



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI
DELEGATURA w OLSZTYNIE
ul. Artyleryjska 3e
10-950 OLSZTYN
tel/fax (0-89) 527-28-24, 534-94-00

Olsztyn, dnia 7 maja 2008

r.

LOL-410-11-02/08
P/08/112

Pan
Dariusz Ostrowski
Dyrektor
Nordea Bank Polska S.A.
Oddział w Elblągu

Wystąpienie pokontrolne

Na podstawie art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli¹, zwanej dalej „ustawą o NIK”, Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Olsztynie skontrolowała w Nordea Bank Polska S.A. Oddział w Elblągu („Banku”) zarządzanie i wykorzystanie na cele budowlane środków Funduszy utworzonych w Banku Gospodarstwa Krajowego („BGK”) w okresie od 1 stycznia 2005 r. do 30 kwietnia 2008 r.

W związku z kontrolą, której wyniki przedstawione zostały w protokole kontroli podpisanym w dniu 30 kwietnia 2008 r., Najwyższa Izba Kontroli, stosownie do art. 60 ustawy o NIK, przekazuje Panu Dyrektorowi niniejsze wystąpienie pokontrolne.

Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie z nieprawidłowościami ocenia zarządzanie przez Bank i wykorzystanie na cele budowlane środków Funduszy utworzonych w BGK.

W kontrolowanym okresie Bank udzielił 3 kredytów na łączną kwotę 1.085.949 zł trzem wspólnotom mieszkaniowym na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych o wartości 1.357.436 zł. Zasady współpracy pomiędzy Bankiem i BGK dotyczące kredytowania inwestycji ze środków Funduszu Termomodernizacyjnego regulowała umowa z 16.10.2003 r. o współpracy w zakresie trybu i terminów rozliczeń z tytułu przekazywania premii termomodernizacyjnych oraz

¹ Dz. U. z 2007 r. Nr 231, poz. 1701

przekazywania wynagrodzenia prowizyjnego. Ustalono, że Bank przestrzegał postanowień tej umowy, a mianowicie m.in.:

- informował inwestorów realizujących przedsięwzięcia termomodernizacyjne o warunkach przyznawania i wypłacania premii termomodernizacyjnej oraz przekazywał im druki wniosków do BGK o przyznanie premii,
- udzielał kredytów na sfinansowanie przedsięwzięć termomodernizacyjnych po pozytywnej weryfikacji przez BGK audytów energetycznych,
- po podjęciu decyzji o udzieleniu kredytu, przekazywał do BGK wnioski o przyznanie premii termomodernizacyjnej, audyty energetyczne oraz umowy kredytowe,
- informował BGK o zmianach postanowień umów kredytowych,
- potrącał wynagrodzenie prowizyjne dla BGK z tytułu przyznania premii z pierwszej transzy kredytu i przekazywał je na rachunek BGK,
- zawiadamiał BGK o spełnieniu warunków umożliwiających wypłatę premii. Wraz z zawiadomieniem do BGK przekazywane były: aneksy do umów, potwierdzenie projektanta o sporządzeniu projektu budowlanego zgodnie z zaleceniami audytu energetycznego, potwierdzenie projektanta i inspektora nadzoru inwestorskiego o realizacji przedsięwzięcia zgodnie z projektem budowlanym,
- zaliczał przekazaną przez BGK premię termomodernizacyjną na poczet spłaty kredytu wykorzystanego przez inwestora.

Wszystkie umowy kredytowe zawarte ze wspólnotami mieszkaniowymi były zgodne z wewnętrznymi uregulowaniami Banku, dotyczącymi udzielania kredytów, tj.: Regulaminem udzielania kredytów przedsiębiorcom i innym jednostkom organizacyjnym w Nordea Bank Polska S.A., Regulaminem udzielania kredytów na przedsięwzięcia termomodernizacyjne, Instrukcją udzielania kredytów na przedsięwzięcia termomodernizacyjne oraz warunkami określonymi w umowie Banku z BGK w zakresie przyznawania premii termomodernizacyjnej.

Zgodnie z wymogiem określonym w art. 4 pkt 1 ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych², wysokość udzielonych kredytów nie przekroczyła 80% kosztów przedsięwzięć termomodernizacyjnych, a okres spłaty kredytów

poniejszonych o premię termomodernizacyjną, nie przekroczył 10 lat. Stwierdzono, że kredyty zostały wykorzystane zgodnie z przeznaczeniem.

Kontrola wykazała jednak także nieprawidłowości, a mianowicie:

- niezgodnie z wymogiem określonym w umowach kredytowych, wszystkie 3 kredyty zostały uruchomione przed złożeniem przez kredytobiorców oświadczenia projektanta o sporządzeniu projektu budowlanego na podstawie założeń wynikających z pozytywnie zweryfikowanego przez BGK audytu energetycznego. I tak, jeden kredyt w kwocie 360.669 zł został uruchomiony 30 maja 2006 r., a dwa w łącznej wysokości 725.280 zł w dniu 7 lipca 2006 r., podczas gdy przedmiotowe oświadczenia projektanta datowane były 18 sierpnia 2006 r.,
- pomimo, że wysokość każdego z 3 kredytów przekraczała 50 tys. zł, nie sporządzono notatek z przeprowadzonych inspekcji inwestycji termomodernizacyjnych współfinansowanych z tych kredytów, chociaż obowiązek taki wynikał z Instrukcji udzielania kredytów na przedsięwzięcia termomodernizacyjne.

Przedstawiając powyższe oceny i uwagi, Najwyższa Izba Kontroli wnosi o:

1. Egzekwowanie od kredytobiorców przed uruchomieniem kredytów na przedsięwzięcia termomodernizacyjne, dostarczenia oświadczenia projektanta o sporządzeniu projektu budowlanego na podstawie założeń wynikających z pozytywnie zweryfikowanego przez BGK audytu energetycznego, zgodnie z wymogiem określonym w umowach o kredyt.
2. Sporządzanie notatek z przeprowadzonych inspekcji inwestycji termomodernizacyjnych w przypadku, gdy kwota kredytu na ich realizację przekracza 50 tys. zł, stosownie do obowiązku wynikającego z przepisów Instrukcji udzielania kredytów na przedsięwzięcia termomodernizacyjne.

Najwyższa Izba Kontroli Delegatura w Olsztynie, na podstawie art. 62 ust. 1 ustawy o NIK, oczekuje przedstawienia przez Pana Dyrektora w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszego wystąpienia pokontrolnego, informacji o sposobie wykorzystania uwag i wykonania wniosków bądź o działaniach podjętych w celu realizacji wniosków lub przyczynach niepodjęcia takich działań.

² Dz.U. Nr 162, poz. 1121 ze zm.

Zgodnie z treścią art. 61 ust. 1 ustawy o NIK, w terminie 7 dni od daty otrzymania niniejszego wystąpienia pokontrolnego przysługuje Panu Dyrektorowi prawo zgłoszenia na piśmie do dyrektora Delegatury NIK w Olsztynie umotywowanych zastrzeżeń w sprawie ocen, uwag i wniosków zawartych w tym wystąpieniu.

W razie zgłoszenia zastrzeżeń, zgodnie z art. 62 ust. 2 ustawy o NIK, termin nadesłania informacji, o którym mowa wyżej, liczy się od dnia otrzymania ostatecznej uchwały właściwej komisji NIK

Z poważaniem