

Số: **601** /NHCS-TDSV
V/v tách và theo dõi dư nợ cho
vay đến từng HSSV

Hà Nội, ngày **15** tháng 3 năm 2011

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

Ngày 25 tháng 2 năm 2011 Thủ tướng Chính phủ có công văn số 14/TTg-KTTH về việc vốn cho vay học sinh sinh viên (HSSV), trong đó có khẳng định Chương trình Tín dụng đối với HSSV là một chủ trương đúng của Đảng và Chính phủ trong việc ưu tiên phát triển giáo dục, đảm bảo an sinh xã hội, hỗ trợ về tài chính cho sinh viên là con em các gia đình khó khăn để các em có điều kiện học tập, vươn lên trong cuộc sống. Chủ trương này đã được các Bộ, Ngành, đoàn thể tích cực triển khai, nhân dân đồng tình ủng hộ.

Ngân hàng chính sách xã hội (NHCSXH) là cơ quan được Chính phủ giao nhiệm vụ thực hiện Chương trình Tín dụng HSSV đến nay đã được hơn ba năm đã góp phần thực hiện công bằng xã hội trong giáo dục, tạo điều kiện cho HSSV có hoàn cảnh khó khăn được tiếp tục đến trường học tập.

Để tổ chức theo dõi tốt hơn và có kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu hồi của chương trình, Tổng giám đốc yêu cầu chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố triển khai thực hiện một số nội dung sau:

1. Theo dõi cho vay đối với hộ gia đình vay vốn cho nhiều HSSV:

a. Đối với việc theo dõi trên máy:

Nguyên tắc theo dõi trên máy:

Mỗi khế ước chỉ theo dõi dư nợ có cùng lãi suất của một HSSV. Khi hộ vay được giải ngân kỳ mới với lãi suất mới cho HSSV (đang vay lãi suất 0,65% được tiếp tục vay với lãi suất 0,5%, hoặc đang vay lãi suất 0,5% được vay hỗ trợ lãi suất với lãi suất 0,17%) đơn vị đăng ký thêm khế ước mới để theo dõi (khế ước gọi nhớ theo hướng dẫn tại công văn 90/CNTT-PM ngày 21/5/2009).

Quy trình tách khế ước đang theo dõi cho vay đối với nhiều HSSV: Đối với hộ gia đình đã vay vốn cho nhiều HSSV, nhưng ngân hàng nơi cho vay chưa thực hiện tách khế ước vay vốn của từng món vay theo HSSV như hướng dẫn tại công văn 90/CNTT-PM ngày 21/5/2009 của Trung tâm công nghệ thông tin, thì căn cứ vào thời hạn, lãi suất cho vay và kỳ hạn trả nợ của từng HSSV đã ghi trên hồ sơ vay vốn của hộ vay để thực hiện tách khế ước vay vốn của từng món vay như hướng dẫn tại công văn 90/CNTT-PM ngày 21/5/2009 của Trung tâm công nghệ thông tin.

Trình tự:

- Bước 1: In sao kê dư nợ chương trình HSSV để đối chiếu với hồ sơ vay vốn. Đối với những khế ước theo dõi dư nợ chung của nhiều HSSV, đơn vị phải

căn cứ thông tin của từng HSSV để xác định hạn mức cho vay, dư nợ hiện tại (làm cơ sở để chuyển số dư), ngày vay, ngày đến hạn tương ứng với từng HSSV.

- Bước 2: Giữ khế ước gốc (mã món vay) theo dõi cho vay khi HSSV đầu tiên của hộ được vay vốn, mỗi HSSV tiếp theo (từ HSSV thứ 2 trở đi) được mở thêm một mã món vay mới để theo dõi dư nợ. Mỗi mã món vay, đơn vị đăng ký đầy đủ các thông tin của HSSV.

+ Trường hợp một khế ước cho vay từ hai HSSV trở lên nhưng dư nợ hiện tại chỉ còn dư nợ của một HSSV thì không cần phải tách, mà chỉ cần cập nhật thông tin đúng của HSSV đó trên khế ước.

+ Toàn bộ phần doanh số thu nợ, thu lãi và số lãi tồn từ ngày vay đến ngày tách được theo dõi trên khế ước gốc. Sau khi được tách dư nợ, khế ước gốc trở thành khế ước của sinh viên vay đầu tiên. Các khế ước mới được tách chỉ tính lãi phát sinh từ ngày tách món vay.

+ Trước khi tách khế ước, ngân hàng nơi cho vay HSSV phải kiểm tra và nhập đầy đủ, chính xác về mức cho vay, ngày vay, phân kỳ trả nợ (nếu có), ngày đến hạn, số dư... và các thông tin của từng HSSV theo quy định.

+ Trường hợp đến kỳ cuối, hộ vay không đến nhận tiền vay, ngân hàng nơi cho vay ấn định phân kỳ trả nợ (sau đó thông báo lại cho Tổ TK&VV để thông báo cho người vay) theo quy định: người vay phải trả nợ gốc và lãi lần đầu tiên sau 12 tháng kể từ ngày HSSV kết thúc khóa học (theo lịch kết thúc khóa học của HSSV đó ghi trên Giấy xác nhận), số tiền cho vay được phân kỳ trả nợ tối đa 6 tháng 1 lần.

- Bước 3: Tách dư nợ trên khế ước gốc (dư nợ đã giải ngân cho nhiều HSSV) sang các khế ước vay của từng HSSV tiếp theo tương ứng với dư nợ hiện tại của từng HSSV đã xác định tại bước 1.

b. Đối với việc theo dõi trên sổ lưu tờ rời

Sổ lưu tờ rời lưu tại ngân hàng để theo dõi dư nợ cho vay của hộ, đến từng HSSV (mỗi HSSV vay vốn của hộ được mở 01 sổ lưu tờ rời), trong đó cột "dư nợ" là tổng số tiền còn dư nợ của HSSV (bao gồm dư nợ của các loại lãi suất khác nhau). Để tiện theo dõi, trên góc trái của thẻ lưu ghi "mã món vay - tên HSSV".

Sau khi tách dư nợ HSSV trên máy kế toán in sổ lưu tờ rời cho hộ vay theo nguyên tắc mỗi HSSV được theo dõi cho vay - thu nợ - dư nợ trên 01 sổ lưu tờ rời. Đối với sổ lưu tờ rời gốc đã được chuyển một phần dư nợ sang sổ lưu tờ rời khác thì thực hiện ghi theo hướng dẫn tại sổ lưu đính kèm.

2. Theo dõi nợ đến hạn:

- Bổ sung một cột chỉ tiêu "Nợ đến hạn" trên mẫu biểu báo cáo thống kê hàng tháng số 02.2B/BCTD (theo mẫu đính kèm). Chỉ tiêu "Nợ đến hạn" được lấy theo kế hoạch trả nợ của các món vay đã phân kỳ trả nợ.

- Ngân hàng nơi cho vay phải tổ chức rà soát, cập nhật đầy đủ các thông tin về phân kỳ hạn trả nợ để thực hiện chính xác báo cáo này.

3. Theo dõi cho vay lần đầu và cho vay tiếp theo:

- Để theo dõi chính xác số tiền, số HSSV được giải ngân trong tháng đối với HSSV lần đầu tiên được giải ngân (vay lần đầu) và HSSV vay tiếp (đang trong thời hạn phát tiền vay), chỉnh sửa mẫu biểu báo cáo thống kê hàng tháng số 02.2C/BCTD (theo mẫu đính kèm).

Trung tâm công nghệ thông tin có trách nhiệm xây dựng phần mềm hỗ trợ chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố tách dư nợ HSSV và tổng hợp các mẫu biểu báo cáo thống kê trên.

4. NHCSXH cần tham mưu cho Trưởng ban đại diện NHCSXH cấp tỉnh, cấp huyện ban hành văn bản chỉ đạo các tổ chức chính trị - xã hội, Ủy ban nhân dân cấp xã tiến hành bình xét, xác nhận đối tượng vay vốn đúng chính sách của Chính phủ, kiểm tra việc sử dụng vốn và đơn đốc hộ vay trả nợ khi đến hạn để tạo điều kiện có nguồn vốn cho vay đối với những HSSV có hoàn cảnh khó khăn, hạn chế những tiêu cực phát sinh.

NHCSXH tổ chức thu lãi tiền vay đối với các trường hợp hộ vay tự nguyện trả lãi trong thời gian HSSV đang theo học. Nghiêm cấm các tổ chức và cá nhân cố tình ép buộc các hộ trả lãi tiền vay trong thời hạn HSSV đang theo học.

Nhận được văn bản này, yêu cầu Giám đốc chi nhánh NHCSXH các tỉnh, thành phố triển khai thực hiện, việc tách dư nợ theo từng HSSV hoàn thành trước 31/5/2011, việc thực hiện báo cáo theo mẫu mới bắt đầu thực hiện theo số liệu thực hiện của tháng 5/2011. 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;
 - Tổng giám đốc;
 - Trưởng Ban kiểm soát;
 - Các Phó Tổng giám đốc;
 - Kế toán trưởng;
 - Các Ban tại Hội sở chính;
 - TT Đào tạo, TT Công nghệ thông tin (Fastnet);
 - Lưu VT, TDSV.
- } (để b/c)



Hà Thị Hạnh