



*Na sejs 08.09.2021
Dwi wól.*

Konstancin-Jeziorna, 02.09.2021

Protokół Komisji Rewizyjnej Rady Miejskiej Konstancin-Jeziorna z przeprowadzonej kontroli doraźnej dotyczącej zbadania przestrzegania obowiązujących w Urzędzie Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna procedur związanych z lokowaniem i dysponowaniem środkami finansowymi gminy

Na podstawie uchwały Nr 388/VIII/29/2021 podjętej podczas obrad Sesji Rady Miejskiej Konstancin-Jeziorna w dniu 27 lipca 2021 r. Komisja Rewizyjna przeprowadziła kontrolę doraźną dotyczącą zbadania przestrzegania obowiązujących w Urzędzie Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna procedur związanych z podjęciem decyzji odnośnie lokaty bankowej z dnia 29.03.2021 r. na kwotę 5 milionów złotych.

Komisja Rewizyjna po zapoznaniu się z przekazaną dokumentacją, a także po złożeniu wyjaśnień przez Skarbnika Dariusza Lipca, Zastępcę Skarbnika Katarzynę Żuber, Głównego Specjalistę Wydziału Finansowego Iwonę Korytek i Burmistrza Gminy Kazimierza Jańczuka stwierdziła, że nie przestrzegano procedur związanych z lokatą środków pieniężnych w kwocie 5 mln zł z dnia 29.03.2021 r., zarówno w przepisach prawa ogólnie obowiązującego, jak i wewnętrznych ustaleń oraz zasad kontroli.

Uzasadnienie

Przebieg realizacji dokonania lokaty terminowej na rachunku w Credit Agricole Bank Polska S.A.

Na przełomie kwietnia i maja 2020 roku do Skarbnika Dariusza Lipca na numer służbowy stacjonarny zadzwonił mężczyzna, który przedstawił się jako Starszy Specjalista ds. Bankowości Korporacyjnej w banku Credit Agricole, Adam Nowackiewicz. Rzekomy pracownik banku zaproponował otwarcie lokaty terminowej w reprezentowanym przez siebie banku. Pan Skarbnik poinformował go, że Gmina nie jest zainteresowana założeniem lokaty. Na początku września 2020 r. ponownie Adam Nowackiewicz kontaktował się ze Skarbnikiem na numer komórkowy służbowy w sprawie założenia lokaty i tym razem również do transakcji nie doszło. Po dłuższej przerwie rzekomy pracownik banku CA zadzwonił w lutym 2021 r i ponownie zaproponował założenie lokaty terminowej. Pan Skarbnik wyjaśnił mu, że w naszym Urzędzie lokaty zakładane są po wstępnych negocjacjach telefonicznych z bankami, w których posiadamy konto techniczne. Po ustaleniu końcowej stawki procentowej takiej lokaty w określonym terminie, skarbnik sporządza notatkę służbową, którą przedstawia Burmistrzowi Gminy do zaakceptowania. Po jej zaakceptowaniu przez Burmistrza Gminy, zawierana jest lokata terminowa z bankiem, który zaproponował najkorzystniejsze oprocentowanie i przygotowywana jest dyspozycja polecenia przelewu na posiadany nr konta technicznego w tym banku. Pan Dariusz Lipiec poinformował p. Nowackiewicza, że Gmina planuje założenie lokaty terminowej od dnia 19 lutego 2021r. do dnia 26 marca 2021 r., jednak rzekomy pracownik nie przedstawił żadnej oferty, nie przesłał żadnej informacji na skrzynkę odbiorczą służbowej poczty. W marcu rzekomy pracownik

banku zaproponował Skarbnikowi lokatę terminową na kwotę 3mln zł z oprocentowaniem 0.37%. Skarbnik odpowiedział mu, że gmina nie jest zainteresowana założeniem nowej lokaty terminowej z uwagi na założenie takiej lokaty w innym banku z terminem do dnia 26.03.2021r.

W dniu 15 marca Przedstawiciel prosi Skarbnika o przesłanie dokumentów do reprezentacji w celu otwarcia rachunku technicznego. W dniu 18.03.2021 r. Skarbnik otrzymał na adres swojej skrzynki służbowej wniosek o otwarciu rachunku technicznego celem jego wypełnienia i wysłania skanów już podpisanych dokumentów, po czym Bank miał wysłać kuriera z podpisaną umową i odebrać ją. W dniu 24 marca Skarbnik wysłał skany dokumentów potrzebnych do otwarcia rachunku technicznego na adres skrzynki e-mail: adam.nowackiewicz@creditagricol.pl. W dniu 26.03.2021r. Skarbnik oddzwania do Nowackiewicza informując go o tym, że Gmina planuje w tym dniu przeprowadzić negocjacje lokaty terminowej.

W dniu 26 marca Skarbnik przeprowadził negocjacje lokaty terminowej w okresie od 29.03.2021 r. do dnia 28.05.2021r. w kwocie 5.000.000 zł. W wyniku tych negocjacji najkorzystniejszą ofertę depozytu terminowego przedstawił Credit Agricole Bank Polska S.A. (0,28%), czytaj Adam Nowackiewicz – rzekomy przedstawiciel banku !!! Notatkę z negocjacji Skarbnik przekazał do zatwierdzenia Panu Burmistrzowi Gminy Konstancin-Jeziorna.

W dniu 29 marca będąc na pracy zdalnej Skarbnik otrzymał na swoją skrzynkę e-mail wiadomość od p. Nowackiewicza wraz z umową lokaty terminowej w Credit Agricole Bank Polska S.A. z podanym numerem konta, **z terminem niezgodnym z notatką z negocjacji, nie podpisaną przez przedstawicieli Banku.** W tym samym dniu Skarbnik dzwoni do Urzędu do Pani Iwony Korytek - Głównego Specjalisty w Wydziale Finansowym UMiG Konstancin-Jeziorna informując ją, że przesłał e-mail z danymi do przelewu środków w kwocie 5 mln zł jako lokaty terminowej Credit Agricole (plik PDF umowy lokaty terminowej), następnie zlecił jej przygotowanie polecenia przelewu bankowego na w/w konto bankowe. Skarbnik również zadzwonił do Katarzyny Żuber – Zastępcy Skarbnika informując ją, że założył lokatę terminową, wszystkie formalności już załatwił i należy koniecznie 29 marca zrobić przelew na przesłany przez niego do Pani Iwony Korytek rachunek techniczny Gminy. Pani Iwona Korytek przygotowała polecenie przelewu, które zostało podpisane elektronicznie przez Panią Katarzynę Żuber i Pana Burmistrza Gminy Konstancin-Jeziorna – Kazimierza Jańczuka. W dniu 30.03.2021 r. p. Nowackiewicz poinformował telefonicznie Skarbnika o wpłynięciu środków na rachunek w Credit Agricole i założeniu lokaty terminowej z oprocentowaniem 0,28%. Był to ostatni kontakt telefoniczny i e-mailowy z rzekomym przedstawicielem banku CA.

W dniu 06.05.2021 r. Zastępca Burmistrza Ryszard Machałek został poinformowany przez Komendę Wojewódzką Policji w Łodzi – Wydział ds. Przestępczości w Cyberprzestrzeni o braku środków na rachunku lokaty terminowej w banku, w którym te środki zostały zdeponowane. Pan Skarbnik skontaktował się z infolinią banku CA i rozmawiał z pracownikiem banku, którego poinformował o możliwości oszustwa. Pracownik Banku CA poinformował Skarbnika, że konto na które wpłynęły środki na lokatę terminową nie jest kontem naszej Gminy, tylko należy do osób trzecich.

W dniu 10 i 11 maja 2021 r. Skarbnik na Komendzie Policji w Konstancinie-Jeziornie złożył

wyjaśnienia w sprawie oszustwa w zakresie zaboru środków z lokaty terminowej w wysokości 5.000.000 zł w banku Credit Agricole.

W dniu 11 maja 2021 r. Burmistrz Gminy Konstancin-Jeziorna zlecił Katarzynie Rydz – Audytorowi Wewnętrznemu przeprowadzenie kontroli w sprawie lokat terminowych zakładanych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 11 maja 2021r., a następnie w dniu 21 lipca 2021 roku zleca kontrolę lokaty w wysokości 5 mln zł założonej w dniu 29 marca 2021r. Pismem z 11 maja 2021r. Pan Burmistrz informuje Skarbnika Dariusza Lipca, że z dniem 12 maja 2021r. cofa mu uprawnienia do podpisywania przelewów bankowych.

W wyniku przeprowadzonego postępowania kontrolnego przez Audytora Wewnętrznego Burmistrz Gminy w dniu 5 sierpnia 2021 r. podjął decyzję o przesłaniu wniosku do Rady Miejskiej Konstancin-Jeziorna o odwołanie Skarbnika Gminy.

Komisja Rewizyjna stwierdza co następuje:

1. Skarbnik nie dokonał weryfikacji osoby podającej się za pracownika banku Credit Agricole.
2. Skarbnik nie zweryfikował adresu e-mail z którego wysyłano korespondencję rzekomego pracownika banku, w sytuacji gdy e-mail adam.nowackiewicz@creditagricol.pl zawierał błędną nazwę domeny (brak litery „e” przyagricole). Również na ten adres mailowy były przekazywane dokumenty Urzędu Miasta i Gminy (wniosek o założenie konta technicznego).
3. Skarbnik nie dokonał dokładnego zapoznania się z przesłaną umową na skrzynkę pocztową, tym samym nie zauważył błędu dotyczącego terminu lokaty.
4. Skarbnik zlecił pomimo braku podpisów na umowie (umowa nie została zawarta) wykonania przelewu, cedując obowiązki na Zastępcę Skarbnika. Komisja ma wątpliwości co do możliwości scedowania obowiązków na Zastępcę Skarbnika, w przypadku gdy Skarbnik był w pracy (wykonywał ją zdalnie). Mimo wykonywania zdalnie pracy miał wszelkie możliwości dokonania tej czynności samodzielnie.
5. Główny Specjalista Iwona Korytek przygotowała dokumenty do przelania środków finansowych na podstawie polecenia Skarbnika i przesłanego skanu umowy jako wskazanie numeru rachunku oraz tytułu przelewu o numerze ACKUI46/12/03/2021 do dokonania płatności i terminu lokaty. Komisja Rewizyjna po zapoznaniu się z zakresem obowiązków p. Korytek, stwierdziła, że nie było w jej kompetencji przygotowywanie dokumentacji przelewów i nie była zobligowana do badania dokumentów źródłowych stanowiących podstawę wykonania przelewu. Zwyczajowo dokonywała takich czynności na polecenie Pana Skarbnika.
6. Burmistrz Gminy oraz Zastępca Skarbnika nie przygotowywali przedłożonych dokumentów niezbędnych do podpisania przelewu 5 mln zł na założenie lokaty terminowej, którą definitywnie podpisali 29 marca 2021 r. o godz. 14.21. Burmistrz, jak również Zastępca Skarbnika nigdy nie prowadzili żadnych uzgodnień z przedstawicielem banku w

przedmiotowej sprawie. Zastępca Skarbnika wykonała polecenie przełożonego Pana Dariusza Lipca dotyczące podpisania przelewu, który w tym dniu rozpoczął pracę zdalnie. Skarbnik odpowiadając za przygotowanie dokumentacji niezbędnej do podpisania przelewu nie dopilnował jej całkowitego i właściwego skompletowania.

7. Niedopilnowanie Skarbnika w kompletowaniu właściwej dokumentacji niezbędnej do wykonania przelewu samoczynnie powinno spowodować refleksję Skarbnika w postaci wstrzymania procesu celem jego uprządkowania. Polecenie Skarbnika dotyczące koniecznego wykonania przelewu 29 marca br. nie było ostatecznym terminem, który można było sprolongować o kilka dni.

Uprawnienia i obowiązki pracowników uczestniczących w procesie lokowania wolnych środków

Zgodnie z art.46 ustawy o samorządzie gminnym skarbnik gminy – główny księgowy budżetu lub osoba przez niego upoważniona (z-ca skarbnika) w sytuacji, gdy czynność prawna może spowodować powstanie zobowiązań pieniężnych, do jej skuteczności składa kontrasygnatę. Zgodnie z art. 54 ustawy o finansach **główny księgowy dokonuje kontroli wstępnej zgodności operacji gospodarczych i finansowych oraz rzetelności dokumentów dotyczących operacji gospodarczych i finansowych**. Dowodem dokonania przez głównego księgowego wstępnej kontroli jest podpis złożony na dokumentach dotyczących danej operacji. Złożenie podpisu przez głównego księgowego na dokumencie, obok podpisu pracownika właściwego rzeczowo, oznacza, że:

- Nie zgłasza zastrzeżeń do przedstawionej przez właściwych rzeczowo pracowników oceny prawidłowości tej operacji i jej zgodności z prawem;
- Nie zgłasza zastrzeżeń do kompletności oraz formalno-rachunkowej rzetelności i prawidłowości dokumentów dotyczącej tej operacji

Główny księgowy, w razie ujawnienia nieprawidłowości w zakresie kontroli wstępnej, zwraca dokument właściwemu rzeczowo pracownikowi, a w razie nieusunięcia nieprawidłowości odmawia podpisania.

Zgodnie z & 5a regulaminu organizacyjnego Urzędu Miasta i Gminy Konstancin-Jeziorna, zmienionym zarządzeniem nr 205/VIII/020 Burmistrza Gminy Konstancin-Jeziorna z dnia 22 grudnia 2020 roku, do zadań Zastępcy Skarbnika należy zastępowanie Skarbnika Gminy podczas jego nieobecności w zakresie zadań wynikających z zakresu działania Skarbnika Gminy. Na podstawie upoważnienia wydanego przez Skarbnika Gminy Dariusza Lipca w dniu 04.01.2021 roku, Zastępca Skarbnika Gminy Konstancin-Jeziorna Katarzyna Żuber otrzymała upoważnienia do udzielania kontrasygnaty **podczas nieobecności** Skarbnika Gminy Konstancin-Jeziorna.

Komisja Rewizyjna stwierdza, że popełniono wiele błędów w procedurze zawarcia powyższej lokaty, jednak najistotniejszymi były:

brak weryfikacji osoby podającej się za przedstawiciela banku i mimo ewidentnych niezgodności i braków w przesyłanych, przez jak się okazuje oszusta, dokumentów kontynuowanie procedury i wydanie polecenia przelewu środków.

Kontrolowany:

Kontrolujący - Komisja Rewizyjna:

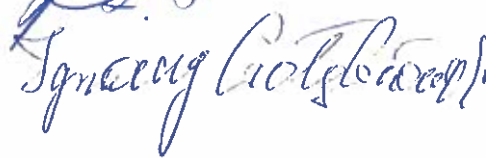
Adam Grzegorzewski



Anna Borowska



Ignacy Gołębiowski



BURMISTRZ

mgr Kazimierz Janczuk

