

**NGÂN HÀNG
CHÍNH SÁCH XÃ HỘI**

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

Số: *26M* /NHCS-KHNV

Hà Nội, ngày *25* tháng 10 năm 2011

V/v một số vướng mắc sau hội nghị
tập huấn chế độ báo cáo thống kê

Kính gửi: Ông (bà) Giám đốc Sở giao dịch, Giám đốc chi nhánh
Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh, thành phố

Để giải đáp một số vướng mắc của các chi nhánh NHCSXH tỉnh, thành phố sau Hội nghị tập huấn chế độ báo cáo thống kê được triển khai tổ chức tại 08 cụm trong hệ thống Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) vừa qua, Tổng giám đốc thống nhất hướng dẫn khai báo một số bảng mã thống kê ban hành kèm theo Quyết định 49/QĐ-NHCS ngày 06/01/2011 như sau:

1. Bảng mã ngành kinh tế cấp 5 (Phụ lục 1)

Việc phân loại tín dụng theo ngành kinh tế được căn cứ vào mục đích sử dụng khoản vay của khách hàng vay vốn. Do đó, với một món vay có nhiều mục đích vay vốn khác nhau phải lựa chọn nhiều mã ngành kinh tế (cấp 5) để khai báo và tổng trị giá của các ngành kinh tế (cấp 5) phải bằng tổng mức duyệt vay.

Đối với những kế ước vay vốn chương trình học sinh sinh viên (HSSV) có hoàn cảnh khó khăn, trường hợp HSSV có sự thay đổi trường học, ngành học, cấp học (học liên thông) đơn vị phải thay đổi mã phân ngành kinh tế, mã ngành đào tạo trên các kế ước cũ.

2. Bảng mã đối tượng thụ hưởng (Bảng 14)

Mã đối tượng thụ hưởng được gắn với từng món vay. Do vậy, đối với khách hàng có nhiều món vay tại NHCSXH có thể được gắn với nhiều mã đối tượng thụ hưởng khác nhau. Một món vay chỉ được khai báo một mã đối tượng thụ hưởng và thông thường mã này không được thay đổi trong suốt quá trình hoạt động của món vay đó.

Tuy nhiên, trong một số trường hợp đặc biệt, các đơn vị phải thay đổi đối tượng thụ hưởng của món vay cho đúng với quy định tại các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ. Ví dụ:

- Sau khi cho vay, kiểm tra phát hiện cho vay sai đối tượng, đơn vị phải chuyển sang mã "Sai đối tượng vay vốn" (mã số 19).

- Đối với chương trình tín dụng HSSV có hoàn cảnh khó khăn, nếu trước đây, hộ gia đình thuộc diện gặp khó khăn đột xuất về tài chính (mã số 03) vay vốn cho con đi học (tối đa 12 tháng). Thời gian sau, hộ gia đình đó được Ủy ban nhân dân xã xác nhận thuộc diện hộ nghèo hoặc hộ cận nghèo, đơn vị phải đổi mã đối tượng thụ hưởng của kế ước đó thành hộ nghèo hoặc hộ cận nghèo (mã số 01 hoặc 02) để khách hàng có thể tiếp tục được vay vốn theo quy định.

3. Bảng mã phân loại hiệu quả đầu tư (Bảng 15)

Hiệu quả đầu tư là kết quả đạt được từ việc khách hàng sử dụng nguồn vốn vay của NHCSXH. Một kế ước có thể đem lại một hoặc nhiều hiệu quả đầu tư khác nhau. Do đó, các đơn vị lưu ý lựa chọn mã hiệu quả đầu tư phù hợp với mục đích sử dụng vốn vay và tính hợp lý của số lượng hiệu quả đầu tư.

Mã "Hiệu quả đầu tư khác" (mã số 99) được sử dụng khai báo cho một số hiệu quả đầu tư sau: cho vay điện thấp sáng đối với chương trình tín dụng đối với hộ nghèo, cho vay mua nền trả chậm trên cụm tuyến dân cư bằng nguồn vốn địa phương,... và hiệu quả đầu tư của một số chương trình tín dụng cho vay bằng nguồn vốn ủy thác tại địa phương chưa được thống kê vào 06 mã phân loại hiệu quả tại Bảng 15.

4. Bảng mã vùng cho vay (Bảng 18)

Theo quy định của Chính phủ một địa phương có thể thuộc 02 hoặc 03 vùng cho vay khác nhau (VD: một địa phương có thể vừa là vùng nông thôn, vừa là vùng khó khăn, vừa là vùng định canh, định cư). Để phục vụ yêu cầu quản lý và báo cáo cho các Bộ ngành liên quan, các đơn vị phải khai báo tất cả mã vùng cho vay của địa phương đó và ngăn cách bằng dấu "/" (ví dụ: 1/3/4).

5. Bảng mã đơn vị ủy thác (Bảng 22)

Căn cứ các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ hiện hành, việc gắn mã đơn vị ủy thác đối với Chương trình cho vay giải quyết việc làm được thực hiện như sau:

- Đối với khách hàng là cơ sở sản xuất kinh doanh; khách hàng là hộ gia đình vay vốn thuộc nguồn vốn do Tổng liên đoàn lao động Việt Nam, Liên minh các Hợp tác xã Việt Nam, Hội người mù Việt Nam, Ủy ban mặt trận tổ quốc và Bộ Quốc phòng quản lý, các chi nhánh chỉ được khai báo mã hình thức cho vay là "Cho vay trực tiếp" (mã số 1) (*vì không được ủy thác cho vay đối với trường hợp này*).

- Đối với khách hàng là hộ gia đình vay vốn thuộc nguồn vốn do Ủy ban nhân dân, Hội Liên hiệp phụ nữ Việt Nam, Hội Nông dân Việt Nam, Hội Cựu chiến binh Việt Nam, Đoàn thanh niên cộng sản Hồ Chí Minh quản lý, các chi nhánh khai báo mã hình thức cho vay là "Cho vay ủy thác từng phần" (mã số 3). Đồng thời, phải khai báo mã đơn vị ủy thác *và chỉ được khai báo là 01 trong 04 tổ chức Hội* (Hội Liên hiệp phụ nữ Việt Nam, Hội Nông dân Việt Nam, Hội Cựu chiến binh Việt Nam, Đoàn thanh niên cộng sản Hồ Chí Minh).

Như vậy, mã đơn vị ủy thác "Khác" (mã 20) không được sử dụng để khai báo đối với chương trình cho vay giải quyết việc làm.

6. Một số lưu ý khác

6.1. Việc khai báo mã số thống kê đối với trường hợp HSSV đang vay vốn thì cả bố, mẹ đều chết, HSSV trở thành mồ côi:

+ Nếu HSSV mồ côi cả cha lẫn mẹ nhưng đang sống cùng hộ khẩu và được người thân nuôi dưỡng, bảo lãnh và cam kết đứng ra vay vốn để hỗ trợ

HSSV, đơn vị có thể xem xét cho vay thông qua hộ gia đình người thân đã nuôi dưỡng HSSV. Trường hợp này, không phải thay đổi mã số thống kê về hình thức cho vay và đối tượng thụ hưởng.

+ Nếu HSSV trực tiếp làm thủ tục tiếp tục vay vốn: NHCSXH nhận bàn giao (nơi nhà trường HSSV đang theo học đóng trụ sở) từ NHCSXH nơi cha, mẹ HSSV đã vay vốn trước đây phải thực hiện thay đổi mã thống kê như sau: chuyển mã đối tượng thụ hưởng cũ thành “Học sinh, sinh viên mồ côi” (mã số 06) và mã hình thức cho vay sẽ là “Cho vay trực tiếp” (mã số 1).

6.2. Một HSSV chỉ được phép khai báo một mã ngành kinh tế (hệ đào tạo), một mã đối tượng thụ hưởng, một mã ngành đào tạo.

6.3. Mã cấp quản lý vốn chỉ khai báo đối với Chương trình cho vay giải quyết việc làm.

Nhận được văn bản này, yêu cầu Ông (bà) Giám đốc Sở giao dịch, Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố triển khai thực hiện. Nếu có vướng mắc, báo cáo Tổng giám đốc (qua Ban Kế hoạch nguồn vốn) để xem xét, giải quyết./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Tổng giám đốc (để báo cáo);
- Các Phó TGD;
- Kế toán trưởng;
- Các Ban: TDNN, TD HSSV, QL&XLNRR, KTKSNB, KT&QLTC;
- TTĐT, TT CNTT;
- TT CNTT (truyền fastnet);
- Lưu: VT, KHNV.

KT. TÓNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TÓNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Đức Hải