

# Správa o výsledku kontroly plnenia opatrení prijatých na základe kontroly hospodárenia s prostriedkami rozpočtu a majetkom Exportno – importnej banky SR

Podľa plánu kontrolnej činnosti na rok 2008 vykonal Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky (ďalej len „NKÚ SR“) kontrolu plnenia opatrení prijatých Exportno mportnou bankou SR (ďalej len „Eximbanka SR“) na odstránenie nedostatkov zistených „Kontrolou hospodárenia s prostriedkami rozpočtu a majetkom Eximbanky SR za rok 2005 a I. polrok 2006“.

Účelom kontrolnej akcie bolo skontrolovať plnenie opatrení prijatých na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou NKÚ SR vykonanou v II. polroku 2006.

Kontrola plnenia prijatých opatrení bola vykonaná v mesiaci október 2008.

## 1) Vyhodnotenie plnenia prijatých opatrení

Predmetom kontroly bolo zistiť, či stav plnenia opatrení prijatých Eximbankou SR na odstránenie zistených nedostatkov zodpovedá stavu uvádzanému v správe o plnení opatrení (list generálneho riaditeľa Eximbanky SR zn. 5536/100-2007 zo dňa 29.06.2007).

Eximbanka SR prijala na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou NKÚ SR celkom 10 opatrení. Zo „Správy o plnení prijatých opatrení k protokolu o výsledku kontroly NKÚ SR“ vyplynulo, že 9 opatrení bolo splnených alebo bolo plnených priebežne a jedno opatrenie nebolo splnené.

Na základe kontrolou zisteného stavu a v súlade s ustanovením § 2a ods. 3 zákona o NKÚ SR č. 39/1993 Z. z. s odkazom na platné medzinárodné štandardy kontrolnej činnosti používané v EÚ, NKÚ SR odporučil kontrolovanému subjektu na riešenie zistených nedostatkov prijať nasledujúce opatrenia:

1. *Vypracovať vnútorný predpis na oblasť obstarávania tovarov, prác a služieb, ktorý bude mať rozpracované ustanovenia zákona č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní na podmienky EXIMBANKY SR.*

V protokole o výsledku kontroly zo dňa 28.11.2006 bolo uvedené, že smernica Rady banky Eximbanky SR č. 1/2004 zo dňa 03.02.2004 a dodatok č. 1 zo dňa 14.11.2005, ktorou sa EXIMBANKA SR riadila pri obstarávaní tovarov, prác alebo služieb, nebola vypracovaná v súlade so zákonom o verejnom obstarávaní. Eximbanka SR svoj postup doložila právnym stanoviskom vypracovaným advokátskou kanceláriou, z ktorého záveru vyplynulo, že uvedený zákon o verejnom

obstarávaní sa na ich spoločnosť nevzťahuje.

NKÚ SR na základe metodického usmernenia Úradu pre verejné obstarávanie SR a stanoviska právneho odboru NKÚ SR konštatoval, že je potrebné aby sa Eximbanka SR riadila zákonom o verejnom obstarávaní.

V správe hodnotiacej kontrolnú činnosť útvaru kontroly a vnútorného auditu Eximbanky SR k 30.06.2008 je uvedené, že Eximbanka SR musí postupovať pri obstarávaní tovarov, prác a služieb podľa zákona o verejnom obstarávaní.

Eximbanka SR v mesiacoch apríl až jún 2008 pripravila a spracovala návrh vnútornej smernice „Postup Eximbanky SR pri verejnom obstarávaní“, ktorý bol predložený na interné pripomienkové konanie s termínom ukončenia 22.08.2008. Dňa 09.09.2008 riaditeľ odboru správy majetku konzultoval súlad smernice so zákonom o verejnom obstarávaní na Úrade pre verejné obstarávanie. Vznesené pripomienky a výsledky konzultácie boli zapracované do návrhu smernice, ktorá mala byť opätovne predložená na interné pripomienkové konanie do 31.10.2008.

Pri hodnotení plnenia tohto opatrenia kontrolná skupina NKÚ SR konštatovala, že Eximbanka SR toto opatrenie **nesplnila**.

2. *Pri úhradách faktúr využívať maximálne hospodárny termín splatnosti uvedený na faktúrach v prípade dodania služieb alebo tovarov. Útvar kontroly a vnútorného auditu vykoná kontrolu včasnosti úhrad faktúr k 31.05.2007 za obdobie január – máj 2007.*

Útvar kontroly a vnútorného auditu Eximbanky SR vykonal kontrolu včasnosti úhrad faktúr za obdobie 01.01.2007 až 01.05.2007, ktorú kontrolná skupina NKÚ SR akceptovala. Za neskoré úhrady faktúr č. 149 a faktúry č. 452 nebola voči Eximbanke SR uplatnená sankcia.

Včasnosť úhrad faktúr prekontrolovala kontrolná skupina NKÚ SR za obdobie od 01.06.2008 do 10.06.2008 a za obdobie od 01.09.2008 do 10.09.2008. V 11 prípadoch boli zistené neskoré úhrady, avšak z dôvodu doručenia faktúr tesne pred termínom splatnosti alebo po termíne splatnosti. Ani v jednom prípade nebola uplatnená sankcia zo strany dodávateľa.

Na základe vyššie uvedeného kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že Eximbanka SR zabezpečuje včasné úhrady faktúr za dodané tovary, práce alebo služby a prijaté opatrenie bolo **splnené**.

Ďalej bolo kontrolou účtu 667 510 – Nezmluvné sankcie zistené, že na tomto účte sa v priebehu roka 2007 neúčtovalo. V roku 2008 bola dňa 13.02.2008 na tomto účte účtovaná pokuta za podanie dodatočných daňových priznaní k DPH vo výške 8 509,- SK.

Pri cezhraničných obchodných vzťahoch sa vyskytujú prípady, že faktúry prichádzajú oneskorene, aj keď je služba už vykonaná. Podľa skontrolovaných faktúr takáto situácia zapríčinená dodávateľom nastala v dvoch prípadoch a to pri dodatočných daňových priznaniach k DPH za obdobie 8/2005 a 4/2007.

Pokuta v ďalších dvoch prípadoch však bola za podanie dodatočných daňových priznaní k DPH za obdobie 4/2006 a 1/2007, čo bolo zapríčinené zdĺhavými overovacími a schvalovacími procesmi v Eximbanke SR.

Uvedené dva prípady však tvoria nevýznamné percento z objemu evidovaných došlých faktúr za jednotlivé roky.

**Na základe kontrolou zisteného stavu v oblasti tzv. cezhraničných služieb, pri ktorých vzniká daňová povinnosť k DPH dňom vyhotovenia faktúry, NKÚ SR odporučil prijať opatrenie na zamedzenie vzniku podobných prípadov.**

3. *Vypracovať vnútorný predpis na reklamné a propagačné služby, ktorý by upravoval postupy čerpania prostriedkov na reprezentačné a propagačné účely*

Kontrolnej skupine NKÚ SR bol predložený Pokyn generálneho riaditeľa Eximbanky SR č. 4/2007 zo dňa 03.08.2007, ktorý riešil postup čerpania prostriedkov na propagačné služby a reprezentačné účely v Eximbanke SR.

Pri použití prostriedkov na reprezentačné a sponzorské účely sa v súčasnosti postupuje podľa Pokynu č. 10/2008 „Postup čerpania prostriedkov na propagáciu a reprezentačné účely Eximbanky SR“, ktorým bol zrušený Pokyn č. 4/2007.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatovala, že prijaté opatrenie bolo **splnené**.

4. *Do plánu kontrol a auditov útvaru kontroly a vnútorného auditu na rok 2007, ktorý bol schválený dňa 18.12.2006 Dozornou radou Eximbanky SR boli zaradené aj kontroly odporúčané NKÚ SR a to:*

- *následná kontrola plnenia a úplnosti uznesení Rady banky Eximbanky SR*
- *kontrola spôsobu vedenia mzdovej agendy Eximbanky SR*

Zápisnica č. 7/2006 zo zasadnutia Dozornej rady Eximbanky SR zo dňa 18.12.2006, v bode č. 9 programu obsahovala „Plán činnosti útvaru kontroly a vnútorného auditu na rok 2007“, ktorý bol schválený.

Plán činnosti útvaru kontroly a vnútorného auditu na rok 2007 obsahoval „Následnú kontrolu plnenia úplnosti uznesení z Rady banky Eximbanky SR“ a „Kontrolu spôsobu vedenia mzdovej agendy Eximbanky SR“.

Správa z výkonu kontroly vyplácaných miezd v Eximbanke SR a Správa z kontroly plnenia úplnosti uznesení z Rady banky Eximbanky SR obsahujú zistenia, odporúčania a prijaté opatrenia.

Opatrenie prijaté Eximbankou SR bolo **splnené**

5. *Uzatvárať zmluvy týkajúce sa prezentačnej činnosti, reklamnej činnosti a promotion akcií tak, aby sa minimalizovali prípady úhrady 100% hodnoty faktúry ešte pred plnením zmluvných podmienok.*

Z kontroly predložených faktúr týkajúcich sa prezentačnej činnosti, reklamnej činnosti a promotion za obdobie od 01.01.2007 do 31.12.2007 kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že ani v jednom prípade neprišlo zo strany Eximbanky SR k 100 % úhrade faktúr pred uskutočnením akcie resp. poskytnutím služby - prijaté opatrenie je **plnené priebežne**.

6. *Vyhotovovať zápisnice zo zasadnutia Rady banky Eximbanky SR tak, aby u všetkých prerokovaných bodov boli uvedené výsledky hlasovania tak, ako to ukladá čl. V bod 18 písm.f) Rokovacieho poriadku Rady banky Eximbanky SR.*

Kontrolou všetkých zápisníc zo zasadnutí Rady banky Eximbanky SR za rok 2007, bolo zistené, že ku každému prerokovanému bodu boli uvedené výsledky hlasovania.

Dňa 28.01.2008 bol schválený nový „Rokovací poriadok Rady banky Eximbanky SR“, ktorým bol zrušený dovtedy platný rokovací poriadok. V novom rokovacom poriadku je povinnosť uvádzania výsledkov hlasovania uvedená v bode 16 písm. f, čl. V. Pri kontrole zápisníc č. 1/2008 až 19/2008 zo zasadnutí Rady banky Eximbanky SR bolo zistené, že výsledky hlasovania sú uvádzané v zápisniciach v súlade s platným rokovacím poriadkom.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatuje, že prijaté opatrenie je **priebežne plnené**.

7. *Upraviť vo vnútorných predpisoch – Organizačný poriadok a Kontrolný systém Eximbanky SR systémový nedostatok, ktorý rozporne upravuje zodpovednosť útvaru kontroly a vnútorného auditu (oblasť fungovania vnútornej kontroly kontroluje a je zároveň aj zodpovedný ten istý*

útvár) dodatkom k vnútorným predpisom.

Dodatkom č. 10 zo dňa 22.01.2007 k Organizačnému poriadku Eximbanky SR a dodatkom č. 1 zo dňa 22.01.2007 k smernici č. 4/2001 „Kontrolný systém Eximbanky SR“, bola v uvedených dokumentoch odstránená rozporne upravená povinnosť a zodpovednosť útváru kontroly a vnútorného auditu.

Kontrolná skupina konštatuje, že prijaté opatrenie bolo vydaním vyššie uvedených dodatkov k vnútorným smerniciam **splnené**.

8. *Prehodnotiť a schváliť v Dozornej rade Eximbanky SR Pokyn č. 22/2005 o použití prostriedkov reprezentačného a sponzorského fondu v zmysle § 9 ods. 3 písm. b) zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno–importnej banke Slovenskej republiky.*

Kontrolnej skupine NKÚ SR bol predložený Pokyn generálneho riaditeľa Eximbanky SR č. 4/2007 zo dňa 03.08.2007 „Postup čerpania prostriedkov na propagačné služby a reprezentačné účely v Eximbanke SR“. V pokyne je uvedené, že sa vydáva v súvislosti so zrušením reprezentačného a sponzorského fondu a povinnosťou Eximbanky SR spracovať účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardami, čo znamená, že výdavky na reprezentačné a sponzorské účely sa účtujú priamo do nákladov v tom období, s ktorým časovo súvisia. Týmto pokynom bol zrušený Pokyn č. 22/2005.

Kontrolná skupina NKÚ SR konštatovala, že opatrenie bolo **splnené**.

9. *K odporúčaniu NKÚ SR upraviť vnútornou smernicou nezávislé postavenie útváru kontroly a vnútorného audit– bude prijaté opatrenie až po vyjadrení Dozornej rady Eximbanky SR.*

Uznesením Dozornej rady Eximbanky SR zo dňa 26.02.2007 bolo schválené riešenie postavenia útváru kontroly a vnútorného auditu prostredníctvom úpravy vnútorných predpisov v zmysle odporúčania NKÚ SR. Úprava bola následne vykonaná v organizačnom poriadku a odmeňovacom poriadku Eximbanky SR.

Dodatkom č. 3 k Poriadku Rady banky Eximbanky SR č. 2/200. Odmeňovanie zamestnancov Eximbanky SR bolo riešené odmeňovaním zamestnancov útváru kontroly a vnútorného auditu doplnením textu – po dohode s predsedom Dozornej rady.

Eximbanka SR súčasne vypracovala návrh „Stanov Exportno-importnej banky SR“, v ktorom v čl. 12 - Systém vnútornej kontroly Eximbanky SR, boli vložené nové odseky č. 5, 6, ktoré riešia postavenie útváru kontroly a vnútorného auditu.

MF SR odporučilo zapracovať do návrhu stanov koncepčnú zmenu v súvislosti s novelizáciou zákona č.80/1997 Z. z. Exportno-importnej banky Slovenskej republiky a až následne ho predložiť vláde SR na schválenie.

Prijaté opatrenie bolo **splnené**.

10. *Majetkový prospech v súvislosti s preplatením kolku v sume 1 000 SK uhradiť Eximbanke SR.*

Kontrolou bolo zistené, neoprávnený majetkový prospech, za preplatenie kolku na súkromný pas vo výške 1 000 Sk bol uhradený dňa 12.06.2007, čím prijaté opatrenie bolo **splnené**.

## 2) Záver

Kontrolou plnenia opatrení prijatých Eximbankou SR na odstránenie nedostatkov zistených

kontrolou vykonanou v II. polroku 2006, NKÚ SR zistil, že z 10 prijatých opatrení nebolo splnené jedno opatrenie, ktorého cieľom bolo vypracovať vnútorný predpis na oblasť obstarávania tovarov, prác a služieb, ktorý bude mať rozpracované ustanovenia zákona č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní na podmienky Eximbanky SR. Toto opatrenie na základe záverov z prerokovania protokolu o výsledku kontroly plnenia prijatých opatrení zostalo naďalej v platnosti.