình thực tế tại địa phương để xây dựng và tổ chức thực hiện chương trình kiểm tra, giám sát năm 2015, đồng thời gửi đề báo cáo HĐQT (qua Ban kiểm soát NHCSXH trước ngày 25/01/2015).

5. Giám đốc Chi nhánh NHCSXH tỉnh, Phòng giao dịch NHCSXH cấp huyện có trách nhiệm tham mưu cho Ban đại diện HĐQT cùng cấp xây dựng đề cương kiểm tra, giám sát và phân công cán bộ NHCSXH làm đầu mối đôn đốc các thành viên Ban đại diện HĐQT cùng cấp thực hiện Chương trình kiểm tra, giám sát.

Khi nhận được thông báo kế hoạch kiểm tra, giám sát của Ủy viên HĐQT, Giám đốc chi nhánh NHCSXH tỉnh có trách nhiệm báo cáo Trưởng Ban đại diện HĐQT về chương trình, nội dung làm việc của đoàn, tham mưu cho Ban đại diện HĐQT chuẩn bị tài liệu báo cáo và các điều kiện cần thiết theo kế hoạch của Đoàn công tác.

**Nơi nhận:**

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHCSXH**  
**CHỦ TỊCH**



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

**Phụ lục số 01**  
**DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KIỂM TRA GIÁM SÁT NĂM 2015**  
**TẠI ĐỊA PHƯƠNG CỦA ỦY VIÊN HĐQT NHCSXH**

STT	HỌ TÊN, CHỨC DANH	ĐỊA PHƯƠNG KTGS	GHI CHÚ
1	Ông Nguyễn Văn Tùng Phó Chủ nhiệm Văn phòng Chính phủ	Tp Hồ Chí Minh, Đồng Nai	
2	Ông Nguyễn Đồng Tiến Phó Thống đốc NHNN	Cần Thơ, An Giang	
3	Ông Trần Xuân Hà, Thủ trưởng Bộ Tài chính	Quảng Ninh, Hải Dương	
4	Ông Nguyễn Trọng Đàm, Thủ trưởng Bộ LĐTB&XH	Hà Giang, Tuyên Quang	
5	Ông Đào Quang Thu – Thủ trưởng Bộ KH&ĐT	Phú Yên, Bình Định	
6	Ông Trần Thanh Nam, Thủ trưởng Bộ NN&PTNT	Hà Nam, Hưng Yên	
7	Ông Sơn Phước Hoan, Thủ trưởng - Phó chủ nhiệm ủy ban dân tộc Ủy ban Dân tộc	Bến Tre, Trà Vinh	
8	Đại diện lãnh đạo Hội LHPN VN	Son La, Điện Biên	
9	Ông Lại Xuân Môn, Phó Chủ tịch TW Hội Nông Dân Việt Nam	Khánh Hòa, Ninh Thuận	
10	Ông Nguyễn Văn Đạo Phó CT Hội Cựu chiến binh VN	Cao Bằng, Bắc Cạn	
11	Đại diện lãnh đạo Trung ương ĐTN CSHCM	Bắc Giang, Lạng Sơn	
12	Ông Dương Quyết Thắng Tổng giám đốc NHCSXH	Hà Tĩnh, Quảng Bình	
13	Ông Lê Ngọc Bảo Trưởng Ban Kiểm soát NHCSXH	Kon Tum, Lâm Đồng	



**Phụ lục số 02**  
**DỰ KIẾN KẾ HOẠCH CÔNG TÁC NĂM 2015**  
**CỦA BAN KIỂM SOÁT NHCSXH**

STT	NỘI DUNG	GHI CHÚ
Quý I	1. Chuẩn bị tài liệu báo cáo công tác kiểm tra, giám sát (KTGS) của Ủy viên HĐQT, Ban kiểm soát và Ban đại diện HĐQT các cấp năm 2014	
	2. Hoàn thiện và thông báo Chương trình KTGS của Ủy viên HĐQT và Ban kiểm soát, BDD HĐQT các cấp năm 2015 sau khi Chủ tịch HĐQT ký ban hành.	
	3. Giúp việc cho Ủy viên HĐQT KTGS tại địa phương	
	4. Thẩm định BC tài chính năm 2014, các báo khác (nếu có) của NHCSXH	
	5. Đơn đốc, giám sát Ban đại diện HĐQT các cấp báo cáo kết quả hoạt động quý I/2015	
	6. Dự thảo báo cáo công tác kiểm tra, giám sát quý I/2015, lấy ý kiến Chuyên gia tư vấn. Hoàn chỉnh báo cáo trình HĐQT.	
	7. Thực hiện nhiệm vụ khác theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT	
Quý II	1. Tổng hợp kết quả KTGS của Ban đại diện HĐQT các cấp quý I/2015, hoàn thiện báo cáo HĐQT tại phiên họp định kỳ	
	2. Thực hiện KTGS tại địa phương theo KH.	
	3. Thực hiện kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ theo KH đã được Trưởng ban kiểm soát phê duyệt	
	4. Giúp việc cho ủy viên HĐQT KTGS tại địa phương theo thông báo.	
	5. Hoàn chỉnh báo cáo quý I/2015 trình HĐQT.	
	6. Đơn đốc, giám sát Ban đại diện HĐQT các cấp báo cáo kết quả hoạt động quý II/2015.	
	7. Dự thảo báo cáo công tác kiểm tra, giám sát 6 tháng, lấy ý kiến Chuyên gia tư vấn.	
	8. Thực hiện nhiệm vụ khác theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT	
Quý III	1. Tổng hợp kết quả hoạt động của Ban đại diện HĐQT các cấp quý II/2015. Hoàn thiện báo cáo 6 tháng trình HĐQT tại phiên họp quý 2	
	2. Thực hiện Kiểm toán nội bộ theo KH đã được Trưởng ban Kiểm soát phê duyệt	
	3. Giúp việc cho ủy viên HĐQT KTGS tại địa phương theo thông báo	
	4. Dự thảo báo cáo công tác KTGS 9 tháng, lấy ý kiến của CGTV trước khi trình HĐQT tại phiên họp định kỳ. Hoàn chỉnh báo cáo trình HĐQT.	
	5. Đơn đốc, giám sát Ban đại diện HĐQT các cấp báo cáo kết quả hoạt động 9 tháng năm 2015	
	6. Dự thảo báo cáo 9 tháng công tác kiểm tra, giám sát, lấy ý kiến Chuyên gia tư vấn; hoàn chỉnh báo cáo trình HĐQT.	
	7. Thực hiện nhiệm vụ khác theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT	
Quý IV	1. Trình HĐQT báo cáo công tác kiểm tra 9 tháng năm 2015	

	2. Đơn đốc, giám sát Ban đại diện HĐQT các cấp báo cáo kết quả hoạt động năm 2015.	
	2. Thực hiện KTGS tại địa phương theo KH	
	3. Thực hiện Kiểm toán nội bộ theo KH đã được Trường ban Kiểm soát phê duyệt	
	4. Giúp việc cho ủy viên HĐQT KTGS tại địa phương theo thông báo	
	5. Dự thảo báo cáo công tác KTGS năm 2015, lấy ý kiến của CGTV trước khi trình HĐQT tại phiên họp định kỳ. Hoàn chỉnh báo cáo trình HĐQT.	
	6. Tổng hợp kết quả KTGS của Ban đại diện HĐQT các cấp năm 2015	
	7. Dự thảo Chương trình KTGS của Ủy viên HĐQT và Ban kiểm soát, BDD HĐQT các cấp năm 2016, lấy ý kiến tham gia của các Ủy viên HĐQT, chuyên gia tư vấn, Ban Điều hành. Hoàn chỉnh nội dung trình Chủ tịch HĐQT ban hành.	
	8. Thực hiện nhiệm vụ khác theo chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT	