

Białystok, 28 stycznia 2005 r.

Or.II.0913-12/04

Protokół

z kontroli doraźnej przeprowadzonej w Wydziale Spraw Społecznych Urzędu Miejskiego w Białymstoku w zakresie prowadzenia spraw dotyczących udzielania, spłat i umarzania pożyczek dla osób niepełnosprawnych ze środków PFRON.

Informacje ogólne.

Przedmiotowa kontrola została zalecona przez Prezydenta Miasta Białegostoku na wniosek Naczelnika Wydziału Spraw Społecznych z dnia 1 grudnia 2004 r.

Kontrola została przeprowadzona zgodnie z upoważnieniem z dnia 15 grudnia 2004 r. w terminie od dnia 20 do 24 grudnia 2004 r. oraz od dnia 3 do 7 stycznia 2005 r. przez:

- Kierownika Referatu Alicję Brezę - w Wydziale Organizacyjnym,
- inspektora Wojciecha Jabłonowskiego - z Zespołu Kontroli przy Biurze Prezydenta Białegostoku,

Upoważnienie powyższe stanowi zał. Nr 1 do protokołu.

Kontrolą objęto wrywkowo sprawy od roku 2000 do chwili obecnej.

Ustalenia szczegółowe.

Sprawy dotyczące pożyczek dla osób niepełnosprawnych prowadzi w Wydziale Spraw Społecznych inspektor Urszula S..

Sprawy są prowadzone w oparciu o ustawę z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. Nr 123, poz. 776 z późn. zm.) oraz rozporządzenie MPiPS z dnia 22 maja 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad udzielania, oprocentowania, spłaty i umarzania pożyczek dla osób niepełnosprawnych (Dz. U. Nr 67, poz. 439 z późn. zm.).

Ilość spraw z powyższego zakresu kształtowała się następująco:

- w roku 2000 - 17 spraw na łączną kwotę 419.497 zł,
- w roku 2001 - 16 spraw na łączną kwotę 301.764 zł,
- w roku 2002 - 14 spraw na łączną kwotę 301.764 zł,
- w roku 2003 - 5 spraw na łączną kwotę 182.000 zł,
- w roku 2004 - 8 spraw na łączną kwotę 334.000 zł.

Dokumenty dotyczące poszczególnych spraw gromadzone były w odrębnych teczkach prawidłowo opisanych z uwzględnieniem przyjętego symbolu klasyfikacyjnego „8154” zgodnie z Zarządzeniem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr 24/2000 z 29 grudnia 2000 r. w sprawie rozbudowy jednolitego rzeczowego wykazu akt.

Sprawdzono 30 teczek wybranych losowo.

We wszystkich aktach znajdowały się następujące dokumenty:

Wniosek o pożyczkę ze środków PFRON na rozpoczęcie działalności gospodarczej albo rolniczej z załącznikami:

- zał. Nr 1) charakterystyka ekonomiczno-finansowa przedsięwzięcia,
- zał. Nr 2) - kalkulacja wydatków w zł niezbędnych do uruchomienia planowanej działalności gospodarczej,
- zał. Nr 3) - specyfikacja i harmonogram zakupów w ramach wnioskowanej pożyczki w zł.

Do wniosków załączone były:

1. kserokopia orzeczenia o niezdolności do pracy lub stopniu niepełnosprawności, wydanego przez odpowiedni - uprawniony organ,
2. wyniki badania przydatności zawodowej w formie zaświadczenia lekarza medycyny pracy, stwierdzające możliwość prowadzenia samodzielnie deklarowanej działalności gospodarczej,
3. kopia dokumentu informującego o kwalifikacjach zawodowych wnioskodawcy (świadectwa szkolne, dyplomy wyższej uczelni, zaświadczenia o ukończeniu kursu zawodowego),
4. zaświadczenie z MOPR w Białymstoku ul. Malmeda 8 o nie korzystaniu z pomocy społecznej w formie pożyczki na ekonomiczne usamodzielnienie gospodarcze,
5. zaświadczenie z Powiatowego Urzędu Pracy w Białymstoku potwierdzające status osoby bezrobotnej lub pozostającej bez pracy oraz zaświadczenie o nie korzystaniu ze środków Funduszu Pracy na podjęcie działalności gospodarczej,
6. aktualny odcinek renty (w przypadku rencisty),
7. zaświadczenie z urzędu skarbowego o nie prowadzeniu działalności gospodarczej co najmniej w okresie ostatnich 6 m-cy przed datą złożenia wniosku,
8. oświadczenie wnioskodawcy i jego współmałżonka o posiadaniu lub nie zadłużenia (pod rygorem przewidzianym art. 233 § 1 KK),
9. decyzja o wykreśleniu wpisu do ewidencji działalności gospodarczej przez co najmniej 6 miesięcy w przypadku wznowienia działalności gospodarczej.

We wszystkich aktach znajdowały się ponadto następujące dokumenty związane z tokiem sprawy:

1. rachunek zysku i strat sporządzony przez pracownika prowadzącego sprawę,
2. wskaźnik pokrycia obsługi długu (sporządzony jw.),
3. opinia do wniosku - podpisana przez Naczelnika Wydziału,
4. umowa pożyczki wraz z zał.:
 - a. planem spłaty pożyczki,
 - b. oświadczenia poręczycieli i ich współmałżonka,
 - c. oświadczenia współmałżonka pożyczkobiorcy,
5. zaświadczenia o dochodach poręczycieli,
6. zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej,
7. zaświadczenie o nr identyfikacyjnym REGON,
8. umowa z bankiem o prowadzenie rachunku pożyczkobiorcy,
9. zawiadomienie do PUP o przyznaniu pożyczki,
10. pisma do Wydziału Księgowo-Rachunkowego o uruchomienie I i II transzy,
11. kopie faktur potwierdzające rozliczenie przyznanej pożyczki,
12. zaświadczenie Urzędu Skarbowego o prowadzeniu działalności gosp.,
13. protokoły kontroli funkcjonowania podmiotu gosp. powstałego w ramach pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej ze środków PFRON,
14. w przypadku wniosku o umorzenie - zaświadczenie Urzędu Skarbowego o nie ujawnieniu zaległości podatku.

Umowy o udzielenie pożyczki ze środków PFRON zawierane są wg jednolitego wzoru pozytywnie zaopiniowanego przez radcę prawnego. Umowy nie zawierają jednak określenia działalności gospodarczej, której uruchomienie i prowadzenie jest warunkiem udzielenia pożyczki. Rodzaj działalności jest określony przez pożyczkobiorcę jedynie we wniosku, który nie jest integralnym załącznikiem do umowy. W tym stanie rzeczy zapis § 2 pkt 7, iż zmiana przedmiotu działalności gospodarczej do czasu wygaśnięcia umowy wymaga zgody pożyczkodawcy nie jest doprecyzowany w umowie.

Wzory umów stanowią załącznik Nr 2 do niniejszego protokołu.

W aktach sprawy nie ma rozliczenia wydatków dokonanych przez pożyczkobiorcę w ciężar pożyczki. Wpięte są kserokopie faktur dotyczących zakupów bez adnotacji, które faktury i w jakiej wysokości zostały uwzględnione. Jedynie w 3 sprawach znajdowało się rozliczenie dokonane przez pożyczkobiorcę. W pozostałych sprawach znajdują się tylko odrębne notatki pracownika prowadzącego sprawę, w wielu przypadkach bez podpisu i z reguły bez daty sporządzenia.

Na podstawie sprawdzenia łącznych kwot wydatków wynikających z kopii faktur przez kontrolujących wynika, że przyjmowane były do rozliczeń ceny brutto, tj. z podatkiem VAT, bez ustalania czy pożyczkobiorca jest lub nie jest podatnikiem podatku VAT. W jednym tylko przypadku znajduje się potwierdzenie, iż pożyczkobiorca jest płatnikiem podatku VAT, tym niemniej rozliczono pożyczkę również w cenach brutto, wraz z naliczonym podatkiem VAT.

W aktach sprawy nie ma dokumentów świadczących o bieżącej kontroli terminowości spłat rat pożyczek. Po złożonym wniosku przez pożyczkobiorcę w związku z dokonaniem spłaty ponad 50% kwoty pożyczki są wpięte w akta kopie dowodów spłaty, które w jednej tylko sprawie potwierdzały spłaty w/w wymaganej do umorzenia części pożyczki.

Prowadząca przedmiotowe sprawy Pani Urszula S. wyjaśniła, że w różnych okresach otrzymywała informacje z Wydziału Księgowo-Rachunkowego dotyczące wysokości spłat. Okazała zbiorcze wydruki wpłat i złożyła pisemne oświadczenie w tym przedmiocie, które stanowi zał. Nr 3 do protokołu.

W oparciu o akta poszczególnych spraw kontrolujący dokonali ponadto następujących ustaleń:

Sprawa Nr PS.I.8154-3/02

Pożyczkobiorcą jest Pan Maciej Ł.

Wnioskodawca złożył wniosek o pożyczkę PFRON na zakup towaru do handlu (bielizna damska) oraz wyposażenie lokalu użytkowego Nr 19 znajdującego się w Białymstoku przy ul. Witosa. Pan Maciej Ł. i posiada lekki stopień niepełnosprawności o charakterze okresowym do dnia 31.12.2003 r.

W dniu 27.06.2002 r. została zawarta umowa pożyczki Nr 2/2002 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panem Maciejem Ł. zamieszkałym w Białymstoku udzielająca pożyczki z PFRON w wysokości 19.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup towaru wymienionego we wniosku o udzielenie pożyczki. Do umowy dołączony jest plan spłaty pożyczki w 46 ratach stanowiący załącznik nr 1 do umowy, w których ujęte są również odsetki w wysokości 5% kwoty udzielonej pożyczki:

- 1 rata x 483,00 zł,
- 45 raty x 432,60 zł.

Kwota pożyczki została wypłacona w dwóch transzach. Pierwsza w wysokości 10.000,00 zł i druga w wysokości 9.000,00 zł przyznana w momencie rozliczenia się z

pierwszej transzy, po przedstawieniu przez pożyczkobiorcę rachunków potwierdzających zakup przedmiotów na kwoty wymienione w umowie.

Na rozliczenie I transzy Pan Ł. przedstawił 17 rachunków uproszczonych od nr 01-17 z dnia 12.07.2002 r. na łączną kwotę 7.964,93 zł i jedną fakturę z firmy A. Sp. z o.o. na kwotę 4.360,28 zł. Rachunki uproszczone pochodziły ze sklepu z artykułami przemysłowymi Edyta M. Ł., Białystok, ul. Witosa 25 lok.19, czyli od żony pożyczkobiorcy, a adres w/w sklepu jest również adresem sklepu pożyczkobiorcy, czyli Pan Macieja Ł..

Ponadto kontrolujący stwierdził, iż Pan Maciej Ł. we wniosku o pożyczkę ze środków PFRON na rozpoczęcie działalności gospodarczej w pkt.III na pytanie "czy w rejonie Pana przyszej działalności istnieją firmy lub osoby zajmujące się taką samą lub podobną działalnością?" postawił odpowiedź "NIE".

Na podstawie wniosku Pana Ł. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, w dniu 06.08.2004 r. pismem Nr WS.I.8154-3/02-5/04 dokonano umorzenia kwoty pożyczki, tj. 9.517,20 zł: z tytułu udzielonej pożyczki 9.064,00 zł oraz z tytułu odsetek 453,20 zł.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr PS.I.8154-3/02

Pożyczkobiorcą jest Pan Jerzy Kazimierz L.

Wnioskodawca złożył wniosek o pożyczkę z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie sprzedaży pieczywa. Pan Jerzy L. posiada lekki stopień niepełnosprawności. Niepełnosprawność ma charakter trwały.

W dniu 28.06.2002 r. została zawarta umowa pożyczki Nr 3/2002 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panem Jerzym Kazimierzem L. zamieszkałym w Białymstoku udzielająca pożyczki z PFRON w wysokości 40.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup dwóch pieców piekarniczych, kasy fiskalnej z oprzyrządowaniem, telefonu, fax-u, żaluzji antywłamaniowych oraz towaru do handlu.

Pożyczka została wypłacona w II transzach: pierwsza w wysokości 35.000,00 zł, druga w wysokości 5.000,00 zł, które zostały rozliczone rachunkami.

Plan spłaty pożyczki stanowiący załącznik nr 1 do umowy przedstawia spłatę pożyczki w 42 ratach, w których ujęte są również odsetki w wysokości 5% kwoty udzielonej pożyczki:

- 1 rata x 672,00 zł,
- 41 raty x 1.008,00 zł.

Na podstawie wniosku Pana L. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, w dniu 06.08.2004 r. pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr WS.II.8154-3/02-

5/04 dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki, tj. 21.000,00 zł: z tytułu udzielonej pożyczki 19.944,00 zł oraz z tytułu odsetek 1.056,00 zł.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr

Pożyczkobiorcą jest Pani Helena B.

Wnioskodawca złożył wniosek o pożyczkę PFRON na zakup sprzętu komputerowego z oprzyrządowaniem celem prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie usług reklamy i marketingu. Pani Helena B. posiada lekki stopień niepełnosprawności o charakterze trwałym.

W dniu 21.04.2000 r. została zawarta umowa pożyczki Nr 5/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Heleną B. zamieszkałą w Białymstoku udzielająca pożyczki z PFRON w wysokości 28.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup sprzętu wymienionego we wniosku o udzielenie pożyczki.

Kwota pożyczki została wypłacona w dwóch transzach. Pierwsza w wysokości 15.000,00 zł i druga w wysokości 13.000,00 zł przyznana w momencie rozliczenia się z pierwszej transzy, po przedstawieniu przez pożyczkobiorcę rachunków potwierdzających zakup przedmiotów wymienionych w umowie w wysokości 15.000,00 zł.

Stwierdzono, iż na wymienione kwoty znajdują się rachunki zakupu przedstawione przez pożyczkobiorcę.

Plan spłaty pożyczki stanowiący załącznik nr 1 do umowy przedstawia spłatę pożyczki w 44 ratach, w których ujęte są również odsetki w wysokości 5% kwoty udzielonej pożyczki:

- 1 rata x 504,00 zł,
- 43 raty x 672,00 zł.

Stwierdzono, iż wszelkie wymagane zaświadczenia były terminowo przekazywane do organu zajmującego się obsługą pożyczki PFRON. Na podstawie podania Pani Heleny B. z prośbą o umorzenie 50% przyznanej pożyczki, w dniu 28.05.2002 r. pismem Prezydenta Miasta Białegostoku dokonano umorzenia pożyczki w wysokości 14.700,00 zł, tj. 13.964,00 zł z tytułu udzielonej pożyczki, 736,00 zł z tytułu odsetek od w/w pożyczki.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr PS.I.8154-20/00

Pożyczkobiorcą jest Pani Barbara J.

Wnioskodawca złożył wniosek o pożyczkę PFRON na wyposażenie oraz remont budynku znajdującego się w Białymstoku, ul. Pietrasze 21 celem prowadzenia pensjonatu pogodnej starości. Pani Barbara J. na podstawie orzeczenia lekarskiego ds. inwalidztwa zaliczona jest do III grupy inwalidzkiej, pobiera świadczenie rentowe. W/w zaświadczenie znajduje się w teczce dokumentującej przebieg sprawy o udzielenie pożyczki.

W dniu 20.10.2000 r. została zawarta umowa pożyczki Nr 17/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Barbarą J. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 40.497,00 zł z przeznaczeniem na remont i wyposażenie budynku celem prowadzenia działalności gospodarczej określonej we wniosku o udzielenie pożyczki.

Pożyczka została rozłożona na 42 raty wg planu spłaty pożyczki stanowiącego załącznik nr 1 do umowy pożyczki:

- 1 rata x 782,25 zł,
- 1 rata x 789,60 zł,
- 40 rat x 1.023,75 zł.

Pożyczka została udzielona w dwóch transzach. Pierwsza w wysokości 20.000,00 zł oraz druga w wysokości 20.497,00 zł. Dwie transze były rozliczone rachunkami, które zostały przekazane do Wydziału Spraw Społecznych i znajdowały się w aktach sprawy.

W trakcie prowadzenia działalności gospodarczej przez panią Barbarę J. w dniu 17.04.2001 r. Pani Urszula S. - pracownik Wydziału Spraw Społecznych nadzorujący prawidłowość wykorzystania pożyczki, dokonała kontroli podmiotu gospodarczego powstałego w ramach pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej ze środków PFRON i stwierdziła, że w pensjonacie nie zamieszkują pensjonariusze a pierwsze przyjęcie gości przewidywane jest od maja 2001 roku. Następnie w dniu 25.02.2002 r. dokonano następnej kontroli, w wyniku której również stwierdzono, że wynajmowane pokoje są puste. Pani J. wyjaśniła kontrolującej, że do dnia 31.01.2003 r. pokoje wynajmowały dwie starsze panie, a ze względu na pogorszenie się stanu zdrowia nie deklaruje prowadzenia w dalszym ciągu działalności gospodarczej.

Na podstawie wniosku Pani Barbary J. z dnia 13.02.2003 r. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, w dniu 26.02.2003 r. pismem Nr PS.I.8154-20/00-4/03 dokonano umorzenia kwoty pożyczki, tj. 20.474,50 zł: z tytułu udzielonej pożyczki 19.499,50 zł oraz z tytułu odsetek 975,00 zł.

Stwierdzono na podstawie dokumentacji zgromadzonej w aktach przedmiotowej sprawy, że niezasadnym było skierowanie wniosku przez Panią Urszulę S. o umorzenie 50% udzielonej pożyczki ze względu na fakt braku jakiegokolwiek informacji na temat faktycznie wykorzystanych środków przekazanych w ramach pożyczki z PFRON, które powinny być przeznaczone na prowadzenie pensjonatu pogodnej starości. Nie stwierdzono w trakcie kontroli przeprowadzonej przez Panią Urszulę S. faktu przebywania pensjonariuszy. Z powyższego wynika, iż środki finansowe uzyskane przez Panią J. zostały wykorzystane na

remont własnego budynku mieszkalnego oraz na prywatny zakup wyposażenia AGD, RTV do w/w domu.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki

Sprawa Nr PS.I.8154-4/00

Pożyczkobiorcą jest Pani Zoja J.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na wyposażenie sklepu oraz zakup towar do handlu celem prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie sprzedaży komputerów oraz handlu podzespołami i urządzeniami do komputerów PC. Pani Zoja J. posiada lekki stopień niepełnosprawności o charakterze trwałym.

W dniu 20.03.2000 r. została zawarta umowa pożyczki Nr 2/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Zoją J. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 10.000,00 zł z przeznaczeniem na wyposażenie sklepu (regały, biurko, krzesła, oświetlenie) oraz towar do handlu - akcesoria, podzespoły i sprzęt komputerowy.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 42 raty zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącego załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 1 rata x 168,00 zł,
- 41 rat x 252,00 zł.

Wypłata pożyczka nastąpiła jednorazowo w wysokości 10.000,00 zł i została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup sprzętu opisanego w umowie pożyczki.

Z protokołu kontroli podmiotu gospodarczego powstałego w ramach pożyczki na rozpoczęcie działalności gospodarczej ze środków PFRON sporządzonego przez Panią Urszulę S. nie stwierdzono nieprawidłowości w funkcjonowaniu w/w podmiotu. Działalność gospodarcza prowadzona jest ponad 24 miesiące i terminowo płacone są zobowiązania pożyczkowe.

Na podstawie wniosku Pani Zoji J. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, w dniu 23.01.2003 r. pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr PS.I.8154-4/00-4/03 dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki, tj. 3.528,00 zł: z tytułu udzielonej pożyczki 3.360,00 zł oraz z tytułu odsetek 168,00 zł.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr PS.I.8154-2/00

Pożyczkobiorcą jest Pan Sławomir S. F.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej polegającej na świadczeniu usług transportowych. Pan S. F. orzeczeniem lekarskim został uznany za częściowo niezdolnego do pracy, niepełnosprawność ma charakter trwały.

W dniu 24.03.2000 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 3/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panem Sławomirem S. F. zamieszkałym w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 27.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup samochodu dostawczego celem podjęcia działalności gospodarczej polegającej na świadczeniu usług transportowych.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 45 rat zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 1 rata x 630,00 zł,
- 44 raty x 630,00 zł.

Wyplata pożyczka nastąpiła jednorazowo w wysokości 27.000,00 zł i została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup przedmiotu opisanego w umowie pożyczki.

Na podstawie złożonego wniosku przez Pana F. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr PS.I.8154-2/00-4/02 w dniu 26.04.2002 r. dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki, tj. 14.175,00 zł: z tytułu udzielonej pożyczki 13.485,00 zł oraz z tytułu odsetek 690,00 zł.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr PS.I.8154-1/00

Pożyczkobiorcą jest Pani Maria S.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej polegającej na handlu detalicznym i artykułami rolno-spożywczymi. Pani Maria S. orzeczeniem komisji lekarskiej zaliczona została do III grupy inwalidów.

W dniu 20.03.2000 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 1/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Marią S. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 9.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup towaru do handlu artykułami rolno-spożywczymi, celem prowadzenia działalności gospodarczej w sklepie znajdujący się przy ul. Swobodnej 12.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 45 rat po 210,00 zł zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy.

Na kwotę 9.000,00 zł udzielonej pożyczki przedstawiono do wydziału nadzorującego rachunki wykorzystania w/w kwoty z przeznaczeniem na zakup towarów do handlu.

Na podstawie złożonego wniosku przez Panią Marię S. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr PS.I.8154-1/00-1/02 w dniu 26.04.2002 r. dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki, tj. 4.720,00 zł: z tytułu udzielonej pożyczki 4.490,00 zł oraz z tytułu odsetek 230,00 zł.

Sprawa Nr PS.I.8154-19/00

Pożyczkobiorcą jest Pan Krzysztof K.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej usługowej w zakresie drogowego przewozu transportowego. Pan Krzysztof K. orzeczeniem komisji lekarskiej orzecznika ZUS zaliczony został za częściowo niezdolnego do pracy. Orzeczenie ma charakter trwały.

W dniu 31.10.2000 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 18/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panem Krzysztofem K. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 25.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup samochodu dostawczego, celem prowadzenia działalności gospodarczej określonej we wniosku.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 44 raty zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 2 raty x 777,00 zł,
- 42 raty x 588,00 zł.

Wyplata pożyczka nastąpiła jednorazowo w wysokości 25.000,00 zł i została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup przedmiotu opisanego w umowie pożyczki - samochód dostawczy.

Na podstawie złożonego wniosku przez Pana K. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr PS.I.8154-19/00-5/02 w dniu 24.12.2002 r. dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w wysokości 12.936,00 zł, tj.: z tytułu udzielonej pożyczki w kwocie 12.490,00 zł oraz z tytułu odsetek 616,00 zł.

Sprawa Nr PS.I.8154-18/00

Pożyczkobiorcą jest Pani Małgorzata Ł.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie handlu detalicznego upominków, metaloplastyki,

sztucznych kwiatów, itp. Pani Małgorzata Ł. orzeczeniem lekarskim zaliczona została za częściowo niezdolną do pracy. Orzeczenie ma charakter trwały.

W dniu 11.10.2000 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 16/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Małgorzatą Ł. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 26.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup towaru do handlu, kasy fiskalnej oraz na wyposażenie sklepu celem prowadzenia działalności gospodarczej określonej we wniosku.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 45 rat zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 1 rata x 504,00 zł,
- 44 raty x 609,00 zł.

Wyplata pożyczka nastąpiła w dwóch transzach po 13.000,00 zł i została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup towaru opisanego w umowie pożyczki.

Na podstawie złożonego wniosku przez Panią Ł. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr PS.I.8154-18/00-5/02 w dniu 11.12.2002 r. dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w wysokości 13.398,00 zł, tj.: z tytułu udzielonej pożyczki w kwocie 12.760,00 zł oraz z tytułu odsetek 638,00 zł.

Sprawa Nr PS.I.8154-17/00

Pożyczkobiorcą jest Pani Anna K.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej celem wykonywania wolnego zawodu - radcy prawnego. Pani Anna K. orzeczeniem lekarskim uznana została za niezdolną do pracy okresowo do lipca 2002 roku, pobiera świadczenie rentowe.

W dniu 27.09.2000 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 15/2000 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Anną K. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 20.000,00 zł z przeznaczeniem na zakup wyposażenia i adaptację pomieszczeń w domu mieszkalnym znajdującym się w Białymstoku przy ulicy Proletariackiej 2B, celem prowadzenia działalności gospodarczej określonej we wniosku.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 42 raty zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 1 rata x 336,00 zł,
- 41 raty x 504,00 zł.

Wypłata pożyczki nastąpiła w dwóch transzach po 10.000,00 zł i została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup usług opisanych w umowie pożyczki na wartość 20.000,00 zł.

Na podstawie złożonego wniosku przez Panią K. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr PS.I.8154-17/00-5/02 dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w wysokości 10.500,00 zł, tj.: z tytułu udzielonej pożyczki w kwocie 9.972,00 zł oraz z tytułu odsetek 528,00 zł.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr PS.I.8154-10/01

Pożyczkobiorcą jest Pani Halina K.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie produkcji wyrobów ze skóry i handlu tymi wyrobami. Pani Halina K. posiada lekki stopień niepełnosprawności stwierdzony orzeczeniem lekarskim. Niepełnosprawność ma charakter stały.

W dniu 22.08.2001 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 9/2001 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panią Haliną K. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 19.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie zakupów: skóra, ekoskóra, ramki, płyta pilśniowa, farby akrylowe, gwoździe haczyki, opakowania oraz aerograf celem prowadzenia działalności gospodarczej określonej we wniosku.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 42 raty zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 1 rata x 491,40 zł,
- 41 raty x 474,60 zł.

Wypłata pożyczki nastąpiła w dwóch transzach. Pierwsza w wysokości 10.000,00 zł, druga w wysokości 9.000,00 zł. Wypłata pożyczki w wysokości 19.000,00 zł została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup towarów opisanych w umowie pożyczki. Aneks do umowy z dnia 10.12.2001 r. do umowy pożyczki z dnia 22.08.2001 r. dokonano zmian w obowiązującej treści umowy dotyczących sfinansowania zakupów pożyczką PFRON - dodano sprzęt komputerowy.

Na podstawie złożonego wniosku przez Panią K. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr WS.I.8154-10/01-5/03 dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w wysokości 9.450,00 zł, tj.: z tytułu udzielonej pożyczki w kwocie 8.930,00 zł oraz z tytułu odsetek 519,00 zł.

Sprawa Nr WS.II.8154-9/01-7/03

Pożyczkobiorcą jest Pan Marcin Piotr B.

Wnioskodawca złożył wniosek o udzielenie pożyczki z PFRON na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie handlu częściami i zestawami komputerowymi. Pan Marcin B. orzeczeniem lekarskim został zaliczony do znacznego stopnia niepełnosprawności. Niepełnosprawność ma charakter okresowy.

W dniu 08.08.2001 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 8/2001 pomiędzy Prezydentem Miasta Białegostoku a Panem Marcinem B. zamieszkałym w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 9.000,00 zł z przeznaczeniem sfinansowania zakupów określonych we wniosku.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 42 raty zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy:

- 1 rata x 409,50 zł,
- 41 raty x 220,50 zł.

Wyplata pożyczka nastąpiła jednorazowo w wysokości 9.000,00 zł i została rozliczona prawidłowo rachunkami potwierdzającymi zakup towarów opisanych w umowie pożyczki.

W związku z wypełnieniem warunków umowy oraz prowadzenia działalności gospodarczej przez Pana B. przez okres ponad 24 miesięcy, na podstawie złożonego wniosku z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr WS.II.8154-9/01-7/03 dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w wysokości 4.620,50 zł, tj.: z tytułu udzielonej pożyczki w kwocie 4.400,00 zł oraz z tytułu odsetek 220,00 zł.

W teczce z dokumentacją przedstawiającą w/w sprawę nie stwierdzono wszystkich dowodów potwierdzających spłatę pożyczki, dlatego też trudno było stwierdzić kontrolującym, czy faktycznie dokonano spłaty pożyczki i czy przestrzegano terminów spłat pożyczki.

Sprawa Nr

Pożyczkobiorcą jest Pani Bogumiła Danuta Cz.

Wnioskodawca złożył w dniu 11.06.2002 r. wniosek o udzielenie pożyczki ze środków PFRON na podjęcie działalności gospodarczej z przeznaczeniem na zakup 45 młodych strusi, pasz, adaptację stodoły, materiał na ogrodzenie fermy znajdującej się we wsi Halickie oraz dofinansowanie do samochodu dostawczego. Pani Cz. posiada lekki stopień niepełnosprawności. Niepełnosprawność ma charakter trwały.

W dniu 10.07.2002 r. w Białymstoku została zawarta umowa pożyczki Nr 5/2002 pomiędzy Prezydentem Miasta a Panią Bogumiłą Danutą Cz. zamieszkałą w Białymstoku, na podstawie której udzielono pożyczki z PFRON w wysokości 45.000,00 zł z przeznaczeniem sfinansowania zakupów określonych we wniosku. Pożyczka została wypłacona w II transzach. Pierwsza w wysokości 35.000,00 zł i druga w wysokości 10.000,00 zł.

Przyznana pożyczka została rozłożona na 43 raty zgodnie z planem spłaty pożyczki, będącym integralną częścią umowy i stanowiącym załącznik nr 1 do w/w umowy. Raty spłaty pożyczki uwzględniały również kwotę oprocentowania pożyczki w wysokości 5%, która w tym przypadku wynosiła 2.250,00 zł. Tak więc raty zostały ustalone następująco:

- 1 rata x 945,00 zł,
- 42 raty x 1.102,50 zł.

Razem suma zadłużenia z tytułu zaciągniętej pożyczki wynosiła 47.250,00 zł.

Przyznana pożyczka została rozliczona rachunkami, jednak stwierdzono w dokumentacji wydatki wątpliwe, do których zaliczyć należałoby:

a) odręcznie spisana umowa zakupu drzewa na wybiegi i wzmocnienie ogrodzenia od Pana Wacława D. na wartość 3.800,00 zł (brak faktury):

- 17 m³ x 200,00 zł (sosna) - 3.400,00 zł,
- 2 m³ x 200,00 zł (brzoza) - 400,00 zł,

b) umowa kupna-sprzedaży 45 szt. strusi afrykańskich 1-tygodniowych po 550,00 zł za sztukę. Umowę zawarto z Panią Barbarą W. na ogólną wartość 2.000,00 zł - brak faktury

W dokumentacji sprawy stwierdzono na podstawie wezwania do zapłaty, że Pani Bogumiła Cz. na dzień 06.04.2004 r. zalegała w kwocie 3.370,50 zł za miesiące I-III 2004 roku.

W aktach sprawy stwierdzono 3 notatki służbowe sporządzone przez Panią Urszulę S. (z dnia 19.05.2004 r., z 08.06.2004 r., z 28.06.2004 r.), z których wynika, że zaległość w spłacie rat pożyczki przez Panią Cz. spowodowana była niemożliwością sprzedaży w danym okresie wyhodowanych strusi, a następnie, że nieterminowe regulowanie rat spowodowane było faktem nie uregulowania w terminie należności przez odbiorcę za zakupione strusie. Ponadto Pani Cz. zapewniła, że zapłaci zaległe raty w momencie otrzymania należności za sprzedany towar.

Na dzień 12.08.2004 roku wg wezwania do zapłaty stan zadłużenia od miesiąca stycznia do sierpnia wynosił 7.820,00 zł, który został uregulowany w miesiącach następnych. Do dnia 23.11.2004 r. Pani Cz. dokonała spłaty pożyczki w wysokości 26.302,50 zł, co stanowi ponad 50% przyznanej pożyczki.

W związku z wypełnieniem warunków umowy pożyczki ze środków PFRON, tj. prowadzeniem działalności gospodarczej przez Panią Cz. przez okres ponad dwóch lat i spłaceniu części pożyczki oznaczonej w umowie, na podstawie złożonego wniosku w dniu 17.11.2004 r. z prośbą o umorzenie pozostałej do spłacenia pożyczki PFRON, pismem Prezydenta Miasta Białegostoku Nr WS.II.8154-6/02-9/04 z dnia 20.12.2004 r. dokonano umorzenia pozostałej do spłaty kwoty pożyczki w wysokości 20.947,50 zł, w tym: z tytułu udzielonej pożyczki - kwotę 19.897,50 zł oraz z tytułu odsetek 1.050,00 zł. Do wniosku o umorzenie pożyczki dołączona jest sporządzona przez Panią Urszulę S. - pracownika Wydziału Spraw Społecznych ocena realizacji pożyczki obrazująca cały przebieg rozliczenia

pożyczki oraz zestawienie spłat rat pożyczki dokonywanych przez Panią Bogumiłę Cz. na podstawie otrzymanych wydruków księgowych z Wydziału Księgowo-Rachunkowego.

W przedstawionych dokumentacjach spraw nie stwierdzono wszystkich dowodów spłat pożyczki potwierdzających terminowość wywiązywania się pożyczkobiorcy ze zobowiązania i wypełnienia w sposób prawidłowy warunków umowy. Według rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 22 maja 1998 roku (Dz. U. z 1998 r. Nr 67, poz.439) § 7 ust.1 pkt 2 mówi, iż umowa powinna zobowiązywać pożyczkobiorcę do terminowej spłaty pożyczki wraz z odsetkami, w ratach, zgodnie z planem spłaty pożyczki stanowiącym integralną część umowy. Dlatego też ważnym jest gromadzenie w dokumentacji danej sprawy wszystkich dowodów potwierdzających terminowość i wartość wpłacanych kwot. Dopiero w dokumentacjach spraw związanych z realizacją pożyczki, których umorzenie następowało w miesiącu grudniu 2004 roku stwierdzono, iż w aktach sprawy znajdowały się zestawienia spłat rat pożyczki sporządzone na podstawie wydruków księgowych przez Panią Urszulę S.

Sprawa Nr PS.8154-14/2000.

Pożyczkobiorcą jest Pan Mirosław P.

Wnioskodawca wystąpił o pożyczkę z PFRON na uruchomienie usług fryzjerskich w wynajętym lokalu przy ul. Sosnowej 47. Złożył m.in. zaświadczenie o zaliczeniu na trwałe do III grupy inwalidzkiej oraz o wykreśleniu z dniem 8 grudnia 1999 r. z ewidencji działalności gospodarczej jako podmiotu prowadzącego handel i usługi pralnicze. Została zawarta umowa Nr 12/2000 z dnia 1 sierpnia 2000 r. na pożyczkę w wysokości 25 tys. zł na urządzenia i przyrządy oraz wyposażenie lokalu przy ul. Sosnowej 47. Wg zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej pożyczkobiorca istotnie uruchomił salon fryzjerski „Miro”, jednakże jego lokalizacja uległa zmianie, na co przedstawił kolejne umowy najmu. Zatem wyposażenie lokalu kolejno dotyczyło faktycznie pomieszczeń przy ul. Sosnowej 47, Białówny 10/1, Waryńskiego 24, Piłsudskiego 10/01 bez zmiany umowy pożyczki. Zgodnie z umową I transza pożyczki wynosiła 15 tys. zł, II transza 10 tys. zł. Termin rozliczenia wykorzystania pożyczki ustalony został tak, jak we wszystkich umowach na 3 miesiące od daty zawarcia umowy. Spłaty ustalono w 45 ratach od dnia 1 grudnia 2000 r. do 31 sierpnia 2004 r. w wysokości I rata - 360 zł oraz 18 zł odsetek, kolejne raty po 560 zł oraz 28 zł odsetek, płatne do 10 - tego każdego miesiąca. I transza została uruchomiona w dniu 21 sierpnia 2000 r. Pożyczkobiorca przedłożył faktury na zakup krzeseł, blatu, artykułów fryzjerskich. Odręczne podsumowanie bez daty i podpisu potwierdziło przyjęcie wydatków do rozliczenia I transzy w wysokości 14.689,25 zł, co znajduje potwierdzenie w w/w kopiach faktur.

II transza uruchomiona została w dniu 7 września 2000 r. Wystosowane zostało wezwanie do jej rozliczenia z dnia 10 listopada 2000 r. z terminem zakreślonym na dokonanie tej czynności na dzień 14 listopada 2000 r. Złożone zostały w wyniku tego 3 faktury z czego dwie z dnia 21 listopada 2000 r. na łączną kwotę 5.398,15 zł, a kopia trzeciej faktury jest całkowicie nieczytelna. Z odręcznej adnotacji (bez daty) wynika, że przyjęto jako rozliczoną kwotę ogółem 20.099,40 zł, a za brakującą - kwotę 4.900,060 zł.

Kolejnymi pismami z dnia 31 stycznia 2001 r. i 20 lutego 2001 r. wzywano pożyczkobiorcę do przedstawienia rozliczenia zużycia pożyczki wyznaczając odpowiednio terminy 5 lutego 2001 r. i 28 lutego 2001 r.

Złożone w wyniku tych wezwań kopie faktur pochodzą z różnych dat, ostatnia faktura na kwotę 2.284,30 zł za oświetlenie zakładu - z dnia 17 grudnia 2002 r. z czego wynika, że pożyczka nie była zużyta w terminie ustalonym umową. Kilka kopii faktur jest całkowicie nieczytelnych, co uniemożliwia sprawdzenie całości wydatków przez kontrolujących. W aktach jest kilka odrębnych rozliczeń na różne kwoty, na ostatnim jest adnotacja, że pożyczka została w całości rozliczona (bez daty).

W aktach znajdują się dwa wezwania do uregulowania zadłużenia:

- z dnia 28 września 2001 r. na kwotę 1.704,00 zł za okres lipiec - wrzesień 2001 - z terminem uregulowania do dnia 10 października 2001 r.,
- z dnia 9 grudnia 2002 r. na kwotę 3.126 zł za okres lipiec - listopad 2002 z terminem uregulowania 19 grudnia 2002 r.

Potwierdzeniem nie uregulowanego wpłacania rat za kopie dowodów wpłat: w wysokości 588 zł z dnia 23 stycznia 2001 r.; w wysokości 600 zł z dnia 26 lutego 2001 r., 30 marca 2001 r., 8 maja 2001 r., 5 czerwca 2001 r., 5 lipca 2001 r. 7 listopada 2001 r., 9 stycznia 2002 r., 5 lutego 2002 r., 8 marca 2002 r., 7 października 2002 r., 23 stycznia 2003 r. Ponadto pożyczkobiorca wpłacił wg tych dowodów kwotę 1200 zł w dniu 3 października 2001 r., 2.600 zł w dniu 5 czerwca 2002 r i 1800 zł w dniu 18 grudnia 2002 r. Łączna wysokość potwierdzeń - na kwotę 12.788 zł przy czym 50% pożyczki wraz z odsetkami wynosi 13.125,50 zł.

Pożyczkobiorca kilkakrotnie był wzywany do złożenia zaświadczenia z Urzędu Skarbowego o prowadzeniu działalności, tj. pismami z dnia 9 listopada 2000 r., 4 stycznia 2001 r. 25 czerwca 2001 r. 24 maja 2002 r. oraz ustnie wg protokołu kontroli z dnia 29 listopada 2000 r. Złożył zaświadczenia z dnia 230 listopada 2000 r., 11 lipca 2001 r. 18 grudnia 2002 r. mimo, że umowa przewidywała składanie powyższych zaświadczeń co pół roku. Kontrole zakładu w dniach 29 listopada 2000 r. i 10 stycznia 2003 r. potwierdziły jego faktyczne prowadzenie.

Pożyczkobiorca złożył wniosek o umorzenie części pożyczki w dniu 8 grudnia 2002 r. i uzyskał umorzenie kwoty 10.628 zł oraz 532 zł odsetek, tj. łącznie 11.160 zł na podstawie pisma z dnia 24 stycznia 2003 r. podpisanego przez Prezydenta Miasta.

W przedmiotowej sprawie stwierdzono nieprecyzyjny i nie zmieniony w trybie aneksów zapis dotyczący przeznaczenia pożyczki, nieterminowe i niedokładnie udokumentowane rozliczenie pożyczki, brak terminowego składania zaświadczeń z Urzędu Skarbowego, nieterminowe spłaty pożyczki, co powinno skutkować odmową umorzenia.

Sprawa Nr PS.I.8154-10/00

Pożyczkobiorcą jest Pan Marcin M.

Wnioskodawca złożył wniosek o pożyczkę z PFRON na uruchomienie działalności gospodarczej w zakresie handlu artykułami rolnymi na straganie przy ul. Jurowieckiej, Złożył m.in. zaświadczenie o zaliczeniu do III grupy inwalidzkiej bez prawa do renty i statusie bezrobotnego. Zawarta została umowa Nr 6/2000 z dnia 21 kwietnia 2000 r. udzielająca pożyczki z PFRON w wysokości 12 tys. zł z przeznaczeniem na towar do handlu artykułami rolno-spożywczymi, wyposażenie straganu, podłączenie instalacji elektrycznej. Pożyczka

została rozłożona na 44 raty płatne do 10 - tego każdego miesiąca poczynając od 1 września 2000 r. do 30 kwietnia 2004 r. w wysokości I rata 390 zł oraz 19,50 zł odsetek i następne po 270 zł oraz 13,50 zł odsetek. Pożyczka została uruchomiona w całości pismem z dnia 9 maja 2000 r. Pismem z dnia 1 sierpnia 2000 r. wezwano pożyczkobiorcę do rozliczenia pożyczki do dnia 8 sierpnia 2000 r. Pożyczkobiorca przedłożył faktury, których kopie są częściowo nieczytelne, co do rodzaju zakupionego towaru. Natomiast łączna ich wartość wynosi 5.913,07 zł i na taką kwotę jest odrębna nie podpisana notatka. Kolejne wezwanie do rozliczenia pożyczki wystosowano 8 września 2000 r. z wyznaczeniem terminu do 15 września 2000 r. Przedłożone zostały faktury, w tym na założenie instalacji elektrycznej z dnia 18 września 2000 r. oraz 25 września 2000 r., a więc z daty późniejszej niż obowiązujący termin rozliczenia. Część kopii faktur jest nieczytelna co do rodzaju zakupionego towaru i jego wartości. Odrębne rozliczenie tej części faktur opiewa na kwotę 4.313,31 zł i zawiera adnotację o braku rozliczenia co do kwoty 1.773,62 zł bez daty i podpisu. Kolejne wezwanie do rozliczenia pożyczki jest datowane 3 października 2000 r. i wyznacza termin tej czynności do 11 października 2000 r. Kopie faktur są w części nieczytelne co do rodzaju towaru i wartości. Przedłożono m.in. faktury Zakładu Energetycznego z dnia 2 października i 6 października 2000 r. Dwa odrębne rozliczenia bez daty i podpisu ustalają w pierwszym brak rozliczenia kwoty 1.449,49 zł, w drugim (zawierającym 38 pozycji) rozliczenie pożyczki w całości. Dowody księgowe wpłat potwierdzają wpłatę łącznie kwoty 6.636,50 zł. W 7 przypadkach wpłat dokonano z 102 dniowym opóźnieniem w okresie wrzesień 2000 r. do lipca 2002 r. Spłacona kwota przekroczyła 50% pożyczki. Pożyczkobiorca złożył wniosek o umorzenie pozostałej do spłaty części pożyczki w dniu 31 maja 2002 r. Kontrola została przeprowadzona w dniu 10 czerwca 2002 r. i potwierdziła faktyczne prowadzenie działalności handlowej na straganie przy Pl. Inwalidów. O zmianie miejsca prowadzenia działalności pożyczkobiorca informował pisemnie. Umorzona została kwota pożyczki w wys. 5.926,50 zł oraz 310,30 zł odsetek, tj. łącznie 6.237 zł. Pożyczkobiorca składał w okresie trwania pożyczki zaświadczenia z Urzędu Skarbowego z dnia 9 sierpnia 2000 r., 5 lutego 2001 r., 14 sierpnia 2001 r., 7 lutego 2002 r. Uchybienie w tej sprawie polegało na nieterminowym rozliczeniu pożyczki przez pożyczkobiorcę i powinno skutkować odmową umorzenia części pożyczki.

Sprawa Nr PS.I.8154-15/00

Pożyczkobiorca Pan Piotr Paweł Rz.

Wnioskodawca przedłożył zaświadczenie o trwałej niezdolności do pracy, jest rencistą, wcześniej prowadził zakład elektromechaniki samochodowej, który zlikwidował ze względu na stan zdrowia. Wnioskował o pożyczkę z PFRON na zakład elektromechaniki pojazdowej. Zawarta została umowa pożyczki Nr 13/2000 z dnia 4 sierpnia 2000 r. na kwotę 35 tys. zł przeznaczoną na zakup urządzeń i przyrządów oraz wyposażenie lokalu usługowego przy ul. Antoniuk Fabryczny 1, tj. spawarkę, stół probierczy, podnośnik, sprężarkę, aparat badania spalin. Pożyczka została złożona na 42 raty płatne do 10 - tego każdego miesiąca w okresie od 1 marca 2001 r. do 31 sierpnia 2004 r. w wysokości: I rata 560 zł oraz 28 zł odsetek, następnie po 840 zł oraz 42 zł odsetek. Wykorzystanie pożyczki miało być rozliczone w ciągu 3 miesięcy od daty zawarcia umowy. Pierwsza transza pożyczki w wys. 20 tys. zł została uruchomiona pismem z dnia 22 sierpnia 2000 r. Pismem z dnia 10 listopada 2000 r. pożyczkobiorca został wezwany do jej rozliczenia pod rygorem rozwiązania umowy. Pożyczkobiorca przedłożył 2 umowy z osobami fizycznymi z dnia 1 października 2000 r. i z dnia 22 października 2000 r. na odkupienie używanych urządzeń oraz 2 faktury z dnia 15 października 2000 r. i z dnia 6 grudnia 2000 r. na urządzenia elektromechaniczne - na łączną

kwotę 21.144,40 zł. Przedłożony został dowód opłaty podatku od jednej umowy w wys. 102,20 zł Druga transza w wys. 15 tys. zł została uruchomiona w dniu 8 grudnia 2000 r. Wezwani do jej rozliczenia pismem z dnia 4 stycznia 2001 r. Pożyczkobiorca przedłożył fakturę na narzędzia elektromechaniczne z dnia 5 lutego 2001 r. na kwotę 10.455,40 zł i umowę prywatną na odkupienie używanych urządzeń od osób fizycznych z dnia 1 marca 2001 r. na kwotę 3.050 zł , tj. łącznie na 13.505,40 zł Przedłożył dowód wpłaty podatku od w/w umowy w wys. 61 zł. Są doręczone rozliczenia bez dat i podpisów, na ostatnim - adnotacja „350 zł brakuje”. Nie wystosowano wezwania do ostatecznego rozliczenia. Pożyczkobiorca sam dołączył fakturę z dnia 31 maja 2001 r., na zakup od osoby fizycznej 2 używanych akumulatorów, o ile by uznać ostatnia w/w fakturę - pożyczkę należy potraktować jako rozliczoną, aczkolwiek po upływie umownego terminu.

Splata pożyczki dokonywana była nieterminowo. W aktach są dowody wpłat kwoty 588 zł z 12 marca 2001 r. oraz po 882 zł z dat 11 kwietnia, 6 maja, 7 czerwca, 9 sierpnia, 10 września, 18 października 12 października, 7 grudnia wszystkie z 2001 r. oraz 4 marca, 11 marca, 10 kwietnia, 10 maja, 13 sierpnia, 6 listopada 2002 r. Wezwaniem z dnia 9 grudnia 2002 r. pożyczkobiorca był wzywany do uregulowania do dnia 21 grudnia 2002 r. zadłużenia w wys. 1.764 zł pod rygorem wypowiedzenia umowy. Pożyczkobiorca złożył wyjaśnienie, że opóźnienie spłaty w miesiącach 01, 02, 06, 07, 09 i 10 w roku 2002 wynikało z załamania koniunktury gospodarczej oraz z przyczyn zdrowotnych.

W okresie trwania umowy pożyczkobiorca składał zaświadczenia z Urzędu Skarbowego z dnia 20 listopada 2000 r., 24 maja 2001 r., 5 grudnia 2001 r. W dniu 23 grudnia 2002 r. pożyczkobiorca wniósł o umorzenie części pożyczki. Protokołem kontroli z dnia 30 grudnia 2002 r. został potwierdzony fakt prowadzenia przez niego działalności gospodarczej. Pismem z dnia 30 grudnia 2002 r. została umorzona kwota 17.640 zł w tym 16.800 pożyczki i 840 odsetek. Pożyczka z uwagi na nieterminowe spłaty nie powinna być umorzona.

Sprawa Nr PS.I.8154-11/01

Pożyczkobiorca Pani Elżbieta Barbara T.

Umowa o udzielenie pożyczki z PFRON została zawarta w dniu 6 września pod numerem 11/2001. Pożyczka w wysokości 40 tys. zł została przeznaczona na towar do handlu, wyposażenie sklepu, drzwi i witryny oraz roboty remontowo-budowlane w sklepie przy Placu Kościuszki lok. Nr 2 w Supraślu. Spłatę rozłożono na 42 raty płatne 10 - tego każdego miesiąca w okresie od 1 kwietnia 2002 r. do 30 września 2005 r. w wysokości I rata 640 zł oraz 32 zł odsetek, następne raty po 960 zł oraz 48 zł odsetek. Rozliczenie pożyczki zostało wykonane przez pożyczkobiorcę i jest prawidłowe. Pożyczka nie była spłacana terminowo. Są dowody wpłat za okres kwiecień - czerwiec 2002 r., sierpień 2002 - marzec 2003 r. ustalonych umową wysokościach oraz wpłata z 26 lutego 2004 r. w wysokości 2.340 zł. Wniosek o umorzenie złożony został pismem z dnia 26 lutego 2004 r. i pismem Prezydenta Miasta z dnia 27 lutego 2004 r. została umorzona kwota 19.152 zł, w tym 18,240 zł pożyczki i 912 zł odsetek. Pożyczka nie powinna być umorzona z racji nieterminowej płatności rat.

Sprawa Nr PS.I.8154-15/01

Pożyczkobiorca Piotr B.

Pożyczkobiorca posiada jedynie zaświadczenie o częściowej niezdolności do pracy do stycznia 2003 r. Umową Nr 14/2001 z dnia 12 października 2001 r. otrzymał pożyczkę z PFRON na 10 tys. zł z przeznaczeniem na urządzenie do dorabiania kluczy. Pożyczka została rozłożona na 45 rat płatnych do 10 każdego miesiąca w okresie od 1 lutego 2002 r. do 31 października 2005 r. w wys. I rata 320 zł oraz 16 zł odsetek, pozostałe raty po 220 zł i 11 zł odsetek. Pożyczkobiorca rozliczył się w terminie w 2 etapach, tj. fakturami na łączną kwotę 6.046,20 zł i fakturami na 4.967,97 zł. Z urzędzeń zakupił jedynie frezarkę za kwotę 2.900 zł, za pozostałą część pożyczki kupił klucze. Nie ma w aktach rozliczenia pożyczki przez pracownika prowadzącego sprawę. W aktach są dowody na spłatę rat w okresie luty - grudzień 2002 r. oraz styczeń i luty 2003 r., co nie potwierdza spłaty 50% pożyczki. Pismem z dnia 19 stycznia 2004 r. pożyczkobiorca wystąpił o umorzenie części pożyczki. Pismem z dnia 27 stycznia 2004 r. umorzono kwotę 4.851 zł, tj. 4620 zł pożyczki i 231 zł odsetek. Kontrola zakładu była wykonana w dniu 21 stycznia 2003 r. Na dzień umorzenia kontroli nie przeprowadzano.

Sprawa Nr PS.I.8154-1/01

Pożyczkobiorca Pan Adam Franciszek O.

Pożyczkobiorca jest inwalidą III grupy, rencistą, zarejestrowanym jako bezrobotny. Na podstawie umowy Nr 1/2001 z dnia 20 marca 2001 r. otrzymał pożyczkę z PFRON w wysokości 16 tys. zł na zakup kserokopiarki, stanowiska komputerowego, biurka, laminatora, bindownicy i materiałów biurowych. Spłatę ustalono na 43 raty od 1 września 2001 r. do 31 marca 2005 r. w wys. 460 zł I rata i 23 zł odsetek, następne raty po 370 zł i 18,50 zł odsetek. Pożyczkobiorca otrzymał I transzę w wysokości 10 tys. zł na podstawie pisma z dnia 22 maja 2001 r. i przedstawił niezwłocznie faktury na kwotę 9.872,22 zł i na 33,31 zł, tj. łącznie 9.905,53 zł zgodnie z przeznaczeniem pożyczki oraz rozliczenie (zestawienie) wydatków. Druga transza w kwocie 6 tys. zł została uruchomiona w dniu 31 maja 2001 r. i rozliczona kopiami faktur oraz zestawieniem z dnia 19 czerwca 2001 r. na kwoty 53,68 zł, 5.991,10 zł, 13,66 zł, 49,61 zł, tj. razem na 6.108,05 zł zgodnie z przeznaczeniem. Zaświadczenia z Urzędu Skarbowego powinny być składane w okresach półrocznych. Złożone zostały w dniach: 7 lipca 2001 r. 17 stycznia 2002 r. i 29 stycznia 2003 r. Kontrolę działalności przeprowadzono w dniu 5 czerwca 2002 r. i w dniu 17 czerwca 2003 r. Dowody wpłaty w wys. zgodnej z umową znajdują się w aktach za okres wrzesień 2001 do marca 2003 na kwotę łączną 7.466 zł co nie stanowi 50% pożyczki. Wniosek o umorzenie złożono w dniu 2 czerwca 2003 r. a umorzenie nastąpiło pismem z dnia 23 czerwca 2003 r. w wysokości 7.780 zł pożyczki i 388,50 odsetek, tj. razem 8158,50 zł.

Sprawa Nr PS.I.8154-3/01

Pożyczkobiorca Pan Cezary M.

W/w posiada III grupę inwalidzką. Zawarł umowę pożyczki ze środków PFRON Nr 3/2001 z dnia 9 kwietnia 2001 r. na kwotę 26 tys. zł na zakup samochodu osobowego do wykonywania działalności gospodarczej z zakresu usług transportowych i koszt instalacji gazowej w tym samochodzie. Pożyczka została rozłożona na 43 rat od 1 października 2001 r. do 30 kwietnia 2005 r. w wys. I rata 800 zł i 40 zł odsetek oraz pozostałe raty po 600 zł oraz 30 zł odsetek. I transza w wys. 20 tys. zł została uruchomiona w dniu 23 kwietnia 2001 r. i rozliczona umową kupna samochodu od osoby fizycznej z dnia 15 maja 2001 r. W dniu 25 maja 2001 r. uruchomiona została II transza w kwocie 6 tys. zł, której rozliczenie jest

wykonane w formie notatek w II wersjach na kwotę 6.099 zł i 6107 zł. W aktach są kopie rachunków na łączną kwotę 5.609,90 zł, tj. za montaż taksometru - 330 zł, za radio 3500 zł, wpisowe na rzecz stowarzyszenia taksówkarzy - 100 zł, ubezpieczenie Nw i Oc - 508 zł. Nie wykonano przewidzianej umowy instalacji gazowej. Kontrolę działalności przeprowadzono w dniu 9 lipca 2003 r. Zaświadczenia z Urzędu Skarbowego pochodzą z dat: 13 września 2001 r., 4 lipca 2002 r. i 31 stycznia 2003 r. a więc nie są co półroczne. W aktach znajdują się dowody spłaty na kwotę 12.180 zł, tj. mniej niż na 50% pożyczki. Wniosek o umorzenie wniesiono pismem z dnia 2 lipca 2003 r. Umorzono kwotę 13.230 zł w tym 126 zł pożyczki i 630 zł odsetek - pismem z dnia 14 lipca 2003 r.

Sprawa Nr PS.I.8154-4/01

Pożyczkobiorca Jakub S.

W/w jest rencistą, trwale niezdolnym do pracy. Zawarł umowę o pożyczkę z PFRON Nr 4/2001 z dnia 21 czerwca 2001 r. na kwotę 19 tys. zł na wyposażenie sklepu i towar do handlu przy ul. Raginisa 6A. Pożyczka została rozłożona na 45 rat płatnych w okresie od 1 października 2001 r. do 30 czerwca 2005 r. w wys. I rata 520 zł i 26 zł odsetek, pozostałe raty po 420 zł i 21 zł odsetek. I transza w wys. 10 tys. zł została uruchomiona pismem z dnia 23 lipca 2001 r. Pożyczkobiorca złożył rozliczenie tej części pożyczki na kwotę 10.012,23 zł i załączył kopie faktur, które częściowo są nieczytelne. W dniu 5 września 2001 r. uruchomiona została II transza w wys. 9 tys. zł, na którą pożyczkobiorca również złożył rozliczenie opiewające na 9.063,83 zł. Kopie załączonych do niego faktur również nie w całości są czytelne. Wniosek o umorzenie został złożony w dniu 11 sierpnia 2003 r. Kontrola działalności została dokonana w dniu 23 sierpnia 2003 r. Pismem z dnia 29 sierpnia 2003 r. umorzona została część pożyczki w wys. 9.240 zł oraz 462 zł odsetek, tj. razem kwota 9.702 zł. W aktach są dowody spłaty na kwotę 7.603 zł, tj. mniej niż 50% pożyczki. Dowody wpłaty obejmują okres od początku spłat do marca 2003 r. za wyjątkiem raty za listopad 2002 r. i rat od kwietnia 2003 r.

Sprawa Nr PS.I.8154-5/01

Pożyczkobiorca Pani Jadwiga W.

W/w posiada orzeczenie z dnia 7 kwietnia 2002 r. o lekkim stopniu niepełnosprawności do dnia 30 kwietnia 2002 r. oraz o wykreśleniu z ewidencji działalności gospodarczej z dniem 12 stycznia 2000 r. działalności handlowej.

Zawarta została umowa pożyczki ze środków PFRON Nr 5/2001 z dnia 2 lipca 2001 r. w wysokości 10 tys. zł na zakup towaru, wagi, przyczepy samochodowej oraz wykonanie komory chłodniczej, rozłożona na 45 rat płatnych do 10-tego każdego miesiąca od 1 listopada 2001 r. do 31 lipca 2005 r. w wysokości I rata 320 zł i 16 zł odsetek, pozostałe raty po 220 zł i 11 zł odsetek. Dwie transze po 5 tys. zł zostały uruchomione w dniach 24 lipca 2001 r. i 18 października 2001 r. Na dowód zużycia pożyczki zostały przedłożone przez pożyczkobiorcę kopie faktur stanowiące rozliczenie na kwotę 7.686,53 zł i 8.052,44 zł. Kontrola z dnia 28 listopada 2003 r. potwierdziła prowadzenie działalności. Na wniosek z dnia 21 listopada 2003 r. została umorzona kwota 4.381,10 zł pożyczki i 220 zł odsetek, tj. łącznie 4.601,10 zł. W aktach są potwierdzenia spłaty pożyczki w wysokości 3.806 zł, tj. mniej niż 50%. Dowody wpłaty za okres od listopada 2001 do lutego 2003 wykazują drobne odstępstwa od terminów płatności. Są to wpłaty z 12 grudnia 2001 r., 11 czerwca 2001 r. 11 lipca 2001 r., 17 stycznia

2003 r., 13 sierpnia 2002 r., 24 października 2002 r., 20 listopada 2002 r. Za w/w okres nie ma dowodu wpłaty za grudzień 2002 r. oraz wpłat od marca 2003 r.

Sprawa Nr PS.I.8154-15/2002

Pożyczkobiorca Pan Wojciech S.

Posiada ustalony od dnia 10 października 2002 r. stopień niepełnosprawności na czas określony do dnia 31 października 2002 r. Umowa pożyczki ze środków PFRON Nr 13/2002 z dnia 12 grudnia 2002 r. - kwota 9 tys. zł przeznaczona na towary została rozłożona na 45 rat od dnia 1 kwietnia 2003 r. do 31 grudnia 2006 r. Z wniosku o pożyczkę wynika, że pożyczkobiorca zamierzał otworzyć stragan na targowisku „Madro”. Przedłożył kopie 14 faktur na zakup kosmetyków na kwotę 9.191,92 zł oraz jedną fakturę nieczytelną co do rodzaju towaru na kwotę 839,97 zł. Nie ma w aktach informacji co do terminowości dokonywania bieżących spłat i akceptacji powyższych wydatków.

Sprawa Nr PS.I.8154-9/2002.

Pożyczkobiorca Pani Barbara D.

Z w/w pożyczkobiorcą została zawarta umowa Nr 9/2002 z dnia 10 września 2002 r. na kwotę 17 tys. zł przeznaczonych na zakup urządzeń do instalacji sieci komputerowych i wyposażenia biurowego. Podobnie jak w innych umowach profil działalności nie został w umowie określony. Z zaświadczeń o nr identyfikacyjny REGON i z innych dokumentów wynika, że jest to działalność w zakresie wykonywania instalacji elektrycznych. Na poświadczenie zużycia obu transz pożyczki w wysokości 10 tys. zł i 7 tys. zł przedłożone zostały faktury. W aktach jest adnotacja odręczna pracownika prowadzącego sprawę o rozliczeniu pożyczki w całości. Nie była dokonana analiza celowości wydatków - część faktur dotyczy drobnych materiałów biurowych, płyt, listew, złączek, zszywek itp.

W dniu 21 stycznia 2003 r. pożyczkobiorca złożył podanie o przedłużenie karencji z 4 na 6 miesięcy i pismem z dnia 23 stycznia 2003 r. zgoda została udzielona. Kontrola działalności miała miejsce dopiero w dniu 4 września 2003 r.

Sprawa Nr PS.I.8154-12/2002

Pożyczkobiorca Pani Teresa Krystyna S.

W/w pożyczkobiorca posiada umiarkowany stopień niepełnosprawności orzeczony na okres do 30 listopada 2003 r. Pożyczka w kwocie 9 tys. zł została udzielona umową Nr 10/2002 z dnia 20 września 2002 r. na zakup kiosku „Ruchu”, kasy fiskalnej, wyposażenia kiosku i towaru do handlu. Pożyczka została rozłożona na 45 rat od dnia 1 stycznia 2003 r. do 30 września 2006 r. po 200 zł oraz 10 zł odsetek miesięcznie. I transza w wysokości 6 tys. zł i II transza w wys. 3 tys. zł zostały rozliczone w terminie fakturami odpowiednio na łączną wartość 6.992,42 zł i 2.958,33 zł. Kopie faktur są częściowo nieczytelne. Nie ma w aktach bieżącej kontroli terminu spłat. Wniosek o umorzenie części pożyczki został pozytywnie załatwiony pismem z dnia 30 listopada 2004 r.

Sprawa Nr PS.I.8154-8/2002

Pożyczkobiorca Pani Helena S.

W/wymieniona posiada I grupę inwalidzką ze wskazaniem, iż wymaga opieki drugiej osoby i są przeciwwskazania do jakiejkolwiek pracy z dnia 27 lutego 2002 r. Tym niemniej wg odrębnego orzeczenia MZOZ z dnia 17 czerwca 2002 r. może prowadzić działalność handlową. Zawarła umowę pożyczki ze środków PFRON Nr 8/2002 z dnia 19 sierpnia 2002 r. na kwotę 40 tys. zł z przeznaczeniem na zakup towaru do handlu, paneli, glazury, terakoty, suchego tynku, zlewu do modernizacji pomieszczeń oraz szafy chłodniczej do wyposażenia lokalu przy ul. Kościuszki 13. Pożyczka została wypłacona w 2 transzach po 20 tys. zł i rozłożona na 42 raty w wys. I rata 640 zł i 32 zł odsetek oraz po 960 zł i 48 zł odsetek przez okres od 1 marca 2003 r. do 31 sierpnia 2006 r. Pożyczkobiorca wystąpił o udzielenie zgody o przedłużeniu terminu na rozliczenie II transzy. Aneks z dnia 19 marca 2003 r. udzielono zgody na przesunięcie tego terminu do 15 kwietnia 2003 r. Pożyczka została rozliczona, z tym że II transza była rozliczona w 2 częściach. Wniosek o umorzenie złożony 28 października 2004 r. został pozytywnie załatwiony w dniu 29 października 2004 r. Umorzono kwotę 21 tys. zł w tym 19940 zł pożyczki i 1.056 zł odsetek.

Sprawa Nr WS.II.8154-7/03

Pożyczkobiorca Pan Ferdynand R.

Wniosek pożyczkobiorcy z dnia 5 grudnia 2003 r. opiewał na usługi noclegowe. Zawarta została umowa pożyczki ze środków PFRON na kwotę 50 tys. zł z dnia 16 grudnia 2003 r. na zakup pieca, glazury, terakoty, paneli suchego tynku, farby, gipsu, wyposażenia 3 pokoi. Ustalono wykorzystanie środków z pożyczki w okresie 6 m-cy od zawarcia umowy, tj. do 16 maja 2004 r. Faktycznie faktury pochodzą także z późniejszych dat, tj. z 22 i 31 maja 2004 r., 7, 9 i 16 czerwca 2004 r. Pożyczka została wykorzystana na kapitalny remont całego domu w miejscu zamieszkania pożyczkobiorcy. Kontrola potwierdziła prowadzenie działalności z zakresu usług noclegowych w części domu. Nie ma w aktach kontroli terminowości spłat.

Sprawa Nr WS II.8154-2/2004

Pożyczkobiorca Pani Małgorzata P.

Została zawarta w dniu 28 kwietnia 2004 r. Nr 2/2004 opiewała na kwotę 30 tys. na zakup frezarko-grawerki, frezów i oprzyrządowania. Przedstawiła faktury na zakup plateru frezującego za 29.280 zł i elementy za 1190 zł, tj. razem na 30.470 zł. Kontrolę zakładu przeprowadzono w dniu 6 października 2004 r. potwierdzając jego prowadzenie. Wg zaświadczenia o wpisie do ewidencji gospodarczej przedmiotem działalności jest „obróbka mechaniczna elementów metalowych”. Brak jest w aktach ustaleń co do terminowości spłat.

Sprawa Nr WS.II.8154- /04

Pożyczkobiorca Pan Romuald O.

Została zawarta w dniu 8 lipca 2004 r. pod Nr 5/2004 na kwotę 50 tys. zł na materiały, maszyny, sprzęt komputerowy z oprogramowaniem oraz samochód dostawczy. Za I transzę w wysokości 20 tys. zł zakupione zostały materiały biurowe, fax oraz opłacony czynsz i adaptacja lokalu. Po powyższych faktach został zawarty aneks zmieniający zakres zakupów.

W § 1 ust. 2 umowy dodano zakup faxu i wydatki na adaptację lokalu. Za środki uruchomione w wys. 30 tys. jako II transza pożyczkobiorca zakupił samochód. Odręcną adnotacją pracownik poświadczył rozliczenie pożyczki.

Sprawa Nr WS.II.8154-4/2004

Pożyczkobiorca Pan Krzysztof M.

Została zawarta w dniu 7 lipca 2004 r. pod Nr 4/2004 na pożyczkę w wys. 50 tys. przeznaczoną na zakup towarów do handlu: zestawu komputerowego, faxu, telefonu, mebli, artykułów biurowych, samochodu. Spłaty rat miały rozpocząć się 1 sierpnia 2004 r. wg zaświadczenia o wpisie do ewidencji gospodarczej jego zakres działania jest szeroki - obejmuje 7 pozycji. II transza została wypłacona w kwocie 20 tys. zł w dniu 2 sierpnia 2004 r. i po jej częściowym wykorzystaniu pożyczkobiorca złożył wniosek o przedłużenie rozliczenia do 31 stycznia 2005 r. Aneks przedłużający termin został podpisany dopiero po 4 miesiącach od wypłaty II transzy, tj. do 30 listopada 2004 r. Brak ustaleń co do przyczyn nieterminowego wykorzystania i rozliczenia pożyczki. Okoliczności te mogłyby być podstawą rozwiązania umowy.

Sprawa Nr WS.II.8154-3/2004

Pożyczkobiorca Alicja J.

Zawarta została umowa Nr 3/2004 z dnia 28 kwietnia 2004 r. na pożyczkę w wys. 50 tys. przeznaczona na wyposażenie i towar do sklepu przy ul. Słonimskiej 6. Spłata została rozłożona na 46 rat poczynając od 1 lipca 2004 r. Na wykorzystanie I transzy złożone zostały faktury na ładę, półki i wyroby na kwotę 30.283,33 zł II transza uruchomiona 28 maja 2004 r. i rozliczona fakturami na zakup wyrobów ze srebra na kwotę 21.021,62 zł. Kontrola sklepu potwierdziła w dniu 17 sierpnia 2004 r. prowadzenie działalności przez pożyczkobiorcę.

Sprawa Nr PS.I.8154-7/02

Pożyczkobiorca Pan Jerzy Ryszard K.

Wnioskodawca jest osobą niepełnosprawną, rencistą. Umowa o udzielenie pożyczki ze środków PFRON została zawarta w dniu 12 lipca 2002 r. pod Nr 6/2002 na kwotę 40 tys. zł, przeznaczona na zakup komputera, samochodu, odkurzacza do prania, myjki ciśnieniowej, szafy narzędziowej, środków czyszczących o wyposażenia warsztatu. Raty zostały ustalone w ilości 42 płatnych w okresie od 1 lutego 2003 r. do 31 lipca 2006 r. w wysokości I rata 640 zł i 48 zł odsetek oraz pozostałe w wys. 960 i 48 zł odsetek. Pożyczka została wypłacona w 2 transzach po 20 tys. zł i udokumentowana fakturami. W toku trwania umowy pożyczkobiorca nabył nowy samochód i sprzedał samochód zakupiony w ramach pożyczki. Kontrola zakładu w dniu 23 listopada 2004 r. potwierdziła prowadzenie działalności gospodarczej. Pożyczka została na wniosek pożyczkobiorcy częściowo umorzona.

Podsumowując w/w indywidualne sprawy stwierdzam pewne braki wskazujące na potrzebę ich wyeliminowania bądź uzupełnienia poprzez realizację poniższych wniosków

Wnioski:

1. Wskazane jest wprowadzenie zmian do umowy pożyczki:
 - określenie profilu działalności gospodarczej jaka będzie prowadzona przez pożyczkobiorcę w okresie trwania umowy,
 - ustalenie czy może być dokonywany w czasie trwania umowy pożyczki obrót (sprzedaż, zamiana) przedmiotami nabytymi ze środków PFRON i na jakich zasadach, bądź podejmowane przez pożyczkobiorcę dodatkowe zatrudnienie,
 - w przypadku usprawiedliwionych lub nieznacznych odstępstw od terminów płatności rat może być ewentualnie przewidziana zgoda Prezydenta Miasta na umorzenie części pożyczki.
2. Należy ustalić czy pożyczkobiorca jest płatnikiem VAT i w przypadkach możliwości odliczania tego podatku rozliczać wykorzystanie pożyczki w cenach netto. Przedstawić do faktur z rozliczeniem przyznanej pożyczki zaświadczenie z Urzędu Skarbowego, czy dany podmiot jest podatnikiem podatku VAT.
3. Wskazane jest sporządzenie rozliczenia pożyczki w formie zestawień faktur uwzględnionych przez pożyczkodawcę z datą i podpisem pracownika akceptującego wykorzystanie pożyczki.
4. W celu bieżącej kontroli terminowości spłat oraz dokumentowania wysokości spłaty dokonanej na dzień umorzenia należałoby ustalić z Wydziałem Księgowo-Rachunkowym sposób przekazywania informacji w tym zakresie odnośnie spłat poszczególnych rat do przechowywania w aktach poszczególnych spraw.
5. Należy kontynuować praktykę przyjętą przy załatwianiu kilku ostatnich wniosków o umorzenie - sporządzania informacji pisemnej przez pracownika o przebiegu wykonywania umowy przez pożyczkobiorcę jako załącznika do projektu decyzji o umorzeniu.
6. Zobowiązać pracowników nadzorujących do przyjmowania w rozliczeniu umów kupna sprzedaży na zakup przedmiotów ze środków PFRON, spisanych z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, dopiero po ich oskarbowaniu w Urzędzie Skarbowym.
7. Zobowiązać pracownika nadzorującego prawidłowość wykorzystania pożyczki do:
 - rzetelnej kontroli podmiotu gospodarczego powstałego w ramach pożyczki ze środków PFRON w trakcie wykonywania przez niego działalności gospodarczej,
 - do wnikliwego rozpatrywania wniosków o przyznanie pożyczki.
8. Zobowiązać Naczelnika Wydziału do większego nadzoru nad przebiegiem wykorzystania i rozliczenia pożyczek ze środków PFRON.

Protokół sporządzony w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach zakończono.

Zgodnie z § 20 zarządzenia wewnętrznego Nr 85/04 Prezydenta Miasta z dnia 23 czerwca 2004 r. w sprawie regulaminu wykonywania kontroli przez pracowników Urzędu Miejskiego w Białymstoku, Naczelnikowi Wydziału przysługuje prawo wniesienia pisemnych zastrzeżeń do ustaleń kontroli i wniosków zawartych w protokole w ciągu 7 dni roboczych od dnia otrzymania protokołu.