

BAN TÍN DỤNG NGƯỜI NGHÈO

MỘT SỐ NỘI DUNG LƯU Ý KHI TRIỂN KHAI VĂN BẢN 10566/HD-NHCS, 10567/NHCS-TDNN

1. Chấm điểm đánh giá chất lượng hoạt động ủy thác

Ngày 24/3/2023, Trung tâm Công nghệ thông tin ban hành văn bản số 99/CNTT-PTPM về việc cập nhật hệ thống Thông tin báo cáo (IMS), theo đó hỗ trợ in báo cáo Chấm điểm đánh giá hoạt động ủy thác tại menu:

“Báo cáo quản trị nội bộ => Báo cáo Đánh giá chất lượng tín dụng => Chấm điểm tổ chức CT-XH”

Đề nghị các đơn vị lưu ý một số nội dung khi thực hiện:

- Hiện tại đã chuẩn hóa việc chấm điểm đối với các chỉ tiêu từ số 1 đến 6, chỉ tiêu số 7 sẽ được cập nhật sau khi các đơn vị hoàn thành việc cập nhật số liệu nhập kết quả kiểm tra giám sát của các tháng đầu năm 2023 (cập nhật bắt đầu từ kỳ chấm điểm của tháng 4/2023).

- Tỷ lệ kiểm tra tổ viên định kỳ hàng năm được tính theo công thức sau:

$$\begin{array}{l} \text{Tỷ lệ} \\ \text{kiểm tra} \\ \text{định kỳ} \\ \text{trong kỳ} \\ \text{báo cáo} \end{array} = \frac{\text{Tổng số món vay còn dư nợ đến cuối kỳ báo cáo} \\ \text{thuộc Hội, đoàn thể quản lý được kiểm tra trong} \\ \text{kỳ (bao gồm cả món vay được kiểm tra trong} \\ \text{vòng 30 ngày kể từ ngày giải ngân)}}{\text{Tổng số món vay còn dư nợ thuộc Hội, đoàn thể} \\ \text{quản lý tính đến cuối kỳ báo cáo.}}$$

Như vậy, các món vay giải ngân trong năm chỉ phải thực hiện kiểm tra trong vòng 30 ngày kể từ khi giải ngân, không phải kiểm tra lại. Đối với món vay đến hạn trả nợ kỳ cuối trong năm, việc không kiểm tra các món vay này không ảnh hưởng đến tỷ lệ kiểm tra nếu món vay được tất toán trong năm. Do đó, các đơn vị đề nghị Hội, đoàn thể cấp xã kiểm tra 100% các món vay trong vòng 30 ngày kể từ khi giải ngân và các món vay còn dư nợ từ các năm trước, chưa đến hạn trong năm.

2. Nhập kết quả kiểm tra giám sát hoạt động ủy thác

Ngày 10/4/2023, Trung tâm CNTT ban hành văn bản số 139/CNTT-PT về việc cập nhật phần mềm Quản lý tín dụng chính sách (Web admin), theo đó bổ sung chức năng khai thác và cập nhật kế hoạch, kết quả kiểm tra giám sát, kết quả hoạt động của Hội, đoàn thể cấp tỉnh/huyện/xã tại menu:

“Kết quả kiểm tra giám sát => Kiểm tra giám sát Hội, đoàn thể”

Đề nghị các đơn vị lưu ý một số nội dung khi thực hiện:

- Việc tải file mẫu dữ liệu căn cứ theo yêu cầu, đề xuất của Hội, đoàn thể nhận ủy thác để phục vụ công tác kiểm tra, giám sát.

- Yêu cầu cán bộ được giao hướng dẫn cán bộ Hội, đoàn thể **nhập số liệu đúng chỉ tiêu, đúng định dạng số liệu, không chỉnh sửa file hoặc tên file**; đồng thời kiểm tra nội dung dữ liệu các file do Hội, đoàn thể đã nhập thông tin **đảm bảo khớp đúng** với bản giấy các Biên bản, phiếu kiểm tra tương ứng, **đúng định dạng file, tên file** để việc cập nhật lên hệ thống được chính xác. Thời điểm cập nhật dữ liệu lên phần mềm so với thời điểm tải file dữ liệu **không vượt quá 60 ngày**.

- Các mẫu dữ liệu về kết quả hoạt động nhằm cung cấp các số liệu liên quan đến hoạt động ủy thác của Hội, đoàn thể, hoạt động Tổ TK&VV để hỗ trợ các Hội, đoàn thể khi cập nhật thông tin vào phần I của các Biên bản kiểm tra theo mẫu 01/BB-CT, 02/BB-CH, 03/BB-CH, 16/TD.

Hiện nay, chưa thiết kế được phần mềm hỗ trợ cán bộ Hội khi kiểm tra chỉ cần nhập các nội dung kết quả kiểm tra, phần mềm sẽ hỗ trợ in các Biên bản kiểm tra và Báo cáo tổng hợp. Do đó, các Hội, đoàn thể có thể lựa chọn việc lập kết quả kiểm tra vào file mẫu Biên bản và in ra từ máy vi tính, hoặc in mẫu Biên bản trắng để viết tay phần kết quả kiểm tra. Khuyến khích việc ứng dụng công nghệ thông tin để hỗ trợ giảm thiểu khối lượng công việc thủ công cho cán bộ kiểm tra.

- Đối với dữ liệu kiểm tra, giám sát hoạt động ủy thác của 3 tháng đầu năm 2023, các đơn vị thực hiện và hoàn thành việc nhập dữ liệu trước ngày **31/5/2023** để Trung tâm CNTT thực hiện cập nhật, chạy chấm điểm chỉ tiêu số 7 của Biểu chấm điểm đánh giá chất lượng hoạt động ủy thác (bắt đầu từ kỳ tháng 4/2023).

Sau ngày 31/5/2023, kết quả tính chỉ tiêu tỷ lệ kiểm tra sử dụng vốn vay trong vòng 30 ngày kể từ khi giải ngân sẽ được xác định theo cả thời gian nhập theo văn bản số 10567/NHCS-TDNN (chậm nhất 60 ngày kể từ ngày giải ngân).

- Các mẫu báo cáo về kết quả kiểm tra tại Phụ lục số 03 văn bản số 10566/HD-NHCSXH là các mẫu báo cáo được người dùng xuất ra từ hệ thống Thông tin báo cáo, không phải nhập thủ công.

3. Về mẫu Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay

- Phiếu kiểm tra sử dụng vốn vay được thiết kế theo 02 mẫu, gồm mẫu số 06/TD và 06A/TD. Cán bộ kiểm tra **chủ động lựa chọn** mẫu số 06/TD hoặc 06A/TD để đảm bảo việc ghi chép, phản ánh đầy đủ thực tế sử dụng vốn vay, hóa đơn chứng từ (nếu có theo yêu cầu của chương trình tín dụng) của khách hàng, không quy định bắt buộc phải sử dụng 06/TD hoặc phải sử dụng 06A/TD đối với trường hợp cụ thể nào.

- Về **Mẫu số 06/TD - Mẫu tham khảo cách ghi chép**: Đây là mẫu tham khảo, không phải mẫu quy định bắt buộc, được soạn thảo để hướng dẫn cán bộ kiểm tra **tham khảo cách ghi chép** trên mẫu 06/TD với các tình huống giả định: sử dụng vốn sai mục đích hoặc sử dụng vốn đúng mục đích; có hóa đơn/giấy biên nhận hoặc không có hóa đơn, giấy biên nhận. Các nội dung ví dụ minh họa trên mẫu tham khảo **không phải** là quy định bắt buộc phải có hóa đơn, giấy biên nhận.

Việc quy định các trường hợp khách hàng phải cung cấp hóa đơn, chứng từ chứng minh việc sử dụng vốn vay được thực hiện theo các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ của từng chương trình tín dụng cụ thể.

4. Về thực hiện đảm bảo tỷ lệ và chất lượng công tác kiểm tra.

- Để đảm bảo tỷ lệ kiểm tra theo quy định, Hội, đoàn thể cấp xã có thể phân công trong Ban Thường vụ cấp xã để thực hiện công tác kiểm tra, đồng thời gửi văn bản phân công về NHCSXH nơi cho vay để nắm bắt, theo dõi. Người thực hiện kiểm tra được đào tạo, tập huấn về nghiệp vụ ủy thác.

- Để nâng cao chất lượng công tác kiểm tra, giám sát, NHCSXH các cấp cần quán triệt cán bộ chấp hành nghiêm túc quy trình nhập và khai thác kết quả kiểm tra, giám sát (tiếp nhận, phê duyệt đúng kết quả kiểm tra, không chạy theo thành tích) nhằm phản ánh đúng, đưa công tác kiểm tra vào nền nếp, đảm bảo về số lượng và chất lượng.

Hiện nay, phần mềm cập nhật theo văn bản số 139/CNTT-PT ngày 10/4/2023 của Trung tâm CNTT đang thực hiện phê duyệt nhập dữ liệu theo 1 cấp. Trong thời gian tới, Trung tâm CNTT sẽ hoàn thiện chức năng phê duyệt nhập dữ liệu theo 2 cấp theo đúng quy trình tại Phụ lục số 03 văn bản số 10566/HD-NHCS (cán bộ nhập dữ liệu và cán bộ phê duyệt dữ liệu nhập trên hệ thống).