

BIÊN BẢN GIÁM SÁT RỦI RO MTXH SAU CẤP TÍN DỤNG

I. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

Tên khách hàng:		
Tên dự án (DA):		
Địa điểm triển khai DA:		
Số lao động sử dụng tại DA:		Trong đó số lao động nữ là:
Mục đích cấp tín dụng:		
Số tiền cấp tín dụng:		Dư nợ đến thời điểm kiểm tra:
Thời hạn khoản cấp tín dụng		Thời hạn còn lại:
Lần kiểm tra gần nhất:		
KH đã hoàn thiện các biện pháp khắc phục/hạn chế rủi ro MTXH được yêu cầu theo lần kiểm tra/ đánh giá gần nhất hay không?	Đã thực hiện ☐ Chưa thực hiện* ☐ Không thuộc đối tượng ☐	

* Nếu câu trả lời là “chưa thực hiện” cần tiếp tục đánh giá vấn đề rủi ro và yêu cầu Khách hàng thực hiện đầy đủ biện pháp khắc phục/hạn chế rủi ro trong phần “III. Kết luận” bên dưới

II. TUÂN THỦ VỀ QUẢN LÝ RỦI RO MÔI TRƯỜNG & XÃ HỘI

1. Thông tin do khách hàng cung cấp

Tiêu chí	Hiện trạng		Ghi chú
	Có	Không	
a. Về môi trường			
<i>Giấy phép môi trường/ Đăng ký môi trường còn hiệu lực</i>			
<i>Thực hiện đầy đủ các cam kết về BVMT đã được cơ quan nhà nước phê duyệt (ký quỹ môi trường, cải tạo phục hồi môi trường, đóng phí BVMT...)</i>			
<i>Thực hiện quản lý chất thải đúng quy định. Có hợp đồng thu gom, xử lý còn hiệu lực theo quy định (đối với chất thải rắn công nghiệp thông thường, chất thải nguy hại)</i>			

Tiêu chí	Hiện trạng		Ghi chú
	Có	Không	
<i>Thực hiện các báo cáo định kỳ hằng năm với cơ quan nhà nước về khai thác và sử dụng nguồn nước, xả nước thải vào nguồn nước, ...</i>			
<i>Khách hàng có bị cơ quan nhà nước xử phạt hoặc để xảy ra sự cố/ khiếu nại từ cộng đồng về môi trường từ kỳ kiểm tra gần nhất hay không? (Nếu có đề nghị Khách hàng cung cấp chi tiết nội dung và hiện trạng các biện pháp khắc phục/hạn chế rủi ro thực hiện)</i>			
b. Lao động và điều kiện làm việc			
<i>Tuân thủ Luật Lao động và các chế độ về: tiền lương, thời gian lao động, làm thêm giờ, nghỉ ngơi, nghỉ phép, chế độ bảo hiểm và các quyền lợi khác của người lao động (NLĐ), đặc biệt là lao động là nữ không?</i>			
<i>Khách hàng có sử dụng lao động trẻ em, người khuyết tật, người cao tuổi không? Nếu có Khách hàng tuân thủ đầy đủ pháp luật về sử dụng các lao động này không?</i>			
c. An toàn, vệ sinh lao động			
<i>Khách hàng có nội quy lao động và thành lập các phòng ban/bộ phận hoặc phân công cán bộ làm nhiệm vụ kiểm soát an toàn vệ sinh lao động (ATVSLĐ) và y tế tại cơ sở theo đúng Luật An toàn vệ sinh lao động không?</i>			
<i>Khách hàng có tổ chức đào tạo, huấn luyện định kỳ về ATVSLĐ, an toàn máy móc có yêu cầu nghiêm ngặt, an toàn hóa chất, an toàn điện, an toàn bức xạ, kỹ năng sơ cấp cứu...; diễn tập ứng cứu các tai nạn, sự cố hay không?</i>			
<i>Kiểm tra, bảo dưỡng máy móc và định kỳ kiểm định các thiết bị máy móc có yêu cầu nghiêm ngặt về ATVSLĐ</i>			

Tiêu chí	Hiện trạng		Ghi chú
	Có	Không	
<i>Đảm bảo phương tiện bảo hộ lao động đầy đủ, phù hợp cho NLD; có quy chế yêu cầu NLD sử dụng đầy đủ thiết bị bảo hộ lao động.</i>			
<i>Khách hàng có thực hiện đầy đủ báo cáo định kỳ hằng năm về công tác ATVSLĐ với cơ quan nhà nước không?</i>			
<i>Khách hàng có bị cơ quan nhà nước xử phạt hoặc để xảy ra sự cố/ khiếu nại từ NLD về ATVSLĐ từ kỳ kiểm tra gần nhất hay không? (Nếu có đề nghị Khách hàng cung cấp chi tiết nội dung và hiện trạng các biện pháp khắc phục/hạn chế rủi ro thực hiện.)</i>			
d. Phòng cháy chữa cháy			
<i>Biên bản kiểm tra phòng cháy chữa cháy (PCCC) định kỳ của cơ quan Công an (nếu có). Các vi phạm bị xử phạt, yêu cầu khắc phục của cơ quan Công an và hiện trạng khắc phục (nếu có).</i>			
<i>Định kỳ kiểm tra, duy trì, bảo dưỡng hệ thống PCCC, các phương tiện chữa cháy. Thực hiện huấn luyện định kỳ nghiệp vụ PCCC, tổ chức diễn tập PCCC và cứu nạn theo phương án chữa cháy, thoát nạn đã được phê duyệt cho người lao động</i>			
<i>Khách hàng có thuộc đối tượng phải tham gia bảo hiểm cháy nổ bắt buộc không? Nếu có Khách hàng đã thực hiện đầy đủ chưa?</i>			
e. Tiết kiệm năng lượng, quản lý bền vững tài nguyên thiên nhiên và bảo vệ đa dạng sinh học			
<i>Khách hàng có áp dụng biện pháp tiết kiệm năng lượng, sử dụng tài nguyên hiệu quả trong hoạt động sản xuất nào không?</i>			
<i>Khách hàng có thực hiện các biện pháp để khắc phục/hạn chế tác động đến môi trường</i>			

Tiêu chí	Hiện trạng		Ghi chú
	Có	Không	
<i>sinh thái, đa dạng sinh học không (nếu có ảnh hưởng)?</i>			

2. Thông tin do MSB thu thập được tại thực địa

Tiêu chí*	Hiện trạng		Ghi chú
	Có	Không	
Có phát hiện bất kì dấu hiệu nào về vi phạm gây ô nhiễm môi trường (ô nhiễm không khí, nguồn nước, đất, quản lý chất thải, đa dạng sinh học ...)?			
Có phát hiện bất kì dấu hiệu nào về vi phạm đối với các vấn đề về sức khỏe, ATVSLĐ?			
Có phát hiện bất kì dấu hiệu nào về vi phạm các vấn đề xã hội (Sức khỏe, an toàn, an ninh cộng đồng; thu hồi đất và tái định cư; các nhóm thiểu số; bình đẳng giới; di sản văn hóa;...)			

III. KẾT LUẬN

Khách hàng tuân thủ đầy đủ biện pháp khắc phục/hạn chế rủi ro MTXH: Có ☐ Không ☐

Nếu “Không”, các biện pháp khắc phục/hạn chế rủi ro MTXH khách hàng cần thực hiện cụ thể như sau:

.....

.....

.....

.....

.....

....., ngày..... tháng..... năm.....,

CÁN BỘ GIÁM SÁT SAU

....., ngày..... tháng..... năm.....,

ĐẠI DIỆN KHÁCH HÀNG

(Ký, đóng dấu và ghi rõ họ tên)