

## **Bài 11**

### **PHÂN CÔNG CÁN BỘ TÍN DỤNG THEO DÕI ĐỊA BÀN CẤP XÃ**

#### **I. MỤC ĐÍCH Ý NGHĨA CỦA VIỆC PHÂN CÔNG CÁN BỘ TÍN DỤNG THEO DÕI ĐỊA BÀN CẤP XÃ, PHƯỜNG, THỊ TRẤN**

- Nâng cao chất lượng tín dụng cũng như mọi hoạt động của NHCSXH trên địa bàn xã.

- Tạo điều kiện cho cán bộ tín dụng (CBTD) phát huy hết năng lực, chủ động trong công việc, thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ được giao, phấn đấu xây dựng địa bàn có chất lượng tín dụng tốt.

- Tăng cường mối quan hệ trong công việc, khả năng giao tiếp với chính quyền địa phương, các Tổ chức Hội đoàn thể và Ban quản lý Tổ Tiết kiệm và vay vốn (TK&VV) trên địa bàn.

#### **II. TRÁCH NHIỆM VỀ THỰC HIỆN PHÂN CÔNG CÁN BỘ TÍN DỤNG THEO DÕI ĐỊA BÀN**

##### **1. Đối với Giám đốc NHCSXH cấp tỉnh**

Giám đốc NHCSXH cấp tỉnh phân công các thành viên trong Ban Giám đốc, lãnh đạo các Phòng chuyên môn nghiệp vụ tại Hội sở tỉnh phụ trách, theo dõi, kiểm tra, giám sát đối với từng NHCSXH cấp huyện trong việc triển khai, thực hiện việc phân công CBTD theo dõi địa bàn xã theo quy định.

##### **2. Đối với Giám đốc NHCSXH nơi cho vay (Giám đốc đơn vị)**

- Căn cứ tình hình cán bộ hiện có và thực tế địa bàn các xã, Giám đốc đơn vị tổ chức phân công CBTD theo dõi địa bàn xã, phường, thị trấn (sau đây gọi chung là xã) trong phạm vi quản lý của đơn vị.

- Giao nhiệm vụ cụ thể cho từng CBTD theo dõi địa bàn xã bằng văn bản. Văn bản này được gửi đến thông báo cho Ủy ban nhân dân (UBND) cấp xã, Hội đoàn thể, Tổ TK&VV biết và liên hệ công tác thuận tiện.

- Ngoài việc theo dõi địa bàn xã, Giám đốc đơn vị có thể giao thêm nhiệm vụ cho từng CBTD theo dõi thực hiện dịch vụ ủy thác của Hội, đoàn thể cấp huyện và giúp việc từng thành viên Ban đại diện Hội đồng quản trị (BDD HĐQT). Trên cơ sở những nhiệm vụ cơ bản của CBTD theo dõi địa bàn xã, Giám đốc đơn vị vận dụng giao nhiệm vụ cụ thể cho cán bộ theo dõi địa bàn xã phù hợp với thực tế từng địa bàn.

- Để nâng cao chất lượng tín dụng tại các xã trên địa bàn quản lý, Giám đốc đơn vị có nhiệm vụ thường xuyên giúp đỡ, hướng dẫn để CBTD theo dõi địa bàn xã thực hiện tốt nhiệm vụ được giao.

- Định kỳ hàng năm, ngoài việc tổ chức thi đua xây dựng địa bàn xã mẫu có chất lượng cao, Giám đốc đơn vị phải tổ chức kiểm tra, kiểm tra chéo địa bàn xã của CBTD; tổ chức đối chiếu đột xuất khi cần thiết để phát hiện sai sót, lệch lạc, tiêu cực để chấn chỉnh, xử lý.

- Căn cứ kết quả thực hiện nhiệm vụ của CBTD để làm cơ sở bình xét, xếp loại lao động, chi tiền lương, tiền thưởng cũng như xem xét các danh hiệu thi đua hàng tháng, hàng năm; đồng thời là một trong các tiêu chí để lựa chọn bồi dưỡng, quy hoạch, bổ nhiệm các chức danh lãnh đạo.

- Việc phân công cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn xã phải được thảo luận công khai, bảo đảm phù hợp, tạo động lực thúc đẩy, phát huy được năng lực, sở trường của từng cán bộ tín dụng và tạo sự đồng thuận trong đội ngũ cán bộ.

- Việc phân công CBTD theo dõi địa bàn từng xã phải ổn định nhằm gắn trách nhiệm cũng như tạo động lực cho cán bộ nỗ lực phấn đấu xây dựng địa bàn có chất lượng tín dụng tốt.

- Giám đốc đơn vị chỉ điều chỉnh, thay đổi cán bộ theo dõi địa bàn xã khi thật sự cần thiết nhằm phát hiện và ngăn chặn các hiện tượng tiêu cực, nâng cao hiệu quả hoạt động. Khi có sự điều chỉnh, thay đổi, phải có thông báo bằng văn bản gửi đến UBND cấp xã, Hội đoàn thể, Tổ TK&VV.

### **3. Đối với cán bộ tín dụng được phân công theo dõi địa bàn xã**

- Cán bộ tín dụng theo dõi địa bàn xã phải nắm rõ nhiệm vụ của mình, thường xuyên phấn đấu trau dồi nghiệp vụ, ý thức đạo đức nghề nghiệp để hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao.

- Ngoài việc theo dõi địa bàn xã, CBTD theo dõi việc thực hiện dịch vụ ủy thác của Hội, đoàn thể cấp huyện.

- Giúp việc từng thành viên BDD HĐQT.

- Khi có sự điều chỉnh, thay đổi địa bàn được phân công theo dõi, cán bộ theo dõi địa bàn xã phải thực hiện nghiêm túc công tác bàn giao hồ sơ, tài liệu, nhiệm vụ có liên quan và phải chịu trách nhiệm đối với các vấn đề sai phạm trong thời gian được giao theo dõi địa bàn bị phát hiện sau khi bàn giao.

## **III. NHIỆM VỤ CỤ THỂ CỦA CÁN BỘ TÍN DỤNG THEO DÕI ĐỊA BÀN XÃ**

### **1. Theo dõi, quản lý hoạt động tín dụng của NHCSXH tại địa bàn xã**

#### ***a. Về cho vay, thu nợ và quản lý nợ***

- Chấp hành nghiêm túc quy trình cho vay, thu nợ, thu lãi, xử lý nợ đến hạn, lập hồ sơ xử lý nợ bị rủi ro theo quy định.

- Thường xuyên tham mưu cho cấp ủy, chính quyền cấp xã trong việc thực hiện chính sách tín dụng tại địa phương như: Xây dựng kế hoạch tín dụng, phân bổ vốn, xác định đối tượng vay vốn, xử lý nợ xấu, đề xuất điều chỉnh chỉ tiêu kế hoạch tín dụng (nếu có). Cụ thể: giao chỉ tiêu bổ sung, điều chỉnh hàng tháng đến các thôn, ấp.

- Chủ động phối hợp với các tổ chức Hội, đoàn thể làm ủy thác (sau đây gọi tắt là Hội, đoàn thể) để thực hiện các chỉ tiêu tín dụng tại xã về: Cho vay, thu nợ, thu lãi, nợ quá hạn, lãi tồn đọng, nợ tham ô chiếm dụng, thực hiện công tác

tiết kiệm thông qua Tổ TK&VV và một số chỉ tiêu liên quan khác và chịu trách nhiệm trước Giám đốc đơn vị về các chỉ tiêu này.

- Đôn đốc, chỉ đạo Tổ trưởng Tổ TK&VV tổ chức họp bình xét cho vay có sự tham gia dự họp và giám sát của các thành phần theo quy định, đảm bảo đúng quy trình, đúng đối tượng thụ hưởng. Trực tiếp thẩm định và chịu trách nhiệm về kết quả thẩm định đối với các khoản cho vay trực tiếp theo quy định phải thẩm định.

- Tập hợp hồ sơ vay vốn của hộ nghèo và các đối tượng chính sách khác từ các Tổ TK&VV, khách hàng gửi lên; kiểm tra tính hợp lệ, hợp pháp, hoàn thiện hồ sơ vay vốn để trình cấp có thẩm quyền phê duyệt cho vay và tổ chức giải ngân theo quy định.

- Tiến hành đối chiếu, kiểm tra tại Tổ TK&VV, tại hộ vay khi cần thiết nhằm ngăn chặn, phát hiện và xử lý kịp thời vụ việc tham ô, chiếm dụng tiền gốc, tiền lãi, tiền tiết kiệm của tổ viên.

- Tạo lập thông tin báo cáo, tự khai thác số liệu tín dụng để thường xuyên phân tích, đánh giá thực trạng tín dụng. Tập hợp thông tin, hồ sơ khởi kiện ra cơ quan pháp luật đối với vụ việc tham ô, chiếm dụng, chây ỳ.

- Phối hợp với Hội, đoàn thể cấp xã và Tổ TK&VV làm tốt công tác tuyên truyền về chính sách tín dụng ưu đãi, giải đáp thắc mắc, tiếp thu phản ánh của nhân dân liên quan đến NHCSXH trong phạm vi trách nhiệm của mình.

- Phản ánh kịp thời những khó khăn, vướng mắc tại địa bàn xã được giao quản lý và tham mưu, đề xuất với Giám đốc đơn vị các giải pháp xử lý.

#### ***b. Tổ chức, hướng dẫn và theo dõi hoạt động của các Tổ TK&VV***

Đề xuất, tham mưu Giám đốc đơn vị trong việc ký Hợp đồng ủy nhiệm với các Tổ TK&VV. Phối hợp với các Hội, đoàn thể đôn đốc Ban quản lý Tổ TK&VV thực hiện nghiêm túc các nội dung công việc được ủy nhiệm và nhiệm vụ của Ban quản lý Tổ theo quy định của NHCSXH.

- Thường xuyên theo dõi hoạt động của Tổ TK&VV. Đôn đốc Hội, đoàn thể thực hiện việc kiểm tra hoạt động của Tổ TK&VV, hộ vay theo quy định. Có trách nhiệm tham gia xây dựng và quản lý Tổ TK&VV hoạt động theo Quy chế của NHCSXH.

- Kết hợp với UBND xã, Hội, đoàn thể cấp xã và Trưởng thôn để thực hiện củng cố hoạt động của Tổ TK&VV. Đề xuất các giải pháp và thực hiện việc xử lý đối với các Tổ yếu kém.

- Phối hợp với Hội, đoàn thể triển khai nhiệm vụ kiểm tra theo hướng dẫn của Tổng Giám đốc.

- Hướng dẫn, đôn đốc Tổ TK&VV kịp thời thực hiện các thủ tục theo quy định về xử lý nợ rủi ro, xử lý nợ đến hạn,... và lưu trữ hồ sơ vay vốn của Tổ đầy đủ, khoa học.

- Tham gia sinh hoạt Tổ TK&VV theo lịch phân công hoặc theo yêu cầu nhiệm vụ. Ít nhất 01 tháng có 01 lần tham dự sinh hoạt với 01 Tổ TK&VV. Có ý kiến tham mưu về việc củng cố Tổ TK&VV.

- Thực hiện việc chấm điểm đánh giá chất lượng hoạt động tháng trước của Tổ TK&VV theo mẫu số 01/CLT và tổng hợp kết quả xếp loại Tổ của xã được phân công theo dõi. Ngoài việc chấm điểm, đánh giá chất lượng hoạt động của Tổ hàng tháng, tiếp tục thực hiện việc chấm điểm định kỳ 1 năm/lần (vào 30/10 hàng năm).

- Chủ động phối hợp với tổ chức hội, đoàn thể nhận ủy thác cấp xã tiến hành phân tích nguyên nhân Tổ yếu, kém, thống nhất giải pháp, thời gian khắc phục cho phù hợp và tổ chức thực hiện việc củng cố, kiện toàn Tổ TK&VV.

***c. Theo dõi việc tổ chức thực hiện Hợp đồng ủy thác của các Hội, đoàn thể cấp xã***

- Tham mưu UBND xã và Giám đốc đơn vị trong việc lựa chọn, ký Hợp đồng ủy thác với các Hội, đoàn thể theo quy định.

- Đôn đốc Hội, đoàn thể đặc biệt Hội, đoàn thể cấp xã thực hiện tốt các nội dung công việc được NHCSXH ủy thác. Đối với Hội, đoàn thể có chất lượng dư nợ ủy thác kém, không có giải pháp khắc phục thì tham mưu UBND cấp xã và Giám đốc đơn vị thay đổi Hội, đoàn thể khác.

- Cung cấp kịp thời các thông tin về nợ đến hạn, nợ quá hạn, lãi tồn đọng, nợ bị tham ô chiếm dụng... để giúp cho Hội, đoàn thể trong công tác chỉ đạo và thực hiện tốt dịch vụ ủy thác. Hướng dẫn tổ chức Hội, đoàn thể mở sổ sách, ghi chép, thống kê kết quả thực hiện ủy thác.

***d. Là đầu mối trong mối quan hệ giữa NHCSXH với UBND cấp xã***

- Là đầu mối đại diện cho NHCSXH trực tiếp quan hệ với UBND cấp xã để phối hợp thực hiện tốt chính sách tín dụng ưu đãi trên địa bàn xã. Chủ động tham mưu UBND xã trong việc:

+ Triển khai thực hiện chính sách tín dụng trên địa bàn; chỉ đạo Ban giảm nghèo thực hiện tốt việc tham mưu UBND xã quản lý, phê duyệt Danh sách hộ nghèo và đối tượng chính sách vay vốn NHCSXH.

+ Chỉ đạo Trưởng thôn (ấp, bản, buôn, tổ dân phố) phối hợp cùng NHCSXH, các Hội đoàn thể, Tổ quản lý chặt chẽ vốn tín dụng chính sách trên địa bàn; đồng thời theo dõi, giúp đỡ người vay SD vốn đúng mục đích, có hiệu quả.

- Đôn đốc người vay trả nợ, trả lãi ngân hàng đầy đủ, đúng hạn và tích cực tham gia xử lý các khoản nợ quá hạn, nợ xấu.

- Thường xuyên nắm bắt tình hình kinh tế, xã hội, đoàn thể trên địa bàn xã để tham mưu Giám đốc đơn vị có giải pháp tín dụng phù hợp.

- Định kỳ hàng tháng, hàng quý có báo cáo và cung cấp số liệu hoạt động tín dụng chính sách trên địa bàn xã, nêu rõ tồn tại, yếu kém và tham mưu UBND cấp xã, Giám đốc đơn vị có giải pháp xử lý kịp thời.

- Chịu trách nhiệm chính trong việc phổ biến chính sách tín dụng ưu đãi trên địa bàn xã và thực hiện việc tập huấn nghiệp vụ cho Ban quản lý Tổ TK&VV, cán bộ Hội đoàn thể, thành viên Ban giảm nghèo cấp xã về những hoạt động liên quan đến tín dụng chính sách.

- Chủ động tham mưu, phối hợp với các cơ quan hữu quan để từng bước thực hiện lồng ghép hoạt động tín dụng chính sách với công tác khuyến nông, khuyến lâm, khuyến ngư,...nhằm nâng cao hiệu quả nguồn vốn tín dụng chính sách.

- Lập các Báo cáo tổng kê tín dụng, tích lũy số liệu hoạt động tín dụng, mở sổ theo dõi tình hình kinh tế - xã hội, đoàn thể của xã được giao phụ trách (diện tích, dân số, số hộ nghèo,...). Lưu trữ hồ sơ, giấy tờ, báo cáo UBND xã, UBND huyện và NHCSXH liên quan đến địa bàn xã được phân công quản lý.

## **2. Quản lý và tham mưu thực hiện điểm giao dịch xã**

- Tham mưu, tổ chức thực hiện các phiên giao dịch xã đúng lịch, an toàn và hiệu quả. Thực hiện tốt nhiệm vụ được giao trong các phiên giao dịch xã.

- Chịu trách nhiệm chuẩn bị nội dung và chủ trì việc giao ban tại xã được phân công theo dõi. Thường xuyên theo dõi và tập hợp các thư góp ý cũng như ý kiến phản ánh của khách hàng tại Điểm giao dịch xã để báo cáo, tham mưu Giám đốc đơn vị giải quyết.

- Chịu trách nhiệm, báo cáo kịp thời trước Giám đốc đơn vị trong việc thực hiện chế độ công khai cũng như các quy định về Biên, Bảng thực hiện công khai tại Điểm giao dịch xã theo quy định.

- Chịu trách nhiệm hoặc liên đới chịu trách nhiệm về các sai sót, vi phạm xảy ra trong quá trình thực hiện tại Điểm giao dịch xã.

## **3. Thực hiện các công việc khác khi được phân công**

***a. Theo dõi hoạt động ủy thác, thực hiện nội dung Văn bản liên tịch đã ký của một hoặc một số Hội, đoàn thể cấp huyện (nếu có)***

- Theo dõi tình hình, kết quả thực hiện các nội dung công việc đã được NHCSXH ủy thác cho các Hội, đoàn thể để có phản ánh kịp thời.

- Chuẩn bị nội dung đánh giá hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể cấp huyện, cấp xã, Tổ TK&VV do mình được phân công quản lý để tham mưu cho Giám đốc về nội dung giao ban theo định kỳ với Hội, đoàn thể cấp huyện.

- Cập nhật kịp thời và tích lũy số liệu thực hiện dịch vụ ủy thác của các Hội, đoàn thể được phân công phụ trách. Thường xuyên cung cấp số liệu và báo cáo về kết quả, tình hình thực hiện dịch vụ ủy thác, những khó khăn, tồn tại của Hội, đoàn thể trong việc thực hiện dịch vụ ủy thác để đề nghị Hội, đoàn thể có giải pháp khắc phục kịp thời.

***b. Giúp việc một hoặc một số thành viên BDD HĐQT (nếu có)***

- Làm thư ký giúp việc cho một hoặc một số thành viên BDD HĐQT NHCSXH khi thực hiện công tác kiểm tra, giám sát địa bàn xã được phân công; trong đó tham mưu cho thành viên BDD HĐQT giải quyết những vấn đề khó khăn, tồn tại của việc thực hiện tín dụng chính sách tại xã đó.

- Làm thư ký cho đoàn kiểm tra, giám sát của thành viên BDD HĐQT đối với xã được phân công quản lý, thực hiện kiểm tra chéo địa bàn.

- Thực hiện nhiệm vụ khác khi được Giám đốc giao.

---