

QUY CHẾ

Quản lý và sử dụng nguồn vốn ngân sách địa phương ủy thác qua Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác trên địa bàn tỉnh Quảng Ngãi

(Kèm theo Quyết định số /2025/QĐ-UBND ngày....tháng...năm.....của Ủy ban
nhân dân tỉnh Quảng Ngãi)

Chương I

QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh, đối tượng áp dụng

1. Phạm vi điều chỉnh

Quy chế này quy định việc quản lý và sử dụng nguồn vốn ngân sách địa phương ủy thác qua Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội (NHCSXH) tỉnh và Phòng giao dịch NHCSXH trực thuộc Chi nhánh NHCSXH tỉnh (gọi tắt là NHCSXH các cấp) để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác trên địa bàn tỉnh Quảng Ngãi.

2. Đối tượng áp dụng

Các cơ quan, đơn vị, địa phương và cá nhân có trách nhiệm trong việc quản lý và sử dụng nguồn vốn từ ngân sách địa phương ủy thác qua NHCSXH các cấp để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác.

Điều 2. Nguồn vốn ngân sách địa phương ủy thác qua Ngân hàng Chính sách xã hội

1. Nguồn vốn ngân sách địa phương bố trí hàng năm theo khả năng cân đối ngân sách địa phương, do cơ quan tài chính tham mưu Ủy ban nhân dân trình Hội đồng nhân dân cùng cấp xem xét quyết định để ủy thác qua Chi nhánh NHCSXH cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác.

2. Nguồn tiền lãi thu được từ cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác từ nguồn vốn ngân sách ủy thác, được trích hàng năm để bổ sung vào nguồn vốn ủy thác theo quy định tại Điều 11 Quy chế này.

3. Nguồn Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng được trích để bổ sung vào nguồn vốn ủy thác qua NHCSXH theo quy định tại khoản 5 Điều 12 Quy chế này.

Chương II

CÁC QUY ĐỊNH CỤ THỂ

Điều 3. Cơ quan chuyên môn ký hợp đồng ủy thác

1. Ủy ban nhân dân tỉnh ủy quyền cho Sở Tài chính ký hợp đồng ủy thác với Chi nhánh NHCSXH (*đối với nguồn vốn ngân sách tỉnh*); Chi nhánh NHCSXH tỉnh phối hợp với Sở Tài chính lập và ký hợp đồng ủy thác theo quy định.

2. Ủy ban nhân dân cấp xã ủy quyền cho Phòng kinh tế, hoặc Phòng kinh tế, hạ tầng và đô thị (*gọi chung là Phòng Kinh tế*) ký hợp đồng ủy thác với **Phòng giao dịch NHCSXH (*đối với nguồn vốn ngân sách cấp xã*); Phòng giao dịch NHCSXH phối hợp với** Phòng kinh tế lập và ký hợp đồng ủy thác theo quy định.

Điều 4. Lập, phân bổ dự toán và quy trình chuyển nguồn vốn ngân sách địa phương ủy thác hàng năm

1. Lập dự toán

Căn cứ mục tiêu về giảm nghèo, tạo việc làm, các chương trình, Đề án cho vay các đối tượng chính sách được cấp thẩm quyền phê duyệt và khả năng cân đối ngân sách địa phương. Hàng năm, vào cùng với thời điểm xây dựng dự toán ngân sách nhà nước theo quy định của Luật Ngân sách nhà nước, Luật Đầu tư công, Chỉ thị của Thủ tướng Chính phủ, Thông tư hướng dẫn xây dựng dự toán ngân sách nhà nước:

NHCSXH các cấp báo cáo tình hình thực hiện cho vay 06 tháng đầu năm, dự kiến cả năm và xây dựng dự toán gửi Sở Tài chính, UBND cấp xã tổng hợp báo cáo UBND trình HĐND cùng cấp bố trí nguồn ngân sách ủy thác qua NHCSXH các cấp theo khả năng cân đối ngân sách địa phương, quy định của Luật Ngân sách nhà nước, Luật Đầu tư công và văn bản hướng dẫn thi hành Luật.

2. Phân bổ nguồn vốn

a) Căn cứ nguồn vốn ngân sách tỉnh bổ sung, Chi nhánh NHCSXH tỉnh trình Trưởng Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH phân bổ nguồn vốn ủy thác theo quy định; đối với nguồn vốn nhận ủy thác từ ngân sách cấp xã, Phòng giao dịch NHCSXH tham mưu Chủ tịch UBND cấp xã phân bổ đến các thôn, tổ dân phố để cho vay theo quy định.

b) NHCSXH các cấp có trách nhiệm cho vay đến các đối tượng thụ hưởng theo đúng Quyết định phân bổ vốn đã được Trưởng Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH tỉnh hoặc Chủ tịch UBND cấp xã phê duyệt.

3. Quy trình chuyển nguồn vốn ngân sách địa phương hàng năm theo quy định của Luật Ngân sách nhà nước và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật; hình thức cấp phát bằng lệnh chi tiền; hạch toán chi ngân sách nhà nước theo mục lục ngân sách nhà nước hiện hành.

Cơ quan tiếp nhận nguồn vốn ủy thác:

- Chi nhánh NHCSXH tỉnh: tiếp nhận nguồn vốn ủy thác từ ngân sách tỉnh và ngân sách các xã, phường do Chi nhánh NHCSXH tỉnh trực tiếp quản lý hoạt động tín dụng chính sách.

- Phòng giao dịch NHCSXH: tiếp nhận nguồn vốn ủy thác từ ngân sách cấp xã tại địa bàn quản lý hoạt động tín dụng chính sách.

Điều 5. Đối tượng cho vay

1. Các đối tượng theo quy định tại Điều 2 Nghị định số 78/2002/NĐ-CP ngày 04/10/2002 của Chính phủ về tín dụng đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác, các đối tượng thụ hưởng theo quy định của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ từng thời kỳ.

2. Các đối tượng chính sách khác tại địa phương (*ngoài đối tượng quy định tại khoản 1 Điều này*) do Hội đồng nhân dân tỉnh quyết định (*nếu có*) và các đối tượng khác theo quy định tại các văn bản của cấp có thẩm quyền.

Điều 6. Mục đích sử dụng vốn vay

Theo quy định tại Điều 14 Nghị định số 78/2002/NĐ-CP ngày 04/10/2002 của Chính phủ; các quy định của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Hội đồng quản trị NHCSXH tại từng thời kỳ; tình hình, đối tượng, nhu cầu sử dụng vốn vay thực tế của địa phương trong từng thời kỳ được cấp có thẩm quyền quy định.

Điều 7. Mức cho vay, thời hạn cho vay, lãi suất cho vay: Thực hiện theo quy định hiện hành của Hội đồng nhân dân tỉnh Quảng Ngãi.

Điều 8. Quy trình, thủ tục cho vay, thu nợ, thu lãi tiền vay, bảo đảm tiền vay (*nếu có*): theo quy định hiện hành của NHCSXH trong từng thời kỳ.

Điều 9. Gia hạn nợ, chuyển nợ quá hạn

1. Thẩm quyền gia hạn nợ: NHCSXH nơi cho vay xem xét, quyết định theo quy định của NHCSXH trong từng thời kỳ.

2. Về thủ tục, hồ sơ đề nghị gia hạn nợ, chuyển nợ quá hạn, thời gian gia hạn nợ: thực hiện theo quy định của NHCSXH trong từng thời kỳ.

Điều 10. Hạch toán, theo dõi cho vay, chế độ báo cáo quyết toán

Việc ghi chép, hạch toán kế toán đối với nguồn vốn ủy thác và dư nợ cho vay từ nguồn vốn ngân sách cấp tỉnh ủy thác qua Chi nhánh NHCSXH tỉnh được theo dõi, hạch toán vào tài khoản kế toán riêng theo các văn bản hướng dẫn của Tổng Giám đốc NHCSXH.

Điều 11. Quản lý và sử dụng tiền lãi cho vay

NHCSXH các cấp nhận ủy thác quản lý và hạch toán số tiền lãi thu được từ hoạt động cho vay bằng nguồn vốn ủy thác ngân sách địa phương vào thu nhập của NHCSXH nhận ủy thác và quản lý, sử dụng theo nguyên tắc thứ tự ưu tiên sau:

a) Trích lập rủi ro tín dụng chung theo quy định tại Quy chế quản lý tài chính của NHCSXH và các văn bản hướng dẫn của Bộ Tài chính. Trường hợp tại thời điểm trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, tỷ lệ nợ quá hạn và nợ khoanh thấp hơn 0,75% thì Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng bằng 0,75% tính trên số dư nợ cho vay (không bao gồm nợ quá hạn và nợ khoanh);

b) Trích phí quản lý nguồn vốn ủy thác cho NHCSXH nhận ủy thác theo dư nợ cho vay bình quân. Mức phí quản lý 0,45%/tháng. Trường hợp lãi thu được sau khi trích quỹ dự phòng rủi ro tín dụng chung không đủ trích phí quản lý cho NHCSXH các cấp theo quy định, ngân sách các cấp cấp bù phần còn thiếu cho NHCSXH nhận ủy thác;

c) Trích phí chi cho công tác chỉ đạo, quản lý tổng hợp, kiểm tra, giám sát, khen thưởng của Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH các cấp, các sở, ngành, phòng ban, đơn vị liên quan đến hoạt động cho vay bằng nguồn vốn NHCSXH nhận ủy thác từ ngân sách địa phương. Mức trích tối đa không quá 15% số tiền lãi thu được, cụ thể:

- Đối với lãi thu được từ nguồn vốn nhận ủy thác ngân sách tỉnh: mức trích 15% được xem là 100% và tỷ lệ phân bổ cho các đơn vị liên quan như sau:

- + Hoạt động của Ban Đại diện HĐQT NHCSXH tỉnh là 80%.
- + Sở Tài chính là 5%.
- + Sở Nội vụ là 5%.
- + Sở Nông nghiệp và Môi trường là 5%.
- + Sở Dân tộc và Tôn giáo 5%.

Căn cứ mức phí quản lý được trích, Ban đại diện HĐQT tỉnh, các sở, ngành, đơn vị liên quan có trách nhiệm quyết định mức chi cho các nhiệm vụ tại mục này phù hợp trong phạm vi nguồn được trích.

- Đối với lãi thu được từ nguồn vốn nhận ủy thác ngân sách cấp xã: Do Chủ tịch UBND cấp xã quyết định.

d) Phần còn lại (nếu có) được bổ sung vào nguồn vốn cho vay.

Điều 12. Xử lý nợ bị rủi ro

1. Đối với các khoản nợ bị rủi ro do nguyên nhân khách quan: Đối tượng được xem xét xử lý rủi ro, nguyên nhân khách quan làm thiệt hại trực tiếp đến vốn và tài sản của khách hàng, biện pháp xử lý, hồ sơ pháp lý để xem xét xử lý nợ bị rủi ro được áp dụng theo quy định của Thủ tướng Chính phủ về cơ chế xử lý nợ bị rủi ro tại NHCSXH; Đối với các khoản nợ bị rủi ro ngoài phạm vi đối tượng và nguyên nhân khách quan được xem xét xử lý rủi ro theo quy định của Thủ tướng Chính phủ về cơ chế xử lý nợ bị rủi ro tại NHCSXH thực hiện theo quy định hiện hành của Hội đồng nhân dân tỉnh Quảng Ngãi.

2. Thẩm quyền xem xét xử lý nợ bị rủi ro do Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh quyết định đối với nguồn vốn cấp tỉnh, Chủ tịch UBND cấp xã quyết định đối với nguồn vốn ngân sách cấp xã.

3. Nguồn vốn để xử lý nợ bị rủi ro được lấy từ Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng đã được NHCSXH trích lập đối với cho vay người nghèo và các đối tượng chính sách khác từ nguồn ngân sách địa phương từng cấp.

4. Trường hợp quỹ dự phòng rủi ro tín dụng không đủ bù đắp, tùy theo tình hình thực tế khoản vay bị rủi ro, cơ quan tài chính (*Sở Tài chính, Phòng kinh tế*) chủ trì, phối hợp với các Sở, ngành, Phòng ban có liên quan và NHCSXH nhận ủy thác báo cáo Ủy ban nhân dân các cấp bổ sung để xử lý, hoặc giảm trực tiếp vào nguồn vốn ủy thác của ngân sách địa phương chuyển qua NHCSXH các cấp.

5. Trường hợp Quỹ dự phòng rủi ro tín dụng sau khi được sử dụng để xử lý nợ bị rủi ro lớn hơn số dư Quỹ dự phòng rủi ro tối đa, Chi nhánh NHCSXH tỉnh được phép hạch toán bổ sung vào nguồn vốn ủy thác để cho vay theo quy định.

Điều 13. Chế độ báo cáo

Định kỳ 6 tháng (*trước ngày 15 tháng 7*), hàng năm (*trước ngày 15 tháng 01 năm sau*) hoặc theo yêu cầu đột xuất, Chi nhánh NHCSXH tỉnh báo cáo tổng nguồn vốn, kết quả cho vay từ nguồn vốn ủy thác gửi Ủy ban nhân dân tỉnh, Sở Tài chính, Sở Nội vụ, Sở Nông nghiệp và Môi trường, Sở Dân tộc và Tôn giáo.

Chương III

TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Điều 14. Trách nhiệm của các cơ quan, đơn vị, địa phương và cá nhân

1. Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH tỉnh

a) Căn cứ quyết định bổ sung nguồn vốn ủy thác hàng năm, nhu cầu vay vốn của đối tượng thụ hưởng, Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH tỉnh quyết định chương trình cho vay và giao kế hoạch tín dụng đến xã, phường, đặc khu để Chi nhánh NHCSXH tỉnh, các Phòng giao dịch NHCSXH trực thuộc thực hiện.

b) Hàng năm, căn cứ vào nhu cầu vay vốn của từng chương trình tín dụng, kịp thời điều chỉnh chỉ tiêu giữa các chương trình tín dụng hoặc giữa các xã, phường, đặc khu nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của từng đối tượng, phát huy hiệu quả nguồn vốn ủy thác, không để tồn đọng, lãng phí vốn.

2. Sở Tài chính, Phòng Kinh tế:

a) Trên cơ sở báo cáo đề xuất của NHCSXH các cấp, hàng năm, căn cứ vào tình hình thực tế và khả năng cân đối ngân sách địa phương, tham mưu Ủy ban nhân dân trình Hội đồng nhân dân cùng cấp quyết định bố trí nguồn từ ngân sách địa phương ủy thác qua Chi nhánh NHCSXH các cấp để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác trên địa bàn. Căn cứ dự toán đã

được Hội đồng nhân dân quyết định, tham mưu Ủy ban nhân dân quyết định bổ sung nguồn vốn ngân sách tỉnh ủy thác qua Chi nhánh NHCSXH các cấp.

b) Căn cứ Quyết định bổ sung của Ủy ban nhân dân, Sở Tài chính/Phòng Kinh tế ký Phụ lục hợp đồng ủy thác với NHCSXH nhận ủy thác bổ sung nguồn vốn; chuyển nguồn ngân sách địa phương ủy thác sang NHCSXH các cấp theo quy định.

c) Phối hợp kiểm tra việc phân phối lãi, sử dụng lãi cho vay thu được theo Điều 11 của Quy chế này.

d) Trên cơ sở đề xuất của NHCSXH các cấp, Sở Tài chính/Phòng Kinh tế, chủ trì phối hợp với cơ quan, đơn vị, địa phương liên quan thẩm định hồ sơ trình Chủ tịch Ủy ban nhân dân cùng cấp quyết định việc xử lý nợ bị rủi ro theo quy định.

3. Sở Nông nghiệp và Môi trường:

a) Chủ trì, phối hợp với các đơn vị liên quan tham mưu Ủy ban nhân dân tỉnh triển khai các Chương trình mục tiêu quốc gia giảm nghèo bền vững, xây dựng nông thôn mới với các chương trình, dự án sản xuất - kinh doanh, chuyển đổi cơ cấu, chuyển đổi công nghệ gắn với hoạt động tín dụng chính sách.

b) Phối hợp với các Sở, ngành liên quan và Chi nhánh NHCSXH tỉnh tham mưu cấp thẩm quyền về cơ chế, chính sách cụ thể về tín dụng chính sách xã hội trên địa bàn tỉnh liên quan các Chương trình mục tiêu quốc gia giảm nghèo bền vững, xây dựng nông thôn mới.

c) Chủ trì rà soát, xác định hộ nghèo, hộ cận nghèo, hộ mới thoát nghèo, hộ có mức sống trung bình khu vực nông thôn có nhu cầu và đủ điều kiện vay vốn hoặc không đủ điều kiện vay vốn hàng năm, cung cấp cho NHCSXH các cấp để làm cơ sở thực hiện tín dụng chính sách đúng đối tượng.

d) Phối hợp với chi nhánh NHCSXH tỉnh và các đơn vị liên quan kiểm tra nguồn ngân sách tỉnh ủy thác để cho vay thực hiện các Chương trình mục tiêu quốc gia trên địa bàn tỉnh.

e) Phối hợp thẩm định hồ sơ trình Ủy ban nhân dân tỉnh quyết định việc xử lý nợ bị rủi ro trên cơ sở đề nghị của chi nhánh NHCSXH tỉnh.

4. Sở Nội vụ

a) Phối hợp thẩm định hồ sơ trình Ủy ban nhân dân tỉnh quyết định việc xử lý nợ bị rủi ro trên cơ sở đề nghị của chi nhánh NHCSXH tỉnh.

b) Kiểm tra, đánh giá kết quả cho vay tạo việc làm cho người lao động trong và ngoài nước trên địa bàn theo định kỳ 6 tháng và hàng năm, báo cáo kết quả cho Ủy ban nhân dân tỉnh.

5. Sở Dân tộc và Tôn giáo

a) Phối hợp thẩm định hồ sơ trình Ủy ban nhân dân tỉnh quyết định việc xử lý nợ bị rủi ro trên cơ sở đề nghị của chi nhánh NHCSXH tỉnh.

b) Phối hợp với chi nhánh NHCSXH tỉnh và các đơn vị liên quan kiểm tra nguồn ngân sách tỉnh ủy thác để cho vay thực hiện Chương trình mục tiêu quốc gia phát triển kinh tế - xã hội vùng đồng bào dân tộc thiểu số và miền núi.

6. Chi nhánh NHCSXH tỉnh và Phòng giao dịch NHCSXH trực thuộc

a) Ký hợp đồng ủy thác với Sở Tài chính, Phòng Kinh tế; tiếp nhận, quản lý và sử dụng nguồn vốn từ ngân sách địa phương ủy thác qua NHCSXH theo đúng quy định của pháp luật, đảm bảo sử dụng vốn hiệu quả, bảo toàn và phát triển nguồn vốn ngân sách tỉnh ủy thác qua NHCSXH.

b) Chủ trì, phối hợp với các cơ quan, tổ chức, địa phương liên quan: kiểm tra vốn vay, xử lý nợ theo quy định; lập hồ sơ xử lý nợ bị rủi ro gửi Cơ quan Tài chính cùng cấp thẩm định trình cấp có thẩm quyền xem xét, quyết định.

c) Chủ trì phối hợp với các ngành, đơn vị liên quan, Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu xây dựng kế hoạch nguồn vốn ngân sách địa phương trong kế hoạch đầu tư công trung hạn và hàng năm để ủy thác thực hiện chính sách tín dụng ưu đãi thông qua Chi nhánh NHCSXH trên địa bàn.

d) Thực hiện cho vay đúng quy trình nghiệp vụ, cho vay đúng đối tượng, vốn vay sử dụng đúng mục đích và có hiệu quả. Hạch toán kế toán đối với nguồn vốn và dư nợ từ nguồn vốn ngân sách tỉnh ủy thác đúng quy định.

7. Các tổ chức chính trị - xã hội các cấp

a) Tuyên truyền, vận động và hướng dẫn thành lập Tổ Tiết kiệm và vay vốn để thực hiện ủy thác cho vay.

b) Tổ chức kiểm tra, giám sát, quản lý hoạt động tín dụng theo Văn bản Liên tịch và Hợp đồng ủy thác đã ký với NHCSXH các cấp.

8. Ủy ban nhân dân xã, phường, đặc khu

a) Hàng năm, căn cứ vào tình hình thực tế và khả năng cân đối ngân sách địa phương, Ủy ban nhân dân cấp xã trình Hội đồng nhân dân cùng cấp quyết định bố trí nguồn vốn từ ngân sách cấp xã ủy thác qua Phòng giao dịch NHCSXH để cho vay đối với người nghèo và các đối tượng chính sách khác trên địa bàn.

b) Căn cứ chỉ tiêu kế hoạch được Ban đại diện Hội đồng quản trị NHCSXH tỉnh giao, Chủ tịch UBND cấp xã phân bổ chỉ tiêu đến các thôn, tổ dân phố để cho vay theo quy định.

c) Chỉ đạo các phòng, ban, đơn vị thực hiện chương trình và phối hợp NHCSXH nơi cho vay thực hiện đúng các quy định tại Quy chế này. Tổ chức tuyên truyền, phổ biến rộng rãi để nhân dân biết rõ Quy chế này.

d) Phối hợp với các ngành, đơn vị liên quan, NHCSXH nơi cho vay xây dựng kế hoạch tín dụng bằng nguồn ngân sách địa phương hàng năm và từng giai đoạn để trình cấp có thẩm quyền phê duyệt theo quy định.

đ) Chịu trách nhiệm xác nhận đối tượng vay vốn theo từng chương trình cho vay theo Quy chế này.

e) Phối hợp với NHCSXH, tổ chức chính trị - xã hội, các cơ quan, đơn vị có liên quan kiểm tra việc sử dụng vốn vay, đôn đốc trả nợ, trả lãi; kiểm tra, phúc tra hộ vay vốn bị rủi ro trên địa bàn.

f) Phối hợp với NHCSXH nơi cho vay xử lý các trường hợp nợ quá hạn, nợ khó đòi; hướng dẫn hộ vay lập hồ sơ đề nghị xử lý nợ rủi ro do nguyên nhân khách quan.

g) Tổng hợp, đánh giá kết quả cho vay, thu hồi nợ và xử lý nợ rủi ro trên địa bàn quản lý, gửi báo cáo định kỳ 6 tháng và hàng năm (*qua chi nhánh NHCSXH tỉnh*) để tổng hợp, báo cáo Ủy ban nhân dân tỉnh theo dõi, chỉ đạo.

9. Trách nhiệm của người vay

a) Khai hồ sơ đầy đủ, trung thực, chính xác.

b) Sử dụng vốn vay đúng mục đích.

c) Hoàn trả gốc, lãi đúng quy định.

Điều 15. Xử lý vi phạm

Những tổ chức, cá nhân có hành vi vi phạm Quy chế này, tùy theo tính chất và mức độ vi phạm sẽ bị xử lý theo quy định của pháp luật.

Điều 16. Tổ chức thực hiện

Trong quá trình thực hiện nếu có vướng mắc, các cơ quan, đơn vị, địa phương, tổ chức, cá nhân phản ánh, báo cáo Ủy ban nhân dân tỉnh (*qua Sở Tài chính, Sở Nội vụ, Sở Nông nghiệp và Môi trường, Sở Dân tộc và Tôn giáo, Chi nhánh NHCSXH tỉnh*) để xem xét sửa đổi, bổ sung cho phù hợp./.