

Số: **4086** /NHCS-TDNN
V/v Sửa đổi thủ tục, quy trình
gia hạn nợ thông thường

Hà Nội, ngày **26** tháng 10 năm 2016

Kính gửi: Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội các tỉnh, thành phố.

Để nâng cao chất lượng của việc gia hạn nợ, thuận lợi cho người vay và phát huy vai trò giám sát của Hội, đoàn thể, chính quyền địa phương trong thực hiện tín dụng chính sách xã hội, Tổng Giám đốc Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) hướng dẫn sửa đổi, bổ sung thủ tục, quy trình gia hạn nợ thông thường như sau:

I. Phạm vi, đối tượng áp dụng

Thủ tục, quy trình gia hạn nợ theo hướng dẫn tại văn bản này được áp dụng cho biện pháp gia hạn nợ thông thường đối với người vay là tổ viên Tổ tiết kiệm và vay vốn (Tổ TK&VV). Phạm vi, đối tượng áp dụng này không bao gồm gia hạn nợ theo thủ tục, quy trình quy định của xử lý nợ bị rủi ro ban hành theo Quyết định số 15/QĐ-HĐQT ngày 27/01/2011 của Chủ tịch Hội đồng quản trị NHCSXH về việc ban hành quy định xử lý nợ bị rủi ro trong hệ thống NHCSXH.

II. Thủ tục, quy trình gia hạn nợ

1. Trước kỳ hạn trả nợ cuối cùng, do các nguyên nhân khách quan dẫn đến chưa trả được nợ đến hạn và có nhu cầu gia hạn nợ thì người vay viết Giấy đề nghị gia hạn nợ theo mẫu số 09A/TD ban hành kèm theo văn bản này để gửi Tổ trưởng Tổ TK&VV; riêng việc gia hạn nợ của người vay mua, thuê mua nhà ở xã hội; xây dựng mới hoặc cải tạo, sửa chữa nhà để ở được sử dụng mẫu số 09/NOXH đính kèm văn bản số 2526/NHCS-TDSV ngày 27/7/2016 của Tổng Giám đốc để gửi cán bộ tín dụng. Người vay không gửi Sổ vay vốn/Hợp đồng tín dụng kèm theo khi gửi Giấy đề nghị gia hạn nợ.

2. Sau khi nhận Giấy đề nghị gia hạn nợ của người vay, Tổ trưởng Tổ TK&VV đề nghị Hội, đoàn thể nhận ủy thác cấp xã (sau đây gọi chung là Hội, đoàn thể cấp xã) tiến hành kiểm tra thực tế nguyên nhân chưa trả được nợ của người vay. Kết quả kiểm tra, nếu nhu cầu gia hạn nợ phù hợp với các nguyên nhân khách quan thì Hội, đoàn thể cấp xã ghi ý kiến “Đề nghị cho gia hạn nợ” và ký tên, đóng dấu trên Giấy đề nghị gia hạn nợ; nếu nhu cầu gia hạn nợ không phù hợp, người vay không đủ điều kiện gia hạn nợ thì Hội, đoàn thể cấp xã ghi ý kiến “Đề nghị không cho gia hạn nợ” và ký tên, đóng dấu trên giấy này; sau đó Hội, đoàn thể cấp xã trình Giấy đề nghị gia hạn nợ cho UBND cấp xã xác nhận



và gửi cán bộ tín dụng trước khi đến hạn trả nợ cuối cùng tối thiểu 5 ngày hoặc chậm nhất vào ngày giao dịch tại xã theo lịch cố định của kỳ giao dịch có nợ đến hạn.

3. NHCSXH khi nhận được Giấy đề nghị gia hạn nợ:

a) Trường hợp cán bộ tín dụng nhận Giấy đề nghị gia hạn nợ vào trước ngày giao dịch tại xã theo lịch cố định

- Cán bộ tín dụng kiểm tra tính hợp lệ, hợp pháp của Giấy đề nghị gia hạn nợ, trường hợp cần thiết có thể tổ chức thẩm tra lại, hoàn thiện nội dung phần phê duyệt của NHCSXH để trình Trưởng phòng/Tổ trưởng Tín dụng kiểm soát, trình Giám đốc phê duyệt cho gia hạn nợ theo chế độ quy định; sau đó chuyển Giấy đề nghị gia hạn nợ cho bộ phận kế toán để làm căn cứ ghi vào Sổ vay vốn/Hợp đồng tín dụng ngân hàng lưu giữ và lưu vào hồ sơ của hộ vay. Đồng thời, cán bộ tín dụng lập “Thông báo kết quả phê duyệt gia hạn nợ” theo mẫu số 09.1/TD ban hành kèm văn bản này (mỗi người vay 01 liên) chuyển cho Tổ trưởng Tổ TK&VV để gửi cho người vay lưu giữ vào Sổ vay vốn. Việc NHCSXH gửi “Thông báo kết quả phê duyệt gia hạn nợ” để thay thế cho việc NHCSXH ghi nội dung gia hạn nợ vào Sổ vay vốn/Hợp đồng tín dụng của người vay lưu giữ.

Nếu NHCSXH không phê duyệt cho gia hạn nợ thì cán bộ tín dụng lập “Thông báo Danh sách người vay không được gia hạn nợ” theo mẫu số 09.2/TD ban hành kèm văn bản này, trình Giám đốc phê duyệt, chuyển cho Tổ trưởng Tổ TK&VV để thông báo và đôn đốc tổ viên thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Giấy đề nghị gia hạn nợ trong trường hợp này được lưu tại bộ phận tín dụng.

- Tại cuộc họp giao ban tại xã, chủ trì cuộc họp thông báo cụ thể các hộ được gia hạn nợ, thời gian được gia hạn nợ để Hội đoàn thể nhận ủy thác, Ban Quản lý Tổ TK&VV tiếp tục theo dõi việc sử dụng vốn vay và đôn đốc hộ vay trả nợ khi đến hạn; đồng thời thông báo cụ thể các hộ không được gia hạn nợ, nêu rõ lý do để Hội đoàn thể nhận ủy thác, Ban quản lý Tổ TK&VV nắm bắt và thực hiện việc đôn đốc người vay phải thực hiện nghĩa vụ trả nợ đến hạn theo chế độ quy định.

- Tại buổi sinh hoạt Tổ TK&VV, Ban quản lý Tổ có trách nhiệm thông báo cho các hộ chuẩn bị đến kỳ hạn trả nợ cuối cùng theo Thông báo nợ đến hạn của NHCSXH nơi cho vay để hộ vay chuẩn bị nguồn trả nợ đến hạn. Trường hợp hộ có nhu cầu, thuộc phạm vi được làm thủ tục gia hạn nợ thì làm Giấy đề nghị gia hạn nợ gửi Tổ TK&VV; đồng thời Tổ TK&VV thông báo kết quả các trường hợp đề xuất trước đó đã được NHCSXH gia hạn nợ, không được gia hạn nợ và lý do không được gia hạn nợ đến các tổ viên để các tổ viên được biết và cùng giám sát.

b) Trường hợp cán bộ tín dụng nhận Giấy đề nghị gia hạn nợ vào ngày giao dịch tại xã theo lịch cố định

- Trên cơ sở Giấy đề nghị gia hạn nợ của người vay sau khi Hội, đoàn thể cấp xã hoàn thành việc kiểm tra nguyên nhân người vay chưa trả nợ đến

hạn, có xác nhận của UBND cấp xã theo hướng dẫn tại khoản 2 nêu trên, cán bộ tín dụng thực hiện kiểm tra tính hợp lệ, hợp pháp; trường hợp cần thiết có thể tổ chức thẩm tra lại; sau đó ghi đầy đủ các thông tin vào phần phê duyệt của NHCSXH và ký đề nghị trên Giấy đề nghị gia hạn nợ.

Cuối phiên giao dịch trở về Trụ sở Ngân hàng, Cán bộ tín dụng trình Tổ trưởng/Trưởng phòng tín dụng thực hiện việc kiểm soát và trình Giám đốc hoặc người được ủy quyền phê duyệt gia hạn nợ trên Giấy đề nghị gia hạn nợ để thực hiện ngay các bước tiếp theo tại điểm a, khoản 3 nêu trên và phải hoàn thành việc Gia hạn nợ trên hồ sơ và trên hệ thống Intellect trước khi khóa Sổ kế toán của chính ngày giao dịch đó.

- Đối với Tổ giao dịch xã sẽ trở về Trụ sở NHCSXH muộn thì xử lý như sau:

Bước 1. Căn cứ Giấy đề nghị gia hạn nợ đã được kiểm soát đảm bảo hợp lệ, hợp pháp, có đầy đủ nội dung phần phê duyệt của NHCSXH và cán bộ tín dụng đã ký đề nghị trên Giấy đề nghị gia hạn nợ theo hướng dẫn nêu trên thì cán bộ tín dụng lập “Danh sách người vay đủ điều kiện gia hạn nợ” theo mẫu số 09.3/TD đính kèm.

Bước 2. Cán bộ tín dụng chụp ảnh “Danh sách người vay đủ điều kiện gia hạn nợ” và các Giấy đề nghị gia hạn nợ của người vay, gửi về trụ sở NHCSXH nơi cho vay qua thư điện tử cho Giám đốc hoặc người được ủy quyền để phê duyệt Gia hạn nợ trên Danh sách, sau đó chuyển Danh sách này cho bộ phận Kế toán tại Trụ sở NHCSXH để làm căn cứ thực hiện các bước tiếp theo của quy trình gia hạn nợ theo quy định hiện hành. Việc ghi chép cho gia hạn nợ trên Sổ lưu từ rời/Hợp đồng tín dụng và thực hiện việc gia hạn nợ trên hệ thống Intellect của bộ phận Kế toán phải hoàn thành trước khi khóa Sổ kế toán của chính ngày giao dịch đó. Sau đó, Danh sách người vay đủ điều kiện gia hạn nợ được lưu tại bộ phận tín dụng.

Bước 3. Khi trở về Trụ sở Ngân hàng, cán bộ tín dụng trình Tổ trưởng/Trưởng phòng tín dụng, trình Giám đốc hoặc người được ủy quyền phê duyệt cho gia hạn nợ trên Giấy đề nghị gia hạn nợ của từng người vay khớp đúng với nội dung đã phê duyệt trên Danh sách người vay đủ điều kiện gia hạn nợ. Sau đó, cán bộ tín dụng chuyển Giấy đề nghị gia hạn nợ cho bộ phận Kế toán để lưu vào hồ sơ vay vốn của người vay, đồng thời lập “Thông báo kết quả phê duyệt gia hạn nợ” để thực hiện các bước tiếp theo tại điểm a, khoản 3 nêu trên.

Trường hợp không phê duyệt gia hạn nợ thì lập Thông báo Danh sách người vay không được gia hạn nợ và thực hiện như hướng dẫn tại điểm a, khoản 3 nêu trên.

III. Tổ chức thực hiện

Chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố và các Phòng giao dịch NHCSXH:

- Báo cáo Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH cấp tỉnh, cấp huyện; thành viên Ban đại diện Hội đồng Quản trị là Chủ tịch UBND cấp xã để tổ chức triển khai thực hiện văn bản này; đồng thời phối hợp với Hội, đoàn thể nhận ủy



thác để làm tốt quy trình cho gia hạn nợ, đảm bảo việc gia hạn nợ kịp thời theo chỉ đạo của Tổng Giám đốc tại văn bản này.

- Phổ biến nội dung văn bản này đến từng Tổ trưởng Tổ TK&VV để Tổ trưởng phổ biến đến từng tổ viên biết và thực hiện.

IV. Hiệu lực văn bản

Văn bản này được áp dụng cho các khoản vay đến hạn trả nợ kể từ ngày 15/11/2016. Những nội dung hướng dẫn về cho gia hạn nợ thông thường trước đây trái với văn bản này đều hết hiệu lực thi hành.

Nhận được văn bản này, yêu cầu Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố triển khai thực hiện. Nếu có vướng mắc, báo cáo Tổng Giám đốc NHCSXH (qua Ban Tín dụng Người nghèo) xem xét, giải quyết./.

Nơi nhận:

- Như trên;
 - Hội LHPN VN, HND VN;
 - Hội CCB VN, Đoàn TNCS HCM;
 - Tổng Giám đốc;
 - Trưởng Ban kiểm soát;
 - Các Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng;
 - Các Ban CMNV tại HSC;
 - TTĐT, TTCNTT, Sở giao dịch;
 - Ban KTKSNB KVMN;
 - Lưu: VT, TDNN.
- } (để phối hợp thực hiện)

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



Nguyễn Văn Lú

GIẤY ĐỀ NGHỊ GIA HẠN NỢ

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

Tên tôi là:Năm sinh:.....

Hiện cư trú tại:

Là tổ viên tổ tiết kiệm và vay vốn do ông (bà):.....làm tổ trưởng, thuộc tổ chức Hội, đoàn thể:.....quản lý.

Có Sổ vay vốn (Hợp đồng tín dụng) số:..... ngày...../...../.....

Hiện nay, tôi còn nợ Ngân hàng số tiền: gốc:..... đồng; lãi:đồng; mã món vay:thuộc chương trình cho vay

Theo thỏa thuận tôi phải trả số tiền trên vào ngày/...../....., nhưng tôi chưa trả được vì lý do:.....

.....
Đề nghị Ngân hàng xem xét cho gia hạn khoản nợ gốc nêu trên đến ngày...../...../.....

Tôi xin cam kết sử dụng vốn vay đúng mục đích; trả nợ gốc và lãi đầy đủ, đúng hạn. Nếu sai tôi xin chịu trách nhiệm trước pháp luật.

Ngày.....tháng.....năm.....

Người vay

(Ký, ghi rõ họ tên hoặc điểm chỉ)

Tổ TK&VV

(Ký, ghi rõ họ tên)

**Ý kiến của Đơn vị nhận ủy thác
cấp xã**

.....

Ngày ... tháng ... năm

Chủ tịch

(Ký tên, đóng dấu)

Xác nhận của UBND cấp xã

.....

Ngày ... tháng ... năm

Chủ tịch

(Ký tên, đóng dấu)



PHÊ DUYỆT CỦA NHCSXH

- Số tiền được gia hạn nợ là

- Thời gian gia hạn nợ : Từ ngày .../.../... đến ngày .../.../...

CÁN BỘ TÍN DỤNG

(Ký, ghi rõ họ tên)

**TRƯỞNG PHÒNG
(TỔ TRƯỞNG) TÍN DỤNG**

(Ký, ghi rõ họ tên)

Ngày.....tháng.....năm.....

GIÁM ĐỐC

(Ký tên, đóng dấu)

NHCSXH.....

Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

THÔNG BÁO KẾT QUẢ PHÊ DUYỆT GIA HẠN NỢ

Kính gửi: Ông (bà)là thành viên Tổ TK&VV do
ông (bà)làm Tổ trưởng thuộc Hộiquản lý.

Địa chỉ: Thôn.....xã.....huyện.....tỉnh.....

Ngân hàng Chính sách xã hội thông báo để ông (bà) được biết:

Số dư nợ gốc:.....; Bằng chữ:
thuộc chương trình cho vay..... đến hạn trả nợ ngày...../...../.....

đã được Ngân hàng Chính sách xã hội cho gia hạn đến ngày...../...../.....

Vậy, Ngân hàng Chính sách xã hội thông báo để ông (bà) theo dõi kỳ hạn
trả nợ mới và thực hiện nghĩa vụ trả nợ đúng thời hạn đã được phê duyệt./.

Cán bộ tín dụng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Ngày.....tháng.....năm.....

Giám đốc
(Ký tên, đóng dấu)



THÔNG BÁO
DANH SÁCH NGƯỜI VAY KHÔNG ĐƯỢC GIA HẠN NỢ

Tổ trưởng Tổ TK&VV: Mã Tổ:

Địa chỉ: Thôn Xã Huyện.....

STT	Họ tên người vay	Mã món vay	Chương trình	Ngày đến hạn trả nợ .../.../...	Dư nợ gốc (đ)	Lý do không được gia hạn nợ
1	2		3	4	5	6
1						
2						
3						
...						
	Tổng cộng				X	

Đề nghị các Ông (bà) có tên trên thực hiện nghĩa vụ trả nợ vay NHCSXH kể từ ngày đến hạn trả nợ ghi tại cột 4 nêu trên và NHCSXH đã chuyển số tiền vay của Ông (bà) sang nợ quá hạn kể từ ngày đến hạn trả nợ.

Cán bộ tín dụng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Ngày..... tháng năm
Giám đốc
(Ký tên, đóng dấu)

DANH SÁCH NGƯỜI VAY ĐỦ ĐIỀU KIỆN GIA HẠN NỢ

Tổ trưởng Tổ TK&VV: Mã Tổ:

Địa chỉ: Thôn Xã Huyện.....

STT	Họ tên người vay	Mã món vay	Chương trình	Dư nợ gốc (đ)	Ngày đến hạn trước gia hạn .../.../...	Ngày đến hạn sau gia hạn .../.../...
1	2		3	4	6	7
1						
2						
3						
...						
	Tổng cộng			X		

Ngày..... tháng năm
Cán bộ tín dụng
(Ký, ghi rõ họ tên)



Phê duyệt của Giám đốc
Đồng ý phê duyệt Danh sách người vay đủ điều kiện gia hạn nợ nêu trên.

Kiểm soát
(Ký, ghi rõ họ tên)

Giám đốc
(Ký tên, đóng dấu)