

Số: 2525 /NHCS-TDSV
V/v giải ngân cho vay qua thẻ
đối với chương trình tín dụng
học sinh, sinh viên

Hà Nội, ngày 07 tháng 9 năm 2009

Kính gửi: Giám đốc Sở giao dịch thuộc Hội sở chính,
chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội các tỉnh, thành phố

Để tạo điều kiện thuận lợi cho học sinh, sinh viên (HSSV) khi sử dụng vốn vay đóng học phí và trang trải các khoản chi phí cho học tập, đồng thời hỗ trợ cho gia đình khi vay và chuyển tiền vay không phải chịu chi phí khi chuyển tiền cho HSSV, mặt khác HSSV không phải bảo quản tiền mặt nên đảm bảo an toàn và được hưởng lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn tính trên số dư của tài khoản thẻ, Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) đã ký hợp đồng hợp tác với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) và Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam (Vietinbank) về việc phát hành thẻ để thực hiện giải ngân cho vay Chương trình tín dụng HSSV. Nhằm triển khai các hợp đồng hợp tác này, Tổng giám đốc NHCSXH hướng dẫn Sở giao dịch, NHCSXH cấp tỉnh, cấp huyện thực hiện theo quy trình, thủ tục như sau:

1. Quy trình, thủ tục giải ngân qua thẻ cho HSSV

1.1. Để được giải ngân qua thẻ thì HSSV phải có thẻ tại Agribank hoặc Vietinbank. HSSV chưa có thẻ sẽ được Agribank hoặc Vietinbank cấp thẻ miễn phí.

Để được cấp thẻ và hưởng dịch vụ về thẻ, khi hộ vay làm thủ tục vay vốn theo quy định hiện hành, NHCSXH nơi cho vay cấp một bộ hồ sơ mở tài khoản thẻ (hồ sơ mở tài khoản thẻ do Agribank hoặc Vietinbank hướng dẫn và cung cấp cho NHCSXH nơi cho vay). NHCSXH nơi cho vay hướng dẫn Tổ TK&VV cách ghi chép để Tổ trưởng Tổ TK&VV hướng dẫn người vay làm thủ tục mở tài khoản thẻ cho HSSV.

1.2. Người vay sau khi hoàn thiện các thủ tục vay vốn và ghi đầy đủ các thông tin vào hồ sơ đề nghị cấp thẻ gửi Tổ TK&VV để Tổ TK&VV gửi NHCSXH nơi cho vay. NHCSXH nơi cho vay tổng hợp Danh sách hộ vay đề nghị cấp thẻ (theo mẫu số 01/CVCK) kèm hồ sơ đề nghị cấp thẻ gửi Agribank hoặc Vietinbank cùng cấp để làm thủ tục cấp thẻ.

1.3. Trong 03 ngày làm việc, kể từ ngày NHCSXH nơi cho vay chuyển Danh sách và hồ sơ đề nghị cấp thẻ tới Agribank hoặc Vietinbank. Agribank hoặc Vietinbank sẽ cung cấp thẻ mới phát hành cùng mã PIN của thẻ đã được niêm phong kín gửi NHCSXH nơi cho vay để làm thủ tục giao thẻ cho người vay.

1.4. Phương pháp giải ngân và hạch toán cho vay qua tài khoản thẻ:

- Khi giải ngân, NHCSXH nơi cho vay lập Phiếu giải ngân cho vay HSSV vào tài khoản thẻ (theo mẫu đính kèm) thay cho phiếu chi tiền mặt, mẫu này được thiết kế sẵn trong phần mềm kế toán giao dịch. Khi giải ngân hạch toán:

{ Nợ Tài khoản 21xxx - Cho vay HSSV
Có Tài khoản 519201 - Thu hộ, chi hộ giữa các ngân hàng

Đồng thời NHCSXH nơi cho vay làm thủ tục giao thẻ cho người vay tại Điểm giao dịch xã hoặc tại Trụ sở NHCSXH nơi cho vay (đối với trường hợp cấp thẻ mới).

Trường hợp HSSV đã có thẻ mở tại Agribank hoặc Vietinbank thì người vay cung cấp số thẻ, ngân hàng phát hành thẻ và số chứng minh nhân dân của HSSV để NHCSXH nơi cho vay giải ngân tiền vay qua tài khoản thẻ.

Cuối ngày giao dịch, kế toán ngân hàng nơi cho vay làm thủ tục thanh toán và tất toán tài khoản 519201 - Thu hộ, chi hộ giữa các ngân hàng như sau:

- Vào chương trình kế toán giao dịch in 02 liên Bảng kê giải ngân qua tài khoản thẻ (theo mẫu số 03/CVCK) theo từng ngân hàng (01 liên chuyển ngân hàng nơi mở tài khoản thẻ cho HSSV, 01 liên lưu chứng từ kế toán).

- Đối chiếu giữa Bảng kê và Phiếu giải ngân cho vay HSSV qua tài khoản thẻ cho HSSV, đồng thời hạch toán:

{ Nợ Tài khoản 519201 - Thu hộ, chi hộ giữa các ngân hàng
Có Tài khoản 131101 - Tiền gửi tại các NHTM

Trường hợp NHCSXH nơi cho vay không mở tài khoản tiền gửi tại ngân hàng thương mại cùng cấp nhưng là thành viên tham gia thanh toán bù trừ giữa các ngân hàng thì hạch toán:

{ Nợ Tài khoản 519201 - Thu hộ, chi hộ giữa các ngân hàng
Có Tài khoản 501201 - Thanh toán bù trừ của ngân hàng thành viên
hoặc Có Tài khoản 111301 - Tiền gửi thanh toán tại NHNN

Việc giải ngân cho vay qua tài khoản thẻ chính là thay thế việc giải ngân bằng tiền mặt, vì vậy quy trình và thủ tục cho vay, giải ngân vẫn thực hiện theo quy định hiện hành.

2. Tổ chức thực hiện

2.1. Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố chủ động báo cáo Trưởng ban đại diện Hội đồng quản trị việc giải ngân tiền vay chương trình tín dụng HSSV qua thẻ, đồng thời tổ chức tuyên truyền cho Ủy ban nhân dân các cấp, tổ chức chính trị - xã hội nhận ủy thác cho vay vốn, các Tổ TK&VV và đến hộ vay để người vay hiểu về mục đích và ý nghĩa của chủ trương giải ngân cho vay HSSV qua tài khoản thẻ và tự nguyện thực hiện nhận tiền vay qua thẻ (dịch

vụ thẻ có các tiện ích: có thể rút tiền mặt; thanh toán học phí và các dịch vụ khác bằng chuyển khoản).

2.2. Chi nhánh NHCSXH cấp tỉnh, cấp huyện phối hợp với Agribank cùng cấp và Vietinbank cấp tỉnh để tổ chức triển khai tốt việc giải ngân qua thẻ, tạo điều kiện cho hộ gia đình và HSSV trong quá trình nhận tiền vay.

2.3. Các trường hợp hộ vay không thực hiện nhận tiền vay qua thẻ, NHCSXH nơi cho vay thực hiện giải ngân theo quy định hiện hành của NHCSXH.

Nhận được văn bản này, yêu cầu Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố triển khai thực hiện. Quá trình thực hiện, nếu có vướng mắc báo cáo về Hội sở chính NHCSXH để xem xét, giải quyết.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
 - Bộ Giáo dục và Đào tạo;
 - Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội;
 - Chủ tịch HĐQT, các thành viên HĐQT;
 - Trưởng BDD HĐQT NHCSXH cấp tỉnh;
 - Thành viên Ban chuyên gia tư vấn;
 - Các tổ chức chính trị - xã hội (để phối hợp th/h);
 - Tổng giám đốc,
 - Trưởng Ban kiểm soát;
 - Các Phó Tổng giám đốc;
 - Kế toán trưởng;
 - Các phòng, ban tại Hội sở chính;
 - TT Đào tạo, TT Công nghệ thông tin;
 - Phòng giao dịch NHCSXH cấp huyện;
 - Website NHCSXH;
 - Lưu VT, TDSV.
- } (để b/c)



Hà Thị Hạnh

**DANH SÁCH HỘ VAY ĐỀ NGHỊ CẤP THẺ
TẠI NGÂN HÀNG**

| S TT | Họ và tên người vay | Họ và tên HSSV | Số CMND của HSSV | Chữ ký người nhận thẻ | Ghi chú |
|------|---------------------|----------------|------------------|-----------------------|---------|
| 1 | Nguyễn Văn A | Nguyễn Văn B | 1232452340 | | |
| 2 | Nguyễn Văn C | Nguyễn Thị D | 1234567820 | | |
| | | Nguyễn Văn E | 1324007123 | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

PHÂN GIAO NHÂN HỒ SƠ CẤP THẺ

Hôm nay, ngày tháng năm, PGD NHCSXH đã giao đầy đủ ... bộ hồ sơ cấp thẻ theo danh sách bộ

Đại diện đơn vị giao hồ sơ
(Ký ghi rõ họ tên)

Đại diện đơn vị nhận hồ sơ
(Ký ghi rõ họ tên)

PHÂN GIAO NHÂN THẺ

Hôm nay, ngày tháng năm, đã giao ... thẻ và mã PIN thẻ của HSSV theo danh sách cho PGD NHCSXH

Đại diện đơn vị giao thẻ
(Ký ghi rõ họ tên)

Đại diện đơn vị nhận thẻ
(Ký ghi rõ họ tên)

NGÂN HÀNG CHÍNH SÁCH XÃ
HỘI Phòng giao dịch:

Mẫu số: 02/CVCK
**PHIẾU GIẢI NGÂN CHO VAY
VÀO TÀI KHOẢN THẺ**

Họ tên người vay:

Địa chỉ:

Số CMND: ngày cấp..... nơi cấp.....

Họ tên HSSV (Người nhận tiền):

Số CMND: ngày cấp..... nơi cấp.....

Số tài khoản thẻ: Tại Ngân hàng.....

Số tiền giải ngân (Bằng chữ):

.....

Nội dung (Trích yếu).....

.....

| |
|---|
| Phân do NH ghi Nợ TK: Có TK: |
|---|

| |
|---------------------------|
| Bằng số:đ |
|---------------------------|

| Người vay (Ký, ghi rõ họ tên) | Kế toán (Ký) | Kiểm soát (Hoặc Tổ trưởng Tổ giao dịch lưu động ký) | Giám đốc (Ký) |
|---|------------------------|--|-------------------------|
| | | | |

R

Mẫu số 03/CVCK
CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

....., ngày tháng năm

BẢNG KÊ GIẢI NGÂN QUA TÀI KHOẢN THẺ TẠI NGÂN HÀNG

Tên đơn vị giải ngân Địa chỉ:
 Số Tài khoản: Tại Ngân hàng
 Đã giải ngân chương trình tín dụng qua tài khoản theo yêu cầu của người vay tại ngân hàng
 Theo nội dung như sau:

| STT | Họ và tên người vay | Họ và tên HSSV | Số CMND của HSSV | Số tài khoản của HSSV | Số tiền giải ngân đợt này | Đơn vị: đồng |
|------------------|---------------------|----------------|------------------|-----------------------|---------------------------|--------------|
| | | | | | | Ghi chú |
| 1 | Nguyễn Văn A | Nguyễn Văn B | 1232452340 | 1231245542 | 4.300.000 | |
| 2 | Nguyễn Văn C | Nguyễn Thị D | 1234567820 | 1423145454 | 4.300.000 | |
| | | Nguyễn Văn E | 1324007123 | 1423145555 | 4.300.000 | |
| Tổng cộng | | | | | | |

Tổng số tiền giải ngân bằng chữ:.....

Người lập
(Ký ghi rõ họ tên)

Kiểm soát
(Ký ghi rõ họ tên)

Giám đốc
(Ký ghi rõ họ tên)

(Handwritten signature)

Kính gửi: BAN ĐẠI DIỆN HĐQT

NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI

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

Số: 2525 /NHCS-TDSV
V/v giải ngân cho vay qua thẻ
đối với chương trình tín dụng
học sinh, sinh viên

Hà Nội, ngày 07 tháng 9 năm 2009

Kính gửi: Giám đốc Sở giao dịch thuộc Hội sở chính,
chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội các tỉnh, thành phố

Để tạo điều kiện thuận lợi cho học sinh, sinh viên (HSSV) khi sử dụng vốn vay đóng học phí và trang trải các khoản chi phí cho học tập, đồng thời hỗ trợ cho gia đình khi vay và chuyển tiền vay không phải chịu chi phí khi chuyển tiền cho HSSV, mặt khác HSSV không phải bảo quản tiền mặt nên đảm bảo an toàn và được hưởng lãi theo mức lãi suất không kỳ hạn tính trên số dư của tài khoản thẻ, Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) đã ký hợp đồng hợp tác với Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank) và Ngân hàng Thương mại cổ phần Công thương Việt Nam (Vietinbank) về việc phát hành thẻ để thực hiện giải ngân cho vay Chương trình tín dụng HSSV. Nhằm triển khai các hợp đồng hợp tác này, Tổng giám đốc NHCSXH hướng dẫn Sở giao dịch, NHCSXH cấp tỉnh, cấp huyện thực hiện theo quy trình, thủ tục như sau:

1. Quy trình, thủ tục giải ngân qua thẻ cho HSSV

1.1. Để được giải ngân qua thẻ thì HSSV phải có thẻ tại Agribank hoặc Vietinbank. HSSV chưa có thẻ sẽ được Agribank hoặc Vietinbank cấp thẻ miễn phí.

Để được cấp thẻ và hưởng dịch vụ về thẻ, khi hộ vay làm thủ tục vay vốn theo quy định hiện hành, NHCSXH nơi cho vay cấp một bộ hồ sơ mở tài khoản thẻ (hồ sơ mở tài khoản thẻ do Agribank hoặc Vietinbank hướng dẫn và cung cấp cho NHCSXH nơi cho vay). NHCSXH nơi cho vay hướng dẫn Tổ TK&VV cách ghi chép để Tổ trưởng Tổ TK&VV hướng dẫn người vay làm thủ tục mở tài khoản thẻ cho HSSV.

1.2. Người vay sau khi hoàn thiện các thủ tục vay vốn và ghi đầy đủ các thông tin vào hồ sơ đề nghị cấp thẻ gửi Tổ TK&VV để Tổ TK&VV gửi NHCSXH nơi cho vay. NHCSXH nơi cho vay tổng hợp Danh sách hộ vay đề nghị cấp thẻ (theo mẫu số 01/CVCK) kèm hồ sơ đề nghị cấp thẻ gửi Agribank hoặc Vietinbank cùng cấp để làm thủ tục cấp thẻ.

1.3. Trong 03 ngày làm việc, kể từ ngày NHCSXH nơi cho vay chuyển Danh sách và hồ sơ đề nghị cấp thẻ tới Agribank hoặc Vietinbank. Agribank hoặc Vietinbank sẽ cung cấp thẻ mới phát hành cùng mã PIN của thẻ đã được niêm phong kín gửi NHCSXH nơi cho vay để làm thủ tục giao thẻ cho người vay.