

Số: /KH-BDD

Lạc Phượng, ngày tháng 04 năm 2026

## KẾ HOẠCH

### Kiểm tra, giám sát của thành viên Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội xã Lạc Phượng năm 2026

Căn cứ Nghị định số 06/2026/NĐ-CP ngày 10/01/2026 của Chính phủ quy định về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng Chính sách xã hội;

Căn cứ Chương trình kiểm tra giám sát năm 2026 của Ban đại diện Hội đồng Quản trị NHCSXH Thành phố Hải Phòng;

Nhằm tăng cường vai trò của Ban Đại diện Hội đồng quản trị trong việc kiểm tra, giám sát tín dụng chính sách tại địa phương. Ban đại diện HĐQT NHCSXH xã Lạc Phượng ban hành “Kế hoạch kiểm tra, giám sát của thành viên Ban đại diện năm 2026” gồm các nội dung như sau:

#### I. ĐỐI TƯỢNG, NỘI DUNG KIỂM TRA, GIÁM SÁT

##### 1. Đối với đơn vị ủy thác cấp xã

- Kiểm tra việc thực hiện hợp đồng ủy thác đã ký với NHCSXH trong đó tập trung vào một số nội dung: việc tuyên truyền chủ trương chính sách tín dụng ưu đãi đến với người dân; việc giám sát công tác bình xét cho vay; việc kiểm tra, giám sát hoạt động của Tổ TK&VV, của Ban Quản lý Tổ TK&VV và việc sử dụng tiền vay của khách hàng; công tác phối hợp với NHCSXH trong việc báo cáo cấp ủy, chính quyền về hoạt động tín dụng chính sách đặc biệt là phối hợp báo cáo tham mưu giải quyết những khó khăn, vướng mắc trong hoạt động tín dụng chính sách trên địa bàn.

- Kiểm tra việc thực hiện chính sách tín dụng đối với chương trình vay Học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn theo Quyết định 157/2007/QĐ-TTg ngày 27/9/2007 và Quyết định số 05/2022/QĐ-TTg ngày 23/3/2022 của Thủ tướng Chính phủ theo văn bản 5347/NHCS/TDSV ngày 13/12/2016 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc thực hiện kiểm tra liên ngành đối với chương trình tín dụng Học sinh sinh viên.

##### 2. Đối với Trưởng thôn

- Đánh giá trách nhiệm của Trưởng thôn trong công tác phối hợp tuyên truyền, phổ biến chủ trương, chính sách tín dụng ưu đãi của Nhà nước đến Nhân dân, đối tượng thụ hưởng;

- Công tác phối hợp với các Tổ TK&VV nắm bắt nhu cầu vốn tín dụng chính sách của người dân trên địa bàn, việc thông báo các chỉ tiêu tín dụng được cấp trên giao đến với người dân để người dân đăng ký làm cơ sở giao cho các Tổ TK&VV; việc giao vốn cho các Tổ TK&VV có gắn với việc củng cố liên canh, liên cư;

- Kiểm tra việc phối hợp tổ chức họp dân; tham gia chứng kiến, giám sát việc bình xét cho vay của Tổ TK&VV để bình xét cho vay bảo đảm dân chủ, minh bạch, đúng quy định;

- Giám sát việc thực hiện quy chế, quy ước hoạt động của Ban Quản lý Tổ TK&VV, trong đó cần quan tâm làm rõ việc có vay hộ, vay ké, lập hồ sơ vay vốn không đúng thực tế, dàn xếp cho vay sai không đúng quy định hoặc có thu, nộp các khoản tiền của tổ viên có đúng quy định hay không, có phát sinh khoản thu ngoài quy định đối với người vay;

- Việc nắm bắt, theo dõi quá trình sử dụng vốn của người dân, kịp thời phản ánh những khó khăn, vướng mắc phát sinh với cấp có thẩm quyền; phối hợp với Tổ Tiết kiệm và vay vốn, các tổ chức chính trị – xã hội nhận ủy thác trong việc đôn đốc hộ vay thực hiện nghĩa vụ trả nợ, trả lãi đúng hạn;

- Kiểm tra việc thực hiện chính sách tín dụng đối với chương trình vay Học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn theo Quyết định 157/2007/QĐ-TTg ngày 27/9/2007 và Quyết định số 05/2022/QĐ-TTg ngày 23/3/2022 của Thủ tướng Chính phủ theo văn bản 5347/NHCS/TDSV ngày 13/12/2016 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc thực hiện kiểm tra liên ngành đối với chương trình tín dụng Học sinh sinh viên.

- Kiểm tra xem xét vai trò của Trưởng thôn trong việc vận động, hỗ trợ xử lý các trường hợp nợ quá hạn, lãi tồn đọng, khách hàng bỏ đi khỏi nơi cư trú và nợ bị rủi ro.

### **3. Đối với Tổ tiết kiệm và vay vốn (TK&VV)**

- Kiểm tra việc thực hiện hợp đồng ủy nhiệm của Ban quản lý Tổ TK&VV, việc chấp hành quy chế hoạt động của Tổ TK&VV trong đó lưu ý: Kiểm tra việc thực hiện nhiệm vụ của Tổ phó; Kiểm tra việc thực hiện quy trình bình xét cho vay có đảm bảo công khai minh bạch (có thành phần khác tham gia cùng hoặc giám sát việc lựa chọn đối tượng trước khi đưa ra Tổ TK&VV bình xét hay Tổ trưởng tự ý quyết định), công tác hướng dẫn người vay thực hiện các quy trình, thủ tục vay vốn; kiểm tra việc đôn đốc thành viên trả nợ, trả lãi, gửi tiền tiết kiệm; công tác phối hợp với Trưởng thôn/đơn vị ủy thác trong rà soát nhu cầu vay vốn, rà soát hộ vay bỏ đi khỏi nơi cư trú, khoản nợ quá hạn, lãi tồn đọng và khoản vay bị rủi ro...

- Kiểm tra việc thực hiện chính sách tín dụng đối với chương trình vay Học sinh sinh viên có hoàn cảnh khó khăn theo Quyết định 157/2007/QĐ-TTg

ngày 27/9/2007 và Quyết định số 05/2022/QĐ-TTg ngày 23/3/2022 của Thủ tướng Chính phủ theo văn bản 5347/NHCS/TDSV ngày 13/12/2016 của Tổng Giám đốc NHCSXH về việc thực hiện kiểm tra liên ngành đối với chương trình tín dụng Học sinh sinh viên.

#### **4. Đối với người vay vốn**

Kiểm tra, giám sát: đối tượng thụ hưởng, điều kiện vay vốn, nhu cầu vay vốn, khả năng tiếp cận vốn vay, mục đích sử dụng vốn vay và chấp hành nghĩa vụ trả nợ (gốc, lãi) của người vay vốn theo cam kết.

## **II. KẾ HOẠCH, CHỈ TIÊU VÀ HỒ SƠ KIỂM TRA, GIÁM SÁT**

1. Kế hoạch kiểm tra, giám sát được thực hiện theo Phụ lục kèm theo. Trưởng Ban phụ trách chung và chỉ đạo toàn diện công tác kiểm tra, giám sát trên địa bàn. Các thành viên Ban Đại diện được phân công thực hiện nhiệm vụ theo nguyên tắc bảo đảm 100% thành viên tham gia kiểm tra và 100% điểm giao dịch thuộc địa bàn xã được kiểm tra trong năm.

#### **2. Chỉ tiêu kiểm tra:**

a) Mỗi thành viên Ban Đại diện hằng năm thực hiện kiểm tra tối thiểu 01 thôn dân cư tại 01 điểm giao dịch trên địa bàn xã theo phân công.

b) Tại mỗi thôn được kiểm tra, thực hiện kiểm tra một số Tổ Tiết kiệm và vay vốn và một số khách hàng vay vốn; bảo đảm kiểm tra tối thiểu 05 khách hàng. Đồng thời, lựa chọn mỗi chương trình tín dụng đang còn dư nợ trên địa bàn thôn ít nhất 01 khách hàng để kiểm tra, bao gồm cả trường hợp cho vay thông qua Tổ Tiết kiệm và vay vốn và cho vay trực tiếp (có hoặc không có bảo đảm tiền vay).

#### **3. Hồ sơ kiểm tra, giám sát:**

- Thông báo lịch kiểm tra giám sát gửi cho đơn vị được kiểm tra, giám sát và NHCSXH (trước 3 ngày làm việc).
- Biên bản kiểm tra Hội, đoàn thể nhận ủy thác;
- Biên bản làm việc với trưởng thôn dân cư;
- Biên bản làm việc với Ban quản lý Tổ TK&VV;
- Phiếu/Biên bản kiểm tra sử dụng vốn vay với người vay;
- Thông báo kết luận kiểm tra giám sát;
- Báo cáo kết quả chỉnh sửa tồn tại, sai sót (nếu có)

*(Các mẫu biểu được sử dụng theo Thư công tác ngày 09/6/2021 của Ban Kiểm soát NHCSXH)*

## **III. THỜI HIỆU KIỂM TRA, GIÁM SÁT**

Thời hiệu kiểm tra, giám sát: năm 2025 đến thời điểm kiểm tra, giám sát.

## **IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN**

### **1. Thành viên Ban đại diện HĐQT xã**

Các thành viên Ban Đại diện HĐQT cấp xã chủ động sắp xếp thời gian, triển khai thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát theo địa bàn và nội dung được Trưởng Ban phân công; bảo đảm đúng tiến độ và yêu cầu của kế hoạch.

Sau mỗi đợt kiểm tra, thành viên được phân công có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện, những tồn tại, hạn chế và đề xuất giải pháp tại phiên họp gần nhất của Ban Đại diện để xem xét, chỉ đạo.

### **2. Phòng giao dịch NHCSXH Tứ Kỳ:**

Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội có trách nhiệm theo dõi, phối hợp với các thành viên Ban Đại diện thực hiện công tác kiểm tra, giám sát theo Kế hoạch đã ban hành.

Phân công cán bộ giúp việc thành viên Ban Đại diện trong quá trình thực hiện kiểm tra tại cơ sở; chuẩn bị hồ sơ, tài liệu liên quan và thực hiện lưu trữ đầy đủ hồ sơ kiểm tra theo quy định.

Tổng hợp kết quả kiểm tra, giám sát của các thành viên Ban Đại diện báo cáo Ban Đại diện và phối hợp với các tổ chức, cá nhân liên quan kịp thời chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại, sai sót phát sinh.

#### ***Nơi nhận:***

- Ban đại diện HĐQT Thành phố (để b/cáo);
- UBND xã (để b/cáo);
- Thành viên BDD HĐQT xã;
- PGD NHCSXH;
- Các thôn dân cư ;
- Lưu: BDD, NHCS.

**TM. BAN ĐẠI DIỆN  
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHCSXH  
TRƯỞNG BAN**

**CHỦ TỊCH UBND XÃ  
Vũ Duy Sỹ**

**UBND XÃ LẠC PHƯỢNG**  
**BAN ĐẠI DIỆN HĐQT NHCSXH**

**KẾ HOẠCH**

**Kiểm tra giám sát của thành viên BDD HĐQT xã Lạc Phượng năm 2026**

( Kèm theo kế hoạch số:        /KH-BDD ngày        /04/2026  
của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH xã)

STT	HỌ VÀ TÊN, CHỨC DANH	Điểm giao dịch	THỜI GIAN KIỂM TRA GIÁM SÁT
	Vũ Duy Sỹ - Chủ tịch UBND xã, Trưởng ban	Điểm giao dịch Lạc Phượng (chọn 01 thôn)	Quý 2
	Nguyễn Thị Minh Phương - Chủ tịch UB MTTQ, Thành viên	Điểm giao dịch Quang Trung (chọn 01 thôn)	Quý 3
	Lê Tất Hiệt - Trưởng phòng KTHT, Thành viên	Điểm giao dịch Lạc Phượng (chọn 01 thôn)	Quý 3
	Vũ Tiến Mạnh - Phó giám đốc PGD NHCSXH Tứ Kỳ, Thành viên	Điểm giao dịch Tiên Động (chọn 01 thôn)	Quý 2