



## **ОДИТЕН ДОКЛАД**

**№ 0500201422**

**за извършен одит за съответствие при финансовото управление на  
Националния компенсационен жилищен фонд  
за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г.**

Настоящият окончателен одитен доклад е приет с Решение № 110 от 26.04.2024 г.  
на Сметната палата (Протокол № 16)

## СЪДЪРЖАНИЕ

<b>Списък на съкращенията</b>	3
<b>Част първа РЕЗЮМЕ</b>	4
<b>Част втора ВЪВЕДЕНИЕ</b>	7
1. Основание за извършване на одита	7
2. Информация за одитирания обект и предмет на одита	8
3. Цели на одита	10
4. Обхват на одита и ограничение в обхвата	10
5. Критерии за оценка	12
6. Одитни стандарти	13
<b>Част трета КОНСТАТАЦИИ</b>	13
<b>Раздел I. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове</b>	13
1. Обща информация	13
2. Актове на Управителния съвет и други вътрешните актове	14
3. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Ботевград	17
4. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Ивайловград	22
5. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Крумовград	26
6. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Кърджали	29
7. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Момчилград	33
8. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Своге	36
9. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Столична община	41
10. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Тополовград	49
11. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия на НКЖФ при Община Хасково	54
12. Контрол от НКЖФ върху работата на местните комисии по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ	67
<b>Част четвърта ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>	72
<b>Част пета ПРЕПОРЪКИ</b>	75
<b>Част шеста ОТГОВОРИ НА ОДИТИРАНАТА ОРГАНИЗАЦИЯ</b>	76
<b>Опис на одитните доказателства</b>	77

## СПИСЪК НА СЪКРАЩЕНИЯТА

<b>ВПКРПС</b>	Вътрешни правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ
<b>ДВ</b>	Държавен вестник
<b>ДСК</b>	Държавна спестовна каса
<b>ЗИД</b>	Закон за изменение и допълнение
<b>ЗДБРЪ</b>	Закон за държавния бюджет на Република България
<b>ЗУПГМЖСВ</b>	Закон за уреждане правата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове
<b>ЗФУКПС</b>	Закон за финансовото управление и контрол в публичния сектор
<b>ИО</b>	Изпълнителен орган
<b>МК</b>	Местна комисия
<b>МС</b>	Министерски съвет
<b>МФ</b>	Министерство на финансите
<b>НКЖФ</b>	Национален компенсационен жилищен фонд
<b>ПКО</b>	Приходен касов ордер
<b>ППЗУПГМЖСВ</b>	Правилник за прилагане на Закон за уреждане правата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове
<b>ПЗР</b>	Преходни и заключителни разпоредби
<b>ПУДВТР</b>	Правилник за устройството, дейността и вътрешния трудов ред на Изпълнителния орган на НКЖФ при Министерския съвет, утвърден от изпълнителния директор от 20.06.2001 г.
<b>РМК</b>	Районни местни комисии
<b>СФУК</b>	Система за финансово управление и контрол
<b>УС</b>	Управителен съвет
<b>ЦМК</b>	Централна местна комисия

## Част първа

### РЕЗЮМЕ

В изпълнение на Програмата за одитната дейност на Сметната палата за 2022 г. е извършен одит за съответствие при финансовото управление на Националния компенсационен жилищен фонд (НКЖФ) за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г.

Одитиран обект при одита е изпълнението на дейността и състоянието на системата за финансово управление и контрол (СФУК) в областта „Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове“, която е оценена спрямо изискванията на правната рамка.

*Критериите за оценка на съответствието, съобразно спецификата на областта на изследване, са:* ежегодните Закони за държавния бюджет на Република България за периода 2016 г. - 2021 г. (ЗДБРБ); Закон за уреждане правата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове (ЗУПГМЖСВ); Правилник за прилагане на Закона за уреждане правата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове (ППЗУПГМЖСВ); Решения на Управителния съвет (УС) на НКЖФ; Правила за работа на УС на НКЖФ при Министерски съвет (МС), приети с Протокол № 9 от 08.09.2010 г. на УС; Правилник за устройството, дейността и вътрешния трудов ред (ПУДВТР) на Изпълнителния орган (ИО) на НКЖФ при МС, утвърден от изпълнителния директор от 20.06.2001 г.; Вътрешни правила за контрол на разходите и паричните средства (ВПКРПС) в НКЖФ при МС, утвърдени от изпълнителния директор, в сила от 10.01.2010 г. и в сила от 04.11.2016 г.; заповеди на изпълнителния директор на фонда, в качеството му на второстепенен разпоредител с бюджет; Закон за финансовото управление и контрол в публичния сектор (ЗФУКПС) и указания на министъра на финансите за прилагането му.

При одита е анализирано и състоянието на вътрешния контрол в процеса, свързан с финансовото управление на НКЖФ.

*При одита на финансовото управление на НКЖФ е установено:*

*Дейностите, свързани с финансовото управление на НКЖФ, в частта на местните комисии в общините, са осъществени в съществено несъответствие с действащата правна рамка, съответно:*

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Ботевград е осъществена в частично несъответствие с правната рамка относно:* в един случай за лице с многогодишен жилищно-спестовен влог в досието няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите; не във всички случаи на компенсиране е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите и при изплащане на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; при прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок, със закъснение от един до шест месеца; за пет лица с многогодишни жилищно - спестовни влогове в досиетата няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка жилищни имоти; без правно основание сумите на дължимите от правоимащите лица в полза на фонда/местната комисия режийни вноски са прихванати от „Банка ДСК“ от стойността на изплатените компенсации.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Ивайловград е осъществена в несъответствие с правната рамка относно:* в досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържат документи/информация за наличието на кумулативно изискващите се основания за включване в окончателния списък на правоимащите лица, респективно за наличието на условията за изплащане на компенсация към датата на покупка или започване строеж на жилище; от Общинския съвет

- Ивайловград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсирани лица не са заплащани такива; платежните нареждания за изплащането на компенсации не съдържат втори подпис от страна на наредителя, като в един случай нареддането е подписано от председател на комисията, който към датата на изплащането няма правомощия за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Крумовград е осъществена в частично несъответствие с правната рамка относно:* при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок; от Общинския съвет - Крумовград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсирани лица не са заплащани такива; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на изплащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Кърджали е осъществена в частично несъответствие с правната рамка относно:* неспазване на срока за разглеждането на исканията за компенсации при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на изплащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Момчилград е осъществена в съществено несъответствие с действащата правна рамка относно:* при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок; във всички проверени досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; от Общинския съвет - Момчилград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсирани лица не са заплащани такива.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Своге е осъществена в съществено несъответствие с действащата правна рамка и договорите относно:* в един случай в досието за лице с многогодишен жилищно-спестовен влог няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация при включване на лицето в окончателния списък на правоимащите; не във всички случаи на изплатени компенсации е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите лица и при изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок, със закъснение от четири до единадесет месеца; в един случай за лице с два многогодишни жилищно-спестовни влога в досието няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; платежните нареждания за изплащането на компенсация не съдържат втори подпис от страна на наредителя; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на изплащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на Централната местна комисия на НКЖФ при Столична община е*

*осъществена в съществено несъответствие с правната рамка относно:* в досиетата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържат документи/информация за наличието на кумулативно изискващите се основания за включването на лицата в окончателния списък на правоимащите лица; при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите не във всички случаи е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г.; при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от Централната местна комисия (ЦМК) и Районните местни комисии (РМК) след изтичането на законоустановения срок, със закъснение от пет дни до тринадесет месеца; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на изплащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ при Община Тополовград е осъществена в несъответствие с правната рамка относно:* при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите не във всички случаи е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г.; при прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок със закъснение от 11 месеца до една година; всички досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове не съдържат информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка жилищни имоти; от Общинския съвет - Тополовград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсиранията лица не са заплащани такива.

.....\*

*В частта на Управителния съвет на фонда, дейностите, свързани с финансовото управление на НКЖФ, са осъществени в съществено несъответствие с действащата*

---

\* Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

*правна рамка.*

При проверката е установено, че определянето, изплащането и контрола от

Управителния съвет (УС) на НКЖФ върху дейността на местните комисии по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове е извършено в съществено несъответствие с изискванията на правната рамка относно одобряването/разрешаването от УС за плащане на исканите средства за компенсации от местните комисии. През одитирания период от УС на НКЖФ не са приемани решения за одобряването на изплащането на исканите от местните комисии средства. В резултат, плащанията по всички изплатени компенсации са извършени от местните комисии без изричното одобряване от УС на фонда.

През одитирания период от УС на НКЖФ/местните комисии не са идентифицирани и оценени съществени/значими рискове за дейността и съответно не са въведени писмено достатъчни, адекватни и ефективни контролни дейности, които да предотвратят, разкрият и коригират нарушенията/несъответствията с правната рамка и договорите. Състоянието на СФУК в областта на изследване е лошо.

За одитирания период от изпълнителния директор на фонда не е утвърдена и не е прилагана Стратегия за управление на риска и не са изготвени риск-регистри за идентифициране на рисковете; в НКЖФ няма писмено въведени: вътрешни правила за СФУК, вътрешни правила за дейността по човешките ресурси, процедури за подбор и назначаване на служители, правила за избор на критерии и изисквания за квалификация и професионален опит, правила за заместване и вътрешни правила за делегиране на правомощия; годишните отчети на НКЖФ за 2019 г., 2020 г. и 2021 г. не са приети с решение на МС, с което не е осигурена публичност на дейността на фонда през тези три години; през одитирания период от НКЖФ, като второстепенен разпоредител не са изготвени и представени на Министъра на финансите доклад за самооценка за състоянието на СФУК в организацията. В резултат от непредставянето на определената с правната рамка информация, не са извършени качествени и ефективни годишни анализи и самооценки на състоянието на СФУК в НКЖФ, с което са създадени предпоставки за непостигането на основните цели на СФУК – осигуряване на съответствие със законодателството и вътрешните актове и спазване на принципите на доброто финансово управление - икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите.

*Установените несъответствия с правната рамка, които са количествено измерими, са съществени по стойност, по естество (характер) и по смисъл (контекст). Останалите несъответствия са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

С § 12 от ЗДБРБ за 2022 г., обн. ДВ, бр. 18 от 2022 г., в сила от 04.03.2022 г., НКЖФ и местните комисии са закрити, поради което при одита не се дават препоръки за подобряване на дейността им.

## **Част втора**

### **ВЪВЕДЕНИЕ**

#### **1. Основание за извършване на одита**

Одитът за съответствие при финансовото управление на Националния компенсационен жилищен фонд за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г., е извършен на основание чл. 5, ал. 1, т. 2 и чл. 38, ал. 1 от Закона за Сметната палата, Одитна задача № 342 от Програмата за одитната дейност на Сметната палата за 2022 г. и в изпълнение на заповед № ОД-05-02-014 от 07.11.2022 г. на заместник - председател на Сметната палата.

#### **2. Информация за одитирания обект и предмет на одита**

Националният компенсационен жилищен фонд при Министерския съвет е създаден на основание чл. 5, ал. 1 от Закона за уреждане на жилищните въпроси на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове (обн., ДВ, бр. 82 от 4.10.1991 г.), приет от Великото народно събрание. Законът (ред. ДВ, бр. 82 от 1991 г. и ДВ, бр. 62 от 1992 г.) определя условията и реда за финансово компенсиране придобиването на жилища от граждани с доказани жилищни нужди, имащи жилищно-спестовни влогове в Държавна спестовна каса (ДСК), както и на лицата, изпълнили задълженията си по Постановление № 70 на Министерския съвет от 1980 г. за подобряване на условията за подготовка и реализация на младежта (ред. ДВ, бр. 100 от 1980 г.) и не получили жилища.

В сила от 21.11.2008 г. (ДВ, бр. 100/2008 г.) заглавието на закона е изменено на Закон за уреждане правата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове (ЗУПГМЖСВ), като законът определя условията и реда за уреждане правата на граждани, притежаващи жилищно-спестовни влогове в Държавна спестовна каса към 31 декември 1990 г.

Съгласно чл. 4, ал. 2, т. 14 от Постановление № 215 от 29.11.1999 г. за приемане на Устройствен правилник на министерството на финансите и за преобразуване и закриване на административни структури към Министъра на финансите НКЖФ е второстепенен разпоредител с бюджет към Министъра на финансите.

Източник за формиране на имуществото на фонда, съгласно чл. 6, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ (ред. ДВ, бр. 104 от 2013 г.) могат да бъдат бюджетни субсидии, чийто размер се определя със Закона за държавния бюджет на Република България (ЗДБРБ) за съответната година, постъпления от дарения и помощи и петдесет на сто от постъпленията от продажбата на жилища и вили, отнети в полза на държавата със съдебен акт.

Средствата на фонда се централизират и съхраняват в „Банка ДСК” – ЕАД, съгласно чл. 6, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ (ред. ДВ, бр. 104 от 2013 г.). Постъпленията от държавната субсидия се съхраняват в сметка на първостепенния разпоредител с бюджетни кредити - Министерство на финансите (МФ), което ги предоставя на НКЖФ под формата на ежемесечни лимити по сметката на НКЖФ. Средствата по фонда се изразходват за финансово компенсиране на жилищно-спестовните влогове чрез левова индексация на определените към 31 декември 1990 г. спестовни числа.

Съгласно чл. 8 от закона ръководен орган на НКЖФ е Управителният съвет (УС), който се състои от 7 членове, назначени от председателя на Министерския съвет за срок от 5 години, които избират председател на съвета помежду си. В населени места по утвърден от Управителния съвет списък се създават местни комисии към общините от представители на общинските съвети и организациите, представляващи гражданите с жилищни нужди. Управителният съвет по предложение на общинските съвети утвърждава състава на местните комисии и техния мандат.

Съгласно чл. 9 от закона УС на НКЖФ управлява имуществото на фонда, определя размера на левовия индекс на спестовното число, съгласно ал. 2 на чл. 7, контролира дейността на местните комисии и упражнява контрол по спазването на изискванията за представителност в тях.

Съгласно чл. 7, ал. 2 от закона размерът на левовия индекс за едно спестовно число, се определя от УС на НКЖФ, като се вземат предвид инфлационните процеси, пазарните цени на жилищата и наличните средства по фонда.

В сила от 01.05.2008 г. и през одитирания период определеният от УС левов индекс на спестовното число е 0,08 лв.<sup>1</sup>.

На основание чл. 13, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ (ред. ДВ, бр. 77 от 2013 г.) за изпълнението на оперативната работа по управлението на фонда, към УС е създаден постоянно действащ Изпълнителен орган (ИО) с численост на персонала от 9 бройки, включително изпълнителен директор, назначаван от министър-председателя, който

---

<sup>1</sup> с Решение № 4 от 21.04.2008 г. на управителния съвет на НКЖФ е определен левов индекс - 0,08 лв. на спестовно число в сила от 01.05.2008 г., действащ и през одитирания период



определя и неговото месечно възнаграждение. ИО извършва цялостната оперативна работа по набирането, управлението и използването на имуществото на фонда, в това число контролира дейността на местните комисии по разпореждането с набраните средства по фонда, както и правилното определяне на полагащите се компенсации по определения от управителния съвет левов индекс.

За територията на страната от УС на НКЖФ по предложение на общинските съвети са утвърдени 152 местни комисии към общините, състоящи се от 5 до 9 членове, които приемат, обработват и съхраняват документацията във връзка с упражняването на правата на гражданите с многогодишни жилищно-спестовни влогове и подготвят необходимите платежни документи за изплащането на финансовите компенсации на гражданите с многогодишни жилищно-спестовни влогове. Набирателните сметки на местните комисии се захранват със средства за изплащането на левовите компенсации при наличие на средства във фонда. Под контрола на ИО към УС местните комисии се разпореждат със средствата по сметката на местната комисия, определена от „Банка ДСК” – ЕАД.

## 2.1. Бюджет на Националния компенсационен жилищен фонд

Ежегодно при утвърждаването на бюджета на Министерство на финансите разходите по бюджета се разпределят по области, политики и бюджетни програми, в т.ч. и по Бюджетна програма "Национален компенсационен жилищен фонд".

Бюджетът на НКЖФ се приема ежегодно с решения на управителния съвет на фонда<sup>2</sup>. Годишният отчет за дейността на НКЖФ и отчетът за приходите и разходите за годините в периода 2016 г. - 2020 г. са приети с решения на управителния съвет<sup>3</sup>, отразени в съответните протоколи. Информация за изпълнението на бюджета на НКЖФ е посочена в следващата таблица:

Таблица № 1

№ по ред	Отчетен период	Бюджет НКЖФ	Извършени промени по бюджета	Отчет на НКЖФ	Изпълнение (к.6=к.5/(к.3+к.4))
		(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(%)
1	2	3	4	5	6
1.	2016 г.	11 371	18 500	29 816	99,82
2.	2017 г.	11 372	24 500	35 828	99,88
3.	2018 г.	11 374	9 000	20 337	99,82
4.	2019 г.	11 390	2 000	12 966	96,83
5.	2020 г.	280	11	168	57,73
6.	2021 г.	297	-	138	46,46
7.	<b>Общо:</b>	<b>46 084</b>	<b>54 011</b>	<b>99 253</b>	

През одитирания период източникът на средства за финансово компенсиране на правоимащите лица е бюджетната субсидия, чийто размер е определен със ЗДБРБ за съответната година, като всяка година са извършвани промени на бюджета в посока увеличение, общо за периода с 54 011 хил. лв. За одитирания период предоставените средства за левови компенсации са общо 98 565 хил. лв. Информация за разходите за обезщетения и помощи за домакинства (левови компенсации по жилищно-спестовни влогове) по бюджета

<sup>2</sup> Протокол № 2 от 23.02.2016 г., Протокол № 1 от 14.02.2017 г., Протокол № 2 от 20.02.2018 г., Протокол № 1 от 23.01.2019 г., Протокол № 2 от 16.03.2020 г. и Протокол № 1 от 18.03.2021 г.

<sup>3</sup> Протокол № 1 от 14.02.2017 г., Протокол № 2 от 20.02.2018 г., Протокол № 2 от 07.02.2019 г., Протокол № 2 от 16.03.2020 г. и Протокол № 1 от 18.03.2021 г.

на НКЖФ, както и за броя на компенсираните граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове през одитирания период е посочена в следващата таблица:

**Таблица № 2**

<b>Обезщетения и помощи за домакинства (левови компенсации по жилищно-спестовни влогове)</b>						
<b>№ по ред</b>	<b>Година</b>	<b>ЗДБРБ, Бюджетна субсидия</b>	<b>Извършени промени по бюджета на НКЖФ</b>	<b>Всичко предоставени средства (к.5=к.3+к.4)</b>	<b>Отчет НКЖФ по показателя</b>	<b>Компенсирани правоимащи лица</b>
		<b>(хил. лв.)</b>	<b>(хил. лв.)</b>	<b>(хил. лв.)</b>	<b>(хил. лв.)</b>	<b>(брой влогове)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
1.	<b>2016 г.</b>	11 130	18 500	29 630	29 626	4 148
2.	<b>2017 г.</b>	11 130	24 500	35 630	35 639	5 178
3.	<b>2018 г.</b>	11 130	9 000	20 130	20 130	3 057
4.	<b>2019 г.</b>	11 130	2 000	13 130	12 745	1 917
5.	<b>2020 г.</b>	-	11	11	-10	3
6.	<b>2021 г.</b>	34	-	34	15	5
7.	<b>Общо:</b>	<b>44 554</b>	<b>54 011</b>	<b>98 565</b>	<b>98 145</b>	<b>14 308</b>

Източник на информацията: ЗДБРБ, ПМС за изпълнение на ЗДБРБ; ОКИБ на НКЖФ за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019, 2020 г. и 2021 г.

Отговорност за управленските решения по смисъла на чл. 6, ал. 1 от Закона за финансово управление и контрол в публичния сектор (ЗФУКПС) за одитирания период носи Гаврил Методиев Митов - изпълнителен директор на НКЖФ<sup>4</sup>.

### **3. Цели на одита**

3.1. Да се установи спазени ли са изискванията на нормативните актове, вътрешните актове и договорите в област на изследване: „Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове“.

3.2. Да се установи състоянието и функционирането на системата за финансово управление и контрол при финансовото управление на Националния компенсационен жилищен фонд.

### **4. Обхват на одита и ограничения в обхвата**

В обхвата на одита е включена една област на изследване: „Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове“.

В областта на изследване няма ограничения в обхвата.

#### **4.3. Одитни извадки**

**4.3.1.** Област на изследване „Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове“

<sup>4</sup> Одитно доказателство № 1

Популациите за определяне на нестатистическите одитни извадки се състоят от компенсиранията от НКЖФ влогове на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове (брой) по години на одитирания период за девет общини, определени чрез рисков или случаен подбор, в т.ч.:

#### **4.3.1.1. Община Ботевград - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Извършени са проверки за:

а) през 2017 г. - 38 броя компенсирания на влогове. Размер на извадката - 20 бр. компенсирания на влогове;

б) одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове за:

ба) 2016 г. - 10 бр. влогове;

бб) 2018 г. - 10 бр. влогове;

бв) 2019 г. - 3 бр. влогове.

#### **4.3.1.2. Община Ивайловград - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове през одитирания период, в т.ч. за:

а) 2016 г. - 1 влог;

б) 2017 г. - 3 бр. влогове;

в) 2018 г. - 1 влог.

През 2019 г. не са извършвани разходи за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове.

#### **4.3.1.3. Община Крумовград - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове за:

а) 2017 г. - 2 бр. влогове;

б) 2019 г. - 2 бр. влогове;

През 2016 г. и 2018 г. не са извършвани разходи за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове.

#### **4.3.1.4. Община Кърджали - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Извършени са проверки за:

а) 2016 г. - 26 броя компенсирания. Размер на извадката - 20 бр. влогове;

б) 2017 г. - 62 броя компенсирания. Размер на извадката - 20 бр. влогове;

в) одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове за:

ва) 2018 г. - 18 бр. влогове;

вб) 2019 г. - 11 бр. влогове.

#### **4.3.1.5. Община Момчилград - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове през одитирания период, в т.ч.:

а) 2016 г. - 2 бр. влогове;

б) 2017 г. - 2 бр. влогове;

в) 2018 г. - 2 бр. влогове.

През 2019 г. не са извършвани разходи за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове.

#### **4.3.1.6. Община Своге - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове през одитирания период, в т.ч.:

- а) 2016 г. - 5 бр. влогове;
- б) 2017 г. - 2 бр. влогове;
- в) 2018 г. - 1 влог;
- г) 2019 г. - 2 бр. влогове.

#### **4.3.1.7. Столична община – Централна местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, във връзка с чл. 17 от Правилника за прилагане на закона.**

В помощ на централната местна комисия са създадени 23 териториални местни комисии във всеки район на Столична община, с изключение на район „Банкя“, в който е създадена местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. Извършени са проверки за:

- а) 2016 г. - 948 броя компенсирания. Размер на извадката - 20 бр. влогове;
- б) 2017 г. - 840 броя компенсирания. Размер на извадката - 20 бр. влогове;
- в) 2018 г. - 860 броя компенсирания. Размер на извадката - 17 бр. влогове;
- г) 2019 г. - 286 броя компенсирания. Размер на извадката - 22 бр. влогове.

#### **4.3.1.8. Община Тополовград - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове през одитирания период, в т.ч. за:

- а) 2016 г. - 1 влог;
- б) 2017 г. - 6 бр. влогове;
- в) 2018 г. - 2 бр. влогове;
- г) 2019 г. - 1 влог.

#### **4.3.1.9. Община Хасково - Местна комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Извършени са проверки за:

- а) през 2017 г. - 51 броя компенсирания. Размер на извадката - 20 бр. влогове;
- б) през 2018 г. - 28 бр компенсирания. Размер на извадката - 20 бр. влогове;
- в) одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки, като са проверени всички компенсирания на влогове за:

- ва) 2016 г. - 20 бр. влогове;
- вб) 2019 г. - 16 бр. влогове.

Съобразно оценката на риска на тестове по същество са подложени всички единици в обхвата на извадките/проверките при одита.

## **5. Критерии за оценка**

При одита за съответствие при финансовото управление на НКЖФ са приложени следните критерии за оценка на съответствието:

**Област на изследване „Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове“:**

*Критериите за оценка са:* ежегодните ЗДБРБ за периода 2016 г. - 2021 г.; ЗУПГМЖСВ; ППЗУПГМЖСВ; Правила за работа на Управителния съвет на Националния компенсационен жилищен фонд при МС, приети с Протокол № 9 от 08.09.2010 г. на УС; ПУДВТР на ИО на НКЖФ при МС, утвърден от изпълнителния директор на фонда на 20.06.2001 г.; Вътрешни правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ при МС, утвърдени от изпълнителния директор на фонда, в сила от 10.01.2010 г. и в сила от 04.11.2016 г.; заповеди на изпълнителния директор на фонда, в качеството му на второстепенен разпоредител с бюджет; ЗФУКПС и указания на министъра на финансите за прилагането му, решения на УС на НКЖФ, решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинските съвети; решения на местните комисии при общините.

## 6. Одитни стандарти

Одитът е изпълнен в съответствие с Международните стандарти на Върховните одитни институции (МСВОИ) 100 „Основни принципи на одита в публичния сектор“, МСВОИ 400 „Основни принципи на одита за съответствие“ и МСВОИ 4000 „Стандарт за одит за съответствие“.

### Част трета

## КОНСТАТАЦИИ

### I. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове

#### 1. Обща информация

Общият брой на жилищно-спестовните влогове по списък на „ „Банка ДСК”“ - ЕАД към 31.12.1990 г. е 315 048 броя. След представянето на изискуемите по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ документи от притежателите на жилищно-спестовни влогове пред местната комисия към съответната община, отговарящите на условията и одобрени от местната комисия вложители, включени в окончателните списъци по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, са 155 669 бр. От тях по време на дейността на фонда са компенсирани 115 486 вложители след придобиване или започване на изграждане на жилище във връзка с чл. 11 от ППЗУПГМЖСВ. Останалите 40 183 некомпенсирани вложители, включени в окончателните списъци, не са упражнили/реализирали правата си по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ във връзка с чл. 11 от ППЗУПГМЖСВ<sup>5</sup>. Относителният дял на некомпенсираните вложители, включени в окончателните списъци по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ е 26 на сто от общия брой на включените в списъците.

През одитирания период изплатените средства от НКЖФ към местните комисии за компенсиране на граждани с многогодишни-жилищно спестовни влогове са в общ размер 98 359 888 лв., а възстановените средства от местните комисии на НКЖФ са в общ размер 214 951 лв.<sup>6</sup>.

При одита е проверена дейността на **9 (девет)** местни комисии към общините Ботевград, Ивайловград, Крумовград, Кърджали, Момчилград, Своге, Столична община, Тополовград и Хасково, както и определянето, изплащането и контрола от НКЖФ върху дейността на местните комисии за компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове.

За одитирания период изплатените средства за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове чрез местните комисии към деветте общини са общо 25 532 939 лв. и представляват 26 на сто от общо изплатените средства за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от НКЖФ, като най-голям дял от средствата са изплатени от Столична община - 23 559 441,69 лв., представляващи 92 на сто от изплатените средства от проверените 9 местни комисии към общини.

Информацията по общини и години е посочена в следващата таблица:

*Таблица № 3*

---

<sup>5</sup> Одитно доказателство № 2

<sup>6</sup> Одитно доказателство № 3

№ по ред	Община	Данни по години						
		2016 г. (лв.)	2017 г. (лв.)	2018 г. (лв.)	2019 г. (лв.)	2020 г. (лв.)	2021 г. (лв.)	Общо (лв.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Хасково	122 372,56	324 689,80	107 589,44	89 604,00	0	0	644 255,80
2.	Кърджали	189 504,80	431 152,48	113 094,08	81 480,40	0	0	815 231,76
3.	Момчилград	10 652,56	18 880,00	11 129,20	0	0	0	40 661,76
4.	Крумовград	0	7 364,00	0	10 673,36	0	0	18 037,36
5.	Ивайловград	2 828,72	22 290,16	5 140,32	0	0	0	30 259,20
6.	Тополовград	1 731,44	29 371,76	6 360,40	12 847,04	0	0	50 310,64
7.	Ботевград	63 745,20	197 648,92	56 233,04	13 520,48	0	0	331 147,64
8.	Своге	21 747,68	14 230,64	1 925,44	5 688,96	0	0	43 592,72
9.	Столична община	7 520 927,27	7 067 422,17	6 771 368,27	2 199 723,98	0	0	23 559 441,69
10.	<b>Общо за ред 1 - 9</b>	<b>7 933 510,23</b>	<b>8 113 049,93</b>	<b>7 072 840,19</b>	<b>2 413 538,22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 532 938,57</b>
11.	<b>Общо за страната изплатени от НКЖФ левови компенсаци и</b>	<b>29 657 060,15</b>	<b>35 666 994,59</b>	<b>20 141 497,50</b>	<b>12 850 203,73</b>	<b>10 573,20</b>	<b>33 558,56</b>	<b>98 359 887,73</b>
12.	<b>Общо за страната възстановени на НКЖФ компенсаци и от местните комисии</b>	<b>31 222,71</b>	<b>27 836,08</b>	<b>11 804,22</b>	<b>104 878,06</b>	<b>20 473,97</b>	<b>18 736,15</b>	<b>214 951,19</b>

Източници на информацията: ОКИБ на НКЖФ за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г., Годишни отчети на местните комисии за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г., счетоводни справки.

## **2. Актове на Управителния съвет и вътрешни актове, в сила през одитирания период, във връзка с компенсирането на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове**

**2.1.** В съответствие с изискванията на чл. 13, ал. 1 от ЗФУКПС преди одитирания период в НКЖФ са приети правила/актове, които са в сила и през одитирания период, в т.ч.:

а) *Правила за работа на Управителния съвет на Националния компенсационен жилищен фонд при Министерския съвет*, приети с решение по Протокол № 9 от 08.09.2010 г. на УС. С правилата са подробно определени правата и задълженията на УС и организацията на неговата работа.

В съответствие със ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ, като част от правомощията на УС са регламентирани: определянето на размера на левовия индекс за спестовно число;

утвърждаването на състава на местните комисии; разрешаването на разходването на средствата на фонда; приемането на годишните отчети за дейността на фонда и др.<sup>7</sup>;

б) *Правилник за устройството, дейността и вътрешния трудов ред на Изпълнителния орган (ИО) на НКЖФ при МС*, утвърден от изпълнителния директор на фонда на 20.06.2001 г. на основание чл. 181 от Кодекса на труда. С правилника са регламентирани устройството, дейността и вътрешния трудов ред на Изпълнителния орган на НКЖФ при МС и взаимоотношенията между работодателя и служителите, необхванати в Кодекса на труда<sup>8</sup>;

в) *Правила за определяне на трудовото възнаграждение в ИО на НКЖФ при МС*, приети с решение по Протокол № 6 на УС от 10.03.1998 г., изм. с Протокол № 12 от 20.12.2004 г. и Протокол № 9 от 04.12.2012 г. Правилата регламентират условията за определянето на работната заплата в НКЖФ при МС<sup>9</sup>;

г) *Вътрешни правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ при МС*, утвърдени от изпълнителния директор на фонда, в сила от 10.01.2010 г. и в следващата им редакция, в сила от 04.11.2016 г. Правилата уреждат реда за извършване на разплащания в НКЖФ, както и оформянето на документите за извършване на разплащанията при осъществяването на дейността. С вътрешните правила е въведено изискване - при изплащането на компенсации от местните комисии платежните нареждания да се подписват от председателя и определен друг член на комисията<sup>10</sup>.

**2.2.** Съгласно чл. 12, ал. 1 от ЗФУКПС ръководителите на организациите по чл. 2 отговарят за *управлението на рисковете*.

Съгласно чл. 12, ал. 2 от ЗФУКПС управлението на риска включва идентифициране, оценяване и контролиране на потенциални събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигането на целите на организацията, и е предназначено да даде разумна увереност, че целите ще бъдат постигнати.

Съгласно чл. 12, ал. 3 от ЗФУКПС за изпълнението на дейностите по ал. 1 и 2 ръководителите утвърждават *стратегия*, която се актуализира на всеки три години или при настъпване на съществени промени в рисковата среда. Контролните дейности, целящи намаляването на риска, следва да се анализират и актуализират най-малко веднъж годишно.

За одитирания период от изпълнителния директор на НКЖФ не е утвърдена и не е прилагана Стратегия за управление на риска и не са изготвени риск-регистри за идентифициране на рисковете, в несъответствие с чл. 12, ал. 2 и ал. 3 от ЗФУКПС<sup>11</sup>.

**2.3.** Съгласно чл. 13, ал. 1 от ЗФУКПС ръководителите на организациите осигуряват *контролни дейности*, включващи писмени политики и процедури, създадени да дават разумна увереност, че рисковете са ограничени в допустимите граници, определени в процеса на управление на риска.

При извършената проверка е установено, че в НКЖФ не са изготвени и утвърдени: вътрешни правила за СФУК, вътрешни правила за дейността по човешките ресурси, процедури за подбор и назначаване на служители, правила за избор на критерии и изисквания за квалификация и професионален опит, правила за заместване и вътрешни правила за делегиране на правомощия, в несъответствие с чл. 13, ал. 3, т. 10 от ЗФУКПС (ред. ДВ, бр. 42 от 05.06.2009 г.)/чл. 13, ал. 1 от ЗФУКПС<sup>12</sup>.

**2.4.** Съгласно чл. 9, ал. 4 от ЗУПГМЖСВ (ред. ДВ, бр. 104 от 2013 г.) управителният съвет следва да се отчита ежегодно пред Министерския съвет, който с решение обнародва в „Държавен вестник“ приетия отчет.

---

<sup>7</sup> Одитно доказателство № 4

<sup>8</sup> Одитно доказателство № 5

<sup>9</sup> Одитно доказателство № 6

<sup>10</sup> Одитни доказателства № 7 и 8

<sup>11</sup> Одитно доказателство № 9

<sup>12</sup> Одитно доказателство № 9

Съгласно т. 3, б. „и“ от Правилата за работа на управителния съвет на НКЖФ, управителният съвет на НКЖФ приема годишен отчет за дейността си и го представя на МС. При извършената проверка е установено:

За **2016 г.**, **2017 г.** и **2018 г.** от УС на НКЖФ са приети годишните отчети за дейността, които са представени на МС. С решения на МС годишните отчети за дейността на НКЖФ за 2016 г., 2017 г. и 2018 г. са приети<sup>13</sup>.

За **2019 г.** от УС на НКЖФ е приет годишния отчет за дейността, който е представен на МС, но не е приет с решение на МС<sup>14</sup>.

За **2020 г.** от УС на НКЖФ е приет годишен отчет за дейността, но същият не е представен на МС, в несъответствие с т. 3, б. „и“ от Правила за работа на УС на НКЖФ<sup>15</sup>.

За **2021 г.** от УС на НКЖФ не е приет годишен отчет за дейността на фонда, в несъответствие с изискванията на чл. 9, ал. 4 от ЗУПГМЖСВ (ред. ДВ, бр. 104 от 2013 г.) и т. 3, б. „и“ от Правилата за работа на УС на НКЖФ<sup>16</sup>.

*Към момента на проверките при одита годишните отчети на НКЖФ за 2019 г., 2020 г. и 2021 г. не са приети с решения на МС, в несъответствие с изискванията на Закона за уреждане правата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове. За периода 2019 - 2021 г. не е осигурена публичност на годишната информация за дейността на НКЖФ.*

**2.5.** Съгласно чл. 10, ал. 2 от Наредбата за формата, съдържанието, реда и сроковете за представяне на информация по чл. 8, ал. 1 от ЗФУКПС (обн. ДВ, бр. 75 от 12.09.2006 г., отм. ДВ, бр. 76 от 27.09.2019 г.) и чл. 9, ал. 2 от Наредба за формата, съдържанието, сроковете, реда и начина за представяне на информация по чл. 8, ал. 1 от ЗФУКПС (обн., ДВ, бр. 76 от 27.09.2019 г.) ръководителите на организациите - второстепенни разпоредители с бюджет, изготвят доклад за състоянието на СФУК в организацията и попълват въпросник за самооценка. Докладът и въпросникът за самооценка се представят на ръководителите на организациите - първостепенни разпоредители с бюджет, в срок до 28 февруари на следващата година.

При извършената проверка е установено, че през одитирания период от НКЖФ, като второстепенен разпоредител с бюджет не са изготвяни и представяни на Министъра на финансите **доклади** за самооценка за състоянието на СФУК в организацията<sup>17</sup>.

През 2016, 2017 и 2018 г. от НКЖФ, като второстепенен разпоредител с бюджет са изготвени и представени на министъра на финансите **въпросници**<sup>18</sup> за състоянието на системите за финансово управление и контрол, в които е направена самооценка по елементи за състоянието на СФУК в организацията. Съгласно съдържанието на въпросниците общата (крайна) самооценка на НКЖФ е в категорията „много добро“ (състояние), независимо че за елементите на системата „Управление на риска“ и „Контролни дейности“ всички отговори на въпросите за изследване са отрицателни, което показва, че тези два елемента са напълно неразвити/неуредени с вътрешните актове. Видно от противоречивата информация за състоянието на елементите на системата за финансово управление и контрол и общата (крайна) самооценка на НКЖФ управлението на рисковете за законосъобразното, ефективно, ефикасно и икономично изпълнение на дейностите не са били управлявани чрез адекватни на тях контролни дейности, което е една от причините за констатираните при одита несъответствия с правната рамка.

<sup>13</sup> РМС №№ 169 от 24.03.2017 г., 620 от 31.08.2018 г. и 157 от 22.03.2019 г.

<sup>14</sup> Одитно доказателство № 11

<sup>15</sup> Одитно доказателство № 11

<sup>16</sup> Одитно доказателство № 11

<sup>17</sup> Одитно доказателство № 9

<sup>18</sup> Одитно доказателство № 9



Нарушени са изискванията на чл. 9, ал. 2 и чл. 10, ал. 2 от Наредбата за представяне на информация по чл. 8, ал. 1 от ЗФУКПС (обн. ДВ, бр. 75 от 12.09.2006 г., отм. ДВ, бр. 76 от 27.09.2019 г.), респективно на чл. 9, ал. 2 от Наредбата за формата, съдържанието, сроковете, реда и начина за представяне на информация по чл. 8, ал. 1 от ЗФУКПС (обн., ДВ, бр. 76 от 27.09.2019 г.).

В резултат от непредставянето на определената с наредбите информация, не са извършени качествени и ефективни годишни анализи и самооценки на състоянието на СФУК в НКЖФ, с което са създадени предпоставки за непостигането на основните цели на СФУК – осигуряване на съответствие със законодателството и вътрешните актове и спазване на принципите на доброто финансово управление - икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите.

*Изпълнението на дейността на НКЖФ е осигурено чрез утвърждаването, преди одитирания период, на вътрешни правила за прилагането на ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ. През одитирания период обхватът на управленската отговорност и съдържанието на елементите на СФУК във фонда не са подробно уредени с вътрешните актове, в несъответствие с изискванията на ЗФУКПС.*

### **3. Разходи за финансови компенсациии на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Ботевград**

Критериите за оценка на съответствието са: ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на УС на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет; решения на местната комисия при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Ботевград е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнение на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК” Ботевград, обслужващ местната комисия.

Въз основа на направени искания от комисията, през одитирания период с 20 бр. платежни нареждания на НКЖФ в набирателната сметка на местната комисия са постъпили 331 147,64 лв.

През одитирания период от комисията са компенсирани общо 61 влога с обща стойност на компенсациите 331 147,64 лв., в т.ч.: за 2016 г. - 10 влога за 63 745,20 лв., 2017 г. - 38 влога за 197 648,92 лв., 2018 г. - 10 влога за 56 233,04 лв. и 2019 г. - 3 влога за 13 520,48 лв.

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки за **2016 г., 2018 г. и 2019 г.**, като са проверени всички компенсираня на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове, посочени по-горе. За **2017 г.** чрез случаен подбор е формирана нестатистическа одитна извадка, в която от общо 38 влога на стойност 197 648,92 лв., са включени компенсираня на 20 влога, общо за 109 242,08 лв.

В резултат, при одита са проверени общо 43 компенсираня на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 252 740,80 лв. (76 на сто)<sup>19</sup>.

3.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общинския съвет - Ботевград е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисията са включени председател и шестима членове, които са представители на общинската администрация и общинския съвет, в съответствие с чл. 16, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ.

---

<sup>19</sup> Одитни доказателства №№ 13, 22 и 23

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародването на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ<sup>20</sup>.

3.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) от гражданите включени в списъка на „Банка ДСК” са подадени заявления пред местната комисия при общината с приложени декларации, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация, в съответствие с чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

б) в случаите, в които жилищно-спестовен влог е прехвърлен на роднини по права линия и по сребрена - до трета степен включително, в 3 случая (14 на сто от този вид) към заявленията са представени договори за прехвърляне на жилищно-спестовните влогове с нотариална заверка на подписите, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ.

В останалите 18 случая (86 на сто) когато жилищно-спестовните влогове са прехвърлени на роднини по права линия и по сребрена - до трета степен включително, към заявленията не са приложени договори за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите, като за извършеното прехвърляне на жилищно-спестовния влог местната комисия е уведомена писмено от „Банка ДСК”.

В 21 от случаите (49 на сто от проверените), местната комисия е разгледала исканията след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 1 до 6 месеца, в несъответствие с чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ (*описано в Част трета, Раздел I, констатацията по т. 3.4 от доклада*);

в) за работата на местната комисия са съставени протоколи и лицата вложители са включени в списък на правоимащите, респективно в окончателен списък, който е утвърден от кмета на общината, в съответствие с чл. 5, ал. 1 и чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ;

г) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателните списъци правоимащи лица са подадени молби/заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването на жилищни имоти, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

д) от тридесет и осем правоимащи лица (88 на сто от проверените) са декларирани кумулативно изискващите се условия за компенсация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка на жилище, в съответствие с § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ.

В останалите 5 случая декларирането е в несъответствие с правната рамка (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията по т. 3.5 от доклада*);

е) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ;

ж) левовата индексация на спестовните числа е определена и изплатена по определения от управителния съвет индекс<sup>21</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

з) платежните нареждания са подписани с два подписа - на председателя на местната комисия и друг член, в съответствие с ВПКРПС в НКЖФ при МС<sup>22</sup>.

<sup>20</sup> Одитно доказателство № 24

<sup>21</sup> Решение № 4 от 21.04.2008 г. на Управителния съвет на НКЖФ

<sup>22</sup> Одитни доказателства №№ 25-28

3.3. Съгласно чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии извършват проверки на документи, удостоверяващи наличието на условията на доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Съгласно чл. 2, ал. 1, т. 3 от ЗУПГМЖСВ гражданите, имащи право на компенсация по този закон, следва да не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 3 на ал. 1 се *доказват с декларация от гражданите*.

При проверката е установено:

а) в един случай<sup>23</sup> (2 на сто от проверените), с размер на компенсацията 11 445,84 лв. (143 073 спестовни числа x 0,08 лв.), в досието на лицето и в общината няма писмени данни/доказателства и няма/не е налице удостоверение за картотекиране от общината, в несъответствие с чл. 2, ал. 1, т. 1 - 2 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ;

б) в три случая<sup>24</sup> (7 на сто), с общ размер на компенсацията 24 820,48 лв. (310 256 спестовни числа x 0,08 лв.), в подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, от лицата не е декларирано, че не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г.

Въпреки липсата/отсъствието на необходимите основания, подадените документи са разгледани от местната комисия и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като установеното при одита не е констатирано от местната комисия, в несъответствие чл. 2, ал. 1, т. 3 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ<sup>25</sup>.

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

В резултат на това лицата са включени неоснователно в окончателен списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, без да са декларирани/доказани съгласно чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация. Впоследствие, преди изплащането на компенсацията, лицата са декларирали кумулативно изискващите се основания/условия за получаването на компенсацията.

3.4. Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по сребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2 от закона.

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в *едномесечен срок* от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовните влогове се включват в списъците по чл. 4 ЗУПГМЖСВ.

Установено е, че при двадесет и един случая<sup>26</sup> (95 на сто) от общо проверените 22 случая на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права и по сребрена линия (в хода на одита са представени служебни бележки от община Ботевград относно родствениите връзки между лицата), са подадени заявления, които са разгледани от

<sup>23</sup> Одитно доказателство № 27 (4/2018 г., изплатени на 24.10.2018 г.)

<sup>24</sup> Одитни доказателства № 26 (10 -11 175,04 лв., 14 - 8 189,28 лв. и 18 - 5 456,16 лв./2017 г.)

<sup>25</sup> Одитни доказателства №№ 25-28 и 29

<sup>26</sup> Одитни доказателства №№ 25 (1-4,7,8, 10/2016 г.), 26 (1,3,7-8,10,12,14,17-18,19-20/2017 г.) и 27 (3, 5, 6, 7 и 9/2018 г.)

местната комисия с протокол, след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 1 до 6 месеца, в несъответствие с чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ<sup>27</sup>.

Причината за установеното несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

Неспазването на законоустановения срок за разглеждането на заявленията от местната комисия в тези двадесет и един случая не е повлияло негативно върху размера на изплатените компенсации на лицата.

3.5. Съгласно § 6, ал. 1, т. 2 и т. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ левовата компенсация на определените към 31.12.1990 г. спестовни числа получават и гражданите жилищно-спестовни вложители, които след 03.08.1992 г. са започнали изграждане на индивидуални жилища, групов строеж и жилища в жилищностроителни кооперации, както и закупили жилища от свободния пазар.

Съгласно § 6, ал. 2 от ДР на ППЗУПГМЖСВ гражданите ползват правата по ал. 1, ако отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

Съгласно чл. 2, ал. 1, т. 3 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон са тези, които не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 1 и т. 3 се *доказват с декларация от гражданите*.

С § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ е определено, че компенсацията по ал. 1 се извършва по писмена молба на гражданина след проверка на условията по ал. 2, а именно - че гражданинът отговаря на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

При извършената проверка е установено:

а) в четири<sup>28</sup> случая с подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ от лицата не е декларирано, респ. доказано, че към датата на покупката не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост, но въпреки това са им изплатени компенсации на обща стойност 16 207,60 лв.<sup>29</sup>;

б) в един<sup>30</sup> случай е приложена декларация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ без подпис за идентификация на декларатора, като изплатената компенсация е на стойност 4 716,48 лв.<sup>31</sup>.

Въпреки липсата/отсъствието на необходимите основания, подадените документи са разгледани от местната комисия и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като установеното при одита несъответствие/нарушение не е констатирано от местната комисия<sup>32</sup>.

Нарушени са изискванията на § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ и чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Причините за установеното несъответствие са неизпълнението на задълженията на местната комисия по чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ за извършване на проверки на документите за удостоверяване на наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ, както и неосъществяването на контрол върху работата на комисията през одитирания период от Изпълнителния орган на НКЖФ.

<sup>27</sup> Одитни доказателства №№ 25-27 и 30

<sup>28</sup> Одитни доказателства №№ 25 (4/2016 г.), 26 (7-8/2017 г.) и 28 (1/2018 г.)

<sup>29</sup> Одитни доказателства №№ 25-27 и 31

<sup>30</sup> Одитно доказателство № 26 (папка 17 за 2017 г.)

<sup>31</sup> Одитни доказателства №№ 26 и 31

<sup>32</sup> Одитни доказателства №№ 25-27 и 31

Поради липсата на писмени доказателства в описаните 5 случая на компенсираня на лица през одитирания период (12 на сто от проверените за местната комисия) при одита не може да се направи оценка и да се изрази разумна увереност, че към датата на компенсирането лицата отговарят на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация и, че основателно/законосъобразно са им изплатени финансови компенсации на обща стойност 20 924,08 лв. (б. „а“ и „б“ на констатацията).

3.6. Съгласно чл. 7, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ средствата по фонда се изразходват за финансово компенсиране на жилищно-спестовните влогове чрез левова индексация на определените към 31 декември 1990 г. спестовни числа.

Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режийни вноски в размер определен от общинския съвет.

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. стопански разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисииите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

При извършената проверка е установено, че от Общинския съвет - Ботевград е определен размер на режийните вноски - 2 (две) на сто от полагащата се левова компенсация, съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ.

При всички проверени случаи, видно от представянето на поименните платежни нареждания на обща стойност 252 740,80 лв. – равни на компенсациите за изплащане, стойността за компенсациите е намалена, без правно основание, чрез прихващане от „Банка ДСК“ на сума в размер 2 на сто от индивидуалната стойност на всяка компенсация, общо за 5 054,82 лв. – равни на режийните вноски, дължими за плащане от всичките правоимащи лица. Удържаната/прихванатата за сметка на вложителите сума е преведена по сметката на местната комисия, а остатъкът (след приспадането на режийните вноски от индивидуалните партии) е изплатен на правоимащите лица. По този начин при плащанията в МК Ботевград процедурата, относима за всички останали местни комисии и правоимащи лица, не е приложена точно, съобразно изискванията на чл. 7, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ<sup>33</sup>.

*Определянето и изплащането на компенсация на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия Ботевград е извършено в частично несъответствие с изискванията на правната рамка относно условията за компенсация при включването на лицата в окончателния списък и към датата на покупка на жилищни имоти, както и относно прихващането без основание на режийните вноски от стойността на компенсацията на правоимащите лица.*

*Установените несъответствия при изплащането на финансовите компенсация на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове, които са количествено измерими са в общ размер 20 924,08 лв. (изплатени компенсация на граждани без да са налице кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка жилищни имоти) и са съществени по стойност, по естество (характер) и по смисъл (контекст). Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

#### **4. Разходи за финансови компенсация на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Ивайловград**

<sup>33</sup> Одитно доказателство № 32

Критериите за оценка на съответствието са: ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на управителния съвет на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет; решения на местната комисия при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Ивайловград е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнение на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК” Ивайловград, обслужващ местната комисия.

Въз основа на направени искания от комисията, през одитирания период с пет платежни нареждания на НКЖФ в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 30 259,20 лв.

През одитирания период от комисията са компенсирани всичките 5 влога на обща стойност 30 259,20 лв., в т.ч.: за 2016 г. - 1 влог за 2 828,72 лв., 2017 г. - 3 влога за 22 290,16 лв. и 2018 г. - 1 влог за 5 140,32 лв.<sup>34</sup>.

По време на одита са проверени всичките пет компенсираня на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове и е установено:

4.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общинския съвет - Ивайловград е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисията са включени председател и четирима членове, които са представители на общинската администрация и общинския съвет, в съответствие с чл. 16, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ.

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародването на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ<sup>35</sup>, с изключение на един случай (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията т. 4.б., б. “б” от доклада*).

4.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателния списък правоимащи лица са подадени заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването или започването изграждането на жилище, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 и т. 4 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

б) документите за реализираните права са разгледани от местната комисия при общината, за което са съставени протоколи и е определена левовата компенсация по определения от управителния съвет индекс<sup>36</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

в) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ. В случаите, когато е започнато индивидуално или групово строителство на жилище е изплатен

<sup>34</sup> Одитни доказателства №№ 13, 99 и 100

<sup>35</sup> Одитно доказателство № 101

<sup>36</sup> с Решение № 4 от 21.04.2008 г. на управителния съвет на НКЖФ е определен левов индекс - 0,08 лв. на спестовно число в сила от 01.05.2008 г., относим и за одитирания период

пълният размер на полагащата се компенсация, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение второ от ППЗУПГМЖСВ<sup>37</sup>.

4.3. Съгласно чл. 18, ал. 1, т. 3, т. 4 и т. 5 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии приемат и обработват искания на правоимащи граждани по смисъла на закона и правилника за прилагането му, като приемат, обработват и съхраняват документи (декларации, удостоверения, оценки и др.), представени от граждани и по служебен път и извършват проверки на документи, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от закона.

Съгласно чл. 5, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ въз основа на списъците, предоставени от „Банка ДСК”, местните комисии поканват титулярите на жилищно-спестовни влогове да представят документите по чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за включване в списъка на правоимащите, респективно в окончателен списък.

Граждани имащи право на компенсация, са тези, които отговарят едновременно на условията по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като представят декларация и удостоверение за картотекиране от съответната община, съгласно чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ.

При извършената проверка е установено, че за всички пет компенсирувания на лица<sup>38</sup>, включени в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, в общината и в досието на лицата **няма/не са налични** и на одитния екип не са предоставени документи/писмени доказателства, удостоверяващи наличието/липсата на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация<sup>39</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 18, ал. 1, т. 3, т. 4 и т. 5 от ППЗУПГМЖСВ.

Установеното несъответствие е съществено по характер, тъй като е резултат на неизпълнение на задължение на местната комисия за съхранение на документи, както и от неосъществяването на контрол от ИО на НКЖФ чрез проверки на място върху работата на комисията.

Поради липсата на писмени доказателства при одита не може да се направи оценка и да се изрази разумна увереност, че лицата по проверените компенсирувания отговарят на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация и, че същите са основателно/законосъобразно включени в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ.

4.4. Съгласно § 6, ал. 1, т. 2 и т. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ левовата компенсация на определените към 31.12.1990 г. спестовни числа получават и гражданите – жилищно-спестовни вложители, които след 03.08.1992 г. са започнали изграждане на индивидуални жилища, групов строеж и жилища в жилищностроителни кооперации, както и закупили жилища от свободния пазар.

Съгласно § 6, ал. 2 от ДР на ППЗУПГМЖСВ правата по ал. 1 гражданите ползват, ако отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: т. 2. картотекирани са в общините по реда на Закона за наемните отношения с жилищни нужди по чл. 11, ал. 1, т. 1 - 5 от Наредбата за разпределяне и продажба на жилища и в Министерството на вътрешните работи - по ведомствената наредба за разпределяне и продажба на жилища. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 2 на ал. 1 се доказват с **удостоверение от съответната община**.

С § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ е определено, че компенсацията по ал. 1 се извършва по писмена молба на гражданина след проверка на условията по ал. 2, а именно, че

<sup>37</sup> Одитни доказателства №№ 102 - 104

<sup>38</sup> Одитни доказателства №№ 102 - 104

<sup>39</sup> Одитни доказателства №№ 102 - 105

гражданинът отговаря на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

Съгласно § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ право на левова индексация по чл. 7, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ имат лицата, включени в окончателните списъци по чл. 4 от закона, които са придобили или започнали изграждането на жилище, в срок до 30 ноември 2016 г. включително.

При извършената проверка е установено:

а) в един случай от жилищно-спестовен вложител<sup>40</sup> са подадени заявление и декларация с приложени документи за започване на групово жилищно строителство, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 4 от ППЗУПГМЖСВ. В представеното заявление от 07.02.2011 г. е посочено, че лицето не е картотекирано.

При одита е установено, че в досието на лицето и в общината няма данни и не са налице документи/писмени доказателства за картотекиране на лицето, както и протокол на комисията за извършена проверка на подадените документи. В резултат на това неоснователно е изплатена компенсация на лицето на стойност 2 828,72 лв., тъй като не отговоря на изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 2 от ЗУПГМЖСВ<sup>41</sup>;

б) в един случай от жилищно-спестовния вложител<sup>42</sup> са подадени заявление и декларация с приложени документи за покупка на идеални части от жилищен имот от свободния пазар, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ. В представеното заявление от 23.08.2012 г. е посочено, че лицето не е картотекирано, но въпреки това с протокол от 25.10.2012 г. на местната комисия е одобрено за компенсация. От комисията не е изследвано и в протокола не е отразено, дали лицето отговаря на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупката на идеални части от жилищния имот.

При одита е установено, че в досието на лицето и в общината **няма данни и не са налице** документи/писмени доказателства за картотекиране на лицето, в резултат на което неоснователно е изплатена компенсация на стойност 5 266,72 лв., тъй като вложителят не отговоря на изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 2 от ЗУПГМЖСВ<sup>43</sup>;

в) в един случай от жилищно-спестовния вложител<sup>44</sup> са подадени молба и декларация с приложени документи за започване на групово жилищно строителство, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 4 от ППЗУПГМЖСВ. С протокол от 19.03.2013 г. на местната комисия лицето е одобрено за компенсация, като от комисията не е изследвано и в протокола не е отразено, дали лицето отговаря на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на започване строеж на жилище.

При одита е установено, че в досието на лицето и в общината **няма данни и не са налице** документи/писмени доказателства за картотекиране на лицето, в резултат на което неоснователно е изплатена компенсация на стойност 1 590,96 лв., тъй като вложителят не отговоря на изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 2 от ЗУПГМЖСВ<sup>45</sup>.

Нарушени са изискванията на § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ, във връзка с чл. 2, ал. 1, т. 2 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Подаването на документите за изплащане на компенсации е извършено от гражданите преди одитирания период, но изплащането е през одитирания период. Установените несъответствия/нарушения за тези три случая са съществени по характер и са резултат от неизпълнението на задължението на местната комисия по чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ за извършването на проверки на документите, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ, както и от неосъществяването на контрол от ИО на НКЖФ чрез проверки на място върху работата на комисията.

---

<sup>40</sup> Одитни доказателства № 102

<sup>41</sup> Одитни доказателства №№ 105 и 106

<sup>42</sup> Одитно доказателство № 103 (1/2017 г.)

<sup>43</sup> Одитни доказателства №№ 105 и 107

<sup>44</sup> Одитно доказателство № 103 (2/2017 г.)

<sup>45</sup> Одитни доказателства №№ 105 и 108



В резултат през одитирания период неоснователно са изплатени финансови компенсации на обща стойност 9 686,40 лв., без да са декларирани/доказани съгласно чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсациите.

4.5. Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режимни вноски в размер определен от общинския съвет.

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. стопански разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисиите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

При извършената проверка е установено, че от Общинския съвет - Ивайловград не е определен размерът на режимните вноски, в нарушение на изискванията на § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ<sup>46</sup>.

В резултат през одитирания период трите лица са компенсирани, без да са изпълнени императивните изисквания на ППЗУПГМЖСВ относно приемането на решение от общинския съвет и съответно заплащането на режимни вноски от правоимащите лица, поради което дейността на местната комисия не е обезпечена с приходи по определения в ППЗУПГМЖСВ ред.

4.6. Съгласно чл. 10, ал. 3 предложение пето от Вътрешните правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ при МС (ВПКРПС), утвърдени от изпълнителния директор на фонда, в сила от 04.11.2016 г., изплащането на компенсации се извършва по решение на местната комисия с поименни платежни нареждания, след положен двоен подпис на председателя на местната комисия и определен друг член.

При извършената проверка е установено:

а) във всичките 5 платежни нареждания (100 на сто от проверените) за наредител върху нарежданията е положен само един подпис - от председателя на комисията. В документацията на местната комисия няма протоколи/писмени доказателства за приети решения относно правомощията на членовете ѝ за подписване на платежните нареждания.

Всичките 5 платежни нареждания за изплащането на компенсациите не съдържат втори подпис за наредителя, тъй като не са подписани от друг член на местната комисия освен председателя ѝ, в несъответствие с чл. 10, ал. 3 предложение пето от ВПКРПС в НКЖФ при МС, в сила от 04.11.2016 г.<sup>47</sup>;

б) на заседание на Общински съвет Ивайловград, проведено на 07.08.2017 г., Протокол № 8, с решение № 110 от 07.08.2017 г. е освободен председателят на комисията към тази дата и е определен нов председател. За промяната на състава на комисията по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ от кмета на общината е изпратено писмо до НКЖФ с изх. № 91-00-599/10.08.2017 г.

С писмо изх. № П-0678 от 20.10.2017 г. от изпълнителния директор на НКЖФ председателят на ОбС е уведомен, че с протокол № 4 от 20.10.2017 г. на Управителния съвет на НКЖФ, е определен нов председател на местната комисия, съгласно Решение № 110 от 07.08.2017 г. на общинския съвет Ивайловград. Решение № 4 от 20.10.2017 г. на УС е обнародвано в ДВ, бр. 87 от 31.10.2017 г.<sup>48</sup>.

Платежното нареждане от 18.09.2017 г.<sup>49</sup> за изплащането на компенсацията на стойност 5 266,72 лв. е подписано от новия председател на комисията, който към датата на

<sup>46</sup> Одитно доказателство № 109

<sup>47</sup> Одитни доказателства №№ 7, 8, 102 - 104 и 110

<sup>48</sup> Одитно доказателство № 101

<sup>49</sup> Одитно доказателство № 103 (1/2017 г.)

нареждането - 18.09.2017 г. няма правомощия за това, в несъответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ, съгласно който дейността на местната комисия се извършва след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародване на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник. Решението на УС е публикувано на 31.10.2017 г. и в него е изрично определено - „новоутвърдените председатели на местни комисии са легитимни да взимат управленски решения и подписват протоколи на същите от деня на обнародване на решението на управителния съвет в „Държавен вестник“ и действат през мандата на предложилите ги общински съвети.“<sup>50</sup>.

Причините за установените при одита несъответствия са неефективната координация и взаимодействие между местната комисия и НКЖФ, както и неосъществяването на контрол от ИО на НКЖФ върху работата на комисията при изплащането на финансовите компенсации на правоимащите лица.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия/и Ивайловград е извършено в несъответствие с изискванията на правната рамка относно условията за компенсирането, изплащането на компенсациите и съхранението на документите на правоимащите лица.*

*Установените несъответствия при изплащането на финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия Ивайловград, които са количествено измерими са в общ размер 14 953,12 лв. (изплащане на компенсация от местната комисия без наличие на документи/писмени доказателства, удостоверяващи кумулативно изискванията се основания/условия за изплащане на компенсация на правоимащите лица към датата на покупка или започване строеж на жилища - 9 686,40 лв.; нареждане на плащане с платежно нареждане, подписано от председателя на местната комисия, който няма правомощия за това към датата на нареждането - 5 266,72 лв.) и са съществени по стойност, по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

*Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

## **5. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Крумовград**

Критериите за оценка на съответствието са ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на УС на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет; решения на местните комисии при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Крумовград е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнението на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК“ Крумовград, обслужващ местната комисия.

През одитирания период от комисията са компенсирани четири влога на обща стойност 18 037,36 лв., в т.ч.: за 2017 г. - 2 влога общо за 7 364 лв. и за 2019 г. - 2 влога общо за 10 673,36 лв.

По време на одита са проверени всичките четири компенсираня на граждани (100 на сто от компенсиранята през одитирания период) с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 18 037,36 лв.<sup>51</sup> и е установено:

<sup>50</sup> Одитни доказателства №№ 101, 103 и 110

<sup>51</sup> Одитни доказателства №№ 13, 72, и 73

5.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общинския съвет - Крумовград е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисията през одитирания период са включени председател и шестима членове, които са представители на общинската администрация и общинския съвет, в съответствие с чл. 16, ал. 2 на ППЗУПГМЖСВ.

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародването на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в „Държавен вестник“, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ, с изключение на един случай (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията т. 5.5. от доклада*)<sup>52</sup>.

5.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) от гражданите, включени в списъка на „Банка ДСК“, са подадени заявления с приложени декларации пред местната комисия при общината, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация, в съответствие с чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

б) в случаите, когато жилищно-спестовния влог е прехвърлен на роднини по права линия, към заявлението е представен договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите/удостоверение от „Банка ДСК“, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

в) за работата на местната комисия са съставени протоколи и лицата са включени в списък на правоимащите, респективно в окончателен списък, който е утвърден от кмета на общината, в съответствие с чл. 5, ал. 1 и чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ;

г) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателните списъци правоимащи лица са подадени молби/заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването на жилищни имоти, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

д) от правоимащите лица са декларирани кумулативно изискващите се условия за изплащане на компенсация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка жилище, в съответствие с § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ;

е) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ;

ж) документите за реализираните права са разгледани от местната комисия при общината, за което е съставен протокол. Левовата индексация на спестовните числа е определена и изплатена по определения от управителния съвет индекс<sup>53</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

з) платежните нареждания са подписани от председателя и член на местната комисия, в съответствие с ВПКРПС в НКЖФ при МС<sup>54</sup>.

5.3. Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режийни вноски в размер определен от общинския съвет.

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. за стопански

<sup>52</sup> Одитно доказателство № 74

<sup>53</sup> Решение № 4 от 21.04.2008 г. на Управителния съвет на НКЖФ

<sup>54</sup> Одитни доказателства №№ 75 и 76

разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисиите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

При извършената проверка е установено, че от Общинския съвет - Крумовград не е определен размерът на режийните вноски и съответно от правоимащите лица, получили левова компенсация по ЗУПГМЖСВ, не са заплащани режийни вноски. Нарушени са изискванията на § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ<sup>55</sup>.

В резултат на това, в местната комисия не са постъпили предвидените с § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ приходи.

5.4. Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по сребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2.

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в едномесечен срок от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовни влогове се включват в списъците по чл. 4. ЗУПГМЖСВ.

При проверката е установено, че при два<sup>56</sup> случая на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия (100 на сто), подадените заявления са разгледани от местната комисия след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 19 до 245 дни<sup>57</sup>. Нарушени са изискванията на чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ.

5.5. След проведените местни избори на 27.10.2019 г., съгласно чл. 23, ал. 1 от ЗМСМА първото заседание на новия общински съвет на община Крумовград е проведено на 07.11.2019 г.

Съгласно чл. 16, ал. ал. 1, 3 и 4 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии по чл. 8, ал. 2 от закона се създават към общините, определени от управителния съвет и обнародвани в "Държавен вестник". Съставът на местните комисии и техния председател се определя от общинския съвет и се представят за утвърждаване от управителния съвет. Промените в съставите на местните комисии също подлежат на утвърждаване от управителния съвет. Комисиите са компетентни да извършват дейността си след утвърждаването им от управителния съвет и обнародване на решението му в "Държавен вестник" за числения състав и техния председател.

На заседание на Общински съвет Крумовград, проведено на 27.02.2020 г., Протокол № 5, с решение № 82 от 27.02.2020 г. за председател на местната комисия е предложен дотогавашният председател и съставът ѝ е намален от 9 на 7 членове. За промяната в състава на комисията по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ от кмета на общината е изпратено до НКЖФ писмо с изх. № 03-00-05/11.03.2020 г.

Решението на УС за утвърждаване на промяната в местната комисия и избора на нов председател е обнародвано в ДВ, бр. 26 от 22.03.2020 г.<sup>58</sup>, поради което за периода от 08.11.2019 г. до 21.03.2020 г. новоизбраната комисия не е легитимна да извършва дейност.

При проверката е установено, че платежно нареждане от 29.11.2019 г. със стойност на компенсацията 3 497,92 лв. е подписано от новоизбраният председател на комисията, който независимо че е преизбран към датата на нареждането – 29.11.2019 г. все още няма правомощията за това, в несъответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ, съгласно който дейността на местната комисия се извършва след утвърждаването ѝ от управителния съвет

<sup>55</sup> Одитно доказателство № 77

<sup>56</sup> Одитни доказателства №№ 75 (1/2017 г.) и 76 (1/2019 г.)

<sup>57</sup> Одитни доказателства №№ 75, 76 и 78

<sup>58</sup> Одитно доказателство № 74

на НКЖФ и обнародване на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в „Държавен вестник“. Решението на УС е публикувано на 22.03.2020 г. и в него е изрично определено - „*новоутвърдените председатели на местни комисии са легитимни да взимат управленски решения и подписват протоколи на същите от деня на обнародване на решението на управителния съвет в „Държавен вестник“ и действат през мандата на предложилите ги общински съвети*“.

Във връзка с провеждането на местните избори на 27.10.2019 г. от УС на Националния компенсационен жилищен фонд в ДВ, бр. 86 от 22.10.2019 г. е публикувано Решение № 6 на УС от 15.10.2019 г., с което е оповестено решеното от УС - „местните комисии при общините продължават дейността си до деня на обнародването в „Държавен вестник“ на решение на УС на НКЖФ за утвърждаване на определен от общинския съвет нов състав на местна комисия в съответната община.“. Решението на УС на НКЖФ е в несъответствие с изискванията на чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ и чл. 16, ал. 4 във връзка с ал. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка, както и неефективният контрол от страна на ИО на НКЖФ.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия Крумовград е извършено в частично несъответствие с правната рамка. Установени са несъответствия по следните съществени аспекти: извършено е плащане с платежно нареждане, подписано от председателя на местната комисия, който няма правомощия за това към датата на нареждането – 3 497,92 лв.; при прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок; от Общинския съвет - Крумовград не е определен размерът на режийните вноски, които правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му, поради което от лицата не са заплатени такива.*

## **6. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Кърджали**

Критериите за оценка на съответствието са ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на УС на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет; решения на местните комисии при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Кърджали е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнение на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК“ Кърджали, обслужващ местната комисия.

През одитирания период от комисията са компенсирани 117 влога на обща стойност 815 231 лв., както следва: за 2016 г. - 26 влога за 189 505 лв., 2017 г. - 62 влога за 431 152 лв., 2018 г. - 18 влога за 113 094,08 лв. и 2019 г. - 11 влога за 81 480,40 лв.

По време на одита са проверени общо 69 компенсираня на граждани (59 на сто от компенсираните през одитирания период) с многогодишни жилищно-спестовни влогове (в т.ч. за 2016 г. - 20 влога, 2017 г. - 20 влога, 2018 г. - 18 влога и 2019 г. - 11 влога) на обща стойност 490 772,08 лв.<sup>59</sup> и е установено:

---

<sup>59</sup> Одитни доказателства №№ 12 - 14

6.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общинския съвет - Кърджали е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисията са включени председател и четирима членове, които са представители на общинската администрация и общинския съвет, в съответствие с чл. 16, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ.

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародването на решението му за числения състав и нейния председател в Държавен вестник, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ, с изключение на два случая (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията т. 6.5. от доклада*)<sup>60</sup>.

6.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) от гражданите включени в списъка на „Банка ДСК“ са подадени заявления с приложени декларации пред местната комисия при общината, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация, в съответствие с чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

б) в случаите, когато жилищно-спестовен влог е прехвърлен на роднини по права линия, към заявлението е представен договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите/удостоверение от „Банка ДСК“, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

в) за работата на местната комисия са съставени протоколи и лицата са включени в списък на правоимащите, респективно в окончателен списък, който е утвърден от кмета на общината, в съответствие с чл. 5, ал. 1 и чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ;

г) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателните списъци правоимащи лица са подадени молби/заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването на жилищни имоти, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

д) от правоимащите лица са декларирани кумулативно изискващите се условия за компенсация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка на жилище, в съответствие с § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ;

е) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ;

ж) документите за реализираните права са разгледани от местната комисия при общината, за което е съставен протокол. Левовата индексация на спестовните числа е определена и изплатена по определения от управителния съвет индекс<sup>61</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

з) платежните нареждания са подписани от председателя и член на местната комисия, в съответствие с Вътрешните правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ при МС (ВПКРПС)<sup>62</sup>.

6.3. Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режийни вноски в размер определен от общинския съвет.

<sup>60</sup> Одитно доказателство № 15

<sup>61</sup> Решение № 4 от 21.04.2008 г. на Управителния съвет на НКЖФ

<sup>62</sup> Одитни доказателства №№ 16-19

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. стопански разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисиите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

С решения от 27.04.1995 г.<sup>63</sup> на Общински съвет Кърджали са определени режийните вноски в размер 1 на сто върху изплатената компенсация, както и тяхното целево разпределение, в съответствие с § 17, ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ.

При всички проверени случаи, от правоимащите лица са внесени по сметка на общината определените режийни вноски в размер 1 на сто върху изплатената компенсация, като разходването на събраните средства е извършено в съответствие с § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ<sup>64</sup>.

6.4. Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по сребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2 от закона.

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в едномесечен срок от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовни влогове се включват в списъците по чл. 4 от ЗУПГМЖСВ.

При проверката е установено, че при 16<sup>65</sup> (37 на сто) от проверените 43 случая на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права и сребрена линия, подадените заявления са разгледани от местната комисия след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 5 до 94 дни<sup>66</sup>, в нарушение на чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ.

6.5. Избор на местна комисия към община Кърджали и утвърждаването ѝ от УС на НКЖФ с обнародване в „Държавен вестник“

6.5.1. При проверката е установено:

а) след проведените местни избори на 25.10.2015 г., съгласно чл. 23, ал. 1 от ЗМСМА първото заседание на новия общински съвет на община Кърджали е проведено на 13.11.2015 г.

Съгласно чл. 16, ал. 1, 3 и 4 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии по чл. 8, ал. 2 от закона се създават към общините, определени от управителния съвет и обнародвани в "Държавен вестник". Съставът на местните комисии и техния председател се определя от общинския съвет и се представя за утвърждаване от управителния съвет на НКЖФ. Промените в състава на местните комисии също подлежат на утвърждаване от управителния съвет на фонда. Комисиите са компетентни да извършват дейността си след утвърждаването им от управителния съвет и обнародване на решението му в „Държавен вестник“ за числения състав и техния председател.

През одитирания период на заседание на Общински съвет Кърджали, проведено на 20.05.2016 г., Протокол № 10, с решение № 120 от 20.05.2016 г. е предложен нов председател на местната комисия<sup>67</sup>. За промяната на състава на комисията по чл. 8, ал. 2 от

<sup>63</sup> Решение № 23 от 27.04.1995 г.

<sup>64</sup> Одитни доказателства №№ 16-20

<sup>65</sup> Одитни доказателства №№ 16 (1./2016 г.), (17.1./2017 г.) и (18.1./2018 г.)

<sup>66</sup> Одитни доказателства №№ 16-19 и 21

<sup>67</sup> с Решение на УС № 3 от 16.07.2012 г., обн. В ДВ, бр. 56 от 27.07.2012 г. е утвърден нов председател на местната комисия и е освободен предходния председател, утвърден с Решение на УС № 4 от 21.12.2011 г. обн. ДВ, бр.104 от 27.12.2011 г.

ЗУПГМЖСВ от кмета на общината до НКЖФ е изпратено писмо с изх. № 92-00-737/09.06.2016 г.

Решение № 5/24.06.2016 г. на УС на НКЖФ за утвърждаване на местната комисия и новия ѝ председател е обнародвано в ДВ, бр. 51 от 05.07.2016 г.<sup>68</sup>, поради което за периода от 14.11.2015 г. до 05.07.2016 г. новоизбраната комисия не е легитимна да извършва дейност, а за предходната комисия, като избрана от предходния ОбС мандатът е изтекъл, видно от т. 3 във връзка с т. 1 от публикуваното Решение № 5/24.06.2016 г. на УС на НКЖФ и от писмо № П – 0621/24.06.2016 г. от ИО на НКЖФ до председателя на Общинския съвет Кърджали<sup>69</sup>.

С 5 броя платежни нареждания в периода от 11 - 13.05.2016 г. на обща стойност 27 906,98 лв. са извършени плащания на компенсации на 5 правоимащи лица<sup>70</sup>, като нарежданията са подписани от председателя на местната комисия за предходния мандат, който към датите на плащанията няма правомощия за това.

В несъответствие с изискванията на чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ и чл. 16, ал. 4 във връзка с ал. 3 от ППЗУПГМЖСВ от Националния компенсационен жилищен фонд е публикувано в ДВ, бр. 81 от 20.10.2015 г. Решение № 4 на УС на НКЖФ от 14.10.2015 г., с което е оповестено решеното от УС - „местните комисии при общините продължават дейността си до деня на обнародването в „Държавен вестник“ на решение на УС на НКЖФ за утвърждаване на определен от общинския съвет нов състав на местна комисия в съответната община.“. Решението на УС на НКЖФ е в несъответствие с правната рамка относно компетентността на местните комисии, които са оправомощени да действат само в рамките на мандата на предложилите ги общински съвети;

б) в началото на 2019 г. с решение № 40, Протокол № 2, на заседание на Общинския съвет Кърджали, проведено на 28.02.2019 г. е определен нов председател и състав на Местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, като съставът ѝ е променен от 7 на 5-членен. С писмо изх. № 03-00-23 от 04.04.2019 г. от кмета на община Кърджали за извършената промяна е уведомен УС на НКЖФ. Решение № 3 от 19.04.2019 г. на УС на фонда за числения състав и председателя на комисията е обнародвано в ДВ., бр. 35 от 30.04.2019 г.

6.5.2. След проведените местни избори на 27.10.2019 г., съгласно чл. 23, ал. 1 от ЗМСМА първото заседание на новия общински съвет на община Кърджали е проведено на 08.11.2019 г.

През м. декември 2019 г. с платежно нареждане от 27.12.2019 г., от председателя на местната комисия, която е с изтекъл мандат, е наредено изплащането на сумата от 9 280,56 лв. за компенсация на вложител, в несъответствие с чл. 16, ал. 4 от ЗУПГМЖСВ.

Изборът на председател на месната комисия за този мандат на общинския съвет е направен на заседание на Общински съвет Кърджали, проведено на 31.03.2020 г., Протокол № 7, с решение № 78 от 31.03.2020 г., като за нов председател на местната комисия е предложен предходният председател. Предложението е утвърдено с решение на УС на НКЖФ и обнародвано в ДВ на 19.04.2020 г.<sup>71</sup>. За промяната в състава на комисията по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ от кмета на общината до НКЖФ е изпратено писмо с изх. № 92-00-737/05.05.2020 г.

Решението на УС за утвърждаване на новата местна комисия и нейният председател е обнародвано в ДВ, бр. 54 от 16.06.2020 г., седем месеца след избора на нов общински съвет Кърджали.

Причината за установените при одита несъответствия с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни

<sup>68</sup> Одитно доказателство № 15

<sup>69</sup> Одитно доказателство № 15

<sup>70</sup> Одитни доказателства № 16-19

<sup>71</sup> Одитно доказателство № 15



контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка, както и неефективният контрол върху дейността на комисията от страна на Изпълнителния орган на НКЖФ.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия при Община Кърджали е извършено в частично съответствие с изискванията на правната рамка. Установени са несъответствия по следните съществени аспекти: 6 броя платежни нареждания на обща стойност 37 187,54 лв. са подписани от председател на местната комисия, който няма правомощия за това към датата на нарежданията; не е спазен срокът за разглеждане на исканията за компенсации при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове.*

## **7. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Момчилград**

Критериите за оценка на съответствието са ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на УС на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет; решения на местните комисии при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Момчилград е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнението на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК” Момчилград, обслужващ местната комисия.

През одитирания период от комисията са компенсирани общо шест влога на обща стойност 40 661,76 лв., в т.ч.: за 2016 г. - 2 влога общо за 10 652,56 лв., за 2017 г. - 2 влога общо за 18 880 лв. и за 2018 г. - 2 влога общо за 11 129,20 лв.

По време на одита са проверени всичките шест компенсираня на граждани (100 на сто от компенсиранята през одитирания период) с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 40 661,76 лв.<sup>72</sup> и е установено:

7.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общински съвет - Момчилград е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисииите (за мандатите на съответните общински съвети) през одитирания период са включени председател и четирима членове, които са представители на общинската администрация и общинския съвет, в съответствие с чл. 16, ал. 2 на ППЗУПГМЖСВ.

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародване на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в „Държавен вестник“, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ<sup>73</sup>.

7.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) от гражданите включени в списъка на „Банка ДСК” са подадени заявления с приложени декларации пред местната комисия към общината, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация, в съответствие с чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

б) в случаите, когато жилищно-спестовен влог е прехвърлен на роднини по права линия, към заявлението е представен договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с

<sup>72</sup> Одитни доказателства №№ 13, 79 и 80

<sup>73</sup> Одитно доказателство № 81

нотариална заверка на подписите/удостоверение от „Банка ДСК”, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

в) за работата на местната комисия са съставени протоколи и лицата са включени в списък на правоимащите, респективно в окончателен списък, който е утвърден от кмета на общината, в съответствие с чл. 5, ал. 1 и чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ;

г) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателните списъци правоимащи лица са подадени молби/заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването на жилищни имоти, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

д) от правоимащите лица са декларирани кумулативно изискващите се условия за компенсация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка жилище, в съответствие с § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ;

е) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ;

ж) документите за реализираните права са разгледани от местната комисия към общината, за което е съставен протокол. Левовата индексация на спестовните числа е определена и изплатена по определения от управителния съвет индекс<sup>74</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

з) платежните нареждания са подписани от председателя и член на местната комисия, в съответствие с ВПКРПС в НКЖФ при МС<sup>75</sup>.

7.3. Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режимни вноски в размер определен от общинския съвет.

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. стопански разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисиите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

При извършената проверка е установено, че от Общинския съвет - Момчилград не е определен размерът на режимните разноски и съответно от правоимащите лица, получили левова компенсация по ЗУПГМЖСВ, не са заплащани режимни вноски.

Нарушени са изискванията на § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ<sup>76</sup>.

В резултат на това, в местната комисия не са постъпили определените с § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ приходи.

7.4. Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по съребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2.

<sup>74</sup> Решение № 4 от 21.04.2008 г. на Управителния съвет на НКЖФ

<sup>75</sup> Одитни доказателства №№ 82-84

<sup>76</sup> Одитно доказателство № 85

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в едномесечен срок от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовни влогове се включват в списъците по чл. 4 от ЗУПГМЖСВ.

Установено е, че и при двата<sup>77</sup> (100 на сто) от проверените два случая на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, подадените заявления са разгледани от местната комисия след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 142 дни<sup>78</sup>. Нарушени са изискванията на чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ.

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка, както и неефективният контрол от страна на ИО на НКЖФ.

Към момента на одита определените компенсации са изплатени на лицата<sup>79</sup>.

7.5. Съгласно § 6, ал. 1, т. 2 и т. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ, левовата компенсация на определените към 31.12.1990 г. спестовни числа, получават и гражданите жилищно-спестовни вложители, които след 03.08.1992 г. са започнали изграждане на индивидуални жилища, групов строеж и жилища в жилищностроителни кооперации, както и закупили жилища от свободния пазар.

Съгласно § 6, ал. 2 от ДР на ППЗУПГМЖСВ правата по ал. 1 гражданите ползват, ако отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване на строеж на жилище.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: т. 1. не притежават в страната и в чужбина жилищни имоти или вили, годни за постоянно обитаване, или ако притежават такива, то тяхната стойност по приложение № 2 от ЗМДТ не надхвърля 60 000 лв.; т. 2. картотекирани са в общините по реда на Закона за наемните отношения с жилищни нужди по чл. 11, ал. 1, т. 1 - 5 от Наредбата за разпределяне и продажба на жилища и в Министерството на вътрешните работи - по ведомствената наредба за разпределяне и продажба на жилища; т. 3. не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 1 и т. 3 се *доказват с декларация от гражданите*.

С § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ е определено, че компенсацията по ал. 1 се извършва по писмена молба на гражданина след проверка на условията по ал. 2, а именно, че гражданинът отговаря на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване на строеж на жилище.

През периода 2016 г. - 2018 г. чрез местната комисия на НКЖФ към Община Момчилград са изплатени парични компенсации на шестима<sup>80</sup> граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в общ размер 40 661,76 лв., след подадени молби от гражданите до местната комисия при общината за изплащане на левова компенсация, като са приложени документи, удостоверяващи придобиването или започването на изграждането на жилище.

При проверката е установено, че в общината и в досиетата на лицата няма данни и не са налице документи/писмени доказателства, че към датата на покупката на жилищните имоти, гражданите отговарят на условията за компенсация. Към заявленията няма/не са приложени нови декларации или деклариране на липса на промени в обстоятелствата в подадените през периода 1993 г. - 2009 г. декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ<sup>81</sup>.

---

<sup>77</sup> Одитно доказателство № 82

<sup>78</sup> Одитни доказателства №№ 82 и 86

<sup>79</sup> Одитно доказателство № 82

<sup>80</sup> Одитни доказателства №№ 82 - 84

<sup>81</sup> Одитни доказателства №№ 82 - 84

От местната комисия на НКЖФ към Община Момчилград не е извършена проверка на обстоятелствата във връзка с § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ, дали шестимата граждани отговарят на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупката или започването на строеж на жилище<sup>82</sup>. Нарушени са изискванията на § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ.

Причините за несъответствието са неизпълнението на задълженията на местната комисия по чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ за извършване на проверки на документите, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ, както и неефективно изпълнение от главния експерт „Методично ръководство, работа с местни комисии и контрол по отчети и разходване на средствата на фонда“ при НКЖФ на задълженията за контрол върху работата на местната комисия, вменени му с т. 11 от длъжностната характеристика.

Поради липсата на надеждни писмени доказателства при одита не може да се направи оценка и да се изрази разумна увереност, дали лицата по проверените компенсирания отговарят на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация и, дали финансовите компенсации на обща стойност 40 661,76 лв. са им изплатени основателно/законосъобразно.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия Момчилград е извършено в съществено несъответствие с правната рамка. Установени са несъответствия по следните съществени аспекти: при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок; всички проверени досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове не съдържат писмена информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; от Общинския съвет - Момчилград не е определен размер на режийните вноски, които правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и същите не са заплащали такива.*

*Установените несъответствия при изплащането на финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове, които са количествено измерими са в общ размер 40 661,76 лв. (изплатени компенсации на граждани без наличие на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти) и са съществени по стойност.*

*Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

## **8. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Своге**

Критериите за оценка на съответствието са: ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на УС на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет; решения на местната комисия при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Своге е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнението на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК“ ЕАД Своге, обслужващ местната комисия.

---

<sup>82</sup> Одитни доказателства №№ 82 - 84 и 87

Въз основа на направени искания от комисията, през одитирания период с осем платежни нареждания на НКЖФ в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 43 592,72 лв.

През одитирания период от комисията са компенсирани общо десет влого на обща стойност 43 592,72 лв., в т.ч.: за 2016 г. - 5 влого общо за 21 747,68 лв., 2017 г. - 2 влого общо за 14 230,64 лв., 2018 г. - 1 влог за 1 925,44 лв. и 2019 г. - 2 влого общо за 5 688,96 лв.

По време на одита са проверени всичките десет компенсирания на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове (2016 г. - 5 бр., 2017 г. - 2 бр., 2018 г. - 1 бр. и 2019 г. - 2 бр.) на обща стойност 43 592,72 лв.<sup>83</sup>.

8.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общинския съвет - Своге е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисията са включени председател и четирима членове, в съответствие с чл. 16, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ.

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародване на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ<sup>84</sup> с изключение на един случай (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията по т. 8.6. от доклада*).

8.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) от гражданите включени в списъка на „Банка ДСК” са подадени заявления с приложени декларации пред местната комисия при общината, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация, в съответствие с чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

б) в случаите, когато жилищно-спестовния влог е прехвърлен на роднини по права линия, към заявлението е представен договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите/удостоверение от „Банка ДСК”, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, с изключение на пет случая (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията по т. 8.4. от доклада*);

в) за работата на местната комисия са съставени протоколи и лицата са включени в списък на правоимащите, респективно в окончателен списък, който е утвърден от кмета на общината, в съответствие с чл. 5, ал. 1 и чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, с изключение на шест случая, за които не е получена разумна увереност, че лицата са включени основателно в окончателния списък (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията по т. 8.3. от доклада*);

г) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателните списъци правоимащи лица са подадени молби/заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването на жилищни имоти, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

д) от осем лица (80 на сто от проверените) са декларирани кумулативно изискващите се условията за компенсация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка на жилище, в съответствие с § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ, с изключение на 2 случая (*описано по-долу в Част трета, Раздел I, констатацията по т. 8.5., б “а” от доклада*);

е) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ;

<sup>83</sup> Одитни доказателства №№ 13, 88 и 89

<sup>84</sup> Одитно доказателство № 90

ж) левовата индексация на спестовните числа е определена и изплатена по определения от управителния съвет индекс<sup>85</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

з) платежните нареждания са подписани само с един подпис - на председателя на местната комисия, в несъответствие с ВПКРПС в НКЖФ при МС<sup>86</sup>;

и) при извършената проверка е установено, че от Общинския съвет - Своге е определен размер на режимните вноски 1 (едно) на сто от полагащата се левова компенсация, в съответствие с § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ.

8.3. Съгласно чл. чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии извършват проверки на документите, удостоверяващи наличието на условията на доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Съгласно чл. 2, ал. 1, т. 3 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 3 на ал. 1 се **доказват с декларация от гражданите**.

При проверката е установено, че при един случай<sup>87</sup> (10 на сто от проверените) в досието на лицето и в общината **няма писмени данни и не са налице** декларация по чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, удостоверение за картотекиране от общината, както и протокол на местната комисия от извършена проверка за наличието/липсата на кумулативно изискващите се основания/условия за включване на лицето в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ.

Нарушени са изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 3 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ.

При четири случая<sup>88</sup> (40 на сто от проверените) в подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, от лицата не е декларирано, респ. доказано условието - да не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост.

Независимо от това документите са разгледани от местната комисия и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като установеното при одита несъответствие/нарушение не е констатирано от местната комисия<sup>89</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 3 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ.

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

В резултат, лицата са включени в окончателен списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ неоснователно - без да са декларирани/доказани съгласно чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация.

8.4. Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по сребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават

---

<sup>85</sup> Решение № 4 от 21.04.2008 г. на Управителния съвет на НКЖФ

<sup>86</sup> Одитни доказателства №№ 91 - 95

<sup>87</sup> Одитно доказателство № 94 (папка 2/2019 г.)

<sup>88</sup> Одитни доказателства №№ 91 (папка 1 и 3/2016 г.) и 94 (папка 2/2019 г.)

<sup>89</sup> Одитни доказателства №№ 91, 94 и 96

заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2.

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в **едномесечен срок** от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовни влогове се включват в списъците по чл. 4 от ЗУПГМЖСВ.

Установено е, че при всичките пет случая<sup>90</sup> на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, подадените през месеците април и май 2009 г. заявления, са разгледани от местната комисия с протокол от 07.10.2009 г., а подаденото заявление през месец ноември 2009 г. е разгледано от местната комисия с протокол от 04.10.2010 г., след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 4 до 11 месеца<sup>91</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ.

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

Към момента на проверката компенсациите са изплатени на лицата.

8.5. Съгласно § 6, ал. 1, т. 2 и т. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ левовата компенсация на определените към 31.12.1990 г. спестовни числа получават и гражданите жилищно-спестовни вложители, които след 03.08.1992 г. са започнали изграждане на индивидуални жилища, групов строеж и жилища в жилищностроителни кооперации, както и закупили жилища от свободния пазар.

Съгласно § 6, ал. 2 от ДР на ППЗУПГМЖСВ правата по ал. 1 гражданите ползват, ако отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: т. 1. не притежават в страната и в чужбина жилищни имоти или вили, годни за постоянно обитаване, или ако притежават такива, то тяхната стойност по приложение № 2 от ЗМДТ не надхвърля 60 000 лв.; т. 3. не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 1 и т. 3 се **доказват с декларация от гражданите**.

С § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ е определено, че компенсацията по ал. 1 се извършва по писмена молба на гражданина след проверка на условията по ал. 2, а именно, че гражданинът отговаря на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

При проверката е установено:

а) в два<sup>92</sup> случая (два влога на едно лице), в общината и в досието на лицето няма данни и не са налице документи/писмени доказателства, че към датата на покупка на жилищните имоти, гражданинът отговаря на условията за компенсация. Към заявленията няма/не са приложени нови декларации или деклариране за липса на промени в обстоятелствата в подадените през 2009 г. декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като на лицето са изплатени компенсации на обща стойност 5 088,32 лв.<sup>93</sup>;

<sup>90</sup> Одитни доказателства №№ 91 (папки 1, 3 и 4 за 2016 г.), 92 (папка 1 за 2017 г.) и 94 (папка 1 за 2019 г.)

<sup>91</sup> Одитни доказателства №№ 91, 92, 94 и 97

<sup>92</sup> Одитно доказателство № 91 (папка 1/2016 г.)

<sup>93</sup> Одитни доказателства №№ 91 и 98

б) при шест<sup>94</sup> случая в подадените декларации по чл. 2, ал. 1, т. 3 от ЗУПГМЖСВ от лицата не е декларирано, респ. доказано, че към датата на покупка не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост, като на лицата са изплатени компенсации на обща стойност 26 530,72 лв.<sup>95</sup>.

Документите са разгледани от местната комисия и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като установеното при одита несъответствие/нарушение не е констатирано от местната комисия<sup>96</sup>.

Нарушени са изискванията на § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ и чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Причините за несъответствията/нарушенията са - неизпълнението на задълженията на местната комисия по чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ за извършване на проверки на документите, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ, както и неосъществяването на контрол върху работата на комисията през одитирания период от ИО на НКЖФ.

8.6. След проведените местни избори на 25.10.2015 г., съгласно чл. 23, ал. 1 от ЗМСМА първото заседание на новия общински съвет на община Своге е проведено на 20.11.2015 г.

На заседание на Общински съвет Своге, проведено на 23.12.2015 г., Протокол № 4, с решение № 24 от 23.12.2015 г. е предложен нов председател на местната комисия<sup>97</sup>. За промяната на състава на комисията по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ през м. февруари 2016 г. от общината е изпратено писмо до НКЖФ за утвърждаване на извършената промяна.

Решението на УС за утвърждаване на местната комисия и новият председател е обнародвано в ДВ, бр. 18 от 08.03.2016 г.<sup>98</sup>, поради което за периода от 21.11.2015 г. до 07.03.2016 г. новоизбраната комисия не е легитимна да извършва дейност, а мандатът на действие на предходната комисия е изтекъл, тъй като тя е избрана от предходния ОбС.

Два броя платежни нареждания от 10.02.2016 г. на обща стойност 5 088,32 лв. за извършени плащания на едно лице по два влога са подписани от председателя на местната комисия, който към датата на плащанията няма правомощия за това (*описано по-горе в т. 8.5., б. „а“*).

В несъответствие с изискванията на чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ и чл. 16, ал. 4 във връзка с ал. 3 от ППЗУПГМЖСВ от Националния компенсационен жилищен фонд е публикувано в ДВ, бр.81 от 20.10.2015 г. Решение № 4 на УС на НКЖФ от 14.10.2015 г., с което е оповестено решеното от УС - „местните комисии при общините продължават дейността си до деня на обнародването в „Държавен вестник“ на решение на УС на НКЖФ за утвърждаване на определен от общинския съвет нов състав на местна комисия в съответната община.“. Решението на УС на НКЖФ е в несъответствие с правната рамка относно компетентността на местните комисии, които са оправомощени да действат само в рамките на мандата на предложилите ги общински съвети.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия към Община Своге е извършено в съществено несъответствие с изискванията на правната рамка относно условията за компенсация при включването на лицата в окончателния списък и към датата на покупка на жилищни имоти, както и към датата на подписването на платежните нареждания от представителите на местната комисия за изплащането на левовата компенсация на лицата получатели.*

<sup>94</sup> Одитни доказателства №№ 91 (папки 2-3/2016 г.), 92 (папка 2/2017 г.), 93 и 94

<sup>95</sup> Одитни доказателства №№ 91-94 и 98

<sup>96</sup> Одитни доказателства №№ 91-94 и 98

<sup>97</sup> Одитно доказателство № 90.

<sup>98</sup> Одитно доказателство № 90



*Установените несъответствия при изплащането на финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия Своге, които са количествено измерими са в общ размер 31 619,04 лв. (26 530,72 лв. от изплащане на компенсации без наличието на документи/писмени доказателства, удостоверяващи наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация на правоимащите лица към датата на покупка или започване строеж на жилища и 5 088,32 лв. по 2 броя платежни нареждания на едно лице, подписани от председател на местната комисия, който няма правомощия за това към датата на нарежданията) и са съществени по стойност.*

*Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

## **9. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на Централната местна комисия (ЦМК) при Столична община**

Критериите за оценка на съответствието са: ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на управителния съвет на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на Столичния общинския съвет; решения на Централната местна комисия при Столична община.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Столична община е извършено от НКЖФ чрез Централната местна комисия (ЦМК) по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнение на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК” - клон „Калоян“ София, обслужващ ЦМК.

Въз основа на направени искания от комисията, през одитирания период със 101 бр. платежни нареждания на НКЖФ в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо **23 559 441,69 лв.**, от които са компенсирани **2 934** броя влогове.

Одитните процедури са изпълнени върху нестатистически одитни извадки за 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г., които са формирани чрез случаен подбор от компенсираните влогове на територията на Централната местна комисия при Столичната община, в т.ч. по години:

а) 2016 г. – от 948 влога на обща стойност 7 520 927,27 лв., размер на извадката 20 компенсирания общо за 245 138,64 лв.;

б) 2017 г. - от 840 влога на обща стойност за 7 067 422,17 лв., размер на извадката 20 компенсирания общо за 213 055,44 лв.;

в) 2018 г. - от 860 влога на обща стойност 6 771 368,27 лв., размер на извадката 17 компенсирания общо за 151 677,80 лв.;

г) 2019 г. - 286 влога на обща стойност 2 199 723,98 лв., размер на извадката 22 компенсирания общо за 156 001,68 лв.

При одита е проверено компенсирането на общо 79 граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 765 873,56 лв.<sup>99</sup>.

9.1. В съответствие с чл. 17, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ, от Управителния съвет на НКЖФ по предложение на Столичния общински съвет е утвърдена Централна местна комисия (ЦМК) към Столичната община (СО). В състава на комисията по чл. 8, ал. 2, предл. първо от ЗУПГМЖСВ са включени председател и членове, които са представители на общинския съвет, районните администрации и служители от общинската администрация, в съответствие с чл. 17, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ.

<sup>99</sup> Одитни доказателства №№ 13, 127 и 129

През одитирания период дейността на ЦМК е извършена след утвърждаването ѝ от УС на НКЖФ и обнародване на решението за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник, в съответствие с чл. 17, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ<sup>100</sup>.

За целите на одита е направен хронологичен преглед за утвърждаването на състава на ЦМК след 2008 г. и в одитирания период, при който е установено:

а) през **2008 г.** - съставът на ЦМК при Столичната община е определен с Решение № 201 от 24.04.2008 г. на Столичния общински съвет (СОС), с председател на комисията Орлин Иванов и 38 членове. На основание чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ председателят и численият състав на ЦМК са утвърдени с Решение на УС на НКЖФ по протокол № 5 от 19.05.2008 г., като решението на УС на НКЖФ е обнародвано в ДВ, бр. 49 от 27.05.2008 г.;

б) през **2009 г.** - с Решение № 467 от 09.07.2009 г. на Столичния общински съвет Решение № 201 от 24.04.2009 г. на за състава на ЦМК е променено, като Орлин Иванов е освободен и за председател на ЦМК е избрана Лилянда Еленкова. Исканата промяна в състава на ЦМК при Столична община е утвърдена с Решение на УС на НКЖФ по протокол № 7 от 27.07.2009 г., като решението на УС на НКЖФ е обнародвано в ДВ, бр. 63 от 07.08.2009 г.<sup>101</sup>;

в) през **2012 г.** - с Решение № 73 от 23.02.2012 г. на СОС е определен състав на ЦМК при Столична община с председател Лилянда Еленкова и 39 членове. На основание чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ председателят и численият състав на ЦМК при СО са утвърдени с Решение на УС на НКЖФ по протокол № 3 от 03.04.2012 г., което е обнародвано в ДВ, бр. 29 от 10.04.2012 г.;

г) през **2016 г.** - с Решение № 366 от 09.06.2016 г. на СОС е определен състав на ЦМК при Столична община с нов председател Силвия Христова и 36 членове. На основание чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ председателят и численият състав на ЦМК са утвърдени с Решение № 5/24.06.2016 г. на УС на НКЖФ по протокол № 5 от 24.06.2016 г., което е обнародвано в ДВ, бр. 51 от 05.07.2016 г.<sup>102</sup>.

След проведените местни избори на 25.10.2015 г., съгласно чл. 23, ал. 1 от ЗМСМА първото заседание на новия общински съвет на Столична община е проведено на 12.11.2015 г.

Съгласно чл. 16, ал. 1, 3 и 4 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии по чл. 8, ал. 2 от закона се създават към общините, определени от управителния съвет и обнародвани в "Държавен вестник". Съставът на местните комисии и техния председател се определя от общинския съвет и се представя за утвърждаване от управителния съвет. Промените в съставите на местните комисии също подлежат на утвърждаване от управителния съвет. Комисиите са компетентни да извършват дейността си след утвърждаването им от управителния съвет и обнародване на решението му в „Държавен вестник“ за числения състав и техния председател.

Предвид описаното по-горе, за периода от 12.11.2015 г. до обнародването на новата комисия в „Държавен вестник“ на 05.07.2016 г., новоизбраната комисия не е легитимна да извършва дейност, а мандатът за действие на предходната комисия е изтекъл, тъй като тя е избрана от предходния ОбС, в чийто мандат може да действа.

Във връзка с мандатността на комисиите за одитирания период при проверката е установено:

га) в периода от 19.01.2016 г. до 02.06.2016 г. от ЦМК при СО са изплатени с платежни нареждания общо 1 736 912 лв.<sup>103</sup>, като нарежданията са подписани от

---

<sup>100</sup> Одитно доказателство № 128

<sup>101</sup> Одитно доказателство № 128

<sup>102</sup> Одитно доказателство № 128

<sup>103</sup> 19.01.2016 г.-418 366,46 лв.; 02.02.2016 г.- 575 776,90 лв.; 04.05.2016 г. - 374 315,52 лв.; 02.06.2016 г. - 368 453,12 лв.

председател на местната комисия Лилянда Еленкова, който няма правомощия за това към датата на нарежданията/изплащането на средствата;

гб) в периода от 19.07.2016 г. до 17.12.2018 г. от ЦМК Столична община, са изплатени финансови компенсации в общ размер 19 505 648, 02 лв.<sup>104</sup>.

В резултат от констатираните несъответствия при одита не е получена/не може да бъде получена разумна увереност относно спазването на ВПКРПС в НКЖФ при МС при изплащането от ЦМК на левовите компенсации за периода от 04.07.2016 г. до 17.12.2018 г.;

д) през 2019 г. - след проведените местни избори на 27.10.2019 г., съгласно чл. 23, ал. 1 от ЗМСМА първото заседание на новия Столичен общински съвет е проведено на 12.11.2019 г.

В несъответствие с чл. 16, ал. 3 от ППЗУПГМЖСВ от Столичния общински съвет не е определен състав на местната централна комисия и неин председател и съответно такъв не е представен за утвърждаване от управителния съвет на НКЖФ, поради което не е и обнародван в "Държавен вестник"<sup>105</sup>.

В несъответствие с изискванията на чл. 8, ал. 2, предл. второ от ЗУПГМЖСВ и чл. 16, ал. 4 във връзка с ал. 3 от ППЗУПГМЖСВ от Националния компенсационен жилищен фонд е публикувано в ДВ, бр. 86 от 22.10.2019 г. Решение № 6 на УС от 15.10.2019 г., с което е оповестено решеното от УС - *„местните комисии при общините продължават дейността си до деня на обнародването в „Държавен вестник“ на решение на УС на НКЖФ за утвърждаване на определен от общинския съвет нов състав на местна комисия в съответната община“*. Решението на УС на НКЖФ е в несъответствие с правната рамка относно компетентността на местните комисии, които са оправомощени да действат само в рамките на мандата на предложилите ги общински съвети.

Във връзка с мандатността на комисиите за одитирания период при проверката е установено:

След проведените местни избори на 27.10.2019 г. и проведеното първо заседание на новия Столичен общински съвет на 12.11.2019 г., за периода от 13.11.2019 г. до 31.12.2019 г.<sup>106</sup> са изплатени на правоимащи лица с платежни нареждания общо 143 132,53 лв., подписани от председателя Силвия Христова, с изтекъл мандат на 11.11.2019 г.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от ЦМК при Столична община е извършено в съществено несъответствие с изискванията на правната рамка относно нареждането на изплащането на компенсациите, от лица, които нямат правомощия за това към момента на извършването на преводите към компенсираните лица, в общ размер 21 385 692, 55 лв.;*

е) съставите на **Районните местни комисии (РМК)** са назначени със заповеди<sup>107</sup> на кмета на Столичната община, като председателите им са членове на ЦМК към Столичната община, в съответствие с чл. 17, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ.

При проверката е установено, че за одитирания период (и преди него) няма писмено разписани и въведени вътрешни правила за дейността на централната и на районните местни комисии<sup>108</sup>.

За подпомагане на дейността на ЦМК с решение на комисията е създадена постоянно действаща работна група от шестима представители на ЦМК със задача „осъществяване дейността по приема, обработката, одобряването и изплащането на левовите компенсации, изготвянето на тримесечни и годишни отчети пред НКЖФ“<sup>109</sup>.

В тази връзка, за целите на одита, със Заповед № СОА22-РД09-2548 от 25.11.2022 г. на Кмета на Столична община са определени служители от Столичната общинска администрация,

---

<sup>104</sup> Одитно доказателство № 249

<sup>105</sup> Одитно доказателство № 131

<sup>106</sup> на 03.12.2019 г. -123 230,76 лв., 13.12.2019 г. – 6 914,24 лв. и на 20.12.2019 г. – 12 987,53 лв.

<sup>107</sup> Одитно доказателство № 130

<sup>108</sup> Одитно доказателство № 131

<sup>109</sup> Одитно доказателство № 132

които да удостоверяват верността на хартиените/сканирани копия на оригиналите на документи, съхранявани от дирекция „Общинска собственост“ към дирекция „Финанси и здравеопазване“, като извършват заверката им за „Вярно с оригинала“<sup>110</sup>.

9.2. Съгласно чл. 18, ал. 1, т. 3 и т. 4 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии приемат и обработват искания на правоимащи граждани по смисъла на закона и правилника за прилагането му, приемат, обработват и съхраняват документи (декларации, удостоверения, оценки и др.), представени от гражданите и по служебен път.

Съгласно чл. 5, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ въз основа на списъците, предоставени от „Банка ДСК“, местните комисии поканват титулярите на жилищно-спестовни влогове да представят документите по чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за включване в списъка на правоимащите, респективно в окончателен списък.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: т. 1. не притежават в страната и чужбина жилищни имоти и вили, годни за постоянно обитаване или ако притежават такива, то тяхната стойност да не надхвърля 60 000 лв.; т. 2. картотекирани са в общините по реда на Закона за наемните отношения с жилищни нужди по чл. 11, ал. 1, т. 1 - 5 от Наредбата за разпределяне и продажба на жилища и в Министерството на вътрешните работи - по ведомствената наредба за разпределяне и продажба на жилища; т. 3. не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост.

С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 1 и 3 на ал. 1 се доказват с **декларация от гражданите**, а по т. 2 на ал. 1 с **удостоверение от съответната община**.

9.2.1. При извършената проверка е установено, че за 29 компенсирани лица<sup>111</sup> (37 на сто от проверените) включени в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ в Столична общината (ЦМК<sup>112</sup> и РМК<sup>113</sup>)<sup>114</sup> и в досиетата на лицата **няма/не са налични** и на одита не са предоставени документи/писмени доказателства, удостоверяващи наличието/липсата на кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация.

С Акт за унищожаване на неценни документи с изтекъл срок на съхранение, утвърден от кмета на район „Люлин“, са унищожени картотечни преписки на граждани с жилищно-спестовни влогове за периода 2009 г. - 2010 г.<sup>115</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 18, ал. 1, т. 3, т. 4 и т. 5 от ППЗУПГМЖСВ, съгласно които местните комисии „приемат и обработват искания на правоимащи граждани по смисъла на закона правилника; приемат, обработват и съхраняват документи (списъци от „Банка ДСК“ - ЕАД, декларации, удостоверения, оценки и др.), представени от граждани и по служебен път и извършват проверки на документи, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от закона“.

Установеното несъответствие е от преди одитирания период, но плащанията са извършени през одитирания период и е съществено по характер, тъй като е резултат от неизпълнение на задължението на ЦМК и РМК за съхранение на документите, както и от неосъществяването на контрол от ИО на НКЖФ чрез проверки на място върху работата на комисията.

---

<sup>110</sup> Одитно доказателство № 133

<sup>111</sup> Одитни доказателства №№ 140, 144, 149, 153, 154, 158, 163, 167, 169, 173, 178, 179, 182, 188, 191, 194, 195, 197, 198, 200, 204-206, 210, 211, 222, 225, 227 и 247

<sup>112</sup> едно досие

<sup>113</sup> Одитни доказателства №№ 140, 145, 155, 159, 164, 174, 180, 183, 189, 192, 196, 199, 223, 226, 228 и 248

<sup>114</sup> Одитно доказателство № 251

<sup>115</sup> Одитно доказателство № 164

С писма<sup>116</sup> от НКЖФ до председателите на местните комисии са дадени **указания** какви документи следва да съдържа архивното досие: декларация, заявление, удостоверение (служебна бележка) за доказана жилищна нужда, удостоверения за оценка на имот (ако са посочени такива), протокол на местната комисия за включване в списъка по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, молба за изплащане на компенсация, придружена с документи по чл. 11, ал. 6 от ППЗУПГМЖСВ, протокол на местната комисия за определяне размера на левовата компенсация, копие от платежно нареждане, друга кореспонденция, касаеща вложителя.

При одита е установено, че документите за включване на лицата в списъка по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ се съхраняват в Районните местни комисии към районните администрации<sup>117</sup>, а документите за изплащането на левовата компенсация на лицата се съхраняват в ЦМК в Столична община.

В резултат, при одита не може да се направи оценка и да се изрази разумна увереност, дали в тези 29 случая лицата вложители отговорят на изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 2 от ЗУПГМЖСВ и компенсациите на обща стойност 267 253,80 лв. са изплатени законосъобразно.

9.2.2. При проверката на останалите 50 случая е установено:

а) при седем случая<sup>118</sup> (9 на сто от проверените) в подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, от лицата не е декларирано, че не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост.

Нарушени са изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 3 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ. Изплатените компенсации са на обща стойност 48 874,64 лв.;

б) при десет случая<sup>119</sup> (13 на сто от проверените) е установено, че в досиетата на лицата и в общината (ЦМК и РМК) **няма данни и не са налице** документи/писмени доказателства за извършено картотекиране на лицата.

Нарушени са изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 2 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ. Изплатените компенсации са на обща стойност 137 054,72 лв.;

в) подадените документи са разгледани от РМК и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като установените при одита несъответствия/нарушения не са констатирани от комисиите<sup>120</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ.

Причината за установените при одита несъответствия с правната рамка е, че в процеса на работата на ЦМК и РМК писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

В резултат, неоснователно/незаконосъобразно лицата са включени в окончателен списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, без да са декларирани/доказани кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация и са им изплатени компенсации на обща стойност 189 929,36 лв. (*описаното в б. „а“ и „б“*).

9.3 Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по съребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2.

<sup>116</sup> Одитно доказателство № 134

<sup>117</sup> Одитно доказателство № 135

<sup>118</sup> Одитни доказателства №№ 156, 171, 176, 212, 221, 224 и 242

<sup>119</sup> Одитни доказателства №№ 146, 156, 157, 168, 171, 172, 187, 190, 203 и 212

<sup>120</sup> Одитно доказателство № 251

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в **едномесечен срок** от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовни влогове се включват в списъците по чл. 4. ЗУПГМЖСВ.

При проверката е установено, че в 42 случая от проверените компенсиранятия са по прехвърлени жилищно-спестовни влогове на роднини по права линия и по сребрена - до трета степен включително. В 30 случая от тях, към заявлението е представен договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За останалите 12 случая ЦМК е писмено уведомена от „Банка ДСК” и/или е приложена спестовна книжка от лицата.

При двадесет и един случая<sup>121</sup> от общо 42 (50 на сто от проверените с прехвърлени права) са подадени заявления, които съгласно протокол са разгледани от ЦМК и РМК след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 5 дни до тринадесет месеца<sup>122</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ.

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на ЦМК и РМК писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

Установеното несъответствие за неспазването на законоустановения срок за разглеждане на заявленията от ЦМК и РМК в тези двадесет и един случая не е оказало негативно влияние върху размера на компенсациите на лицата.

9.4. Съгласно § 6, ал. 1, т. 2 и т. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ левовата компенсация на определените към 31.12.1990 г. спестовни числа получават и гражданите жилищно-спестовни вложители, които след 03.08.1992 г. са започнали изграждане на индивидуални жилища, групов строеж и жилища в жилищностроителни кооперации, както и закупили жилища от свободния пазар.

Съгласно § 6, ал. 2 от ДР на ППЗУПГМЖСВ правата по ал. 1 гражданите ползват, ако отговорят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

С § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ е определено, че компенсацията по ал. 1 се извършва по писмена молба на гражданина след проверка на условията по ал. 2, а именно, че гражданинът отговаря на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

При извършената проверка е установено:

а) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателния списък правоимащи лица са подадени заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването или започването изграждането на жилище, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 и т. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

б) при всички проверени случаи в подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ от лицата е декларирано, че към датата на покупка не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост;

в) в договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

г) документите са разгледани от ЦМК и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ.

Определена е левовата компенсация по индекса определен от УС<sup>123</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ.

---

<sup>121</sup> Одитни доказателства №№ 143, 147, 148, 150, 152, 157, 162, 168, 172, 175, 176, 181, 187, 190, 201, 203, 206, 208, 212, 238 и 239

<sup>122</sup> Одитно доказателство № 252

<sup>123</sup> с Решение № 4 от 21.04.2008 г. на управителния съвет на НКЖФ е определен левов индекс - 0,08 лв. на спестовно число в сила от 01.05.2008 г., действащ през одитирания период

В случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ. В случаите, когато е започнато индивидуално или групово строителство на жилище е изплатен пълният размер на полагащата се компенсация, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение второ от ППЗУПГМЖСВ.

Изискванията на § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ и чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ са спазени.

От ЦМК са изпълнени задълженията по чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ за извършване на проверки на документите, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ.

9.5. Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режийни вноски в размер определен от общинския съвет.

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. стопански разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисиите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

От Столичния общински съвет не е определен размерът на режийните вноски по § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ и от лицата по проверените седемдесет и девет компенсираня на влогове през одитирания период не са заплащани режийни вноски<sup>124</sup>.

С Наредбата за определяне и администриране на местни такси и цени на услуги, предоставяни от Столична община<sup>125</sup>, глава Трета е определена такса за услуги и права, предоставяни от Столична община, които не са регламентираны със закон. За заявления за изплащане на легова индексация на лихвочисла по ЗУПГМЖСВ е определена такса в размер 25 лева, съгласно т. 10<sup>126</sup> от Приложение № 11 към наредбата, като платената от лицата такса постъпва по бюджетната сметка на Столична община. При всички проверени случаи определената такса от 25 лв. е платена от лицата<sup>127</sup>.

9.6. Съгласно чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ, дейността на местната комисия се извършва след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародване на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник.

Съгласно чл. 17, ал. 1 от ППЗУПГМЖСВ в Столична голяма община управителният съвет утвърждава Централна местна комисия, като съставът на тази комисия е в зависимост от големината на съответната общини и от броя на създадените в нея териториални общински администрации.

Съгласно чл. 10, ал. 3, предложение пето от ВПКРПС в НКЖФ при МС, утвърдени от Изпълнителния директор на НКЖФ в сила от 10.01.2010 г. (отм.) и ВПКРПС в НКЖФ при МС, в сила от 04.11.2016 г., изплащането на компенсации се извършва по решение на местната комисия с поименни платежни нареждания след положен двоен подпис на председателя на местната комисия и определен друг член.

При извършената проверка на 79 броя платежни нареждания е установено:

---

<sup>124</sup> Одитно доказателство № 253

<sup>125</sup> Приета с Решение № 894 по Протокол № 93 от 23.11.2006 г. на Столичния общински съвет, в сила от 1.01.2007 г., посл. изм. и доп. - Решение № 494 по Протокол № 86 от 23.07.2015 г., Решение № 495 по Протокол № 86 от 23.07.2015 г., изм. - Решение № 11570 от 3.11.2015 г. на ВАС, VII-мо отд., по адм. дело № 6350/2015 г., с което се оставя в сила Решение № 1592/13.03.2015 г. на АССГ по адм. дело № 9671/2012 г.,

<sup>126</sup> изм. с Решение № 31 по Протокол № 30 от 29.01.2009, изм. с Решение № 495 по Протокол № 86 от 23.07.2015 г.

<sup>127</sup> Одитно доказателство № 138 - 247

а) върху 57 броя платежни нареждания (72 на сто от проверените) в общ размер 609 871,88 лв. са положени три<sup>128</sup> подписа, включително и от председателя на ЦМК, избран с решение на УС на НКЖФ от 07.08.2009 г.<sup>129</sup> (обн. ДВ, бр. 63 от 07.08.2009 г.), след което с решение на УС на НКЖФ от 10.04.2012 г. (обн. ДВ, бр. 29/10.04.2012 г.) е преизбран за председател на ЦМК за мандат 2011 - 2015 г., в частност до 11.11.2015 г. – края на мандата на общинския съвет, от който е предложен.

За времето от 12.11.2015 г. до 04.07.2016 г. вкл., във връзка с Решение на УС на НКЖФ, публикувано в ДВ, бр. 51 от 05.07.2016 г. за обнародване на избора на нов председател на ЦМК, комисията за мандат 2011 – 2015 г. не е легитимна, тъй като е избрана от предходния ОбС, в чийто мандат може да действа (*описано по-горе в т. 9.1., б. „г“ от доклада*);

б) плащанията на финансовите компенсации за 609 871,88 лв. за компенсираните, проверени при одита, са извършени в периода от 19.07.2016 г. до 07.12.2018 г., въз основа на платежни нареждания предварително подписани (в предходни години) от легитимния в периода от 10.04.2012 г. до 11.11.2015 г. председател на ЦМК Лилянда Еленкова. Първото заседание на новия СОС след проведените местни избори 2015 г. е на 12.11.2015 г., поради което след тази дата комисията в този състав е нелегитимна да извършва дейност. В резултат, дотогавашният председател няма правомощия за наредител върху платежните нареждания към момента на нареждането на преводите към компенсираните лица<sup>130</sup>. Видно от Решение № 366 от 09.06.2016 г. на Столичния общински съвет и Решение по протокол № 5 от 24.06.2016 г. на УС на НКЖФ (обн. ДВ, бр. 51 от 05.07.2016 г.), новият председател на ЦМК, считано от 05.07.2016 г. е Силвия Христова. Извършените плащания са в несъответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ, чл. 10, ал. 3, предложение пето от ВПКРПС в НКЖФ при МС, в сила от 10.01.2010 г. (отм.) и ВПКРПС в НКЖФ при МС, в сила от 04.11.2016 г.<sup>131</sup>.

По време на одита с писмо вх. № 2102-10-00184 от 07.02.2023 г. от „Банка ДСК“ е поискана информация и съответни документи относно лицата, имащи право да се разпореждат с банковата сметка на ЦМК за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. В отговор, с писмо от 01.03.2023 г.<sup>132</sup> „Банка ДСК“ уведомява одита, че „... в Банката е налична информация за следните лица, имащи право да се разпореждат със сметката: Силвия Христова, И.А.К., С.С.А.<sup>133</sup>. В „Банка ДСК“ не е постъпвала информация за смяна на председател на ЦМК...“.

В писмото не е посочен/конкретизиран периодът и съответните документи, въз основа на които, описаните лица имат право да подписват платежните нареждания за изплащане на компенсация/задължаване на сметката ЦМК. Независимо от това, видно от писмото на банката от 01.01.2016 г. до края на одитирания период Лилянда Еленкова не е имала право да се разпорежда с банковата сметка на фонда, респ. да нарежда преводи.

Причините за установените при одита несъответствия са неефективната координация и взаимодействие между местната комисия и НКЖФ, както и неосъществяването на контрол от ИО на НКЖФ върху работата на комисията при плащането на финансовите компенсации, в несъответствие с изискванията на чл. 15, т. 1 от ППЗУПГМЖСВ.

*Определянето и изплащането на компенсация на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от ЦМК при Столична община е извършено в съществено несъответствие с изискванията на правната рамка относно: съхранението на*

<sup>128</sup> Лилянда Еленкова, И.А.К., Силвия Христова

<sup>129</sup> Лилянда Еленкова

<sup>130</sup> в периода от 19.07.2016 г. до 07.12.2018 г.

<sup>131</sup> Одитни доказателства № 128, 136, 137, 140 - 213 и 254

<sup>132</sup> Одитно доказателство № 250

<sup>133</sup> И.А.К., С.С.А. - членове на комисията



документите на правоимащите лица; условията за компенсация при включване на лицата в окончателния списък, при прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия; разглеждането на документите от ЦМК и РМК след изтичането на законоустановения срок; нареждането на изплащането на компенсациите, от лице, което няма правомощия за това към момента на извършването на преводите към компенсираниите лица.

Установените несъответствия при изплащането на финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от ЦМК при Столична община, които са количествено измерими са в общ размер 21 385 692,55 лв. (в т.ч. несъответствия от: изплатени компенсации на граждани въз основа на платежни нареждания, подписани от лица, които не са оправомощено/некомпетентни за това към датата на нарежданията; изплатени компенсации при липса/без наличието на документи/писмени доказателства, удостоверяващи наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация на лицата към датата на покупка или започване строеж на жилище) и са съществени по стойност, по естество (характер) и по смисъл (контекст).

Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).

## **10. Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове на територията на местната комисия към Община Тополовград**

Критериите за оценка на съответствието са: ЗУПГМЖСВ, ППЗУПГМЖСВ, решения на управителния съвет на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; решения на общинския съвет Тополовград; решения на местната комисия при общината.

За периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г. финансовото компенсиране на жилищно-спестовните влогове при Община Тополовград е извършено от НКЖФ чрез местната комисия по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ. За изпълнение на дейностите по закона и правилника за прилагането му е открита набирателна сметка в клон на „Банка ДСК” – Тополовград, обслужващ местната комисия.

Въз основа на направени искания от комисията, през одитирания период с 9 бр. платежни нареждания на НКЖФ в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 50 310,64 лв.

През одитирания период от комисията са компенсирани всичките 10 влога на обща стойност 50 310,64 лв., в т.ч.: за 2016 г. - 1 влог за 1 731,44 лв., 2017 г. - 6 влога за 29 371,76 лв., 2018 г. - 2 влога за 6 360,40 лв. и 2019 г. - 1 влог за 12 847,04 лв.<sup>134</sup>.

По време на одита са проверени всичките 10 компенсираня на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове и е установено:

10.1. В съответствие с чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, от управителния съвет на НКЖФ по предложение на Общински съвет - Тополовград е утвърдена местна комисия към общината. В състава на комисията са включени председател и шестима членове, които са представители на общинската администрация, общинския съвет и „Банка ДСК”, в съответствие с чл. 16, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ.

Дейността на местната комисия през одитирания период е извършена след утвърждаването ѝ от управителния съвет на НКЖФ и обнародване на решението му за числения ѝ състав и нейния председател в Държавен вестник, в съответствие с чл. 16, ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ<sup>135</sup>.

<sup>134</sup> Одитни доказателства №№ 13, 111 и 112

<sup>135</sup> Одитно доказателство № 113

10.2. При извършената проверка е установено съответствие на дейността с правната рамка и договорите по отношение на:

а) от гражданите включени в списъка на „Банка ДСК“ са подадени заявления с приложени декларации пред местната комисия към общината, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация, в съответствие с чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ, с изключение на пет случая (*описано в Част трета, Раздел I, констатацията по следващата т. 10.3. от доклада*);

б) в случаите, когато жилищно-спестовния влог е прехвърлен на роднини по права линия, към заявлението е представен договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите/удостоверение от „Банка ДСК“, в съответствие с чл. 4а, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ;

в) за работата на местната комисия са съставени протоколи и лицата са включени в списък на правоимащите, респективно в окончателен списък, който е утвърден от кмета на общината, в съответствие с чл. 5, ал. 1 и чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ;

г) в срока по § 11, ал. 3 от ПЗР към ЗИД на ЗУПГМЖСВ от включените в окончателните списъци правоимащи лица са подадени молби/заявления за изплащане на финансова компенсация и са приложени документи, удостоверяващи придобиването на жилищни имоти, в съответствие с чл. 11, ал. 6, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ.

В договорите за покупко-продажба е вписано, че сделките са извършени при условията и по реда на ЗУПГМЖСВ, в съответствие с § 16 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ;

д) в случаите, когато жилището/идеални части от жилище е/са закупени от свободния пазар, определената и изплатена финансова компенсация на лицата е в размер не по-голям от продажната цена, в съответствие с чл. 11, ал. 5, предложение първо от ППЗУПГМЖСВ;

е) левовата индексация на спестовните числа е определена и изплатена по определения от управителния съвет индекс<sup>136</sup> към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 и ал. 4 от ППЗУПГМЖСВ;

ж) платежните нареждания са подписани от председателя и член на местната комисия, в съответствие с ВПКРПС в НКЖФ при МС<sup>137</sup>.

10.3. Съгласно чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ местните комисии извършват проверки на документи, удостоверяващи наличието на условията на доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: т. 3. не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 3 на ал. 1 се **доказват с декларация от гражданите**.

При извършената проверка е установено, че при пет случая<sup>138</sup> (50 на сто от проверените) в подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, от лицата не е декларирано, че не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. Въпреки това документите са разгледани от местната комисия и са съставени протоколи, че лицата отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, като установеното при одита несъответствие/нарушение не е констатирано от местната комисия<sup>139</sup>.

Нарушени са изискванията на чл. 2, ал. 1, т. 3 и чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ и чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ.

<sup>136</sup> с Решение № 4 от 21.04.2008 г. на управителния съвет на НКЖФ е определен левов индекс - 0,08 лв. на спестовно число в сила от 01.05.2008 г., в сила и през одитирания период

<sup>137</sup> Одитни доказателства №№ 114-117

<sup>138</sup> Одитни доказателства №№ 114, 115 (1-2/2017 г.) и 117

<sup>139</sup> Одитни доказателства №№ 118 и 119

Причината за установеното при одита несъответствие с правната рамка е, че в процеса на работата на местната комисия писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

В резултат неоснователно лицата са включени в окончателен списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, без да са декларирани/доказани съгласно чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация.

10.4. Съгласно чл. 4а, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ притежателите на жилищно-спестовни влогове, открити до 31 декември 1990 г., могат да ги прехвърлят на роднини по права линия, а по сребрена - до трета степен включително.

Съгласно чл. 4а, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ лицата по ал. 1 сключват договор за прехвърляне на жилищно-спестовния влог с нотариална заверка на подписите и подават заявление до съответната местна комисия по чл. 8, ал. 2 заедно с необходимите документи по чл. 2, ал. 2.

Съгласно чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ местните комисии разглеждат исканията в **едномесечен срок** от постъпването им. При наличие на условията за това новите титуляри на жилищно-спестовни влогове се включват в списъците по чл. 4. ЗУПГМЖСВ.

При проверката е установено, че при всичките пет случая<sup>140</sup> на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, подадените заявления през месеците април и май 2009 г.<sup>141</sup> са разгледани от местната комисия с протоколи от 19.05.2010 г., след изтичането на едномесечния срок, със закъснение от 11 месеца до една година<sup>142</sup>.

Не са спазени изискванията на чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ.

Причината за установеното при одита е, че в процеса на работата на местната комисия преди и през одитирания период писмено не са въведени адекватни и ефективни контролни дейности, които да минимизират рисковете от несъответствие с правната рамка.

Неспазването на законоустановения срок за разглеждане на заявленията от местната комисия за петте случая не е оказало негативно влияние върху размера на компенсациите на лицата.

10.5. Съгласно § 6, ал. 1, т. 2 и т. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ левовата компенсация на определените към 31.12.1990 г. спестовни числа получават и гражданите жилищно-спестовни вложители, които след 03.08.1992 г. са започнали изграждане на индивидуални жилища, групов строеж и жилища в жилищностроителни кооперации, както и закупили жилища от свободния пазар.

Съгласно § 6, ал. 2 от ДР на ППЗУПГМЖСВ правата по ал. 1 гражданите ползват, ако отговарят на изискванията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

Съгласно чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ граждани, имащи право на компенсация по този закон, са тези, които отговарят едновременно на следните условия: т. 1. не притежават в страната и в чужбина жилищни имоти или вили, годни за постоянно обитаване, или ако притежават такива, то тяхната стойност по приложение № 2 от ЗМДТ не надхвърля 60 000 лв.; т. 3. не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидиране на съсобственост. С чл. 2, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ е регламентирано, че условията по т. 1 и т. 3 се **доказват с декларация от гражданите**.

С § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ е определено, че компенсацията по ал. 1 се извършва по писмена молба на гражданина след проверка на условията по ал. 2, а именно, че

<sup>140</sup> Одитни доказателства №№ 114 и 115 (1-2 и 4/2017 г.) и 116 ( 2/2018 г.)

<sup>141</sup> закъснението е във връзка с плащанията през одитирания период, поради което е разгледано в доклада

<sup>142</sup> Одитни доказателства №№ 114 - 116 и 120

гражданинът отговаря на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище.

При извършената проверка е установено:

а) при един<sup>143</sup> случай не са налице втората страница от декларацията по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ от която да е видно/декларирано, че лицето не е прехвърляло жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидирани на съсобственост, както и първата страница от заявлението, където се заявява липсата на това обстоятелство към датата на покупка на жилищния имот.

По данни на общинската администрация Тополовград документите са приети по този начин (непълни) от местната комисия, но независимо от това е изплатена компенсация на стойност 1 731,44 лв.<sup>144</sup>. Липсата на част от документите/съдържанието на декларацията и заявлението не дават разумна увереност за наличието на необходимите основания/условия за законосъобразното плащане на компенсацията;

б) при три<sup>145</sup> случая, в общината и в досието на лицата **няма данни** и не са налице документи/писмени доказателства, че към датата на покупка на жилищните имоти, гражданите отговарят на условията за изплащане на компенсация. Към заявленията няма/не са приложени нови декларации или деклариране за липса на промени в обстоятелствата в подадените през 2009 г. декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ, но независимо от това са изплатени компенсации на обща стойност 8 706,32 лв.<sup>146</sup>;

в) при четири<sup>147</sup> случая подадените декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ не съдържат данни за обстоятелствата свързани с прехвърлянето на жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. Към датата на покупка на жилищните имоти тези обстоятелства не са декларираны от лицата, като независимо от това са изплатени компенсации на обща стойност 15 180,72 лв.<sup>148</sup>;

г) при два<sup>149</sup> случая в подадените декларация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ от лицата не е декларирано, че към датата на покупка не са прехвърляли жилищни имоти на други лица след 1 януари 1981 г. с изключение на освобождаване или ликвидирани на съсобственост, като независимо от това са изплатени компенсации на обща стойност 24 692,16 лв.<sup>150</sup>.

При одита е установено, че през одитирания период в досиетата на всички 10 компенсирани лица няма/не са съставени протоколи на местната комисия за извършена проверка на условията по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ към датата на покупка на жилищните имоти<sup>151</sup>.

Нарушени са изискванията на § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ и чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ.

Причините за установените несъответствия са неизпълнението на задълженията на местната комисия по чл. 18, ал. 1, т. 5 от ППЗУПГМЖСВ за извършване на проверки на документите, удостоверяващи наличието на условията за доказана жилищна нужда по чл. 2 от ЗУПГМЖСВ, както и неосъществяването на контрол през одитирания период от ИО на НКЖФ чрез проверки на място върху работата на комисията.

*Поради липсата на писмени доказателства за всичките 10 компенсирания на лица през одитирания период (100 на сто от проверените/изплатените) при одита не може да се направи оценка и да се изрази разумна увереност, че лицата отговарят на кумулативно*

<sup>143</sup> Одитно доказателство № 114

<sup>144</sup> Одитни доказателства №№ 121 и 122

<sup>145</sup> Одитни доказателства № 115 1-2/2017 г.)

<sup>146</sup> Одитни доказателства №№ 122 и 123

<sup>147</sup> Одитни доказателства №№ 115 (3-4/2017 г.) и 116

<sup>148</sup> Одитни доказателства №№ 122 и 124

<sup>149</sup> Одитни доказателства №№ 115 (5/2017 г.) и 117

<sup>150</sup> Одитни доказателства №№ 122 и 125

<sup>151</sup> Одитни доказателства №№ 114 - 117 и 122

*изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация и в резултат на това дали финансовите компенсации на обща стойност 50 310,64 лв. са изплатени основателно/законосъобразно.*

10.6. Съгласно § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ за извършваните дейности по закона и правилника за прилагането му правоимащите заплащат режимни вноски в размер определен от общинския съвет.

С § 17, ал. 2 и ал. 3 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ е регламентирано, че набраните средства се разходват целево за дейностите на местните комисии, в т.ч. стопански разходи, разходи за услуги по граждански договори и материално стимулиране на членовете на комисиите, като разпределянето на средствата се извършва от общинските съвети по предложение на местните комисии.

При извършената проверка е установено, че от Общинския съвет - Тополовград не е определен размер на режимните вноски, в нарушение на изискванията на § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ <sup>152</sup>.

В резултат през одитирания период всички десет компенсираня лица вложители са извършени без са изпълнени императивните изисквания на ППЗУПГМЖСВ относно приемането на решение на общинския съвет и съответно заплащането на режимни вноски, с което дейността на местната комисия не е обезпечена.

*Определянето и изплащането на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия към община Тополовград е извършено в несъответствие с изискванията на правната рамка относно включването на лицата в окончателния списък и условията за изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти.*

*Установените несъответствия при изплащането на финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове от местната комисия Тополовград, които са количествено измерими са в общ размер 50 310,64 лв. (изплащане на компенсации от местната комисия без наличието на документи/писмени доказателства, удостоверяващи кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка на жилище) и са съществени по стойност.*

*Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст).*

.....\*

---

<sup>152</sup> Одитно доказателство № 126

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*



---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*



---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство

## **12. Контрол от НКЖФ върху работата на местните комисии по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ**

Критериите за оценка на съответствието са: ЗУПГМЖСВ; ППЗУПГМЖСВ; ЗДБРБ за 2016 г.; ЗДБРБ за 2017 г.; ЗДБРБ за 2018 г.; ЗДБРБ за 2019 г.; ЗДБРБ за 2020 г.; ЗДБРБ за 2021 г.; ПМС № 380 от 29.12.2015 г. за изпълнение на ДБРБ за 2016 г.; ПМС № 374 от 22.12.2016 г. за изпълнение на ДБРБ за 2017 г.; ПМС № 332 от 22.12.2017 г. за изпълнение на ДБРБ за 2018 г.; ПМС № 344 от 21.12.2018 г. за изпълнение на ДБРБ за 2019 г.; ПМС № 381 от 30.12.2019 г. за изпълнение на ДБРБ за 2020 г.; ПМС № 408 от 23.12.2020 г. за изпълнение на ДБРБ за 2021 г.; решения на УС на НКЖФ; решения на ИО към УС на НКЖФ; вътрешни актове на НКЖФ.

През одитирания период от НКЖФ към местните комисии са изплатени/направени парични преводи в общ размер 98 359 887,73 лв. При одита са проверени преводите към 9

общини, на които са изплатени общо 25 506 437,69 лв., като в одитните извадки са включени 119 броя платежни нареждания за 302-ма компенсирани граждани на обща стойност 3 012 840,26 лв. в т.ч.:

а) Местна комисия при **Община Ботевград** - въз основа на направени искания от местната комисията, през одитирания период с общо 20 бр. нареждания на НКЖФ (2016 г. - 2 бр., 2017 г. - 11 бр., 2018 г. - 5 бр. и 2019 г. - 2 бр.) в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 331 147,64 лв.

При одита са проверени общо 15 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 2 бр., 2017 г. - 6 бр., 2018 г. - 5 бр. и 2019 г. - 2 бр.) на обща стойност 252 740,80 лв. за компенсации, платени през одитирания период<sup>153</sup>;

б) Местна комисия при **Община Ивайловград** - въз основа на направени искания от местната комисията, през одитирания период с общо 5 бр. нареждания на НКЖФ за компенсиране на 5 жилищно-спестовни влогове в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 30 259,20 лв.

При одита са проверени всичките общо 5 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 1 бр., 2017 г. - 3 бр. и 2018 г. - 1 бр.) на обща стойност 30 259,20 лв.<sup>154</sup>;

в) Местна комисия при **Община Крумовград** - въз основа на направени искания от местната комисията, през одитирания период с общо 3 бр. нареждания на НКЖФ (2017 г. - 1 бр. и 2019 г. - 2 бр.) в набирателната сметка на комисията са постъпили общо 18 037,36 лв.

При одита са проверени всичките общо три нареждания на НКЖФ (2017 г. - 1 бр. и 2019 г. - 2 бр.) за 4-ма компенсирани граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 18 037,36 лв.<sup>155</sup>;

г) Местна комисия при **Община Кърджали** - въз основа на направени искания от местната комисията, през одитирания период с общо бр. 22 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 6 бр., 2017 г. - 13 бр., 2018 г. - 9 бр. и 2019 г. - 4 бр.), в набирателната сметка на комисията са постъпили общо 815 231 лв.

При одита са проверени всичките общо 22-те нареждания на НКЖФ за периода 2016 г. - 2019 г. за 69 компенсирани граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 490 772,08 лв.<sup>156</sup>;

д) Местна комисия при **Община Момчилград** - въз основа на направени искания от местната комисията, през одитирания период с общо 6 бр. нареждания на НКЖФ (2016 г. - 2 бр., 2017 г. - 2 бр. и 2018 г. - 2 бр.), в набирателната сметка на комисията са постъпили общо 40 661,76 лв.

При одита са проверени всичките общо 6 нареждания на НКЖФ за периода 2016 г. - 2018 г. за 6-ма компенсирани граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 40 661,76 лв.<sup>157</sup>;

е) Местна комисия при **Община Своге** - въз основа на направени искания от комисията, през одитирания период с общо осем нареждания на НКЖФ в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 43 592,72 лв.

Одитните процедури не са изпълнени върху одитни извадки. По време на одита са проверени всичките общо 8 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 3 бр., 2017 г. - 2 бр., 2018 г. - 1 бр.

---

<sup>153</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 22

<sup>154</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 99

<sup>155</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 72

<sup>156</sup> Одитни доказателства №№ 12 и 13

<sup>157</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 79

и 2019 г. - 2 бр.) на обща стойност 43 592,72 лв. за компенсации, платени през одитирания период<sup>158</sup>;

ж) **ЦМК при Столична община** - въз основа на направени искания от ЦМК при Столична община, през одитирания период с общо 101 бр. нареждания на НКЖФ (2016 г. - 20 бр., 2017 г. - 20 бр., 2018 г. - 34 бр. и 2019 г. - 27 бр.), в набирателната сметка на ЦМК са постъпили общо 23 532 938,57 лв.

При одита са проверени общо 12 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 2 бр., 2017 г. - 2 бр., 2018 г. - 2 бр. и 2019 г. - 6 бр.) на обща стойност 1 656 085,94 лв. за компенсации, платени през одитирания период<sup>159</sup>;

з) Местна комисия при **Община Тополовград** - въз основа на направени искания от местната комисия, през одитирания период с общо 9 бр. нареждания на НКЖФ за компенсиране на 10 жилищно-спестовни влога в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 50 310,64 лв.

При одита са проверени всичките общо 9 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 1 бр., 2017 г. - 5 бр., 2018 г. - 2 бр. и 2019 г. - 1 бр.) на обща стойност 50 310,64 лв.<sup>160</sup>;

и) Местна комисия при **Община Хасково** - въз основа на направени искания от местната комисия, през одитирания период с общо 53 бр. нареждания на НКЖФ за компенсиране на 115 жилищно-спестовни влога в набирателната сметка на местната комисия са постъпили общо 644 255,80 лв.

При одита са проверени общо 39 нареждания на НКЖФ (2016 г. - 8 бр., 2017 г. - 9 бр., 2018 г. - 13 бр. и 2019 г. - 9 бр.) за компенсиране на 76 граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове на обща стойност 430 379,76 лв.<sup>161</sup>.

При извършените проверки е установено:

12.1. За всички проверени 119 нареждания на НКЖФ за 9-те местни комисии на обща стойност 3 012 840,37 лв. е установено, че в съответствие с изискванията на правната рамка:

а) от местните комисии са направени мотивирани искания до НКЖФ за изплащане на компенсации на правоимащи жилищно-спестовни вложители. Към исканията са приложени поименни списъци на правоимащите лица, съдържащ данни за покупка на жилище от свободния пазар, и/или започване на строеж на жилище, брой спестовни числа и полагащата се компенсация, в съответствие с чл. 9, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ и чл. 10, ал. 3, предложение първо от ВПКРПС в НКЖФ, утвърдени от изпълнителния директор, в сила от 10.01.2010 г. (отм.) и ВПКРПС в НКЖФ при МС, в сила от 04.11.2016 г.;

б) регистрираните в НКЖФ искания са разпределени от изпълнителния директор на НКЖФ на главния експерт, отговарящ за съответната област, в съответствие с чл. 10, ал. 3, предложение второ от ВПКРПС в НКЖФ при МС от 2010 г. (отм.) и от 2016 г. и чл. 17 от ПУДВТР на ИО на НКЖФ при МС и заповед за разпределение<sup>162</sup>;

в) от главния експерт е осъществен контрол, документиран чрез полагаането на подпис върху исканията за правилното индексирание на спестовните числа относно определения от управителния съвет левов индекс и размера на полагащата се компенсация към датата на възникване на правото, в съответствие с чл. 11, ал. 3 - 5 от ППЗУПГМЖСВ и чл. 10, ал. 3, предложение второ от ВПКРПС в НКЖФ при МС от 2010 г. (отм.) и от 2016 г.;

г) изготвените разпоредителни писма/нареждания за изплащане на компенсации на правоимащите лица са подписани от главния счетоводител и изпълнителния директор на

<sup>158</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 88

<sup>159</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 127

<sup>160</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 111

<sup>161</sup> Одитни доказателства №№ 13 и 33

<sup>162</sup> Одитно доказателство № 255

НКЖФ. Исканите средства за 9-те местни комисии в общ размер 3 012 840,37 лв. са преведени и постъпили в набирателните сметки на местните комисии, което е удостоверено чрез потвърдителни писма на „Банка ДСК” - ЕАД, в съответствие чл. 10, ал. 3, предложение трето от ВПКРПС в НКЖФ при МС от 2010 г. (отм.) и от 2016 г.<sup>163</sup>.

12.2. Съгласно чл. 15, т. 3 във връзка с чл. 9, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ, изпълнителният орган към управителния съвет извършва и „преценка на исканията на местните комисии за допълване на средствата по сметка, определена от „Банка ДСК” - ЕАД, и предлагане на управителния съвет за одобряването им“. В чл. 3, б. „г“ от Правила за работата на управителния съвет на НКЖФ<sup>164</sup>, като част от правомощията му, управителният съвет „разрешава разходването на средства от сметка, определена от „Банка ДСК” - ЕАД.

Съгласно чл. 9, ал. 1, т. 2 от ППЗУПГМЖСВ, с набраните средства по фонда се разпорежда *изпълнителният орган* към управителния съвет на НКЖФ за средствата по сметка, определена от „Банка ДСК” - ЕАД.

С одитен доклад<sup>165</sup> на отдел „Вътрешен одит“ на дирекция „Методология на контрола и вътрешен одит“ в МФ за даване на увереност по одитен ангажимент „Анализ и оценка на дейностите, свързани с предоставяне и отчитане на средства за финансово компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове от НКЖФ“ е установено, че през 2016 г. Управителният съвет не е вземал решения за одобряване на исканията на местните комисии за допълване на средства по сметките им. В тази връзка е предложено да бъде анализирана необходимостта от *предварително одобрение* от страна на УС, преди превеждането на средства на местните комисии, като в случай на отпаднала такава необходимост да се инициира промяна в действащата нормативна уредба, както и на правилата за работа на управителния съвет на фонда, свързана с прецизиране на текстовете, касаещи одобряването на исканията на местните комисии за превеждане на средства по сметките им. За одитирания период няма писмени данни за изготвянето на такъв анализ и за инициране на промени в нормативната уредба, като до края на одитирания период в чл. 15, т. 3 във връзка с чл. 9, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ и в чл. 3, б. „г“ от Правила за работата на управителния съвет на НКЖФ не са извършвани промени.

При одита е установено, че за преведените през одитирания период средства на местните комисии за изплащане на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в общ размер 98 359 887,73 лв., в т.ч. и за проверените 119 нареждания<sup>166</sup> за 9-те местни комисии на обща стойност 3 012 840,26 лв., от Изпълнителния орган на НКЖФ не са иницирани конкретни предложения и съответно от УС на НКЖФ не са приемани решения за одобряването им<sup>167</sup>, в несъответствие с изискванията на чл. 15, т. 3 във връзка с чл. 9, ал. 2 от ППЗУПГМЖСВ и т. 3, б. „г“ от Правила за работата на управителния съвет на НКЖФ.

Една от причините за установеното при одита нарушение/несъответствие с правната рамка е липсата на писмено въведени контролни дейности във връзка с иницирането на предложения до управителния съвет за одобряването на исканите от местните комисии средства за компенсиране на жилищно-спестовните вложители.

В резултат, плащанията към местните комисии са извършени в несъответствие с реда определен в правната рамка, тъй като не са предварително одобрени от управителния съвет на НКЖФ.

12.3. Съгласно чл. 15, т. 1 от ППЗУПГМЖСВ изпълнителният орган към Управителния съвет извършва контрол върху дейността на местните комисии по

<sup>163</sup> Одитни доказателства №№ 5, 7, 8, 256 - 287

<sup>164</sup> приети с Протокол № 9 от 08.09.2010 г. на Управителния съвет

<sup>165</sup> Одитно доказателство № 288

<sup>166</sup> Одитни доказателства №№ 256 - 287

<sup>167</sup> Одитни доказателства № 289 и 303 (т. II, 1.)

разпореждането с набраните средства по фонда. За територията на страната от УС на НКЖФ по предложение на общинските съвети са утвърдени 152 местни комисии към общините.

През периода 2016 - 2021 г. въз основа на заповеди от 2012 и 2017 г.<sup>168</sup> на изпълнителния директор на фонда от ИО са извършени общо 91 проверки, в т.ч. 19 бр. за 2016 г., 27 бр. за 2017 г., 31 бр. за 2018 г., 13 бр. за 2019 г. и 1 брой за 2020 г.<sup>169</sup>. От извършените проверки за местните комисии в обхвата на одита са: МК към община Кърджали - 1 проверка през 2019 г., МК Хасково - 3 проверки през 2016, 2017 и 2018 г. и МК Момчилград - 1 проверка през 2019 г., при които **не са констатирани пропуски и нарушения**<sup>170</sup>.

На местните комисии на останалите общини, включени в обхвата на одита - Столична община, Ботевград, Крумовград, Своге, Ивайловград и Тополовград, от ИО към управителния съвет на НКЖФ **не са извършвани проверки на място**.

По данни на НКЖФ причината е недостатъчен административен капацитет на НКЖФ, който да обхване всички местни комисии на територията на страната. В резултат, рискът от несъответствия с правната рамка в работата на комисиите не е минимизиран в достатъчна степен, като негативните му последици са проявени в несъответствията с правната рамка, които са установени при одита.

През 2019 г. от дирекция „Вътрешен одит“ при МФ е извършен одитен ангажимент за проследяване на изпълнението на препоръките<sup>171</sup> от вътрешния одит през 2017 г. При вътрешния одит е установено, че препоръката за изготвяне на план-график за проверки на място не е изпълнена, а препоръката за увеличаване броя на проверките на място е частично изпълнена. Констатирано е също, че извършените проверки на място за периода от 01.01.2017 г. до 26.11.2019 г. са 66 броя в 45 местни комисии и са извършвани само на чакащи за плащане искания от МК, направени до НКЖФ в продължителен период от време - почти 3 години. Анализа на данните от вътрешния одит показва, че средногодишният брой на проверките - 22<sup>172</sup>, съпоставен с общия брой на комисиите – 152, е незначителен. В резултат, в рамките на 3-те години са изпълнени проверки на място на приблизително 10 на сто от местните комисии на годишна база.

От установеното относно проверките на място при вътрешния одит и одита на Сметната палата е видно, че от страна на ИО на НКЖФ е осъществяван частично предварителен контрол при разходването на средствата по фонда, но не и последващ контрол, което е една от причините за установените несъответствия с правната рамка, които не са били предотвратени, установени и коригирани от вътрешния контрол на ИО на НКЖФ.

12.4. При анализа на информацията за проверките на място от ИО на НКЖФ е установено:

За периода 2018 г. - 2020 г. в НКЖФ е воден Регистър за извършените проверки на място във връзка с упражняването на правомощията на ИО по чл. 15, т. 1 от ППЗУПГМЖСВ, **само** за местните комисии **на територията на регион Южна България**.

За одитирания период в НКЖФ от служителите на фонда не е воден и към момента на извършването на одита не е наличен цялостен/пълнен Регистър за извършените проверки на местните комисии за територията на цялата на страна, във връзка с упражняването на правомощията по чл. 15, т. 1 от ППЗУПГМЖСВ<sup>173</sup>. В нарушение на заповед № РД-04-07 от 12.05.2017 г. на изпълнителния директор, в регистърът на проверките не са включени местните комисии от регион Северна България.

<sup>168</sup> Одитно доказателство № 290

<sup>169</sup> Одитно доказателство № 291

<sup>170</sup> Одитно доказателство № 292

<sup>171</sup> Одитни доказателства № 9 и 288

<sup>172</sup>  $66 : 3 = 22$

<sup>173</sup> Одитно доказателство № 293

Определянето и изплащането на компенсациите и контрола от НКЖФ върху работата на местните комисии по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове е извършено в съществено несъответствие с изискванията на правната рамка относно одобряването/разрешаването от управителния съвет на фонда за превеждане/плащане на исканите средства за компенсация от местните комисии. Контролът върху дейността на местните комисии посредством проверки на място не обхваща територията на цялата страна, регистърът на проверките е непълен – не включва местните комисии от регион Северна България, и е неефективен, тъй като не е предотвратил, установил и коригирал несъответствията с правната рамка, които са установени при одита.

#### **Обобщена оценка за съответствието в областта:**

Актовете на Изпълнителния орган (ИО) и на Управителния съвет на НКЖФ са в съответствие със ЗУПГМЖСВ и ППЗУПГМЖСВ, с изключение на решенията за удължаване срока на мандата на местните комисии при провеждане на местни избори.

През одитирания период обхватът на управленската отговорност и съдържанието на елементите на СФУК в НКЖФ не са уредени с вътрешни актове, в несъответствие с изискванията на Закона за финансовото управление и контрол в публичния сектор (ЗФУКПС). От ИО не са приети и в дейността не са прилагани писмено въведени вътрешни актове във връзка със ЗФУКПС (стратегия за управление на риска, вътрешни правила за СФУК, вътрешни правила за дейността на човешките ресурси, процедури за подбор и назначаване на служители, правила за избор на критерии и изисквания за квалификация и професионален опит, правила за заместване и вътрешни правила за делегиране на правомощия и др.).

За одитирания период не са изготвени риск-регистри и съответно рисковете за дейността не са оценявани и управлявани чрез адекватни контролни дейности. От НКЖФ, като второстепенен разпоредител с бюджет, не са изготвени и представени на Министъра на финансите доклади за самооценка за състоянието на СФУК в организацията.

Част от дейностите, свързани с разходите за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове, са осъществени в несъответствие с правната рамка.

Установените несъответствия при разходването на средства за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове, които са количествено измерими са в общ размер 21 790 319,32 лв. (в т.ч. 21 753 691,69 лв. - изплатени компенсации на граждани въз основа на платежни нареждания, подписани от лица, които не са оправомощени/некомпетентни за това към датата на нарежданията; изплатени са компенсации при липса/без наличието на документи/писмени доказателства, удостоверяващи наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за компенсация на лицата към датата на покупка или започване строеж на жилище; 22 948,56 лв. - без законово основание изплатена компенсация два пъти на едно и също лице по един и същи жилищно-спестовен влог - през 2009 г. и през 2017 г.; 13 411,87 лв. - неплащане на режисийни вноски в полза на местна комисия, въпреки наличието на основание за това; 267,20 лв. - изплащане на компенсация на две лица в повече от дължимото) и са съществени по стойност, по естество (характер) и по смисъл (контекст).

Останалите установени нарушения/несъответствия с правната рамка са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст). Състоянието на СФУК при финансовото управление на НКЖФ е лошо.

## Част четвърта

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Въз основа на резултатите от извършения одит за съответствие на финансовото управление на НКЖФ за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г., представени в одитния доклад и събраните одитни доказателства са налице основания за изразяване на следното заключение:

#### **Област „Разходи за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове“**

Дейностите, свързани с разходите за финансови компенсации на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове са осъществени в частично съществено несъответствие по един и повече съществени аспекти с изискванията на правната рамка.

*В частта на местните комисии в обхвата на одита, дейностите, свързани с финансовото управление на НКЖФ, са осъществени в съществено несъответствие с действащата правна рамка:*

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към **Община Ботевград** е осъществена в частично несъответствие с действащата правна рамка относно:* в един случай с многогодишен жилищно-спестовен влог в досието на вложителя няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация при включването на лицето в окончателния списък на правоимащите; не във всички случаи на компенсиране е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите и при изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; при прехвърляне на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок, със закъснение от един до шест месеца; за пет лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове в досиетата няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащане на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; без правно основание сумите на дължимите режийни вноски от лицата в полза на фонда/местните комисии са прихванати от „Банка ДСК” от стойността на изплатените компенсации.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към **Община Ивайловград** е осъществена в несъответствие с действащата правна рамка относно:* в досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържат документи/информация за наличието на кумулативно изискващите се основания за включване в окончателния списък на правоимащите лица, респективно за наличието на условията за изплащане на компенсация към датата на покупка или започване строеж на жилище; от Общинския съвет - Ивайловград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсираните лица не са заплащани такива; платежните нареждания за изплащането на компенсации не съдържат втори подпис от страна на наредителя, като в един случай нареждането е подписано от председател на комисията, който към датата на изплащането няма правомощия за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към **Община Крумовград** е осъществена в частично несъответствие с действащата правна рамка относно:* при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения



срок; от Общинския съвет - Крумовград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсиранията лица не са заплащани такива; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на плащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към Община Кърджали е осъществена в частично несъответствие с действащата правна рамка относно:* установени са случаи на неспазване на срока за разглеждането на исканията за компенсации при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на плащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към Община Момчилград е осъществена в съществено несъответствие с действащата правна рамка относно:* при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок; във всички проверени досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; от Общинския съвет - Момчилград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му и в резултат от компенсиранията лица не са заплащани такива.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към Община Своге е осъществена в съществено несъответствие с действащата правна рамка относно:* в един случай в досието за лице с многогодишен жилищно-спестовен влог няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите; не във всички случаи на изплатени компенсации е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г. при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите и при изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок, със закъснение от четири до единадесет месеца; в един случай за лице с два многогодишни жилищно-спестовни влога в досието няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; платежните нареждания за изплащането на компенсация не съдържат втори подпис от страна на наредителя; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания, подписани от лице, което към момента на плащането е неоправомощено/некомпетентно за това.

*Дейността на Централната местна комисия на НКЖФ към Столична община е осъществена в съществено несъответствие с правната рамка относно:* в досиетата на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържат документи/информация за наличието на кумулативно изискващите се основания за включването на лицата в окончателния списък на правоимащите лица, при включването на лицата в окончателния списък на правоимащите не във всички случаи е декларирана липсата на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г.; при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от Централната местна комисия и Районните местни комисии след изтичането на законоустановения срок със закъснение от пет дни до тринадесет месеца; изплатени са компенсации на граждани въз основа на поименни платежни нареждания,

подписани от лице, което към момента на плащането е неоправомощено/ некомпетентно за това.

*Дейността на местната комисия на НКЖФ към Община Тополовград е осъществена в съществено несъответствие с действащата правна рамка относно: при включване лицата в окончателния списък на правоимащи не във всички случаи е декларирана липса на прехвърляне на жилищни имоти на други лица след 01 януари 1981 г.; при прехвърлянето на жилищно-спестовни влогове между роднини по права линия, документите са разгледани от местната комисия след изтичането на законоустановения срок със закъснение от 11 месеца до една година; във всички досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове няма/не се съдържа информация за наличието на кумулативно изискващите се основания/условия за изплащането на компенсация към датата на покупка на жилищни имоти; от Общинския съвет - Тополовград не е определен размерът на режийните вноски, който правоимащите лица следва да заплащат за извършените от местната комисия дейности по закона и правилника за прилагането му.*

.....\*

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

.....\*

*В частта на Управителния съвет на фонда и изпълнителния орган към него, дейностите, свързани с финансовото управление на НКЖФ, са осъществени в съществено несъответствие с действащата правна рамка по някои съществени аспекти.*

При одита е установено, че определянето, изплащането и контрола от ИО към Управителния съвет (УС) на НКЖФ върху дейността на местните комисии по чл. 8, ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за компенсиране на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове са извършени в съществено несъответствие с изискванията на правната рамка относно одобряването/разрешаването от УС за плащане на исканите средства за компенсации от местните комисии. През одитирания период от УС на НКЖФ не са приемани решения за одобряване на изплащането на исканите от местните комисии средства. В резултат, плащанията по всички изплатени компенсации са извършени от местните комисии без изричното предварително одобряване от УС на фонда.

От и изпълнителния директор на фонда не са утвърдени и съответно в дейността не са прилагани писмено въведени вътрешни актове, свързани със ЗФУКПС. За одитирания период рисковете в процеса не са оценени и управлявани чрез писмено въведени контролни дейности.

За одитирания период от изпълнителния директор не е утвърдена и съответно не е прилагана стратегия за управление на риска; рисковете в процеса не са идентифицирани и оценени, и не са изготвени риск-регистри. В НКЖФ няма писмено въведени: вътрешни правила за СФУК, вътрешни правила за дейността на човешките ресурси, процедури за подбор и назначаване на служители, правила за избор на критерии и изисквания за квалификация и професионален опит, правила за заместване и вътрешни правила за делегиране на правомощия; годишните отчети на НКЖФ за 2019 г., 2020 г. и 2021 г. не са приети с решение на МС, с което не е осигурена публичност за дейността на фонда през тези три години; през одитирания период от НКЖФ, като второстепенен разпоредител с бюджет не са изготвяни и представяни ежегодно на министъра на финансите доклади за самооценка за състоянието на СФУК в организацията.

В резултат от липсата на правила за управление на риска през одитирания период писмено не са въведени и достатъчни, адекватни и ефективни контролни дейности, които да предотвратят, разкрият и коригират нарушенията/несъответствията с правната рамка, които са установени при одита. Състоянието на СФУК в областта на изследване е лошо.

*Установените несъответствия, които са количествено измерими са в общ размер 21 790 319,32 лв. които са съществени по стойност, по естество (характер) и по смисъл (контекст). Останалите несъответствия са съществени по естество (характер) и по смисъл (контекст). Състоянието на СФУК при финансовото управление на НКЖФ през одитирания период е лошо.*

## **Част пета**

### **ПРЕПОРЪКИ**

С § 12 от ЗДБРБ за 2022 г. (обн. ДВ, бр. 18 от 2022 г., в сила от 04.03.2022 г.) НКЖФ и местните комисии са закрити, поради което за Сметната палата няма основания за даване на препоръки относно прекратената дейност.

---

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.

## **Част шеста**

### **ОТГОВОРИ НА ОДИТИРАНАТА ОРГАНИЗАЦИЯ**

Фактите и обстоятелствата, установени при одита са съгласувани с ръководството на НКЖФ. Проведеното е обсъждане с цел постигане на съгласие за достоверност на установените фактите и обстоятелства<sup>174</sup>.

В подкрепа на констатациите от одитния доклад са събрани 142 одитни доказателства, които заедно с работните документи, отразяващи отделните етапи на одитния процес, се намират в Сметната палата.

Настоящият одитен доклад е приет на основание, чл. 48, ал. 1 от Закона за Сметната палата с Решение № 110 от 26.04.2024 г. на Сметната палата.

---

<sup>174</sup> Одитни доказателства №№ 294-303



**ОПИС НА ОДИТНИТЕ ДОКАЗАТЕЛСТВА КЪМ ОДИТЕН ДОКЛАД  
№ 0500201422**

№ по ред	Одитни доказателства	Брой стр./ диск
1	Справка Изх. № I-0132-1 от 21.11.2022 г. за отговорните длъжностни лица	2
2	Справка за броя на ЖСВ по списъка на „Банка ДСК”- ЕАД, включени към окончателните списъци по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ, общо компенсирани и подлежащи на компенсация, но нереализирали правата си към 31.12.2021 г.	1
3	ОКИБНКЖФ за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019, 2020 г. и 2021 г., Счетоводни справки за изплатените и за възстановените средства	Диск № 1, 12 файла
4	Правила за работа на Управителния съвет на Националния компенсационен жилищен фонд при Министерски съвет, приети с Протокол № 9 от 08.09.2010 г. на Управителния съвет	6
5	Правилник за устройството, дейността и вътрешния трудов ред на Изпълнителния орган на НКЖФ при МС, утвърден от изпълнителния директор от 20.06.2001 г.	4
6	Правила за определяне на трудовото възнаграждение в Изпълнителния орган на НКЖФ при Министерски съвет, приети с Протокол № 6 на Управителния съвет от 10.03.1998 г., изм. с Протокол № 12 от 20.12.2004 г. и изм. с Протокол № 9 от 04.12.2012 г.	20
7	Вътрешни правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ при МС, утвърдени от Изпълнителния директор на НКЖФ, в сила от 10.01.2010 г.	7
8	Вътрешни правила за контрол на разходите и паричните средства в НКЖФ при МС от 04.11.2016 г.	7
9	Отговор на писмо изх. № I-0132 от 21.11.2022 г. и изх.№ I-0134 от 09.12.2022 г., Писма и въпросници по СФУК	97
10	Писмо Изх. № I-282 от 13.04.2020 г. за представяне на МС на Отчет за приходите и разходите за 2019 г.	Диск № 1, 1 файл
11	Констативен протокол от 21.03.2023 г. за резултатите от извършена проверка относно приемане на ежегодни отчети от Управителния съвет и представянето им пред Министерския съвет по чл. 9, ал. 4 от ЗУПГМЖСВ чрез проверка на документи.	1
12	Счетоводни справки за плащанията от НКЖФ на МК Кърджали през периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 8 файла
13	.....*	.....
14	Годишни отчети на местна комисия Кърджали за 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г.	Диск № 1, 4 файла
15	Решения №№ 202 от 28.06.2012 г., 120 от 24.06.2016 г., 16 от 27.01.2017 г., 40 от 28.02.2019 г. и 78 от 31.03.2020 г. на общинския съвет, писмо от НКЖФ за утвърждаване на състава на местната комисия, извлечение от Държавен вестник	Диск № 1, 11 файла

16	20 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Кърджали за 2016 г.	Диск № 1, 53 файла
17	20 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Кърджали за 2017 г.	Диск № 1, 58 файла
18	18 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Кърджали за 2018 г.	Диск № 1, 60 файла
19	11 бр. досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Кърджали за 2019 г.	Диск №1, 32 файла
20	Досие с определяне размера на режимните разноси и отчети за изразходване на събраните средства.	Диск № 1, 6 файла
21	Констативен протокол от 13.02.2023 г. за резултатите от извършена проверка на МК-Кърджали относно спазване на едномесечния срок по чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ за разглеждане на искания на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове за включването им в окончателния списък по чл. 4 от ЗУПГМЖСВ във връзка с прехвърлени права по чл. 4а, ал.1 от ЗУПГМЖСВ	3
22	Счетоводна справка начисленията и извършените плащания от НКЖФ на МК Ботевград през периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 6 файла
23	Тримесечни и годишни отчети на МК Ботевград за периода 2016 г. - 2019 г., писма до НКЖФ.	Диск № 1, 40 файла
24	Решения №№ 27 от 15.12.2011 г. , 21 от 04.12.2015 г., 52 от 27.02.2020 г., на общинския съвет, писмо от НКЖФ за утвърждаване на състава на местната комисия, Решение №№23 от 03.02.2000 г. и 321 от 28.10.2004 г. на общинския съвет за определяне размера на режимните разноси; Заповед №ОА-445 от 30.12.2015 г. на кмета на Община Ботевград за прилагане на системата за двоен подпис.	Диск № 1, 5 файла
25	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Ботевград през 2016 г. - 10 бр.	Диск № 1, 54 файла
26	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Ботевград през 2017 г. - 20 бр.	Диск № 1, 92 файла
27	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Ботевград през 2018 г. - 10 бр.	Диск № 1, 50 файла
28	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Ботевград през 2019 г. - 3 бр.	Диск № 1, 12 файла
29	Констативен протокол от 02.03.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за включване титулярите на жилищно-спестовни влогове в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУГМЖСВ от Местната комисия към Община Ботевград	2
30	Констативен протокол от 02.03.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазването на едномесечния срок за	6

	разглеждане на постъпилите искания, в случаите на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове по чл. 4а от ЗУПГМЖСВ от Местната комисия към Община Ботевград	
31	Констативен протокол от 02.03.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за към датата на покупка или започване строеж на жилище по § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ от Местната комисия към Община Ботевград	2
32	Констативен протокол от 02.03.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазване на изискването за заплащане на режийни разноски от правоимащите лица, получили легова компенсация по ЗУПГМЖСВ от Местната комисия към Община Ботевград	1
33	.....*	.....
34	.....*	.....
35	.....*	.....
36	.....*	.....
37	.....*	.....
38	.....*	.....
39	.....*	.....
40	.....*	.....
41	.....*	.....
42	.....*	.....
43	.....*	.....
44	.....*	.....
45	.....*	.....

46	.....*	....
47	.....*	....
48	.....*	....
49	.....*	....
50	.....*	....
51	.....*	....
52	.....*	....
53	.....*	....
54	.....*	....
55	.....*	....
56	.....*	....
57	.....*	....



58	.....*	.....
59	.....*	.....
60	.....*	.....
61	.....*	.....
62	.....*	.....
63	.....*	.....
64	.....*	.....
65	.....*	.....
66	.....*	.....
67	.....*	.....
68	.....*	.....
69	.....*	.....
70	.....*	.....
71	.....*	.....
	.....*	.....

72	Счетоводни справки за плащанията от НКЖФ на МК Крумовград през периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 8 файла
73	Годишни отчети на местна комисия Крумовград за 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г.	Диск № 1, 1 файл
74	Решения №№ Решения №№ 9 от 26.11.2015 г. за определяне на местна комисия, утвърдена с Решение № 5 от 15.12.2015 г. на Управителния съвет на НКЖФ (обн. ДВ, бр. 101 от 22.12.2015 г.) и 2 от 16.03.2020 г. за определяне, утвърдена с Решение № 2 от 16.03.2020 г. на Управителния съвет на НКЖФ (обн. ДВ, бр. 26 от 22.03.2020 г.).	Диск № 1, 6 файла
75	2 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Крумовград за 2017 г.	Диск № 1, 6 файла
76	2 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Крумовград за 2019 г.	Диск № 1, 9 файла
77	Констативен протокол от 13.02.2023 г. за резултатите от извършена проверка относно определяне размера на режимните разноски от общинския съвет и заплащане на режимни разноски от правоимащите лица, получили левова компенсация по ЗУПГМЖСВ от местната комисия към Община Крумовград	1
78	Констативен протокол от 13.02.2023 г. за резултатите от извършена проверка относно спазване на едномесечния срок по чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ за разглеждане на искания на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове за включването им в окончателния списък по чл. 4 от ЗУПГМЖСВ във връзка с прехвърлени права по чл. 4а, ал.1 от ЗУПГМЖСВ	1
79	Счетоводни справки за плащанията от НКЖФ на МК Момчилград през периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 8 файла
80	Годишни отчети на местна комисия Момчилград за 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г.	Диск № 1, 1 файла
81	Решения №№ 202 от 28.06.2012 г., 120 от 24.06.2016 г., 16 от 27.01.2017 г., 40 от 28.02.2019 г. и 78 от 31.03.2020 г. на общинския съвет, писмо от НКЖФ за утвърждаване на състава на местната комисия, извлечение от Държавен вестник	Диск № 1, 4 файла
82	2 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Момчилград за 2016 г.	Диск № 1, 10 файла
83	2 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Момчилград за 2017 г.	Диск № 1, 12 файла
84	2 бр. досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Момчилград за 2018 г.	Диск № 1, 9 файла
85	Констативен протокол от 21.02.2023 г. за резултатите от извършена проверка относно определяне размера на режимните разноски от общинския съвет и заплащане на режимни разноски от правоимащите лица, получили левова компенсация по ЗУПГМЖСВ от местната комисия към Община Момчилград	1

86	Констативен протокол от 21.02.2023 г. за резултатите от извършена проверка на МК-Момчилград относно спазване на едномесечния срок по чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ за разглеждане на искания на лица с многогодишни жилищно-спестовни влогове за включването им в окончателния списък по чл. 4 от ЗУПГМЖСВ във връзка с прехвърлени права по чл. 4а, ал.1 от ЗУПГМЖСВ	1
87	Констативен протокол от 21.02.2023 г. за резултатите от извършена проверка относно прилагане на § 6, ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ (ред. ДВ, бр. 61 от 1994 г.) от местната комисия към Община Момчилград при изплащане на компенсации на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове през периода 2016 г.-2021 г.	1
88	Счетоводна справка начисленията и извършените плащания от НКЖФ на МК Своге през периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 6 файла
89	Тримесечни и годишни отчети на МК Своге за периода 2016 г. - 2019 г., писма до НКЖФ	Диск № 1, 24 файла
90	Решения №№ 8 от 31.11.2015 г. и 6 от 29.11.2019 г. на общинския съвет, писмо от НКЖФ за утвърждаване на състава на местната комисия, извлечение от Държавен вестник	Диск № 1, 11 файла
91	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Своге през 2016 г. - 4 бр.	Диск № 1, 7 файла
92	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Своге през 2017 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
93	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Своге през 2018 г. - 1 бр.	Диск № 1, 1 файла
94	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Своге през 2019 г. - 2 бр.	Диск № 1, 2 файла
95	Констативен протокол от 24.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазване на изискването за изплащане на компенсации след положен двоен подпис на председателя на местната комисия и определен друг член върху поименни платежни нареждания по чл. 10, ал. 3 предложение пето от ВПКРПС в НКЖФ при МС, утвърдени от Изпълнителния директор на НКЖФ в сила от 04.11.2016 г. на Местната комисия към община Своге	3
96	Констативен протокол от 24.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за включване титулярите на жилищно-спестовни влогове в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ на Местната комисия към община Своге	2
97	Констативен протокол от 24.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазването на едномесечния срок за разглеждане на постъпилите искания, в случаите на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове по чл. 4а от ЗУПГМЖСВ на Местната комисия към община Своге	2
98	Констативен протокол от 24.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за към датата на покупка или започване строеж на жилище	2

	по § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ на Местната комисия към община Своге	
99	Счетоводни справки за плащанията от НКЖФ на МК Ивайловград през периода 2016 г. - 2018 г.	Диск № 1, 4 файла
100	Тримесечни и годишни отчети на МК Ивайловград за периода 2016 г. - 2019 г., писма до НКЖФ, банкови извлечения.	Диск № 1, 16 файла
101	Решения №№ 111 от 26.11.2015 г., 110 от 07.08.2017 г., 158 от 19.12.2018 г. и 127 от 25.11.2019 г. на Общински съвет - Ивайловград, писма от НКЖФ за утвърждаване на състава на местната комисия, извлечение от Държавен вестник.	Диск № 1, 8 файла
102	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовни влог в Община Ивайловград през 2016 г. - 1 бр.	Диск № 1, 13 файла
103	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Ивайловград през 2017 г. - 3 бр.	Диск № 1, 35 файла
104	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Ивайловград през 2018 г. - 1 бр.	Диск № 1, 11 файла
105	Констативен протокол от 15.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка на МК Ивайловград относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за включване титулярите на жилищно-спестовни влогове в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУПГМЖСВ	2
106	Заявление и декларация от 07.02.2011 г. на М.Д.К. при Община Ивайловград, служебна бележка от Райфайзен банк, платежно нареждане и операционна бележка от 20.12.2016 г.	7
107	Заявление и декларация от 23.08.2012 г. на П.Д.Ч. при Община Ивайловград, протокол от 25.10.2012 г. на комисията, служебна бележка от „Банка ДСК“, платежно нареждане и операционна бележка от 18.09.2017 г.	8
108	Молба и декларация от 21.12.2011 г. на С.Г.Д. при Община Ивайловград, протокол от 19.03.2013 г. на комисията, служебна бележка от „Банка ДСК“, платежно нареждане и операционна бележка от 04.12.2017 г.	7
109	Констативен протокол от 15.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно определянето на размера на режийните вноски от Общински съвет - Ивайловград по § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ	1
110	Констативен протокол от 15.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка на МК Ивайловград относно спазване на изискването за изплащане на компенсации след положен двоен подпис на председателя на местната комисия и определен друг член върху поименни платежни нареждания	2
111	Счетоводни справки за плащанията от НКЖФ на МК Тополовград през периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 5 файла
112	Тримесечни и годишни отчети на МК Тополовград за периода 2016 г. - 2019 г., писма до НКЖФ	Диск № 1, 20 файла
113	Решения №№ 8 от 31.11.2015 г. и 6 от 29.11.2019 г. на Общински съвет - Тополовград, писмо от НКЖФ за утвърждаване на състава на местната комисия, извлечение от Държавен вестник	Диск № 1, 3 файла

114	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Тополовград през 2016 г. - 1 бр.	Диск № 1, 13 файла
115	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Тополовград през 2017 г. - 6 бр.	Диск № 1, 65 файла
116	Досиета на граждани с многогодишни жилищно-спестовни влогове в Община Тополовград през 2018 г. - 2 бр.	Диск № 1, 23 файла
117	Досие на гражданин с многогодишен жилищно-спестовен влог в Община Тополовград през 2019 г. - 1 бр.	Диск № 1, 12 файла
118	Заявления и декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ от 1996 г. и 2009 г. на Д.К.К., Г.К.К., Д.А.К. - 2 влога и Д.Д.Б. при Община Тополовград, протоколи на комисията от 14.03.1996 г. и от 19.05.2010 г. - 4 бр.	20
119	Констативен протокол от 27.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка на МК Тополовград относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от ЗУПГМЖСВ за включване титулярите на жилищно-спестовни влогове в окончателния списък по чл. 7 от ППЗУГМЖСВ	2
120	Констативен протокол от 27.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка на МК Тополовград относно спазването на едномесечния срок за разглеждане на постъпилите искания, в случаите на прехвърляне на жилищно-спестовни влогове по чл. 4а от ЗУПГМЖСВ	2
121	Заявление от 25.11.2011 г. и декларация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ на Д.К.К. при Община Тополовград, платежно нареждане от 09.12.2016 г.	4
122	Констативен протокол от 27.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка на МК Тополовград относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ към датата на покупка или започване строеж на жилище по § 6, ал. 2 и ал. 3 от ДР на ППЗУПГМЖСВ на компенсирани жилищно-спестовни вложители.	3
123	Заявления от 2013 г. на Г.К. и Д.К. - 2 влога при Община Тополовград, платежни нареждания от 2017 г. - 2 бр.	4
124	Заявления и декларация по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ на И.П.Л., А.А.А., Н.Г.К. (К.Д.К.) и С.Д.Р. при Община Тополовград, платежни нареждания от 2017 г. и 2018 г. - 4 бр.	16
125	Заявления и декларации по чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ от 2013 г. и 2016 г. на Х.Х. и Д.Б. при Община Тополовград, платежни нареждания от 20.12.2017 г. и 06.03.2019 г.	8
126	Констативен протокол от 27.02.2023 г. за документиране резултатите от извършена проверка относно определянето на размера на режийните вноски от Общински съвет - Тополовград по § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ	1
127	Счетоводни справки за плащанията от НКЖФ на ЦМК при Столична община	Диск № 1, 8 файла
128	Решения Столичен общински съвет: № 201 от 24.04.2008 г., № 467 от 09.07.2009 г., № 73 от 23.02.2012 г. и № 366 от 09.06.2016 г.	Диск № 1, 12 файла
129	Тримесечни и годишни отчети на ЦМК при Столична община за периода 2016 г. - 2019 г.	Диск № 1, 20 файла
130	Заповеди за назначаване и промяна на състава на Районните месни комисии 25 бр.	27

131	Писма изх. № СОА22-ФИ17-227-(83) от 23.12.2022 г.; вх. № СОА22-ФИ17-227-(3) от 25.11.2022 г. и вх. № СОА22-ФИ17-227-(74) от 14.12.2022 г.	5
132	Протоколи от 09.06.2008 г и 20.10.2016 г. 2 броя	9
133	Заповед № СОА22-РД-09-2548 от 25.11.2022 г.	3
134	Писма изх. № П-3921 от 29.11.1995 г. и изх. № П-1756 от 03.11.1999 г. НКЖФ	5
135	Писма от районните администрации и Столична община за предаване на заверени копия на досиета на лицата	122
136	Поименен списък - отчет на жилищно-спестовните вложители получили легова компенсация за 2016 г., за 2017 г., за 2018 г. и 2019 г.	88
137	Извлечения за период 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г., 01.01.2017 г.-31.12.2017 г. и на дата 17.12.2018 г., Писмо изх. № СОА22-ФИ17-227-(123) от 02.02.2023 г.	128
138	Наредбата за определяне и администриране на местни такси и цени на услуги, предоставяни от Столична община	Диск № 1, 1 файл
139	Писмо изх. № 0300-60 от 26.05.2011 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА16-ФИ17-183 от 06.07.2016 г. до „„Банка ДСК””“	7
140	Досие К.К., Писмо изх. № РСЦ22-ВК08-2383-(2) от 02.03.2023 г. район „Средец“	10
141	Досие М.Я.	19
142	Досие Л.М.	25
143	Досие И.П.	29
144	Досие С.Б.	9
145	Писмо изх. № РМЛ22-ВК08-2000-(5) от 30.12.2022 г. район Младост	3
146	Досие С.П.	10
147	Досие П.С.	16
148	Досие Д.В.	27
149	Досие Д.Т.	9
150	Досие на Д.В.	28
151	Писмо изх. № СО-0300-88 от 09.08.2011 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА16-Фи17-292 от 02.12.2016 г. до „„Банка ДСК””“	8
152	Досие К.С.	24
153	Досие Т.Т.	20
154	Досие В.Н.	9
155	Писмо изх. № РОК22-ВК08-1398- (5) от 30.12.2022 район Овча купел	5
156	Досие А.У.	17
157	Досие Д.П.	18
158	Досие И.П.	9
159	Писмо изх. № РИС22-ВК08-1414-(1)30.12.2022 г. район Искър	4
160	Досие М.Л.	21
161	Досие Д.М.	24
162	Досие Д.С.	37
163	Досие Х.Ч.	10
164	Писмо изх. № РЛН22-ВК08-2703-(5) от 30.12.2022 г. район „Люлин“ и Акт за унищожаване на неценни документи с изтекъл срок на съхранение от район „Люлин“	13
165	Писмо изх. № СО-0300-43 от 14.03.2013 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА17-ФИ17-256 от 24.11.2017 г. до „„Банка ДСК””“	6
166	Досие М.Д.	23
167	Досие М. Р.	10
168	Досие Е.С.	18

169	Досие С.Б.	9
170	Досие М.В.	18
171	Досие С.В.	15
172	Досие С.Д.	23
173	Досие М.И.	9
174	Писмо изх. №РВЕ22-ВК08-1710-(1) от 12.12.2022 г. район Възраждане	3
175	Досие И.М.	24
176	Досие М.В.	29
177	Писмо изх. №СО-0300-133 от 31.10.2013 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА17-ФИ17-290 от 18.12.2017 г. до „ „Банка ДСК”“	9
178	Досие Н.Н.	11
179	Досие Г.П.	9
180	Писмо изх. № РНД22-ВК08-1796-(1) от 15.12.2022 г. район Надежда	4
181	Досие Л.П.	23
182	Досие на В.Н.	8
183	Писмо изх. № РОБ22-ВК08-2257 от 06.12.2022 г. район Оборище	9
184	Досие А.М.	23
185	Досие С.С.	24
186	Писмо изх. № РКП22-ВК08-1272-(2) от 23.12.2022 г. район Красна поляна	4
187	Досие В.К.	16
188	Досие А.Д.	11
189	Писмо изх. № РЛН22-ВК08-2703-(3) от 08.12.2022 г. район Люлин	4
190	Досие Н.К.	19
191	Досие Т.И.	8
192	Писмо изх. № РМЛ22-ВК08-2000-(3) от 08.12.2022 г. район Младост	3
193	Писмо СОА16-ДИ04-257 от 27.01.2016 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА18-ФИ17-316 от 07.12.2018 г. до „ „Банка ДСК”“	4
194	Досие Г.Г.	14
195	Досие К.П.	13
196	Писмо изх. № РОК22-ВК08-1398 от 01.12.2022 г. район Овча купел	5
197	Досие А.Г.	13
198	Досие Т.Б.	13
199	Писмо изх. № РИВ22-ВК08-983_001 от 02.12.2022 г. район Изгрев	3
200	Досие В.Д.	10
201	Досие Б.С.	29
202	Досие В.Б.	54
203	Досие И.С.	48
204	Досие И.Г.	12
205	Досие Г.П-Х.	11
206	Досие А.П.	20
207	Досие М.А.	31
208	Досие В.П.	49
209	Писмо изх. № СОА16-ДИ04-1407 от 19.05.2016 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА18-ФИ17-320 от 07.12.2018 г. до „ „Банка ДСК”“	5
210	Досие С.Г.-Я.	13
211	Досие И.Н.	12
212	Досие В.А.	32
213	Досие К.П.	32
214	Писмо изх. № СОА17-ДИ04-593 от 10.03.2017 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА19-ФИ17-234 от 02.12.2019 г. до „ „Банка ДСК”“	5

215	Досие Н.Л.	16
216	Досие Р. и Б.П.	69
217	Досие Р.З.	24
218	Досие А.С.	32
219	Досие К.К.	49
220	Досие Р.С.	36
221	Досие В.К.	76
222	Досие П.Г.	12
223	Писмо изх. № РМЛ22-ВК08-2000-(2) от 06.12.2022 г. район „Младост“	3
224	Досие М.У.	29
225	Досие К.П.	26
226	Писмо изх. РЛН22-ВК08-2783-(2) от 06.12.2022 г. район „Люлин“	3
227	Досие Г.М.	25
228	Писмо вх. № СОА22-ФИ17-227-(24) от 02.12.2022 г. район Оборище	4
229	Писмо изх. № СОА17-ДИ04-1790 от 17.07.2017 г. до НКЖФ и Писмо ДОА19-ФИ17-232 от 02.12.2019 г. до „„Банка ДСК““	5
230	Досие Р.О.	81
231	Досие Н.И.	17
232	Писмо изх. № СОА18-ДИ04-835 от 29.03.2018 г. до НКЖФ и Писмо изх. № СОА19-ФИ17-240 от 09.12.2019 г. до „„Банка ДСК““	5
233	Извлечение „Банка ДСК“ на 16.12.2019 г.	3
234	Досие В.В.	21
235	Досие В.В.	21
236	Писмо изх. № СОА18-ДИ05-2529 от 20.08.2018 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА19-ФИ17-240 от 09.12.2019 г. до „Банка ДСК“	3
237	Извлечение „Банка ДСК“ на 16.12.2019 г. и Справка за издадени фактури м. Декември 2018 г.	3
238	Досие П.С.	19
239	Досие П.С.	21
240	Писмо изх. № СОА19-ДИ04-2014 от 24.07.2019 г. до НКЖФ	5
241	Извлечение „„Банка ДСК““ на 11.12.2019 г. и 18.12.2019 г.	2
242	Досие Т.С.	42
243	Досие Я.М.	57
244	Писмо изх. № СОА19-ГР94-5812-(1) от 11.12.2019 г. до НКЖФ и писмо изх. № СОА19-ФИ17-251 от 17.12.2019 г. до „Банка ДСК“	4
245	Извлечение от „Банка ДСК“ на 19.12.2019 г.	2
246	Досие Г.С.	22
247	Досие Д.Й.	26
248	Писмо вх. № СОА22-ФИ17-227(33) от 05.12.2022 г. район „Врбница“	3
249	Справка за период от 04.07.2016 г. до 17.12.2018 г. за изплатени суми от НКЖФ по сметката на ЦМК	2
250	Писмо до „Банка ДСК“ вх. № 2102-10-00184 от 07.02.2023 г. и отговор изх. № 2102-10-00184 от 01.03.2023 г.	2
251	Констативен протокол от 27.03.2023 г. за документирани резултатите от извършена проверка на ЦМК при Столична община относно спазване на условията на чл. 2, ал. 1 от ЗУПГМЖСВ за включване на лицата в окончателния списък по чл. 7 на ППЗУПГМЖСВ	8
252	Констативен протокол от 27.03.2023 г. за документирани резултатите от извършена проверка на ЦМК при Столична община относно спазване на едномесечния срок по чл. 4а, ал. 3 от ЗУПГМЖСВ от Централната местната комисия към Столична община	4



253	Констативен протокол от 27.032023 г. за документиране резултатите от извършена проверка на ЦМК при Столична община относно документиране резултатите от извършена проверка относно определянето на размера на режийните вноски от Столичен общински съвет по § 17, ал. 1 от ПЗР на ППЗУПГМЖСВ	1
254	Констативен протокол от 27.032023 г. спазване на изискването за изплащане на компенсации след положен двоен подпис на председателя на местната комисия и определен друг член върху поименни платежни нареждания по чл. 10, ал. 3 предложение пето от ВПКРПС в НКЖФ при МС, утвърдени от Изпълнителния директор на НКЖФ в сила от 04.11.2016 г. от ЦМК при Столична община	8
255	Заповед № РД-04-01 от 09.01.1995 г. на изпълнителния директор на НКЖФ за разпределение	Диск № 1, 1 файл
256	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Кърджали през 2016 г. - 4 бр.	Диск №1, 12 файла
257	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Кърджали през 2017 г. - 5 бр.	Диск № 1, 15 файла
258	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Кърджали през 2018 г. - 9 бр.	Диск № 1, 27 файла
259	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Кърджали през 2019 г. - 4 бр.	Диск № 1, 12 файла
260	Досиета на плащане от НКЖФ на ЦМК към Столична община през 2016 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
261	Досиета на плащане от НКЖФ на ЦМК към Столична община през 2017 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
262	Досиета на плащане от НКЖФ на ЦМК към Столична община през 2018 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
263	Досиета на плащане от НКЖФ на ЦМК към Столична община през 2019 г. - 6 бр.	Диск № 1, 18 файла
264	Досиета на плащане от НКЖФ на МК Ботевград през 2016 г. - 2 бр. по Наредане изх. № П-0720/11 от 02.09.2016 г. и Наредане изх. № П-1336/11 от 05.12.2016 г.	Диск №1, 6 файла
265	Досиета на плащане от НКЖФ на МК Ботевград през 2017 г. - 6 бр. по Наредане изх. № П-0190/13 от 23.11.2017 г.; Наредане изх. № П-0314/13 от 23.11.2017 г.; Наредане изх. № П-0539/13 от 23.11.2017 г.; Наредане изх. № П-0973/13 от 04.12.2017 г.; Наредане изх. № П-1057/13 от 14.12.2017 г. и Наредане изх. № П-1523/13 от 18.12.2017 г.	Диск № 1, 18 файла
266	Досие на плащане от НКЖФ на МК Ботевград през 2018 г. - 5 бр. по Наредане изх. № П-0548/14 от 02.10.2018 г.; Наредане изх. № П-1087/14 от 03.12.2018 г.; Наредане изх. № П-0003/14 от 04.12.2018 г.; Наредане изх. № П-0537/15 от 04.12.2018 г. и Наредане изх. № П-0833/16 от 07.12.2018 г.	Диск № 1, 15 файла
267	Досиета на плащане от НКЖФ на МК Ботевград през 2019 г. - 2 бр. по Наредане изх. № П-0931/16 от 03.01.2019 г. и Наредане изх. № П-1356/16 от 08.07.2019 г.	Диск № 1, 4 файла

268	Досиета на плащания от НКЖФ на МК Хасково през 2016 г. - 8 бр. по: Нарещдания изх. №№ П-0672/11 от 04.07.2016 г., П-0687/11 от 02.08.2016 г., П-0735/11 от 02.09.2016 г., П-0762/11 от 04.10.2016 г., П-0908/11 и П-1025/11 от 29.11.2016 г., П-0311/12 от 23.12.2016 г., П-0671/12 от 28.12.2016 г.	Диск № 1, 16 файла
269	Досиета на плащания от НКЖФ на МК Хасково през 2017 г. - 9 бр. по: Нарещдания изх. №№ П-1092/12 от 02.02.2017 г., П-1474/12 и П-1514/12 от 04.09.2017 г., П-0167/13, П-0267/13, П-0586/13, П-0812/13 и П-0853/13 от 23.11.2017 г., П-1625/13 от 18.12.2017 г.	Диск № 1, 18 файла
270	Досиета на плащания от НКЖФ на МК Хасково през 2018 г. - 13 бр. по: Нарещдания изх. №№ П-0712/14 от 03.12.2018 г., П-0131/15, П-0221/15, П-1183/14, П-0263/15 и П-0316/15 от 04.12.2018 г., П-0533/15 от 05.12.2018 г., П-1167/15, П-0002/16, П-0019/16, П-0301/16 и П-0317/16 от 06.12.2018 г., П-0817/16 от 07.12.2018 г.	Диск № 1, 28 файла
271	Досиета на плащания от НКЖФ на МК Хасково през 2019 г. - 9 бр. по: Нарещдания изх. №№ П-0886/16 и П-0909/16 от 03.01.2019 г., П-1069/16 от 04.02.2019 г., П-1138/16 и П-1160/16 от 05.03.2019 г., П-1234/16 от 02.04.2019 г., П-1324/16 от 04.06.2019 г., П-0210/17 от 28.10.2019 г., П-0073/17 от 03.09.2019 г.	Диск № 1, 24 файла
272	Досие на извършеното плащане от НКЖФ към местната комисия при Община Крумовград през 2017 г. - 1 бр.	Диск № 1, 1 файл
273	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Крумовград през 2019 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
274	Досие на извършеното плащане от НКЖФ към местната комисия при Община Момчилград през 2016 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
275	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Момчилград през 2017 г. - 2 бр.	Диск 1, 6 файла
276	Досиета на извършените плащания от НКЖФ към местната комисия при Община Момчилград през 2018 г. - 2 бр.	Диск № 1, 6 файла
277	Досиета на плащане от НКЖФ на МК Своге през 2016 г. - 3 бр. по Нарещдане изх. № П-0603/11 от 19.01.2016 г., Нарещдане изх. № П-1057/11 от 02.12.2016 г. и Нарещдане изх. № П-0636/12 от 28.12.2016 г.	Диск № 1, 9 файла
278	Досиета на плащане от НКЖФ на МК Своге през 2017 г. - 2 бр. по Нарещдане изх. № П-1502/12 от 02.08.2017 г. и Нарещдане изх. № П-0866/13 от 23.11.2017 г. /	Диск № 1, 6 файла
279	Досие на плащане от НКЖФ на МК Своге през 2018 г. - 1 бр. по Нарещдане изх. № П-0162/14 от 04.06.2018 г.	Диск № 1, 3 файла
280	Досиета на плащане от НКЖФ на МК Своге през 2019 г. - 2 бр. по Нарещдане изх. № П-1129/16 от 04.02.2019 г. и Нарещдане изх. № П-11580/16 от 05.03.2016 г.	Диск № 1, 6 файла
281	Досие на плащане от НКЖФ към МК Ивайловград през 2016 г. - 1 бр. по: Нарещдане изх. № П-1385/11 от 05.12.2016 г.	Диск № 1, 3 файла
282	Досиета на плащания от НКЖФ към МК Ивайловград през 2017 г. - 3 бр. по: Нарещдане изх. № П-1437/12 от 04.07.2017 г., Нарещдане изх. № П-0327/13 от 23.11.2017 г. и Нарещдане изх. № П-1490/13 от 18.12.2017 г.	Диск № 1, 9 файла

283	Досие на плащане от НКЖФ към МК Ивайловград през 2018 г. - 1 бр. по: Нарездане изх. № П-1136/14 от 03.12.2018 г.	Диск № 1, 3 файла
284	Досие на плащане от НКЖФ на МК Тополовград през 2016 г. - 1 бр. по Нарездане изх. № П-1378/11 от 05.12.2016 г.	Диск № 1, 3 файла
285	Досиета на плащания от НКЖФ на МК Тополовград през 2017 г. - 5 бр. по: Нарездане изх. № П-0330/13 от 23.11.2017 г., Нарездане изх. № П-0994/13 от 04.12.2017 г., Нарездане изх. № П-1336/13 от 14.12.2017 г., Нарездане изх. № П-1353/13 от 14.12.2017 г. и Нарездане изх. № П-1501/13 от 18.12.2017 г.	Диск № 1, 15 файла
286	Досиета на плащания от НКЖФ на МК Тополовград през 2018 г. - 2 бр. по: Нарездане изх. № П-1202/14 от 04.12.2018 г. и Нарездане изх. № П-0325/16 от 06.12.2018 г.	Диск № 1, 6 файла
287	Досие на плащане от НКЖФ на МК Тополовград през 2019 г. - 1 бр. по Нарездане изх. № П-1159/16 от 05.03.2019 г.	Диск № 1, 3 файла
288	Писмо Вх. № I - 0480 от 19.06.2017 г. относно резултатите от извършен одитен ангажимент № ОА-1705/УП на тема „Анализ и оценка на дейностите, свързани с предоставяне и отчитане на средства за финансово компенсиране на граждани с многогодишни жилищно спестовни влогове от НКЖФ“ от отдел „Вътрешен одит“ на дирекция „Методология на контрола и вътрешен одит“ на МФ. Писмо Вх. № I - 0917 от 20.12.2019 г. относно резултатите от извършен одитен ангажимент за даване на увереност в проследяване на препоръки № № ОА-1919/УП на тема „Анализ и оценка на дейностите, свързани с предоставяне и отчитане на средства за финансово компенсиране на граждани с многогодишни жилищно спестовни влогове от НКЖФ и проследяване на препоръките, дадени при извършения одитен ангажимент № ОА-1705/УП“ от отдел „Вътрешен одит“ на дирекция „Методология на контрола и вътрешен одит“ на МФ.	Диск № 1, 1 Файл, и 23 стр.
289	Решения на Управителния съвет на НКЖФ за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г., Констативен протокол за резултатите от извършена проверка относно одобряването от управителния съвет на НКЖФ исканите от местните комисии средства за компенсиране на жилищно-спестовни влогове по чл. 15, т. 3 от ППЗУПГМЖСВ и т. 3, б. „г“ от Правила за работата на управителния съвет на НКЖФ при МС, приети от управителния съвет с протокол № 9 от 08.09.2010 г., Паметна записка от 21.03.2023 г.	Диск № 1, 6 файла
290	Заповед №№ РД-04-07 от 21.05.2012 г. и РД-04-07 от 12.05.2017 г. на Изпълнителния директор на НКЖФ	Диск № 1, 2 файла
291	Справка Изх. № I-0132-2 от 21.11.2022 г. за извършените от изпълнителния орган на Националния компенсационен жилищен фонд проверки на местните комисии за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2021 г.	3
292	Протоколи от извършени проверки на МК Хасково за 2016 г., 2017 г. и 2018 г., МК Кърджали и МК Момчилград през 2019 г.	Диск № 1, 5 файла
293	Констативен протокол от 15.11.2022 г. за резултатите от извършена проверка относно наличието на Регистър за извършените проверки на местните комисии от служители на фонда, във връзка с упражняване правомощията по чл. 15, т. 1 от ППЗУПГМЖСВ.	1
294	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за	4

	достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Кърджали)	
295	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (ЦМК към Софийска община), Становище Изх. № СОА22-ФИ17-227-(157) от 27.03.2023 г. на Столична община, Кореспонденция със Столична община и Паметна записка от 27.03.2023 г.	22
296	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Ботевград)	4
297	.....*	.....
298	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Крумовград)	2
299	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Момчилград)	3
300	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Своге)	4
301	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Ивайловград)	4
302	Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства (местна комисия към Община Тополовград)	4
303	Писмо Вх. № 50-01-22 от 23.03.2023 г., Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства с Ликвидационната комисия на НКЖФ, Протокол за резултатите от проведено финално обсъждане с представители на одитирания обект за постигане на съгласие за достоверност на установените при одита факти и обстоятелства с Ликвидационната комисия на НКЖФ от 28.03.2023 г.	5

\*Съгласно чл. 58, ал. 3 от Закона за Сметната палата, Сметната палата не може да огласява данни до приключване на наказателното производство.