

ДО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
НА ВЕЛИКОТЪРНОВСКИ
ОБЩИНСКИ СЪВЕТ
ГР. ВЕЛИКО ТЪРНОВО



ОБЩИНА В.ТЪРНОВО
пощ. код 5000

РЕГИСТРАЦИОНЕН ИНДЕКС И ДАТА

09-00-487/31.10.16

ВЕЛИКОТЪРНОВСКИ
ОБЩИНСКИ СЪВЕТ

РЕГИСТРАЦИОНЕН ИНДЕКС И ДАТА

№ 954/01.10.16

ИНФОРМАЦИЯ

ОТ

ДАНИЕЛ ПАНОВ
КМЕТ НА ОБЩИНА ВЕЛИКО ТЪРНОВО

ОТНОСНО: Извършена проверка на изпълнението по всички договори за заем между Община Велико Търново и СБАЛПФЗ „Д-р Трейман“ ЕООД, гр. Велико Търново към 31.12.2015 г. по Заповед № РД 22-1048/18.05.2016 г. от Донка Маринова Атананасова – главен експерт от отдел „Финансов контрол“, дирекция „Бюджет и финанси“ при Община Велико Търново

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ,

На основание чл. 14 от Правилник за организацията и контролната дейност на служителите осъществяващи вътрешен контрол, съгласно Системите за финансово управление и контрол в Община Велико Търново приложено, представям Ви копие на Доклад за извършена проверка на изпълнението по всички договори за заем между Община Велико Търново и СБАЛПФЗ „Д-р Трейман“ ЕООД, гр. Велико Търново към 31.12.2015 г. в един екземпляр, в изпълнение на Заповед № РД 22 -1048/18.05.2016 г. за сведение.

Приложение: съгласно текста

ДАНИЕЛ ПАНОВ

Кмет на Община Велико Търново



Съгласувано с:

Мариан Маринов

Директор дирекция „БФ“

Изготвил:

Цветомира Цанева

Началник отдел „ФК“

Вярно с оригинала

Подпис:



ОБЩИНА ВЕЛИКО ТЪРНОВО

ДОКЛАД

В изпълнение на заповед № РД-22 - 1048 от 18.05.2016 година на Заместник Кмет «Икономическо развитие» на Община Велико Търново, гр. Велико Търново със задача: «Проверка на изпълнението по всички договори за заем между Община Велико Търново и СБАЛПФЗ „Д-р Трейман“ ЕООД, гр. Велико Търново към 31.12.2015 г.

Проверката се извърши от Донка Маринова Атанасова – Главен експерт към отдел “ФК” към Дирекция “БФ” при Община Велико Търново.

Сседалище и адрес на управление на дружеството е: гр. Велико Търново, ул. „Христо Караминков” 19.

За периода на действието на договора от 29.03.2012 г. за отпускане на ЗАЕМ от Община Велико Търново, дружеството се е ръководило и управлявало от Д-р Маргарита Любомирова Тасева – управител от 03.02.2012 г. до 16.12.2012 г. Съгласно решение № 459 от 29.11.2012 г. на Великотърновски общински съвет до провеждане на конкурс е определена д-р Мария Рачева.

Основната цел на проверка е да анализира правилното отпускане и водене на отчет в Община Велико Търново на отпуснатите кредити на дружеството.

Настоящата проверка започна на 25.05.2016 година.

ПРИ ПРОВЕРКАТА СЕ УСТАНОВИ:

I. Съгласно Решение № 126 от 23.02.2012 г. на Великотърновски общински съвет, Протокол № 13 от същата дата е сключен Договор на 29.03.2012 г. за отпускане на ЗАЕМ в размер на 300 000 /триста хиляди/ лева, която сума да се използва за финансиране на преки разходи по функциониране и изпълнение на медицински дейности.

Срокът за усвояване на предоставения царичен заем по договора е 31.12.2012 година. Срещу предоставеният по този договор ЗАЕМ, дружеството дължи възнаграждение под формата на месечна лихва. Размерът на лихвата е определен да бъде равен на: основния лихвен процент /ОЛП/ на БНБ, увеличен с 1 един пункт, начислен ежедневно на годишна база 360/360 дни върху реално усвоената и не погасена част от ЗАЕМА. Плащането на лихвата е предвидено да се извършва до 25 число на съответния месец.

При неизпълнение на задълженията по договора, заемателят дължи неустойка, предвидена в чл.3, т.а и б от договора, а именно с наказателна надбавка в размер на 2 процентни пункта, като договорената неустойка се начислява за времето на забавата само върху неизпълнението до отстраняването и е изискуема към 25 число на съответния месец.

Заемателят по договора е задължен да възстанови на заемодателя сумата в срок от 24 месеца от датата на усвояването, с 12 месечен гратисен период, през който период са дължими само месечните лихви.

Освен събиране на лихви за отпуснатия заем в договора са предвидени и обезпечителни мерки: в чл. 4 е предвидено заемателят да учреди в полза на заемодателя първи по ред „Особен залог” по реда на Закона за особените залози върху цялото търговско предприятие на СБАЛПФЗ „Д-р Трейман” ЕООД, с ЕИК 000130104, който

Бярно

Подпис:

да впише в Търговския регистър към Агенцията по вписванията., като извърши и всички необходими вписвания в Централния регистър на особените залози, както и в Службите по вписванията – имотен регистър, по отношение притежаваните от дружеството недвижими имоти.

Между страните е подписан договор за учредяване на особен залог върху търговското предприятие, който е вписан в Агенцията по вписванията от 29.03.2012 г.

В договора са предвидени условията при които е налице неизпълнение на договора от страна на ЗАЕМАТЕЛЯ. Предвидени са 12 причини, при които се смята, че ЗАЕМАТЕЛЯТ, не изпълнява подписания с Общината договор.

В договора е предвидено, в кои случаи ЗАЕМОДАТЕЛЯТ, може да предприеме принудително изпълнение за събиране на вземането от дружеството.

При проверката също така се установи, че: за изпълнение на договора, управителят на дружеството е представил молба от 23.04.2012 г., за разрешаване усвояването на кредита и е представил Удостоверение № 20120410124156/10.04.2012 г. от Агенцията по вписванията за учреден и вписан „особен залог“ на търговското предприятие.

За установяване на необходимостта от средства за плащане на медицински дейности, управителят на дружеството е представил справка за необходимите средства за издръжка в размер на 38 000,00 лв. описани по разходни пера и 90 000 лв. за първо разплащане от 25 % от просрочени вземания на персонала за 2011 г.

Въз основа на посочените документи финансов контролор от отдел „ФУК“ е изготвил процедура за съответствие съгласувана с директор дирекция „ФУКМ“ и главен юристконсулт. Въз основа на процедурата на 25.04.2012 г. по банкова сметка на дружеството са преведени 128 000,00 лв. В този порядък за следващи траншовете от кредита са представяли справки за необходимостта от парични средства за покриване на разходи и изготвяли процедури за съответствия, като на 22.05.2012 г. е преведена сумата от 20 000 лв.; на 11.06.2012 г. сумата - 50 000 лв.; на 20.06.2012 г. е преведена сумата от 30 000,00 лв. и на 19.09.2012 г. е преведен последния транш от заема в размер на 72 000,00 лв. Съответно за тези траншовете от заема е следвало да започне възстановяване на предоставения заем и дължимата лихва, както следва: след 25.04.2013 г. за сумата от 128 000 лв.; след 22.05.2013 г. за сумата от 20 000 лв.; след 11.06.2013 г. за сумата от 50 000 лв.; след 20.06.2013 г. за сумата от 30 000 лв.; и след 19.09.2013 г. за сумата от 72 000лв., които общо възлиза на 300 000 лв.

Връщането на паричния заем по договора е предвидено да се извършва чрез равни месечни вноски по 12 500 лв., платими до 25 число на съответния месец, със срок на възстановяване 24 месеца от получаването.

В резултат на проверката се констатира неизпълнение по чл. 5, ал. а от договора, а именно „заемателят не е изпълнил задължението за погасяване на което и да е дължимо плащане, съобразно условията и в сроковете по настоящия договор“.

Съгласно чл.6, ал. в от същия договор при неиздължаване в уговорените срокове на дължимите главница и лихви върху дължимите суми, когато настъпи изискуемост на заема Заемодателят има право по своя преценка да започне принудително изпълнение по реда на приложимото специално законодателство към съответния вид обезпечение, върху всички или част от предоставените обезпечения или върху друго имущество на Заемателя, без да е обвързан от никаква поредност при избор на способ за удовлетворяване на вземанията си, включително да се удовлетвори от учредения залог без съдебна намеса по реда на Закона за особените залози.

ПРИЛОЖЕНИЕ: № 1 ÷ 2 2

Вярно с оригинала

Подпис:

II. Съгласно Решение № 458 от 29.11.2012 г. на Великотърновски общински съвет, от Протокол № 32 от същата дата е сключен Договор на 21.12.2012 г. за отпускане на ЗАЕМ в размер на 72 000 седемдесет и две хиляди/ лева, която сума да се използва за финансиране на преки разходи по функциониране и изпълнение на медицински дейности.

Срокът за усвояване на предоставения паричен заем по договора е 31.12.2012 година. Срещу предоставеният по този договор ЗАЕМ, дружеството дължи възнаграждение под формата на месечна лихва. Размерът на лихвата е определен да бъде равен на: основния лихвен процент /ОЛП/ на БНБ, увеличен с 1 един пункт, начислен ежедневно на годишна база 360/360 дни върху реално усвоената и не погасена част от ЗАЕМА. Плащането на лихвата е предвидено да се извършва до 25 число на съответния месец.

При неизпълнение на задълженията по договора, заемателят дължи неустойка, предвидена в чл.3, т.а и б от договора, а именно с наказателна надбавка в размер на 4 процентни пункта, като договорната неустойка се начислява за времето на забавата само върху неизпълнението до отстраняването и е изискуема към 25 число на съответния месец.

Заемателят по договора е задължен да възстанови на заемодателя сумата в срок от 24 месеца от датата на усвояването, с 12 месечен гратисен период.

През гратисния период трябва да се плаща само лихвата.

Връщането на заема да става на равни месечни вноски от по 3000 лв., платими до 25 число на месеца, считано от датата на усвоената сума. Сумата от 72 000 лв. е предоставена с платежно нареждане от заемодателя на 30.01.2013 г. като от 31.01.2014 г. следвало да започне възстановяване на заема и дължимата върху него лихва, когато изтича гратисния период съгласно договора.

Освен събиране на лихви за отпуснатия заем в договора са предвидени и обезпечителни мерки: в чл. 4 е предвидено заемателят да учреди в полза на заемодателя първи по ред „Особен залог“ по реда на Закона за особените залози върху цялото търговско предприятие на СБАЛПФЗ „Д-р Трейман“ ЕООД, с ЕИК 000130104, който да впише в Търговския регистър към Агенцията по вписванията., като извърши и всички необходими вписвания в Централния регистър на особените залози, както и в Службите по вписванията – имотен регистър, по отношение притежаваните от дружеството недвижими имоти.

В договора са предвидени условията при които е налице неизпълнение на договора от страна на ЗАЕМАТЕЛЯ. Предвидени са 12 причини, при които се смята, че ЗАЕМАТЕЛЯТ, не изпълнява подписания с Общината договор.

В договора е предвидено, в кои случаи ЗАЕМОДАТЕЛЯТ, може да предприеме принудително изпълнение за събиране на вземането от дружеството, но такива действия не са предприети към настоящия момент -05.07.2016 г.

Между страните е подписан договор за учредяване на особен залог върху търговското предприятие, който е вписан в Агенцията по вписванията от 21.12.2012 г.

При проверката също така се установи, че: за изпълнение на договора, управителят на дружеството е представил справка от 29.01.2013 г., за необходимостта от средствата и отпускане на заема.

В справката е записано, че усвояването на средствата ще е за изплащане на заплати и осигуровки на персонала за юли, август и септември 2012 година на персонала.

От предоставената ми документация не се установи наличие на процедура за съответствие, изготвена от финансов контролор от отдел „ФК“.

Вярно с оригинала

Подпис:

В резултат на проверката се констатира неизпълнение по чл. 5, ал. а от договора, а именно „заемателят не е изпълнил задължението за погасяване на което и да е дължимо плащане, съобразно условията и в сроковете по настоящия договор”.

Съгласно чл.6, ал. в от същия договор при неиздължаване в уговорените срокове на дължимите главница и лихви върху дължимите суми, когато настъпи изискуемост на заема Заемодателят има право по своя преценка да започне принудително изпълнение по реда на приложимото специално законодателство към съответния вид обезпечение, върху всички или част от предоставените обезпечения или върху друго имущество на Заемателя, без да е обвързан от никаква поредност при избор на способ за удовлетворяване на вземанията си, включително да се удовлетвори от учредения залог без съдебна намеса по реда на Закона за особените залози.

ПРИЛОЖЕНИЕ: № 23 : 29

III. Съгласно Решение №637 от 10.04.2013 г. на Великотърновски общински съвет, Протокол № 41 от същата дата е сключен Договор на 15.04.2013 г. за отпускане на ЗАЕМ в размер на 110 000 седемдесет и две хиляди/ лева, която сума да се използва за финансиране на преки разходи по функциониране и изпълнение на медицински дейности.

Срокът за усвояване на предоставения паричен заем по договора е 30.06.2013 година. Срещу предоставеният по този договор ЗАЕМ, дружеството дължи възнаграждение под формата на месечна лихва. Размерът на лихвата е определен да бъде равен на: основния лихвен процент /ОЛП/ на БНБ, увеличен с 1 един пункт, начислен ежедневно на годишна база 360/360 дни върху реално усвоената и не погасена част от ЗАЕМА. Плащането на лихвата е предвидено да се извършва до 25 число на съответния месец.

При неизпълнение на задълженията по договора, заемателят дължи неустойка, предвидена в чл.3, т.а и б от договора, а именно с наказателна надбавка в размер на 4 процентни пункта, като договорената неустойка се начислява за времето на забавата само върху неизпълнението до отстраняването и е изискуема към 25 число на съответния месец.

Заемателят по договора е задължен да възстанови на заемодателя сумата в срок от 24 месеца от датата на усвояването, с 12 месечен гратисен период.

През гратисния период трябва да се плаща само лихвата.

Връщането на заема да става на равни месечни вноски от по 4583.33 лв., платими до 25 число на месеца, считано от датата на усвоената сума. Сумата от 110 000 лв. е предоставена с платежно нареждане от заемодателя на 18.04.2013 г. като от 18.04.2014 г. е следвало да започне възстановяване на заема и дължимата върху него лихва, когато изтича гратисния период съгласно договора.

Освен събиране на лихви за отпуснатия заем в договора са предвидени и обезпечителни мерки: в чл. 4 е предвидено заемателят да учреди в полза на заемодателя първи по ред „Особен залог” по реда на Закона за особените залози върху цялото търговско предприятие на СБАЛПФЗ „Д-р Трейман” ЕООД, с ЕИК 000130104, който да влише в Търговския регистър към Агенцията по вписванията., като извърши и всички необходими вписвания в Централния регистър на особените залози, както и в Службите по вписванията – имотен регистър, по отношение притежаваните от дружеството недвижими имоти.

В договора са предвидени условията при които е налице неизпълнение на договора от страна на ЗАЕМАТЕЛЯ. Предвидени са 12 причини, при които се смята, че ЗАЕМАТЕЛЯТ не изпълнява подписания с Общината договор.

В договора е предвидено, в кои случаи ЗАЕМОДАТЕЛЯТ, може да предприеме принудително изпълнение за събиране на вземането от дружеството.

Между страните е подписан договор за учредяване на особен залог върху търговското предприятие, който е вписан в Агенцията по вписванията от 15.04.2013 г.

При проверката също така се установи, че: за изпълнение на договора, управителят на дружеството е представил справка с писмо №304 от 17.04.2013 г., за необходимостта от средствата и отпускане на заема.

В справката е записано, че усвояването на средствата ще е за изплащане на суми на ЧСИ за заведени изпълнителни дела за стари възнаграждения на персонала.

Въз основа на посочените документи финансов контролър от отдел „ФК“ е изготвил процедура за съответствие съгласувана с директор дирекция „БФ“ и директор дирекция „Правна“. Въз основа на процедурата на 18.04.2013 г. по банкова сметка на дружеството са преведени 110 000.00 лв.

В резултат на проверката се констатира неизпълнение по чл. 5, ал. а от договора, а именно „заемателят не е изпълнил задължението за погасяване на косто и да е дължимо плащане, съобразно условията и в сроковете по настоящия договор“.

Съгласно чл.б, ал. в от същия договор при неиздължаване в уговорените срокове на дължимите главница и лихви върху дължимите суми, когато настъпи изискуемост на заема Заемодателят има право по своя преценка да започне принудително изпълнение по реда на приложимото специално законодателство към съответния вид обезпечение, върху всички или част от предоставените обезпечения или върху друго имущество на Заемателя, без да е обвързан от никаква поредност при избор на способ за удовлетворяване на вземанията си, включително да се удовлетвори от учредения залог без съдебна намеса по реда на Закона за особените залози.

Общата сума на заемите, които Община Велико Търново е предоставила на СБАЛПФЗ „Д-р Трейман“ ЕООД, гр. Велико Търново възлиза на 482 000,00 лв.

Върху предоставените кредити през 2012 година по счетоводна информация са осчетоводени внесени от дружеството лихви в размер на 1 799,75 лв. По счетоводна информация са начислени лихви към 31.12.2012 година в размер на 7 278,25 лв. През месец януари 2013 година е установено, че при начисляване на лихвата е допусната грешка, като са начислени 5 478.50 лв. повече лихви и посочената сума е сторнирана. Или начислената лихва към 31.12.2012 година е 1 799,75 лв. начислена по кредита на счетоводна сметка 7221 „Приходи от лихви по заеми на нефинансови предприятия“, като е дебитирана счетоводна сметка 5013 „Текущи банкови сметки в левове“.

През 2013 година са начислявани лихви върху размера на трита заема поотделно, като общата сума на лихвите възлиза на 4 473,94 лв.

През 2014 година са начислявани лихви върху размера на трита заема поотделно, като общата сума възлиза на 3 755,53 лв.

От направения анализ се установи, че лихви в размер на 1 233,10 лв. за четвърто тримесечие на 2014 година не са осчетоводени в счетоводната информация за 2014 г., а са осчетоводени в първо тримесечие на 2015 година.

През 2015 година са начислявани лихви върху размера на трита заема поотделно, като общата сума възлиза на 6111,50 лв., в която сума намира отражение и начислените за четвъртото тримесечие на 2014 г. лихви в размер на 1 233,10 лв. или разликата за 2015 година размер лихви е 4 878,40 лв.

Към 30 април 2016 година в счетоводната информация на общината са начислявани лихви върху размера на трита заема поотделно, като общата сума възлиза на 1 611,00 лв.

Бярно

Подпис:

По-време на проверката беше изискана информация от дружеството за извършване на съпоставимост между начислените и осчетоводени лихви в дружеството и в общината. При така предоставените копия на платежни документи не се установи различие между осчетоводените плащания в общината и в дружеството.

От предоставеното извлечение от дружеството към 30.04.2016 година се установи, че общата сума на начислените лихви е 9 462,57 лв., отнасящи за периода до 31.12.2014 г., без да са начислени лихви за 2015 и четирите месеца на 2016 година.

Начислените лихви за 2013 година в Община Велико Търново са 4 473,94 лв.

Начислените лихви за 2014 година в Общината са 3 755,53 лв.или общо 8 229,47 лв. За същите периоди в дружеството начислените лихви са 9 462,57 лв. или разлика от 1233,10 лв. От анализа се установи, че въпросната сума е неосчетоводени лихви за 4-то тримесечие на 2014 г. в Община Велико Търново. На проверката бяха предоставени 3 бр. писма от месец октомври 2014 година и 3 бр. писма от месец декември 2014 година, от които е видно, че лихвите по заемите са начислените и въз основа на тях дружеството ги е начислило в своята счетоводна информация за съответните месеци: октомври, ноември и декември 2014 година.

За 2015 и за месеците януари февруари, март и април на 2016 година от дружеството не ми беше предоставена информация/писма въз основа на, която да се начислят лихви върху заемите.

От предоставените писма от Община Велико Търново до дружеството -3 бр. са начислени лихви в месец май 2016 г. Писмата са с **изходяща дата 30.05.2016 година.**

В писмата като информация е посочено, че се напомня на дружеството, че „при просрочени плащания, заемателят дължи неустойка за забава” и, че просрочните месечни лихви към 20.05.2016 година са както следва: по договор за заем от 29.03.2012 г. общо 10 155,46 лв.; по договор за заем от 21.12.2012 г. общо 2 387,66 лв.; по договор от 15.04.2013 г. общо 3 408,85 лв.

При проверката се установи, че в счетоводната информация, както и в изпращаните уведомителни писма до дружеството за начисляване на лихвите по заемите, не са начислявани неустойки за просрочие на заемите.

При проверката се установи, че както към 18.05.2016 година, дата на заповедта за проверка, така и към момента на приключване на проверката дружеството дължи на Община Велико Търново 482 000,00 лв. главница по 3 бр. договори за заеми и 15 951,97 лв. за 2013, 2014, 2015 и месеците януари, февруари, март и април 2016 година начислени лихви в счетоводната информация на общината. Дружеството дължи и неустойки съгласно чл.3 т.а от договорите, които следва да бъдат изчислени при започване на издължаване както на лихвите, така и на главницата на заемите.

ПРИЛОЖЕНИЕ: №30 - 120

ИЗВОД:

От направените анализи на изпълнението на договорите за отпуснатите заеми с общ размер 482 000 .00 лв. се установи, че въпреки предвидените клаузи в договорите съобразени с решенията на Великотърновски общински съвет, се установи неизпълнение по отношение сроковете за връщане на заемите. Към момента на извършване на проверката не се установи да има преводи за възстановяване от главницата на заемите.

Не се установи да има предприети действия от страна на Община Велико Търново за събиране на отпуснатите заеми и дължими лихви по тях.

Съгласно чл.6, ад. в от договорите за заем при неиздължаване в уговорените срокове на дължимите главница и лихви върху дължимите суми, когато настъпи

Вярно с оригинала

Подпис:

изискуемост на заема Заемодателят има право по своя преценка да започне принудително изпълнение по реда на приложимото специално законодателство към съответния вид обезпечение, върху всички или част от предоставените обезпечения или върху друго имущество на Заемателя, без да е обвързан от никаква поредност при избор на способ за удовлетворяване на вземанията си, включително да се удовлетвори от учредения залог без съдебна намеса по реда на Закона за особените залози.

Настоящият доклад се състави в три еднообразни екземпляра, единия за: управители на СБАЛПФЗ „Д-р Трейман“ ЕООД гр. Велико Търново; втория за Началник отдел „Бюджет“ при Община Велико Търново и третия за отдел „Финансов контрол“ при Община Велико Търново на разположение за разпореждане.

Главен експерт отдел „ФК“:

/Донка Атанасова/

Началник отдел „ФК“:

/Цветомира Цанева/

Директор дирекция „БФ“:

/Мариян Маринов/