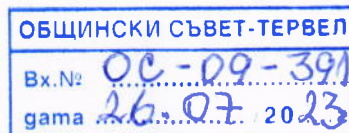


ДО

ОБЩИНСКИ СЪВЕТ ТЕРВЕЛ



ДОКЛАДНА ЗАПИСКА

От Симеон Симеонов – Кмет на Община Тервел

Относно: Промяна на обслужваща банка на Община Тервел и второстепенните разпоредители с бюджет към нея в структурата на общината, както и на сметките за плащанията в СЕБРА по кодовете за субсидиите от централния бюджет, по кодовете за временните безлихвени заеми и сметка 7311

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА ОБЩИНСКИ СЪВЕТНИЦИ,

Обслужваща банка на Община Тервел и второстепенните разпоредители с бюджет от 1997 година до момента е УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД чрез свой клон, в следствие офис или точка за обслужване на клиенти в град Тервел. Община Тервел е ползвала и ползва изключително изгоден по отношение на цената заемаен ресурс от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД за свои инвестиционни проекти или за съфинансиране на такива, финансирани с европейски средства. Не са възниквали съществени проблеми при банковото обслужване на общината от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД.

По своя инициатива и с писмо с вх. № ФС-31-2631 от 08.06.2023 г. до общинското ръководство УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД уведоми Община Тервел, че обмисля закриване на филиала си в гр.Тервел до началото на последното тримесечие на 2023 г. , както и възможността за продължаване на съвместната работа на Община Тервел и нейните второстепенни разпоредители с УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД чрез банкиране от ново поколение, използване на съвременни технологии и алтернативни канали за банкиране. Проведена бе среща между общинското ръководство и представители на банката, в която бе изяснено, че единствената община в България, която в момента се обслужва без физическо присъствие на банкови служители и банков софтуеър в общинския център е Община Вълчи дол. С ново писмо с вх.№ РД-25-3243 от 17.07.2023 г. бяхме информирани, че последен работен ден на филиала в гр.Тервел ще бъде 23.08.2023 г. и е необходимо да бъде поставена депозитна машина и да се направят настройки за активиране на електронно банкиране след тази дата.

Предлаганите ни от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД условия за ползване на депозитна машина за обслужване на сметките , по които се реализира общинския бюджет не е приемливо за Община Тервел, при следните мотиви:

- 1.Кодовете за внасяне на приходи по сметка 7311 в общинския бюджет са 34 бр., сумите се внасят с точност до стотинки и липсата на връзка между различните служители на общината, които изпълняват функция на касиери и събират приходи с лице от счетоводството на общината и обслужващия служител в банка ще доведе до множество затруднения;
2. Контролът за проверка на съответствието между отразените от общината кодове за приходите и осчетоводяването им по сметка 7311 аналитична на Община Тервел в

счетоводната система на банката се вменява на общината, което води до прехвърляне на функция на обслужваща банка в отговорност на общината, респ. допълнително затруднява и натоварва нейната работа;

Предлаганото от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД ползване на електронно банкиране по отношение на безналичните плащания също е неприемливо за общината, при следните мотиви:

1. Спазването на изискването разпореждането с финансови средства от общинския бюджет да става чрез системата на „двойният подпис“, т.е. разписване на платежни нареждания, съгласно СФУК на Община Тервел става задължително от кмет и гл.счетоводител. Електронното банкиране изисква генериране на електронни кодове за всеки от двамата разпоредители, които кодове имат срок на валидност в рамките на минути. Синхронизирането на узнаването на тези кодове от счетоводител, който обработва платежни нареждания в общината е трудоемък и изискващ да се извършва в кратки срокове голям обем комуникация между кмет, гл.счетоводител и обработващ платежните нареждания в общината счетоводител;
2. Ангажимент, който при физическо наличие на точка за банково обслужване в общинския център (въвеждането на платежни нареждания по сметките в банката, аналитични на клиент Община Тервел) вместо да се извършва от банковите служители, ще следва да се извършва от общински такива, което допълнително натоварва работата на ангажираните с най-голям обем дейности общински служители.

В заключение:

1.Обслужването на сметките на бюджета на Общината Тервел при физическо наличие на банка води до споделяне на обем операции и отговорности между банката и общината. Електронното банкиране и ползването на АТМ вменяват всички дейности и отговорности на общината, което затруднява нейната работа.

2.Ползването на заеман ресурс, в случаите, когато това се налага, се осигурява чрез процедура за избор на банка , разписана от общината и утвърдена от общинския съвет – процес, който гарантира наличието на конкурентна среда между банките, в случая по отношение на цената на заемния ресурс. В този смисъл, ползването на заеман ресурс може да се осигури при изгодни за общината условия без значение коя е конкретната обслужваща банка на общината;

3.Наличието на АТМ машина на УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД на един от двата входа на общината не я задължава да се обслужва от тази банка, но с оглед на предстоящото премахване на сега съществуващия банкомат , спестява неудобства на граждани и корпоративни клиенти на УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД от Община Тервел, които имат сметки и ползват кредити от тази банка;

4.В Община Тервел има два офиса на банки, като с по-голям брой персонал е този на ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД.Допълнително, тази банка проявява интерес към обслужването на сметките на общинския бюджет. Проучванията ни показват , че ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД към момента реализира политика на разширяване на клоновата си мрежа и има присъствие в малки населени места в страната. Допълнително, обстоятелството, че обслужването на общинските бюджети се извършва без събиране на такси от общините, прави изборът на банка процес, лишен от субективизъм;

5.Необходимо е след промяната на обслужващата банка да бъдат инициирани от страна на общината стотици анекси на договори с финансиращи органи и контрагенти, което отнема време и забавя инвестиционния процес на общината като цяло.

С оглед на гореизложеното , в условията на спешност, произтичащи от скъсения от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД срок за закриване на офиса в град Тервел, както и предвид Указанията дадени в т. 41 с ДДС № 8 от 22.12.2022 г. на Министерство на финансите, които изискват извършването на смяна на обслужващата банка на общината да е одобрено от общинския съвет или от кмета общината, доколкото е оправомощен за това, съгласно съответен акт на общински съвет, предлагаме на Вашето внимание следния проект за решение:

ПРОЕКТ ЗА РЕШЕНИЕ!

На основание чл. 21, ал.1 т. 23 и ал. 2 от Закона за местното самоуправление и местната администрация и чл. 151, ал. 1 и ал. 3 от Закона за публичните финанси, във връзка с т. 41 от Указание ДДС № 8 от 22.12.2022 г. на Министерство на финансите, както и на основание чл.119, ал.2 от Правилника за организацията и дейността на Общинския съвет, неговите комисии и взаимодействието му с общинската администрация при Община Тервел за мандат 2019 -2023 г., Общински съвет гр. Тервел РЕШИ:

1.Избира "Юробанк България" АД за обслужваща банка на Община Тервел - първостепенен разпоредител и второстепенните разпоредители с бюджет в структурата на общината, включително относно плащанията в СЕБРА по кодовете за субсидиите от централния бюджет, по кодовете за временните безлихвени заеми и сметка 7311, считано от 1.09.2023 г.

2. Възлага и делегира права на Кмета на Община Тервел да извърши всички необходими правни и фактически действия за изпълнение на решението по т. 1.

3. Дава съгласие на един от двата входа , достъпни за граждани на сградата на Общинска администрация Тервел да бъде поставена депозитна машина , обслужвана от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД , която да се ползва от граждани и корпоративни клиенти на УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД , след оглед от експертите на банката и избор на подходящо за целта място, както и при спазване на законодателството в сферата на общинската собственост.

Приложение:

1.Писмо от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД с вх.№ ФС-31-2631 от 08.06.2023 г. до общинското ръководство на Община Тервел;

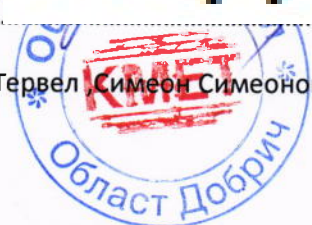
2.Писмо от УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД с вх.№ РД-25-3243 от 17.07.2023 г. до общинското ръководство на Община Тервел;

С уважение:

Кмет на Община Тервел, Симеон Симеонов

ди/мп

ЗЗЛД



Изх. №0911-08-001534/08.06.2023г.

До
Г-н Симеон Симеонов
Кмет на община Тервел
Община Тервел
Ул. Св. Св. Кирил и Методий 8
гр. Тервел

гр. София, 08.06.2023 г.

Относно: Банково обслужване на Община Тервел

УВАЖАЕМИ Г-Н СИМЕОНОВ,

С настоящото писмо бихме желали да Ви информираме, че УниКредит Булбанк АД обмисля възможно закриване на филиала си в гр. Тервел до началото на последното тримесечие на 2023 г. Това намерение е продиктувано изцяло от икономически причини и желанието ни за ефективност при управление на ресурсите. В тази връзка, и като значими дългогодишни клиенти на Банката, бихме желали да предложим на Община Тервел и второстепенните ѝ разпоредители банкиране от ново поколение чрез използване на съвременните технологии и алтернативни канали за банкиране със следните преимущества:

- относно безкасовите операции и справки:
 - предлагаме електронни трансакции чрез подобрени функционалности в онлайн банкирането с цел сигурност и спестяване на време;
 - регулярно посещение на мобилен екип от Банката на място в Община Тервел за съдействие с плащания и консултации.
- относно касовите трансакции, които Община Тервел прави в локацията на Банката:
 - предлагаме инсталиране на подходящо място в сградата на Общината на депозитна АТМ машина, която ще може да се използва и за теглене и за вноски;
 - различни способи за касово обслужване.

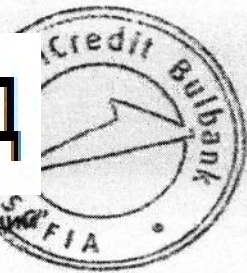
Във връзка с горното, бихме желали да организираме среща в удобно за Вас и Вашия екип време, за да Ви запознаем в детайли с нашите предложения. Искрено се надяваме да продължим да работим с Община Тервел и фирмите и гражданите в общината, ползотворно, както досега, използвайки съвременните преимущества, които предоставят модерните онлайн канали на Банката.

Суважение,

Николай Найденов

Старши Мениджър "Публични институции"

ЗЗЛД

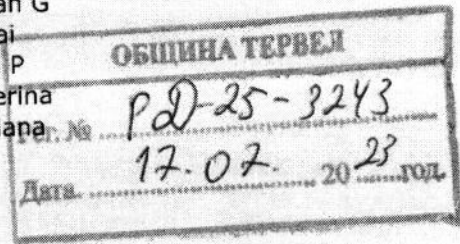
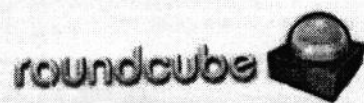


ЗЗЛД

Росица Декова

Старши мениджър "Общини"

Заглавие **FW: ОТНОСНО: проведената среща Община ТЕРВЕЛ**
От Kirilova-Dekova Rossitza <Rossitza.Kirilova-Dekova@UniCreditGroup.BG>
До diana.ilieva67@abv.bg <diana.ilieva67@abv.bg>, tervel@tervel.bg <tervel@tervel.bg>
Копие до Hristozova Mariya R. <Mariya.R.Hristozova@UniCreditGroup.BG>, Stoyanov Stoyan G <Stoyan.G.Stoyanov@UniCreditGroup.Bg>, Naydenov Nikolai <Nikolai.Naydenov@UniCreditGroup.BG>, Kuzmanov Georgi P <Georgi.Kuzmanov@UniCreditGroup.BG>, Marincheva Ekaterina <Ekaterina.Marincheva@UniCreditGroup.BG>, Raduilova Biliiana <Biliana.Raduilova@UniCreditGroup.BG>
Дата 2023-07-17 09:04
Приоритет Най-висок



Здравейте, г-н Симеонов, Г-жо Илиева,

Във връзка с проведените разговори за закриване физическата точка на присъствие на УниКредит Булбанк АД в гр. Тервел и поради сезона на отпуски и намален персонал бих искала да ви информирам, че последен работен ден на филиала вероятно ще бъде 23.08.2023г. /сряда/.

Както говорихме на проведената в УКБ среща на 21.06 имаме готовност да осигурим депозитна машина на мястото на стандартния ATM в гр. Тервел и да я позиционираме във сградата на Общината, както бяхте любезни да ни предложите.

До момента Община Тервел продължава да носи във филиала платежни нареждания на хартия и предвид невъзможността да се продължи работа по същия начин след 23.08 ви моля да активираме електронното банкиране, за което оставам на ваше разположение за съдействие.


Ще очакваме вашият отговор, за да задействаме процедурата за инсталиране на машината както и да окажем съдействие в случай на необходимост за електронното банкиране.

Желя ви хубав ден!

Поздрав
Роси Декова

Росица Кирилова-Декова
Старши Мениджър Общини
Големи Корпоративни клиенти
Главна Дирекция „Корпоративно банкиране“

УниКредит Булбанк
пл. Света Неделя 7 София, 1000, България
Тел.: +359 2 923 2234 и Мобилен тел.: +359 894 500 360
<http://www.unicreditbulbank.bg>

Empowering Communities to Progress. |  **UniCredit Bulbank**

Please, consider the environment before printing this e-mail.

From: Kirilova-Dekova Rossitza
Sent: Thursday, June 22, 2023 2:01 PM
To: 'diana.ilieva67@abv.bg' <diana.ilieva67@abv.bg>; 'tervel@tervel.bg' <tervel@tervel.bg>
Cc: Kuzmanov Georgi P <Georgi.Kuzmanov@UniCreditGroup.BG>; Naydenov Nikolai