

Số: **1852**/NHCS-TDSV  
V/v sửa đổi nghiệp vụ cho vay  
HSSV mồ côi theo văn bản số  
2162A/NHCS-TD

Hà Nội, ngày **17** tháng 6 năm 2015

Kính gửi: Chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố

Ngày 02/10/2007, Tổng Giám đốc Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) đã ban hành văn bản số 2162A/NHCS-TD về hướng dẫn thực hiện cho vay đối với học sinh, sinh viên (HSSV) theo Quyết định số 157/2007/QĐ-TTg ngày 27/9/2007 của Thủ tướng Chính phủ. Trong đó, đối tượng là HSSV mồ côi cả cha lẫn mẹ hoặc chỉ mồ côi cha hoặc mẹ nhưng người còn lại không có khả năng lao động (HSSV mồ côi), NHCSXH không thực hiện ủy thác cho các tổ chức chính trị xã hội mà thực hiện cho vay và thu nợ trực tiếp tại NHCSXH nơi nhà trường đóng trụ sở.

Nhằm nâng cao hiệu quả công tác quản lý, theo dõi và đôn đốc thu hồi nợ, Tổng Giám đốc NHCSXH hướng dẫn như sau:

**I. Sửa đổi Mục 2, Phần II văn bản số 2162A/NHCS- TD, cụ thể như sau:**

**1. Hồ sơ cho vay**

- Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn vay (*mẫu số 01/TD*) kèm Giấy xác nhận của nhà trường (*mẫu số 01/TDSV bản chính*) hoặc Giấy báo nhập học (*bản chính hoặc bản photocopy có chứng thực*).

- Giấy xác nhận HSSV thuộc đối tượng theo quy định tại khoản 1 Điều 2 Quyết định số 157/2007/QĐ-TTg của UBND cấp xã nơi HSSV cư trú trước khi nhập trường (*mẫu số 01/XNSV*). Đối với HSSV chỉ mồ côi cha hoặc mẹ nhưng người còn lại không có khả năng lao động phải có chứng nhận tình trạng sức khỏe, bệnh tật của cơ quan y tế cấp huyện trở lên.

**2. Quy trình cho vay**

a) Người vay viết Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án sử dụng vốn vay (*mẫu số 01/TD*) kèm hồ sơ cho vay gửi NHCSXH nơi nhà trường đóng trụ sở.

b) Cán bộ NHCSXH (được Giám đốc phân công) thực hiện việc kiểm tra tính hợp lệ, hợp pháp của hồ sơ vay vốn. Trường hợp cần thiết có thể kiểm tra, đối chiếu tính chính xác của hồ sơ vay vốn, sau đó trình Trưởng phòng tín dụng (Tổ trưởng tổ tín dụng) và Giám đốc phê duyệt cho vay.

c) Trong thời gian 30 ngày sau mỗi kỳ giải ngân (kể cả trường hợp đã lập hồ sơ theo quy định trước đây và đang giải ngân dở dang), NHCSXH nơi cho vay thông báo đến nhà trường (*Phòng công tác Học sinh, sinh viên hoặc phòng*

đào tạo...) tình hình vay vốn của HSSV mồ côi để cùng phối hợp quản lý, nhắc nhở HSSV có ý thức trách nhiệm khi vay vốn tại NHCSXH. Đồng thời nhà trường cũng thông báo ngay cho NHCSXH khi HSSV mồ côi bỏ học, thôi học, kỷ luật,... (mẫu số 02/TBSV).

## **II. Quản lý, theo dõi và đôn đốc thu hồi nợ**

### **1. Định kỳ hạn và cam kết trả nợ**

- Khi giải ngân số tiền cho vay của kỳ học cuối cùng, NHCSXH nơi cho vay định kỳ hạn trả nợ của toàn bộ số tiền cho vay và yêu cầu HSSV mồ côi viết cam kết trả nợ (mẫu số 03/CKSV).

- HSSV mồ côi phải cam kết về trách nhiệm trả nợ đầy đủ cả gốc và lãi tiền vay; khi có thay đổi về địa chỉ nơi cư trú, số điện thoại, nơi làm việc,...phải thông báo cho NHCSXH.

- Trường hợp HSSV mồ côi bỏ học, thôi học... và không nhận tiền vay kỳ cuối cùng, NHCSXH nơi cho vay định kỳ hạn trả nợ và phải tìm mọi biện pháp liên hệ với HSSV mồ côi để yêu cầu HSSV mồ côi viết cam kết trả nợ.

### **2. Phối hợp quản lý, đôn đốc thu hồi nợ**

#### **a) NHCSXH nơi cho vay**

- HSSV mồ côi chỉ được vay vốn để theo học tại một cơ sở đào tạo, nếu HSSV chuyển trường học tại địa bàn khác thì NHCSXH nơi cho vay sau phải đề nghị NHCSXH nơi cho vay trước bàn giao hồ sơ đã cho vay và dư nợ để tiếp tục giải ngân, quản lý theo dõi thu nợ và xử lý nợ theo quy định.

- Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố chỉ đạo Phòng giao dịch NHCSXH nơi cho vay làm việc với các cơ sở đào tạo đóng trên địa bàn để thống nhất việc xác nhận, kiểm tra, đối chiếu..., đối với HSSV mồ côi vay vốn tại NHCSXH.

- Định kỳ hàng năm hoặc đột xuất, cán bộ NHCSXH được Giám đốc phân công thực hiện đối chiếu số dư nợ gốc giữa hồ sơ lưu tại Ngân hàng và Người vay đảm bảo khớp đúng. Đồng thời kiểm tra, xác định nơi HSSV mồ côi đang cư trú để đảm bảo cập nhật thông tin đầy đủ của HSSV.

- Trong thời gian trả nợ, nếu NHCSXH nơi cho vay không thể liên hệ được với HSSV mồ côi hoặc HSSV mồ côi không chấp hành trả nợ như đã thỏa thuận với Ngân hàng thì thực hiện như sau:

+ NHCSXH nơi cho vay có văn bản đề nghị phối hợp xác minh thông tin, đôn đốc thu hồi nợ kèm danh sách HSSV mồ côi (lập 02 liên mẫu số 04/XMSV đính kèm) gửi NHCSXH địa phương nơi HSSV mồ côi cư trú trước khi nhập học.

+ Trường hợp không xác định cụ thể được thông tin của HSSV mồ côi, NHCSXH nơi cho vay tiếp tục quản lý, theo dõi thu hồi nợ.

### b) NHCSXH nơi HSSV mồ côi cư trú trước khi nhập học

Giám đốc NHCSXH nơi HSSV mồ côi cư trú trước khi nhập học nhận được văn bản đề nghị phối hợp xác minh thông tin, thu hồi nợ kèm danh sách HSSV mồ côi vay vốn của NHCSXH nơi cho vay: chỉ đạo cán bộ tin dụng theo dõi địa bàn phối hợp với Chính quyền, tổ chức Hội nhận ủy thác, công an cấp xã, tổ TK&VV và người thân của HSSV để xác minh, thu thập thêm thông tin về HSSV mồ côi và đơn đốc thu hồi nợ. Đồng thời có văn bản trả lời về kết quả xác minh thông tin, thu hồi nợ HSSV theo danh sách đến NHCSXH nơi cho vay để có biện pháp phối hợp đơn đốc thu hồi nợ, xử lý nợ theo quy định (mẫu số 04/XMSV đính kèm).

### c) NHCSXH nơi HSSV mồ côi chuyển tiền trả nợ

- Để thuận tiện trong việc trả nợ gắn với nơi làm việc hoặc nơi cư trú của HSSV mồ côi, HSSV mồ côi có thể trả nợ tiền vay tại chi nhánh hoặc Phòng giao dịch NHCSXH trong toàn quốc.

- Khi HSSV mồ côi đến thực hiện giao dịch để chuyển tiền trả nợ, trả lãi, NHCSXH nơi HSSV mồ côi đến giao dịch thu thập thêm thông tin về nơi cư trú, nơi làm việc, số điện thoại... của HSSV mồ côi, đồng thời thông báo cho NHCSXH nơi cho vay hoặc nơi đang quản lý hồ sơ, theo dõi nợ biết; hướng dẫn thủ tục cần thiết để HSSV mồ côi chuyển tiền trả nợ. NHCSXH không thu phí chuyển tiền khi HSSV trả nợ tiền vay.

### 3. Bàn giao dư nợ

Trường hợp HSSV mồ côi có giấy tờ chứng minh xác định được nơi cư trú ổn định sau khi ra trường và đề nghị với NHCSXH nơi cho vay bàn giao dư nợ tiền vay về NHCSXH nơi HSSV mồ côi cư trú. NHCSXH nơi cho vay có văn bản đề nghị xác minh thông tin kèm danh sách HSSV mồ côi (lập 02 liên mẫu số 05/XMSV đính kèm) gửi NHCSXH nơi HSSV mồ côi đăng ký với NHCSXH về địa chỉ cư trú sau khi ra trường.

Giám đốc NHCSXH nơi HSSV mồ côi đăng ký địa chỉ nơi cư trú sau khi ra trường, khi nhận được văn bản đề nghị phối hợp xác minh thông tin, chỉ đạo cán bộ tin dụng theo dõi địa bàn xã phối hợp với Chính quyền, công an cấp xã xác minh thông tin về địa chỉ cư trú của HSSV mồ côi. Đồng thời có văn bản trả lời về kết quả xác minh thông tin đến NHCSXH nơi cho vay (mẫu số 05/XMSV đính kèm).

Sau khi nhận được kết quả xác minh, NHCSXH nơi cho vay bàn giao dư nợ về NHCSXH nơi HSSV mồ côi đăng ký sau khi ra trường theo đề nghị của HSSV. Hồ sơ, cách thức, trình tự bàn giao và nhận bàn giao, hạch toán kế toán thực hiện theo nội dung văn bản số 2453/NHCS-TDSV ngày 18/7/2012 của Tổng Giám đốc về hướng dẫn bàn giao dư nợ cho vay trực tiếp chương trình tín dụng đối với HSSV mồ côi về NHCSXH địa phương nơi cha, mẹ hoặc người đỡ đầu HSSV mồ côi cư trú trước khi nhập trường và hướng dẫn thay đổi mã POS

trong quy trình duy trì món vay ban hành kèm theo văn bản số 2688/NHCS-KTTC ngày 30/7/2013 của Tổng Giám đốc NHCSXH.

Sau khi bàn giao dư nợ tiền vay về NHCSXH nơi HSSV cư trú, NHCSXH nơi cho vay phải thông báo cho HSSV mồ côi biết. Khi thay đổi nơi cư trú, HSSV mồ côi phải có trách nhiệm thông báo cho NHCSXH biết để theo dõi, quản lý.

#### 4. Xử lý nợ bị rủi ro

Trường hợp HSSV mồ côi gặp rủi ro do nguyên nhân khách quan thì NHCSXH nơi cho vay hoặc NHCSXH đang quản lý hồ sơ vay, theo dõi thu nợ phối hợp với NHCSXH nơi HSSV đang cư trú làm thủ tục xử lý nợ bị rủi ro theo quy định tại Quyết định số 15/QĐ-HĐQT ngày 27/01/2011 của Hội đồng quản trị NHCSXH về việc ban hành Quy định xử lý nợ bị rủi ro trong hệ thống NHCSXH và Quyết định số 07/QĐ-HĐQT ngày 15/01/2013 của Hội đồng quản trị NHCSXH về việc sửa đổi, bổ sung quy định xử lý nợ bị rủi ro trong hệ thống NHCSXH.

#### 5. Tổ chức thực hiện

Trung tâm Công nghệ thông tin hỗ trợ in tự động thông báo đến nhà trường về tình hình vay vốn của HSSV mồ côi theo mẫu số 02/TBSV.

Văn bản này có hiệu lực kể từ ngày 20/6/2015 và thay thế Mục 2, Phần II văn bản số 2162A/NHCS-TD ngày 02/10/2007 của Tổng Giám đốc NHCSXH về hướng dẫn thực hiện cho vay đối với HSSV theo Quyết định số 157/2007/QĐ-TTg ngày 27/9/2007 của Thủ tướng Chính phủ.

Nhận được công văn này, yêu cầu Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố nghiêm túc triển khai thực hiện. Quá trình thực hiện, nếu có vướng mắc báo cáo Tổng Giám đốc NHCSXH (qua Ban Tín dụng HSSV&CĐTCSK) để xem xét, giải quyết./.

#### Nơi nhận:

- Như trên;
- Tổng Giám đốc, TBKS;
- Bộ Giáo dục và đào tạo (để phối hợp);
- Các PTGD, KTT;
- Các Ban CMNV Hội sở chính;
- Ban KTNB KVMN, TTCNTT, SGD, TTĐT;
- Lưu: VT, TDSV.

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Văn Lý

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**GIẤY XÁC NHẬN**  
**HSSV mồ côi vay vốn tại NHCSXH**

Họ và tên học sinh sinh viên (HSSV):.....

Ngày sinh:...../...../..... Giới tính: Nam  Nữ

CMND số: ..... ngày cấp ...../...../..... Nơi cấp: .....

Hộ khẩu thường trú: .....

Số điện thoại HSSV:.....

Trường đang theo học:.....

Họ tên bố :..... Tình trạng hiện nay:.....

Họ tên mẹ :..... Tình trạng hiện nay:.....

Họ tên người thân thứ nhất :....., quan hệ với HSSV....., địa chỉ cư trú :..... số điện thoại :.....

Họ tên người thân thứ hai :....., quan hệ với HSSV....., địa chỉ cư trú :.....


số điện thoại :.....

Ủy ban nhân dân..... xác nhận trường hợp ông (bà).....  
 là Học sinh, sinh viên thuộc đối tượng mồ côi (*đánh dấu x*):

- Cả cha lẫn mẹ

- Mồ côi cha nhưng người còn lại không có khả năng lao động

- Mồ côi mẹ nhưng người còn lại không có khả năng lao động

Thuộc đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 2 Quyết định số 157/2007/QĐ-TTg ngày 27/9/2007 của Thủ tướng Chính phủ được hưởng chế độ vay vốn ưu đãi tại Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH)/. 

**Xác nhận của Trưởng thôn, ấp,  
 bản, làng, khu phố...**  
*(Ký, ghi rõ họ tên)*

....., Ngày ..... tháng ..... năm .....

**Ủy ban nhân dân** .....

**Chủ tịch**  
*(Ký tên, đóng dấu)*

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**THÔNG BÁO**  
**(Về tình hình vay vốn ưu đãi của HSSV mồ côi)**

Kính gửi: Phòng công tác Học sinh, sinh viên/Phòng đào tạo - Trường (cơ sở đào tạo...).....

Ngân hàng Chính sách xã hội .....

Thông báo tình hình vay vốn ưu đãi của Học sinh, sinh viên (HSSV) mồ côi tại NHCSXH cụ thể như sau:

Họ và tên HSSV:.....

Ngày tháng năm sinh:...../...../.....Giới tính: Nam  Nữ

CMND số: ..... ngày cấp ...../...../..... Nơi cấp: .....

Lớp:..... Khoa ..... Số thẻ HSSV .....

Khóa ..... Loại hình đào tạo: .....

Hệ đào tạo (Đại học, cao đẳng, .....): .....

Ngày nhập học: ...../...../..... Ngày ra trường (dự kiến): ...../...../.....

Địa chỉ cư trú trước khi nhập trường tại thôn (ấp, bản, làng...).....  
(xã, phường, thị trấn).....(quận, huyện, thị xã).....tỉnh  
(TP).....

Mã món vay.....

Ngày.....tháng.....năm.....đã giải ngân..... kỳ, số tiền.....đồng

Dư nợ đến ngày...../...../....., số tiền.....đồng

NHCSXH ..... thông báo về tình hình vay vốn của học sinh sinh viên mồ côi và đề nghị nhà trường phối hợp thông báo, nhắc nhở HSSV mồ côi về trách nhiệm sử dụng vốn vay đúng mục đích. Nếu HSSV mồ côi bỏ học, thôi học, kỷ luật... nhà trường thông báo ngay cho NHCSXH ....., theo địa chỉ:....., số fax.....số điện thoại.....biết để có biện pháp xử lý kịp thời./.

Rất mong sự quan tâm, phối hợp của quý Phòng./.

....., ngày ..... tháng ..... năm 20.....

**GIÁM ĐỐC**  
(Ký tên, đóng dấu)

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

**GIẤY CAM KẾT TRẢ NỢ**

**Kính gửi:** Ngân hàng Chính sách xã hội .....

Tên tôi là:.....

Ngày sinh:...../...../..... Giới tính: Nam  Nữ

CMND số: ..... ngày cấp ...../...../..... Nơi cấp: .....

Lớp:..... Khoa ..... Số thẻ HSSV .....

Khóa .....Loại hình đào tạo:.....Số điện thoại liên hệ:.....

Họ và tên người thân thứ nhất: .....quan hệ với người vay.....Địa chỉ.....Số điện thoại liên hệ.....

Họ và tên người thân thứ hai: .....quan hệ với người vay.....Địa chỉ.....Số điện thoại liên hệ.....

Trong thời gian theo học tôi được vay vốn ưu đãi tại Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH), với số tiền là ..... để chi phí cho học tập tại trường.

Tính đến ngày .../.../.... Tổng dư nợ của tôi là: ..... đồng (bằng chữ.....).

Mã khách hàng:.....

Dự kiến đơn vị làm việc sau khi ra trường:....., địa chỉ:.....

Dự kiến địa chỉ cư trú sau khi ra trường:.....

**Tôi xin cam kết trách nhiệm với NHCSXH như sau:**

- Chấp hành trả nợ gốc và lãi món vay theo đúng như thoả thuận với NHCSXH.

- Trong thời gian 60 ngày, kể từ ngày được ký hợp đồng lao động, tôi sẽ thông báo địa chỉ đơn vị công tác cho NHCSXH .....

- Nếu không thực hiện cam kết trên, thì Ngân hàng có quyền phối hợp với đơn vị tôi đang công tác để trừ thu nhập của tôi để trả nợ cho NHCSXH./.

....., ngày ..... tháng ..... năm 200...

**NGƯỜI CAM KẾT**

(Ký, ghi rõ họ tên)

CHI NHÁNH NHCSXH .....

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

PGD.....

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:...../NHCS- KHN

**Kính gửi:** Ngân hàng Chính sách xã hội.....

Căn cứ văn bản số ...../NHCS-TDSV ngày ...../..../2015 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) về việc sửa đổi nghiệp vụ cho vay HSSV mồ côi theo văn bản số 2162A/NHCS-TD.


Ngân hàng Chính sách xã hội.....

Xin gửi danh sách học sinh sinh viên (HSSV) mồ côi đã vay vốn tại Ngân hàng Chính sách xã hội.....và có hộ khẩu thường trú trước khi nhập trường, cụ thể như sau:

Đơn vị: đồng

S T T	Họ và tên	Địa chỉ cư trú trước khi nhập trường	Mã khách hàng	Mã khoản vay	Ngày vay	Dư nợ	Kế hoạch trả nợ	
							Ngày, tháng, năm	Số tiền

Đề nghị Ngân hàng Chính sách xã hội.....chỉ đạo cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn xã phối hợp với Chính quyền, tổ chức Hội nhận ủy thác, công an cấp xã, phường, thị trấn, tổ TK&VV và người thân của HSSV để xác minh, thu thập thêm thông tin về HSSV mồ côi và nhắc nhở, đôn đốc HSSV mồ côi chấp hành tốt nghĩa vụ trả nợ của mình. Kết quả xác minh thông tin, thu hồi nợ HSSV mồ côi xin gửi về Ngân hàng Chính sách xã hội....., theo địa chỉ....., số điện thoại.....số fax.....

Rất mong sự quan tâm, phối hợp./. 

Trân trọng cảm ơn!

..... ngày .... tháng ... năm 20....

**GIÁM ĐỐC**

(Ký tên, đóng dấu)



## KẾT QUẢ XÁC MINH

Ngân hàng Chính sách xã hội.....đã phối hợp với Chính quyền, tổ chức Hội nhận ủy thác, công an cấp xã, phường, thị trấn, Tổ tiết kiệm và vay vốn và người thân của HSSV mồ côi để xác minh, thu thập thông tin về HSSV mồ côi theo đề nghị của Ngân hàng Chính sách xã hội....., kết quả như sau:

STT	Họ tên HSSV mồ côi	Địa chỉ cư trú đến ngày xác minh ( <i>đã chuyển hộ khẩu hay chưa</i> )	Số điện thoại	Đơn vị đang làm việc	Họ tên, số điện thoại người thân	Số tiền HSSV đã trả nợ (nếu có)	Khác

..... ngày .... tháng ... năm 20....

**GIÁM ĐỐC**

(*Kư tên, đóng dấu*)

CHI NHÁNH NHCSXH .....

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

PGD.....

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:...../NHCS-KHNV

**Kính gửi:** Ngân hàng Chính sách xã hội.....

Căn cứ văn bản số ...../NHCS-TDSV ngày ...../.../2015 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) về việc sửa đổi nghiệp vụ cho vay HSSV mồ côi theo văn bản số 2162A/NHCS-TD.


Ngân hàng Chính sách xã hội.....

Xin gửi danh sách học sinh sinh viên (HSSV) mồ côi đã vay vốn tại Ngân hàng Chính sách xã hội..... để xác minh về địa chỉ nơi cư trú của HSSV mồ côi sau khi ra trường, cụ thể như sau:

Đơn vị: đồng

S T T	Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trường theo học	Địa chỉ cư trú	Số tiền đã vay NHCSXH

Để có cơ sở bàn giao dư nợ đã cho vay đối với HSSV mồ côi theo chỉ đạo của Tổng Giám đốc NHCSXH. Đề nghị Ngân hàng Chính sách xã hội..... chỉ đạo cán bộ tin dụng theo dõi địa bàn phối hợp với Chính quyền, công an cấp xã xác minh về địa chỉ nơi cư trú của HSSV mồ côi theo danh sách nêu trên. Kết quả xác minh xin gửi về Ngân hàng Chính sách xã hội....., theo địa chỉ....., số điện thoại..... số fax.....

Rất mong sự quan tâm, phối hợp./. 

Trân trọng cảm ơn!

..... ngày .... tháng ... năm 20....

**GIÁM ĐỐC**

(Ký tên, đóng dấu)

## KẾT QUẢ XÁC MINH

Ngân hàng Chính sách xã hội.....đã phối hợp với Chính quyền, công an cấp xã xác minh về địa chỉ nơi cư trú của HSSV mồ côi sau khi ra trường theo đề nghị của Ngân hàng Chính sách xã hội....., kết quả như sau:

S T T	Họ tên HSSV mồ côi	Địa chỉ cư trú đến ngày xác minh	Hình thức cư trú	Đơn vị đang làm việc (nếu có)	Số điện thoại HSSV	Họ tên, số điện thoại người thân (nếu có)	Khác

..... ngày .... tháng ... năm 20....

**GIÁM ĐỐC**  
(Ký tên, đóng dấu)