

**NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI**

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

Số: 4421 /NHCS-QLN
V/v rà soát, xử lý nợ của hộ vay
vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú

Hà Nội, ngày 31 tháng 12 năm 2014

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

Nhằm nâng cao chất lượng tín dụng chính sách, có giải pháp quản lý và xử lý, thu hồi nợ kịp thời đối với những hộ vay vốn còn dư nợ tại Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) bỏ đi khỏi nơi cư trú, Tổng Giám đốc hướng dẫn việc triển khai thực hiện rà soát, xử lý và thu hồi nợ của hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú như sau:

1. Giám sát, theo dõi và phát hiện hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú

a) Hộ vay vốn được coi là bỏ đi khỏi nơi cư trú khi cả người đứng tên vay vốn và các thành viên trong hộ gia đình đều đã bỏ đi khỏi xã, phường, thị trấn nơi mà người đó cư trú hợp pháp và được thụ hưởng tín dụng chính sách.

b) Hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú được tổ chức rà soát tại văn bản này là hộ vay vốn còn dư nợ gốc, lãi kể cả nợ trong hạn, nợ quá hạn, nợ khoanh tại NHCSXH.

c) Tổ trưởng Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) là người chịu trách nhiệm chính trong việc thường xuyên giám sát các tổ viên trong Tổ TK&VV của mình. Khi phát hiện hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú, tổ trưởng Tổ TK&VV có trách nhiệm báo cáo với trưởng thôn, tổ chức Hội nhận ủy thác cấp xã và NHCSXH nơi cho vay vào phiên họp giao ban hàng tháng tại xã để cùng giám sát và có biện pháp xử lý thu hồi nợ.

2. Hướng dẫn rà soát, xử lý đối với hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú

- Khi hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú từ 03 tháng trở lên tổ trưởng Tổ TK&VV phải lập phiếu báo hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú (mẫu số 01/PB đính kèm) có xác nhận của trưởng thôn gửi tổ chức Hội nhận ủy thác cấp xã.

- Tổ chức Hội nhận ủy thác cấp xã khi nhận được phiếu báo hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú cùng Ban giám nghèo xã thực hiện lập danh sách hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú (mẫu số 01/BNCT đính kèm) để báo cáo Ủy ban nhân dân (UBND) xã, đồng thời gửi NHCSXH nơi cho vay thông qua cán bộ tín dụng (CBTD) theo dõi địa bàn xã.

- Cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn xã cùng cán bộ Ban giám nghèo xã tham mưu Chủ tịch UBND xã triệu tập cuộc họp. Thành phần gồm: Đại diện lãnh đạo UBND xã, tổ chức Hội nhận ủy thác, cán bộ Ban giám nghèo, công an xã, CBTD theo dõi địa bàn xã. Ngoài ra, tùy theo tình hình cụ thể có thể mời thêm trưởng thôn, công an viên thôn, tổ trưởng Tổ TK&VV. Cuộc họp do Đại diện lãnh đạo UBND xã chủ trì, cán bộ Ban giám nghèo làm thư ký.

Nội dung cuộc họp để tổng hợp phản ánh của các Tổ TK&VV về các trường hợp hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú; rà soát bổ sung các thông tin; phân loại các đối tượng để có giải pháp xử lý theo các hướng:

+ Trường hợp hộ vay không có thông tin hoặc có thông tin không cụ thể: bổ sung thông tin qua cuộc họp hoặc tiếp tục bổ sung thông tin. Đối với hai trường hợp này phải tiếp tục thực hiện rà soát, theo dõi tài sản của hộ vay để quản lý và đề xuất các giải pháp phù hợp pháp luật để xử lý nợ.

+ Trường hợp hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú có thông tin địa chỉ cụ thể: CBTD theo dõi địa bàn xã cùng Ban giảm nghèo tham mưu Chủ tịch UBND xã có văn bản đề nghị phối hợp, đơn đốc thu hồi nợ kèm danh sách hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú gửi UBND xã nơi hộ vay chuyển đến, đồng thời gửi NHCSXH nơi hộ vay chuyển đến để phối hợp thực hiện thu hồi nợ (mẫu số 01/CV, biểu 02/BNCT đính kèm).

Nội dung cuộc họp được lập thành biên bản kèm danh sách hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú có xác nhận của các thành viên dự họp (mẫu số 01/BB, biểu 03/BNCT đính kèm).

- Cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn xã căn cứ biên bản họp tại xã báo cáo và tham mưu Giám đốc NHCSXH nơi cho vay có văn bản đề nghị phối hợp đơn đốc thu hồi nợ kèm danh sách hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú gửi NHCSXH nơi hộ còn dư nợ vay chuyển đến (mẫu số 02/CV, biểu 04/BNCT đính kèm).

3. Phối hợp đơn đốc thu hồi nợ tại nơi hộ vay chuyển đến.

Giám đốc NHCSXH nơi hộ vay chuyển đến khi nhận được văn bản đề nghị phối hợp thu hồi nợ kèm danh sách hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú, chỉ đạo CBTD theo dõi địa bàn xã thực hiện:

a) Đối với hộ vay có thông tin địa chỉ cụ thể CBTD tham mưu Chủ tịch UBND xã chỉ đạo Ban giảm nghèo, công an xã, trưởng thôn xác minh, đối chiếu thông tin, lập biên bản đối chiếu xác nhận nợ (mẫu 02A/BB đính kèm) và đốc thúc xử lý cụ thể như sau:

- Trường hợp hộ vay xác nhận dư nợ gốc, lãi yêu cầu hộ vay thực hiện trả nợ theo một trong hai cách sau:

+ Hộ vay về địa phương nơi đã vay vốn để trả nợ, có thể trả nợ tại Điểm giao dịch xã vào ngày giao dịch hoặc tại trụ sở NHCSXH nơi cho vay.

+ Hộ vay không có điều kiện về địa phương nơi vay vốn để trả nợ thì hướng dẫn hộ vay đến trụ sở NHCSXH nơi hộ vay chuyển đến để chuyển tiền trả nợ. Trường hợp này hộ vay được NHCSXH miễn thu phí chuyển tiền.

Cách thức thực hiện việc chuyển tiền như sau: Khi hộ vay đến chuyển tiền trả nợ, Giao dịch viên thực hiện truy vấn thông tin số nợ gốc, lãi của hộ vay vốn còn phải trả trên phần mềm ứng dụng Intellect. Giao dịch viên hướng dẫn khách hàng thủ tục chuyển tiền trả nợ, nội dung ghi rõ “chuyển tiền về NHCSXH huyện ... để trả nợ món vay của ông/bà..., mã món vay..., tổng số tiền trả nợ..., trong đó: gốc: ..., lãi: ...”. Nhận được lệnh chuyển tiền đến NHCSXH nơi cho vay hạch toán thu nợ theo quy định hiện hành.

- Các trường hợp khác như không tìm được hộ vay, hộ vay đã chuyển đến địa chỉ khác thì lập chung 01 biên bản (mẫu số 02B/BB đính kèm) nêu rõ nguyên nhân cụ thể của từng hộ, có xác nhận của các thành phần tham gia.

b) Đối với hộ vay có thông tin địa chỉ không cụ thể CBTD phối hợp với tổ chức Hội nhận ủy thác, công an xã qua các phiên họp giao ban tại xã để xác minh địa chỉ và thu thập thêm thông tin về hộ vay. Trường hợp xác định được địa chỉ hộ vay CBTD tham mưu UBND xã nơi hộ vay chuyển đến chỉ đạo đơn đốc thu hồi nợ như đối với hộ vay có thông tin địa chỉ cụ thể; trường hợp không xác định được địa chỉ hộ vay thì báo lại NHCSXH nơi cho vay để tiếp tục theo dõi.

Sau khi thực hiện việc rà soát, phối hợp thu hồi nợ, CBTD cùng Ban giám nghèo tham mưu Chủ tịch UBND xã nơi hộ vay chuyển đến có văn bản trả lời UBND xã nơi hộ vay bỏ đi về kết quả phối hợp thu hồi nợ kèm biểu kết quả thu hồi (mẫu số 01/TLCV, biểu 05/BNCT đính kèm). Đồng thời có văn bản trả lời kèm biểu kết quả thu hồi (mẫu số 02/TLCV, biểu 06/BNCT đính kèm) gửi NHCSXH nơi cho vay.

4. Tổ chức thực hiện

- Giám đốc NHCSXH nơi cho vay báo cáo Ban đại diện Hội đồng quản trị cùng cấp chỉ đạo UBND xã: triển khai thực hiện các nội dung văn bản này; chỉ đạo tổ chức, đơn vị nhận ủy thác cấp xã, trưởng thôn, tổ trưởng Tổ TK&VV thường xuyên rà soát khi hộ vay vốn chuẩn bị đi khỏi nơi cư trú hoặc đang làm thủ tục chuyển đi thì yêu cầu hộ đang có dư nợ vay phải hoàn thành nghĩa vụ hoàn trả vốn tín dụng chính sách trước khi đi.

- Giám đốc NHCSXH nơi cho vay và Giám đốc NHCSXH nơi hộ vay chuyển đến đều có trách nhiệm trong việc rà soát, xử lý nợ của hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú theo nội dung văn bản này, coi đây là một nhiệm vụ quan trọng trong công tác quản lý nợ và là một trong các tiêu chí đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ của cán bộ và được xem xét đánh giá trong chỉ tiêu thi đua tại đơn vị.

- Cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn xã tổ chức triển khai nội dung tại văn bản này cho tổ chức Hội nhận ủy thác, tổ trưởng Tổ TK&VV từ đó nâng cao trách nhiệm của mình trong việc quản lý vốn tín dụng chính sách của Chính phủ; thường xuyên thực hiện việc giám sát, nắm bắt thông tin của hộ vay để có biện pháp xử lý, thu hồi nợ khi hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú.

- Nội dung việc rà soát, xử lý nợ của hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú được đưa vào nội dung giao ban hàng tháng tại Điểm giao dịch xã, giao ban định kỳ với tổ chức Hội các cấp và được bổ sung vào nội dung tập huấn Tổ TK&VV, tổ chức Hội nhận ủy thác. Đồng thời đưa vào tiêu chí đánh giá thi đua của Tổ TK&VV, Hội nhận ủy thác.

- Việc tổng hợp báo cáo và lưu trữ hồ sơ:

+ Đối với NHCSXH cấp huyện: Thực hiện rà soát và báo cáo NHCSXH cấp tỉnh theo định kỳ cuối quý theo mẫu số 07,08/BNCT.

+ Đối với NHCSXH cấp tỉnh: Tổng hợp báo cáo 02 đợt vào 30/6 và 31/12 hàng năm gửi Hội sở chính theo mẫu số 07,08/BNCT.

+ Việc lưu trữ hồ sơ: Toàn bộ hồ sơ về việc rà soát hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú được sắp xếp theo từng xã, từng đợt rà soát và lưu tại bộ phận tín dụng.

Nhận được công văn này, yêu cầu Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố, triển khai thực hiện. Quá trình thực hiện nếu có vướng mắc phản ánh về Hội sở chính (qua Ban Quản lý và xử lý nợ rủi ro) để xem xét, giải quyết. / *m*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Tổng Giám đốc;
- Trưởng Ban kiểm soát;
- Các Phó TGD, KTT;
- Các Ban CMNV tại HSC;
- Ban KTKS khu vực miền Nam;
- TTCNTT (truyền Fastnet);
- Lưu: VT, QLN.

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



Nguyễn Văn Lý

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

Mẫu số: 01/PB
Lập 02 liên:
- 01 liên gửi NH;
- 01 liên lưu tại xã.

PHIẾU BÁO HỘ VAY VỐN BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Tên tôi làlà tổ trưởng Tổ Tiết kiệm và vay vốn,
tại thôn xã..... huyện tỉnh (TP).....

Xin báo cáo Hội về nội dung hộ vay vốn bỏ đi
khỏi nơi cư trú liên tục trên 03 tháng cụ thể như sau:

1) Ông (bà)..... là thành viên Tổ Tiết kiệm và vay
vốn....., đang còn dư nợ vay vốn NHCSXH tại xã.....

Thông tin về địa chỉ nơi cư trú mới của hộ vay:

.....

2) Ông (bà).....

.....

.....

Tổ TK&VV báo cáo Hộixã biết để xem xét, giải quyết./.

Trưởng thôn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Tổ trưởng Tổ TK&VV
(hoặc Chủ dự án)
(Ký, ghi rõ họ tên)

DANH SÁCH HỘ VAY BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

| STT | Họ và tên | Số chứng minh nhân dân | Địa chỉ (Thôn, xã) | Chương trình vay | Mã món vay | Ngày vay | Ngày đến hạn | Số nợ đến ngày..... | | Đơn vị: đồng |
|-----|-------------------------|------------------------|--------------------|------------------|------------|----------|--------------|---------------------|-----|--------------|
| | | | | | | | | Tổng số tiền | Gốc | |
| I | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | Lãi |
| I | Thôn/áp.... Tổ TK&VV | | | | | | | | | 11 |
| I | Nguyễn Văn A | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | |
| II | Thôn/áp.... Tổ TK&VV | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | Tổng cộng | | | | | | | | | |

Cán bộ Ban giám nghèo
(ký, ghi rõ họ tên)

ỦY BAN NHÂN DÂN

Xã.....

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:

....., ngày tháng ... năm ...

V/v Phối hợp xác minh, đơn
đốc thu hồi nợ

Kính gửi: Chủ tịch Ủy ban nhân dân xã

Qua rà soát hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú trên địa bàn, một số hộ cư trú tại xã.....huyện.....tỉnh..... đang có dư nợ vay vốn Ngân hàng Chính sách xã hội tại xãđã bỏ đi khỏi nơi cư trú. Theo các nguồn thông tin được biết hiện nay các hộ vay vốn này đang cư trú tại xã, huyện....., tỉnh.....

Nhằm quản lý nguồn vốn Ngân sách tại địa phương, đề nghị UBND xã... phối hợp xác minh, đơn đốc hộ vay vốn thực hiện nghĩa vụ trả khoản nợ còn vay tại NHCSXH.

Rất mong nhận được sự hợp tác thực hiện. Xin trân trọng cảm ơn./.

(Gửi kèm danh sách hộ vay vốn bỏ nơi cư trú).

Nơi nhận:

- Như trên;
- NHCSXH huyện...;
- Lưu: VT.

CHỦ TỊCH

DANH SÁCH HỘ VAY BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Kèm theo công văn sốngàythángnăm..... của UBND xã

| STT | Họ và tên | Số chứng minh nhân dân | Địa chỉ (thôn/ấp) | Chương trình vay vốn | Mã món vay | Ngày vay | Ngày đến hạn | Số nợ đến ngày ... | | | Thời gian bỏ đi (ngày, tháng, năm) | Thông tin cụ thể địa chỉ nơi cư trú mới Ghi rõ địa chỉ: số nhà, thôn (nếu có), xã/huyện/tỉnh | Ghi chú |
|-----|------------------|------------------------|-------------------|----------------------|------------|----------|--------------|--------------------|-----|-----|------------------------------------|---|---------|
| | | | | | | | | Tổng số tiền | Gốc | Lãi | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| | 1 Nguyễn Văn A | | | | | | | | | | | | |
| | 2 Nguyễn Văn B | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | Tổng cộng | | | | | | | | | | | | |

Đơn vị: đồng

Xã ... , ngàythángnăm ...

CHỦ TỊCH UBND XÃ

(ký tên, đóng dấu)

LẬP BIỂU

(ký, ghi rõ họ tên)

BIÊN BẢN XÁC MINH HỘ VAY VỐN BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Hôm nay, ngày tháng năm, tại UBND xã.....
huyệntỉnh (TP)..... chúng tôi gồm có:

1. Ông (bà).....Chức vụ Đại diện.....
2. Ông (bà).....Chức vụ Đại diện.....
3. Ông (bà)Chức vụ Đại diện.....
4. Ông (bà)Chức vụ Đại diện.....

Đã cùng nhau tiến hành họp để rà soát, bổ sung thông tin các hộ vay vốn NHCSXH bỏ đi khỏi nơi cư trú cụ thể như sau:

1. Ông (bà).....thôn..... thuộc Tổ TK&VV do Ông (bà).....làm tổ trưởng còn dư nợ tại NHCSXH huyện..... số tiền trong đó: gốc..... lãi

+ Về tài sản của hộ vay còn tại địa phương.....

+ Về phương án, dự án SXKD tại địa phương:.....

+ Thông tin về địa chỉ nơi cư trú mới của hộ vay:.....

2. Ông (bà).....thôn..... thuộc Tổ TK&VV do Ông (bà).....làm tổ trưởng còn dư nợ tại NHCSXH huyện..... số tiền trong đó: gốc..... lãi

+ Về tài sản của hộ vay còn tại địa phương.....

+ Về phương án, dự án SXKD tại địa phương:.....

+ Thông tin về địa chỉ nơi cư trú mới của hộ vay:.....

3. Ông (bà).....

Các thành phần trong cuộc họp thống nhất nội dung biên bản và ký tên./.

CBTD
(Ký, ghi rõ họ tên)

**Cán bộ Ban giám
nghèo xã**
(Ký, ghi rõ họ tên)

Công an xã
(Ký, ghi rõ họ tên)

Chủ tịch
(Ký, đóng dấu)

DANH SÁCH HỘ VAY BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Đơn vị: đồng

| STT | Họ và tên | Số chứng minh nhân dân | Địa chỉ (Thôn) | Chương trình vay vốn | Mã món vay | Ngày vay | Ngày đến hạn | Số nợ đến ngày... | | | Thời gian bỏ đi đến thời điểm rà soát | | Còn tài sản hoặc xuất tại địa phương (Đánh dấu X) | Thông tin về địa chỉ nơi cư trú mới | | |
|-----|--------------|------------------------|----------------|----------------------|------------|----------|--------------|-------------------|-----|-----|---|-------------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------------|---|
| | | | | | | | | Tổng số tiền | Gốc | Lãi | Ghi rõ thời gian bỏ đi (ngày, tháng, năm) | Trên 2 năm (Đánh dấu X) | | Có thông tin địa chỉ cụ thể | Có thông tin địa chỉ không cụ thể | Không có thông tin về hộ vay bỏ đi (Đánh dấu X) |
| I | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| I | Tổ TK&VV | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Nguyễn Văn A | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II | Tổ TK&VV | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tổng cộng | | | | | | | | | | | | | | | |

Xã ... , ngàytháng.....năm....

CHỦ TỊCH UBND XÃ

(ký tên, đóng dấu)

CÔNG AN XÃ

(ký tên, đóng dấu)

LẬP BIỂU

(ký, ghi rõ họ tên)

NHCSXH CN.....
PGD Huyện.....

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

Số: /NHCS-CV
V/v

....., ngày..... tháng năm

Kính gửi: Giám đốc PGD NHCSXH huyện.....

Qua rà soát hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú trên địa bàn, một số hộ trước đây cư trú tại huyện..... tỉnh..... và có vay vốn tại NHCSXH huyện..... Theo các nguồn thông tin chúng tôi được biết hiện nay hộ vay đang cư trú tại huyện....., tỉnh.....

Nhằm quản lý tốt nguồn vốn tín dụng chính sách, đề nghị PGD NHCSXH huyệnphối hợp với UBND xã xác minh, đôn đốc hộ vay vốn trả nợ. Quá trình xác minh, đôn đốc yêu cầu hộ vay trả nợ có gì vướng mắc xin phản hồi về Phòng giao dịch NHCSXH huyện..... để phối hợp xử lý.

Rất mong sự phối hợp trong quá trình thực hiện. Xin trân trọng cảm ơn!

(Gửi kèm Danh sách hộ vay vốn bỏ đi khỏi nơi cư trú).

GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT.

NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI
Chi nhánh:.....

Mẫu số: 04/BNCT

DANH SÁCH HỘ VAY BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Phòng giao dịch: Kèm theo công văn sốngàythángnăm... của Giám đốc PGD

| STT | Họ và tên | Số chứng minh nhân dân | Địa chỉ (thôn/ấp) | Chương trình vay vốn | Mã khách hàng | Mã món vay | Ngày vay | Ngày đến hạn | Số nợ đến ngày ... | | | Thời gian bỏ đi (ngày, tháng, năm) | Thông tin về địa chỉ nơi cư trú mới | Ghi chú |
|-----|--|------------------------|-------------------|----------------------|---------------|------------|----------|--------------|--------------------|-----|-----|------------------------------------|-------------------------------------|---------|
| | | | | | | | | | Tổng số tiền | Gốc | Lai | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| | Hộ vay có thông tin địa chỉ cụ thể | | | | | | | | | | | | | |
| | Xã | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Nguyễn Văn A | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Nguyễn Văn B | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | Hộ vay có thông tin địa chỉ không cụ thể | | | | | | | | | | | | | |
| | Xã | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tổng cộng | | | | | | | | | | | | | |

....., ngàytháng.....năm.....

LẬP BIỂU

(kỳ, ghi rõ họ tên)

Ghi chú:

Hộ vay có thông tin địa chỉ cụ thể: Ghi rõ địa chỉ: số nhà,.../thôn (nếu có) / xã/huyện/tỉnh

Hộ vay có thông tin địa chỉ không cụ thể: (Ví dụ: ghi TP.Hồ Chí Minh; huyện Tri Tôn, T.An Giang)

KIỂM SOÁT

(kỳ, ghi rõ họ tên)

GIÁM ĐỐC

(kỳ tên, đóng dấu)

BIÊN BẢN ĐỐI CHIẾU, XÁC NHẬN NỢ

Hôm nay, ngày tháng năm, tại thôn
xã..... huyện tỉnh (TP) chúng tôi gồm có:

1. Ông (bà)..... Chức vụ Đại diện.....
2. Ông (bà)..... Chức vụ Đại diện.....
3. Ông (bà) Chức vụ Đại diện.....

Chúng tôi đã tiến hành đối chiếu, xác nhận nợ của hộ vay như sau:

1. Thông tin về khoản vay:

Ông (bà).....
Số chứng minh nhân dân..... ngày cấp
nơi cấp

Có vay vốn tại NHCSXH huyện.....thuộc chi nhánh.....;
chương trình.....mã món vay; số dư nợ đến
ngày..... là.....trong đó gốc....., lãi

Nay ông (bà) cư trú tại địa chỉ.....huyện, tỉnh.....

2. Hộ vay nhận nợ và cam kết trả nợ như sau:

Tên tên là Tôi nhận nợ và xác nhận những nội
dung nêu trên là đúng, gia đình tôi cam kết trả số nợ trên trước ngày
địa điểm trả nợ tại:.....
.....

Sau khi thông qua, các bên đều nhất trí và thống nhất ký tên. Biên bản này
lập thành 02 bản có giá trị pháp lý như nhau, ngân hàng giữ 01 bản, hộ gia đình
giữ 01 bản để theo dõi và thực hiện./.

Trưởng thôn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Công an viên thôn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Hộ vay vốn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Đại diện NHCSXH
(Ký, ghi rõ họ tên)

Đại diện UBND xã
(Ký, ghi rõ họ tên)

BIÊN BẢN ĐỐI CHIẾU, XÁC NHẬN NỢ

Hôm nay, ngày tháng năm, tại thôn
xã..... huyện tỉnh (TP) chúng tôi gồm có:

1. Ông (bà).....Chức vụ Đại diện.....
2. Ông (bà).....Chức vụ Đại diện.....
3. Ông (bà)Chức vụ Đại diện.....

Chúng tôi tiến hành đối chiếu, xác nhận nợ như sau:

1. Ông (bà).....
Số chứng minh nhân dân..... ngày cấp
nơi cấp

Có vay vốn tại NHCSXH huyện.....thuộc chi nhánh.....;
chương trình.....mã món vay; số dư nợ đến
ngày..... là.....trong đó gốc.....,lãi

Kết quả xác minh như sau:.....
.....
.....

- 2) Ông (bà).....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Các thành viên nhất trí và ký tên.

Trưởng thôn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Công an viên thôn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Hộ vay vốn
(Ký, ghi rõ họ tên)

Đại diện NHCSXH
(Ký, ghi rõ họ tên)

Đại diện UBND xã
(Ký, ghi rõ họ tên)

ỦY BAN NHÂN DÂN

Xã

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:

....., ngày tháng ... năm ...

V/v phúc đáp đề nghị
xác minh, đơn đốc thu hồi nợ

Kính gửi: Chủ tịch Ủy ban nhân dân xã

Nhận được công văn sốngày.../.../...của UBND xã.....
về việc đề nghị rà soát, xác minh hộ vay vốn tại Ngân hàng Chính sách xã hội bỏ
đi khỏi nơi cư trú đến cư trú tại xãhuyệntỉnh

Ủy ban nhân dân xã.....đã chỉ đạo xác minh, đơn đốc hộ vay vốn
thực hiện nghĩa vụ trả nợ, xin thông báo lại UBND xã.....biết để
theo dõi, xử lý./.

(Gửi kèm biểu kết quả phối hợp thu hồi nợ).

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT.

CHỦ TỊCH

BIỂU KẾT QUẢ PHỐI HỢP THU HÒI NỢ CỦA KHÁCH HÀNG BỎ NƠI CƯ TRÚ

Kèm theo công văn sốngàythángnăm..... của UBND xã

Đơn vị: đồng

| STT | Họ và tên | Số chứng minh nhân dân | Mã món vay | Số tiền đề nghị phối hợp thu hồi | | | Số tiền đã thu hồi được | | | Nguyên nhân chi tiết việc chưa thu hồi được |
|-----|--------------|------------------------|------------------|----------------------------------|-----|-----|-------------------------|-----|-----|---|
| | | | | Tổng số tiền | Góc | Lãi | Tổng số tiền | Góc | Lãi | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Nguyễn Văn A | | | | | | | | | |
| 2 | Nguyễn Văn B | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | Tổng cộng | | | | | | | |

LẬP BIỂU
(kí, ghi rõ họ tên)

Xã ... , ngàythángnăm...
CHỦ TỊCH UBND XÃ
(kí tên, đóng dấu)

Lưu ý tại cột 11 ghi rõ nguyên nhân

1. Hộ vay nhận nợ và trả nợ một phần
2. Hộ vay nhận nợ nhưng chưa trả nợ vì nguyên nhân:
3. Không tìm được hộ vay
4. Nguyên nhân cụ thể khác

CHI NHÁNH NHCSXH.....

PGD Huyện.....

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số:

V/v

....., ngày..... tháng năm

Kính gửi: Giám đốc PGD NHCSXH huyện.....

Nhận được công văn số ngày.../.../...của Giám đốc PGD NHCSXH huyện..... về việc đề nghị rà soát, xác minh hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú đến cư trú tại huyệntỉnh.....

Phòng giao dịch NHCSXH huyện ...đã phối hợp với UBND các xã nơi hộ vay chuyển đến xác minh, đôn đốc hộ vay vốn thực hiện nghĩa vụ trả nợ. Xin thông báo kết quả xác minh, thu hồi để PGD NHCSXH huyện biết và theo dõi, xử lý./.

(Gửi kèm biểu kết quả phối hợp thu hồi nợ).

Nơi nhận:

- Như trên;

- Lưu: VT.

GIÁM ĐỐC

BIỂU KẾT QUA PHỐI HỢP THU HỒI NỢ CỦA KHÁCH HÀNG BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Kèm theo công văn số ngày tháng năm của Giám đốc PGD

Đơn vị: *đồng*

| STT | Họ và tên | Số chứng minh nhân dân | Mã món vay | Số tiền đề nghị phối hợp thu hồi | | | Số tiền đã thu hồi | | | Số tiền chưa thu hồi | | | Nguyên nhân chi tiết việc chưa thu hồi được |
|-----|--------------------------------------|------------------------|------------|----------------------------------|-----|-----|--------------------|-----|-----|----------------------|-----|-----|---|
| | | | | Tổng số tiền | Gốc | Lãi | Tổng số tiền | Gốc | Lãi | Tổng số tiền | Gốc | Lãi | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| | TH có thông tin địa chỉ cụ thể | | | | | | | | | | | | |
| | Xã | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Nguyễn Văn A | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Nguyễn Văn B | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | Xã | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | TH có thông tin địa chỉ không cụ thể | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | Tổng cộng | | | | | | | | | | | | |

KIỂM SOÁT

(ký, ghi rõ họ tên)

LẬP BIỂU

(ký, ghi rõ họ tên)

....., ngày tháng năm

GIÁM ĐỐC

(ký tên, đóng dấu)

Lưu ý tại cột 14 ghi rõ nguyên nhân

- Hộ vay nhận nợ và trả nợ một phần
- Hộ vay nhận nợ nhưng chưa trả nợ vì nguyên nhân:
- Không xác nhận được địa chỉ
- Nguyên nhân cụ thể khác

NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ HỘI

Chi nhánh:(NHCSXH nơi hộ vay chuyển đến báo cáo)

Mẫu số: 07/BNCT
PGD TH giới tỉnh, tỉnh TH giới TW

BÁO CÁO PHỐI HỢP THU HỒI NỢ CỦA HỘ VAY BỎ ĐI KHỎI NƠI CƯ TRÚ

Đến ngày tháng năm.....

| STT | Chi nhánh | Số liệu theo công văn đề nghị phối hợp thu hồi nợ | | Hộ vay nhận nợ và trả một phần | | Hộ vay nhận nợ và tất toán khoản vay | | Hộ vay nhận nợ nhưng chưa trả nợ | | Không tìm được hộ vay | | Các trường hợp khác | |
|-----|----------------|---|-----------|--------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------|-------------|
| | | Số hộ | Dư nợ gốc | Số hộ | Dư nợ gốc thu hồi | Số hộ | Dư nợ gốc | Số hộ | Nguyên nhân chưa thu hồi được | Số hộ | Nguyên nhân không tìm được. | Số hộ | Nguyên nhân |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Hà Nam | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Hà nội | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Hải Dương | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | Tổng số | | | | | | | | | | | | |

Đơn vị: hộ, đồng

LẬP BIỂU
(ký, ghi rõ họ tên)

KIỂM SOÁT
(ký, ghi rõ họ tên)

....., ngàytháng.....năm.....

GIÁM ĐỐC

(ký tên, đóng dấu)

