**THAM LUẬN**

**Không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu lực và hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của NHCSXH; góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội**

*Chi bộ Kiểm tra kiểm soát nội bộ*

***Kính thưa: - Đoàn Chủ tịch***

***- Kính thưa đại biểu, khách quý***

***- Thưa Đại hội***

Thay mặt chi bộ Kiểm tra kiểm soát nội bộ cho phép tôi gửi tới quý vị đại biểu, các vị khách quý lời chúc sức khỏe, chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Chi bộ nhất trí với nội dung Dự thảo Báo cáo chính trị Đại hội đại biểu Đảng bộ NHCSXHTW lần thứ V, nhiệm kỳ 2020-2025 do đoàn Chủ tịch trình trước Đại hội.

Được phép của Đoàn Chủ tịch Đại hội, Chi bộ Kiểm tra kiểm soát nội bộ (KTKSNB) xin tham luận một số nội dung nhằm làm rõ hơn về vai trò của Hệ thống KTKSNB không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu lực và hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH); góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của NHCSXH.

***Kính thưa Đại hội:***

Kết quả thanh tra, kiểm tra, kiểm toán hằng năm của các cơ quan chức năng như các Ủy ban của Quốc hội, Thanh tra Chính phủ, Kiểm toán Nhà nước, Bộ Tài chính, Ngân hàng Nhà nước, cấp ủy, chính quyền địa phương đã ghi nhận: NHCSXH chấp hành đúng chế độ quản lý tài chính và các quy định của Nhà nước, vốn và tài sản trong hệ thống NHCSXH được quản lý chặt chẽ, an toàn; thực hiện được những mục tiêu mà Chính phủ đã đặt ra, tạo bước đột phá trong công tác giảm nghèo, đã triển khai và thực thi có hiệu quả các chương trình tín dụng chính sách xã hội, đóng góp quan trọng trong phát triển kinh tế bền vững và đảm bảo an sinh xã hội của đất nước. Có được kết quả đó, nhờ có sự quan tâm lãnh đạo của Đảng Ủy NHCSXH Trung ương đối với công tác KTKSNB.

Sau 18 năm hoạt động, cùng với sự phát triển của NHCSXH, hệ thống KTNB ngày càng được củng cố và hoàn thiện từ Trung ương đến địa phương, từ công tác xây dựng hoàn thiện mô hình tổ chức Hệ thống KTKSNB, đào tạo, bố trí cán bộ làm công tác KTKSNB chuyên trách đến lãnh đạo triển khai KTKSNB trong toàn hệ thống. Cụ thể:

***Thứ nhất, về hoàn thiện mô hình, nâng cao hiệu lực hiệu quả hoạt động của Hệ thống KTKSNB.***

Chi bộ KTKSNB với vai trò là tham mưu Đảng ủy, Tổng Giám đốc tổ chức thực hiện công tác kiểm tra, giám sát; công tác phòng chống tham nhũng và giải quyết đơn thư khiếu nại, tố cáo trong toàn hệ thống, giúp Tổng Giám đốc điều hành hoạt động của hệ thống NHCSXH an toàn, hiệu quả. Chi bộ KTKSNB có 09 đảng viên, 100% cán bộ của Ban là đảng viên, đây là điều kiện thuận lợi cho chi bộ hoạt động và tổ chức thực hiện tốt nhiệm vụ chính trị được giao.

Bám sát Nghị quyết của HĐQT và chỉ đạo của Tổng Giám đốc, Nghị quyết của Ban Chấp hành Đảng bộ NHCSXHTW, ngay từ đầu nhiệm kỳ, Ban KTKSNB đã tham mưu hoàn thiện Quy định chức năng nhiệm vụ của Hệ thống KTKSNB ban hành kèm theo Quyết định số 75/QĐ-HĐQT ngày 06/11/2018 của Chủ tịch HĐQT thay thế Quyết định số 158/QĐ-HĐQT. Qua đó, hệ thống KTKSNB được tăng cường, góp phần triển khai thành công Chiến lược phát triển NHCSXH. Đến 30/6/2020, toàn Hệ thống có 338 cán bộ làm công tác KTKSNB, trong đó có 105 cán bộ chuyên trách tại phòng giao dịch. Với mô hình bố trí cán bộ chuyên trách làm công tác KTKSNB tại Phòng giao dịch cấp huyện đã đáp ứng tăng cường giám sát, nắm bắt thường xuyên, kịp thời hoạt động ngay tại cơ sở, nâng cao hiệu quả, đảm bảo tính độc lập trong đánh giá, kiến nghị của hoạt động KTKSNB.

Cùng với xây dựng mạng lưới hệ thống KTKSNB, Chi bộ cũng đã tham mưu Đảng ủy NHCSXHTW quan tâm công tác đào tạo nâng cao nghiệp vụ, kỹ năng kiểm tra và đạo đức nghề nghiệp cho cán bộ làm công tác kiểm tra kiểm soát chuyên trách. Trong nhiệm kỳ qua, đã tổ chức được 04 lớp khóa đào tạo với 187 cán bộ, đảng viên được tham gia lớp đào tạo tập huấn về chuyên đề nghiệp vụ KTKSNB.

***Thứ hai, nâng cao chất lượng hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ***

Tham mưu ban hành Văn bản số 8675/NHCS-KTNB ngày 29/11/2019 hướng dẫn một số nội dung về tố cáo và giải quyết tố cáo trong hệ thống NHCSXH theo quy định của Luật Tố cáo năm 2018, ban hành văn bản hướng dẫn Quy trình, phương pháp kiểm tra kiểm soát nội bộ trong hệ thống theo quy định số 75/QĐ-HĐQT, hàng năm đều ban hành kế hoạch KTKSNB và tổ chức thực hiện nghiêm túc. Trong nhiệm kỳ qua toàn hệ thống đã kiểm tra 317 lượt chi nhánh cấp tỉnh, 23.472 lượt PGD cấp huyện, 340.872 lượt cấp xã, 1.179.080 lượt tổ TK&VV. Trong đó Hội sở chính kiểm tra 108 lượt đơn vị; chi nhánh tỉnh, thành phố kiểm tra 8.083 lượt phòng giao dịch, thực hiện kiểm tra các chuyên đề được 3.540 lượt PGD; kiểm tra 126.613 lượt điểm giao dịch xã; kiểm tra 511.954 lượt Tổ TK&VV; phối hợp với Hội đoàn thể các cấp kiểm tra, đối chiếu đến khách hàng đạt 51.668.900 lượt hộ vay vốn.

Chất lượng các cuộc kiểm tra, giám sát ngày càng được nâng cao, phát hiện và xử lý kịp thời những sai sót, tồn tại trên các mặt nghiệp vụ, vì vậy tồn tại, sai sót đã giảm dần qua từng năm. Thông qua công tác KTKSNB góp phần quan trọng giám sát từng cán bộ, đảng viên trong việc chấp hành Cương lĩnh chính trị, Điều lệ, Chỉ thị, Nghị quyết của Đảng cấp trên, việc thực hiện nhiệm vụ chính trị, đạo đức, lối sống của mỗi đảng viên, phát hiện và phòng ngừa, cảnh báo sớm rủi ro trong hoạt động. Đồng thời, qua công tác KTKSNB những vướng mắc trong triển khai tại cơ sở, các kiến nghị, đề xuất được tham mưu các cấp có thẩm quyền bổ sung, sửa đổi cơ chế chính sách, quy trình nghiệp vụ kịp thời góp phần nâng cao hiệu quả, hiệu lực hoạt động của NHCSXH.

***Thứ ba, tăng cường giám sát từ xa***

Bên cạnh giải pháp thành lập các đoàn kiểm tra trực tiếp tại cơ sở và bố trí cán bộ chuyên trách làm công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ tại các phòng giao dịch, Đảng ủy NHCSXHTW đã quan tâm chỉ đạo công tác giám sát từ xa; triển khai ứng dụng công nghệ tin học để khai thác cơ sở dữ liệu tập trung trên phần mềm CoreBaking để phân tích, đánh giá đa chiều, cung cấp kịp thời thông tin phục vụ cho công tác lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động của Ban điều hành theo định kỳ và đột xuất. Hàng tháng, công tác giám sát từ xa được thực hiện nghiêm túc, đồng bộ tại trung ương và NHCSXH cấp tỉnh thông qua hệ thống dữ liệu với các bộ tiêu chí phản ánh tình hình hoạt động, đặc biệt là hoạt động tín dụng nhằm phân tích, đánh giá để cảnh báo, chỉ đạo rà soát, chỉnh sửa, khắc phục kịp thời những tồn tại, sai sót. Qua triển khai thực tế cho thấy, giám sát từ xa là công cụ hữu hiệu giúp đánh giá việc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy chế, quy trình nghiệp vụ của NHCSXH góp phần giảm thiểu rủi ro, nâng cao chất lượng tín dụng; kịp thời phát hiện ngăn ngừa các vụ việc có dấu hiệu tham ô, tham nhũng lợi dụng chính sách trong hoạt động ngân hàng.

***Kính thưa Đại hội***

Trong nhiệm kỳ 2015-2020, Chi bộ KTKSNB có 100% đảng viên hoàn thành tốt nhiệm vụ, luôn được công nhận là chi bộ hoàn thành tốt nhiệm vụ và đã tham mưu tích cực cho Đảng Ủy NHCSXHTW lãnh đạo nâng cao hiệu lực, hiệu quả công tác kiểm tra, kiểm soát nộ bộ góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của NHCSXH và đảm bảo quản lý chặt chẽ an toàn nguồn vốn, tài sản của toàn hệ thống. Với những kết quả đạt được trong thời gian qua, xin rút ra một số kinh nghiệm sau:

- Luôn xác định rõ vai trò trách nhiệm của người đứng đầu và vai trò lãnh đạo của cấp ủy thực hiện tốt nguyên tắc tập trung dân chủ; nhiệm vụ chuyên môn, công tác đảng được thống nhất trong cấp ủy, tập thể lãnh đạo và lấy ý kiến rộng rãi, phát huy trí tuệ của tập thể cán bộ, đảng viên nhằm tạo sự đồng thuận, thống nhất cao trong thực hiện.

- Cấp ủy, người đứng đầu phải gương mẫu trong thực hiện nhiệm vụ trên tất cả các lĩnh vực; xác định rõ mục tiêu, nhiệm vụ chính trị, để chủ động triển khai nhiệm vụ được giao.

- Thường xuyên làm tốt công tác giáo dục chính trị tư tưởng để xây dựng đội ngũ cán bộ làm công tác kiểm tra giỏi về nghiệp vụ, có bản lĩnh vững vàng, có kinh nghiệm thực tiễn, hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện, hệ thống KTNB còn bộc lộ một số điểm hạn chế, chưa đáp ứng kịp thời với quy mô và tốc độ phát triển của NHCSXH như: công tác tự kiểm tra của phòng giao dịch còn hạn chế, do thiếu cán bộ nên nhiều PGD cấp huyện chưa bố trí cán bộ kiểm tra chuyên trách theo quyết định số 75/QĐ-HĐQT; Văn bản số 3988/NHCS-TCCB ngày 01/7/2019; Cán bộ làm công tác KTNB tại một số chi nhánh thường xuyên thay đổi nên chưa có tính chuyên nghiệp cao, chưa có nhiều kinh nghiệm thực tế; chất lượng, hiệu quả các cuộc kiểm tra ở cơ sở chưa cao.

***Kính thưa Đại hội***

Để hoàn thiện, nâng cao hiệu lực và hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ hơn nữa, đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của NHCSXH; góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của NHCSXH, chi bộ KTKSNB đề xuất triển khai một số nhiệm vụ và giải pháp sau:

- Về công tác cán bộ, mô hình tổ chức: Tăng cường tính độc lập của công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Bố trí đủ cán bộ có năng lực trình độ, nghiệp vụ thực hiện công tác kiểm tra. Nâng cao chất lượng công tác tự kiểm tra của các Phòng giao dịch. Kịp thời xử lý đơn vị, cá nhân không chấp hành chỉnh sửa tồn tại sai sót theo kiến nghị, để tái phạm. Thực hiện tốt chính sách tuyển dụng, đào tạo, khen thưởng, kỷ luật, đề bạt, bổ nhiệm; Đảm bảo chế độ tiền lương và các chính sách phúc lợi khác cho cán bộ làm công tác kiểm tra. Đặc biệt là, cần xây dựng hệ thống đánh giá năng lực và hiệu quả công việc.

- Về đánh giá rủi ro: Cần chú trọng đến việc nhận diện, phân tích và đánh giá, kiểm soát rủi ro có hiệu quả. Thực hiện tốt quy trình phân tích và đánh giá rủi ro để xác định được mức độ ảnh hưởng của rủi ro đến mục tiêu của từng đơn vị. Xây dựng kế hoạch và đưa ra các biện pháp phòng ngừa, kiểm soát rủi ro, thiết lập các thủ tục kiểm soát để hạn chế rủi ro, xây dựng hệ thống báo cáo, kiểm tra và đánh giá việc tuân thủ quy trình quản lý rủi ro.

- Về hoạt động kiểm soát:duy trì và hoàn thiện tốt hoạt động kiểm soát tổng quát, kiểm soát các hoạt động trọng tâm được thực hiện thường xuyên hoặc định kỳ.

- Về hoạt động giám sát: xây dựng kết hợp giám sát thường xuyên và giám sát định kỳ. Bên cạnh đó, cần quy định rõ trong việc bố trí cán bộ thực hiện công tác giám sát cần phải am hiểu chuyên môn về lĩnh vực giám sát để nâng cao hiệu quả giám sát.

- Về thông tin và truyền thông: Cần quán triệt phổ biến đến toàn thể cán bộ và người lao động về vai trò của KTKSNB trong việc kiểm soát rủi ro; thực hiện tốt việc truyền đạt thông tin và nhận thông tin phản hồi nhằm giúp cho việc kiểm soát hiệu quả và nâng cao uy tín của hệ thống.

- Thường xuyên tổ chức đào tạo, tập huấn nâng cao trình độ cho đội ngũ cán bộ làm công tác kiểm tra trong hệ thống và cán bộ của các tổ chức Hội đoàn thể nhận ủy thác.

Trên đây là báo cáo tham luận của Chi bộ KTKSNB với nội dung không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu lực và hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ của NHCSXH; góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của NHCSXH.

Xin kính chúc các quý vị đại biểu, khách quý mạnh khoẻ hạnh phúc. Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Xin trân trọng cảm ơn./.