



ПРОКУРАТУРА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
СПЕЦИАЛИЗИРАНА ПРОКУРАТУРА

ул. "Черковна" №90 факс 9488197 e-mail: sp@prb.bg

Докладвано на
наблюдаващ прокурор :.....
:.....
:.....

Дата :.....

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ЗА ПРИВЛИЧАНЕ НА ОБВИНЯЕМ

Днес , 2016 г. в гр.София, подписаният – следовател, при „СО“-Специализирана прокуратура, гр. София, установих, че са събрани доказателства по досъдебно производство № 32/2016 г. по описа на „СО“-СП, пр. пр. № 309/2016 г. по описа на СП, за виновността на лицето :

ЦВЕТАН *** ГУНЕВ*******,
С УСТАНОВЕНА ПО ДЕЛОТО САМОЛИЧНОСТ

За това, че :

I. За времето от 31.03.2012 г. до 15.06.2013 г., в гр. София, пл."Княз Александър 1-ви" №1, в Българската народна банка /БНБ/, в качеството му на длъжностно лице/по смисъла на чл.93, т.1, б. „а“ НК/, заемащо отговорно служебно положение – директор на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ към управление “Банков надзор” при БНБ – назначен на тази длъжност, считано от 01.01.2009 г. по силата на допълнително споразумение № 105 – 07069 / 08.12.2008 г. към трудов договор № 198 / 13.05.1992 г., при условията на продължавано престъпление /с четири деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, извършени са през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите/, **не изпълнил служебните си задължения, регламентирани в:**

- чл. 35 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./; Наръчник за банковия надзорен процес /утвърден от Подуправителя на БНБ Румен Симеонов с резолюция № РД 22 - 1810 / 13.08.2010 г./;

- длъжностна характеристика от дата 05.08.2005 г. /утвърдена от Управителя на БНБ/;

като не предприел действия - не представил докладна записка пред Подуправителя на БНБ и ръководител на управление "Банков надзор" при БНБ, в която да има предложение за препоръки и предписания спрямо КТБ – АД, по повод на установени в тримесечни аналитични доклади от дати 31.03.2012 г., 30.06.2012 г., 31.12.2012 г. и 31.03.2013 г. нарушения на регулаторни изисквания, а именно:

- чл. 22, ал. 5, вр. ал. 1 от Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, /ред. ДВ., бр. 95 от 2.12.2011 г./, по чл.8 от Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките/ред.ДВ,бр. 85 от 29.10.2010 г./, Писмо № 91 ТБ - 0061/14.03.2012 г.

- Писмо № 91 ТБ - 0028/01.03.2013 г. на Подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков Надзор“ до всички банки, /задължително предписание съгл. чл. 103, ал. 1, т. 1 от ЗКИ/, с които са определени: „1. Капиталът от първи ред във всеки един момент да не бъде по-нисък от 10%“ и „2. Съотношението, измерващо покритието с ликвидни активи на привлечени средства от институции, различни от кредитни, граждани и домакинствата да не бъде по-ниско от 25%“, с цел да набави за друго ("КТБ" АД и акционерите й) облага и от това са настъпили значителни вредни последици, като случаят е особено тежък, както следва:

1. За времето от 31.03.2012 г. до 29.06.2012 г. в гр. София, пл."Княз Александър 1-ви" №1, в БНБ, в качеството му на длъжностно лице, заемащо отговорно служебно положение – директор на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ към управление "Банков надзор" при БНБ, не изпълнил служебните си задължения, регламентирани в:

- чл. 35 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40/06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции" има следните функции и отговорности:

„1. Извършва непрекъснат анализ на финансовото състояние на кредитните институции на индивидуална и консолидирана основа на база регулярни отчети и информация
2. Осъществява надзорен преглед върху дейността на кредитните институции дистанционно и чрез инспекции на място.
3. Установява административни нарушения със съответни актове и изготвя препоръки за корективни действия.“

- Наръчник за банковия надзорен процес /утвърден от Подуправителя на БНБ Румен Симеонов с резолюция № РД 22 - 1810 / 13.08.2010 г. /:

• „Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции" (ННКИ) се ръководи от директор, който е пряко подчинен на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“.

• Директорът на дирекция ННКИ се подпомага от ръководители на екипи, които разпределят задълженията в дирекцията и се отчитат на директора. Всеки ръководител на екип ръководи група, състояща се от инспектори по банков надзор.

II. Специфични задължения на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции"

• Дирекция ННКИ е важен елемент в ефективния надзорен процес. Посредством надзорния преглед на ниво отделна кредитна институция дирекцията осигурява информация и дава оценка за нивото на риск и качеството на неговото управление. Дирекцията поддържа постоянни контакти с ръководствата на кредитните институции. При установяване на проблеми тя предлага необходимите корективни мерки, които да помогнат за

възстановяване стабилността и надеждното управление на банката. В дейността си дирекцията използва утвърдената система за оценка на риска CAMELOS. Дирекцията присъжда годишен рейтинг на всяка кредитна институция /без клоновете на чуждестранни банки/. Оценката е резултат на непрекъснатото наблюдение върху финансовото състояние на отделната банка и върху степента и управлението на рисковете в дейността ѝ през определен период. За целта се използват данни от регулярната отчетност, кредитния регистър, резултатите от инспекциите на място и друга информация, свързана с рисковия профил и поведение на институцията.

Главните направления, в които се развива дейността на дирекцията, са:

1. Контрол върху регулярната отчетност, постъпваща от кредитните институции.

2. Инспекции на място.

3. Одобряване на вътрешни модели за управление на риска...

• Когато констатациите на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ разкриват критична ситуация, изискваща неотложна надзорна мярка, дирекцията незабавно изготвя за случая докладна записка до подуправителя и главния директор.“,

- и по длъжностна характеристика от дата 05.08.2005 г./утвърдена от Управителя на БНБ/, съгласно която:

„Организира, ръководи и контролира дейността на дирекцията, свързана с извършването на непрекъснат надзорен преглед на кредитните институции на база регулярни финансови и надзорни отчети, и инспекции на място.

ФУНКЦИОНАЛНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Описание на функциите в технологическа последователност

1. Определя насоките, планира и контролира дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.1 Съставя графици за надзорни инспекции на място, осигурява и контролира изпълнението им съобразно приоритетите.

1.2 Прави преглед на съдържанието, пълнотата и обосноваването на докладите, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.3 Одобрява предложените надзорни стратегии за съответните кредитни институции в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.4 Организира и контролира изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.6 Контролира процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.7 Регулярно информира главния директор и подуправителя на управление „Банков надзор“ за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции.

III. СЛУЖЕБНИ ОТГОВОРНОСТИ

/Служебните отговорности се определят съобразно функциите в раздел II.../

1 Отговаря за организирането, планирането, контролирането и участва активно в цялостната дейност на екипа от инспектори, който ръководи.

1.1 Отговаря за планирането и контрола на дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.2 Проверява и одобрява точността и достоверността на извършената от екипите работа по надзорния преглед.

1.3 Следи за спазването на процедурите по надзорния преглед и изпълнението на сроковете.

1.4 Отговаря за съставянето на достоверни и пълни доклади, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.5 Одобрява изготвените комплексни оценки, съгласно методиката на утвърдената система за оценка на риска.

1.6 Одобрява разработените надзорни стратегии в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.7 Отговаря за установяването на административни нарушения.

1.8 Одобрява за изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.10 Отговаря за процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.1 Регулярно информира подуправителя, главния директор и при необходимост директорите на дирекции в управлението за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции“;

като не предприел действия - не представил докладна записка пред Подуправителя на БНБ и ръководител на управление “Банков надзор” при БНБ, в която да има предложение за препоръки и предписания спрямо КТБ АД, по повод на установени нарушения на регулаторни изисквания, а именно на:

- Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките /ред. ДВ, бр. 85 от 29.10.2010 г./

„Чл. 8. (1) Ликвидни активи на банката по смисъла на тази наредба са:

1. паричните средства и паричните салда при БНБ;

2. средствата по разплащателни сметки в други банки и междубанковите депозити до 7 дни;

3. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки, които получават 20% или по-благоприятно рисково тегло, съгласно глава четвърта от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции ;

4. държавните съкровищни бонове и облигации на Правителството на Република България, различни от тези по т. 3;

5. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от институции, които получават 20 % или по-благоприятно рисково тегло, съгласно глава четвърта от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;

6. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации, съгласно списъци № 1 и 2 от приложение № 3 на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции ;

7. златото под формата на кюлчета или плочки с тегла, приети от пазарите за злато.

(2) Ликвидността на банката се следи въз основа на следните коефициенти:

1. коефициент на ликвидните активи - съотношението между сумата на ликвидните активи на разположение по ал. 1 и сумата на депозитите и другите задължения на банката;

2. коефициенти за ликвидност по **падежни интервали** - съотношението между сумата на активите (входящ паричен поток) за съответния падежен интервал плюс излишъка на нетния паричен поток от предходния интервал, към депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток) за същия падежен интервал; ако налице е недостиг на нетния паричен поток от предходния интервал, при изчисление на съотношението същият се прибавя към депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток).

(3) Ликвидността на банката се счита за приемлива, ако коефициентите за ликвидност по падежни интервали са не по-малки от 1, поне за първите два падежни интервала.

(4) Българската народна банка следи за размерите и състава на ликвидните активи на банките и при необходимост определя минимални коефициенти за ликвидност за всяка отделна банка, в съответствие с чл. 12, ал. 1. “

- Писмо №91 ТБ - 0061/14.03.2012 г. на Подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков Надзор“ до всички банки /задължително предписание съгл. чл. 103, ал. 1, т. 1 от ЗКИ/, с което е определено: ... „2. Съотношението, измерващо покритието с ликвидни активи на привлечени средства от институции, различни от кредитни, граждани и домакинствата да не бъде по-ниско от 25%“, констатирано в

тримесечен аналитичен доклад от 31.03.2012 г. на ниво 23,29 %,

с цел да набави за друго ("КТБ" АД и акционерите ѝ) облага посредством:

- положителен финансов резултат /печалба/ за КТБ АД и доход за акционерите му под формата на дивидент и/или ликвидационен дял;
- намаляване на фактическата загуба, която КТБ АД би следвало да отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от налагане на надзорни мерки по реда на чл.103, ал.2 от ЗКИ;

и от това са настъпили значителни вредни последици, изразяващи се в:

- поставяне на КТБ АД под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност;
- застрашаване стабилността на банковата система и накърняване интересите на вложителите в КТБ АД;
- съществено засягане ефективността на надзорната дейност на БНБ и уронване доверието в нея при изпълнение на възложените ѝ правомощия на надзорен орган,

като случаят е особено тежък - съществено се засягат обществените отношения, свързани с функционирането на финансовата система в страната, до степен застрашаване на нейната национална сигурност, изключително по своя характер накърняване на доверието в Централната банка на Република България на гражданите, икономическите субекти и инвеститорите и на нейния международен авторитет.

2. За времето от 30.06.2012 г. до 30.09.2012 г. в гр. София, пл."Княз Александър 1-ви" №1, в БНБ, в качеството му на длъжностно лице, заемащо отговорно служебно положение – директор на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ към управление “Банков надзор” при БНБ, не изпълнил служебните си задължения, регламентирани в:

- чл. 35 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ , с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции" има следните функции и отговорности:

„1. Извършва непрекъснат анализ на финансовото състояние на кредитните институции на индивидуална и консолидирана основа на база регулярни отчети и информация.

2. Осъществява надзорен преглед върху дейността на кредитните институции дистанционно и чрез инспекции на място.

3. Установява административни нарушения със съответни актове и изготвя препоръки за корективни действия.“

- Наръчник за банковия надзорен процес /утвърден от Подуправителя на БНБ Румен Симеонов с резолюция № РД 22 - 1810 / 13.08.2010 г/, съгласно който :

- „Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции" (ННКИ) се ръководи от директор, който е пряко подчинен на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор".

- Директорът на дирекция ННКИ се подпомага от ръководители на екипи, които разпределят задълженията в дирекцията и се отчитат на директора. Всеки ръководител на екип ръководи група, състояща се от инспектори по банков надзор.

II. Специфични задължения на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции"

• Дирекция ННКИ е важен елемент в ефективния надзорен процес. Посредством надзорния преглед на ниво отделна кредитна институция дирекцията осигурява информация и дава оценка за нивото на риск и качеството на неговото управление. Дирекцията поддържа постоянни контакти с ръководствата на кредитните институции. При установяване на проблеми тя предлага необходимите корективни мерки, които да помогнат за възстановяване стабилността и надеждното управление на банката. В дейността си дирекцията използва утвърдената система за оценка на риска CAMELOS. Дирекцията присъжда годишен рейтинг на всяка кредитна институция /без клоновете на чуждестранни банки/. Оценката е резултат на непрекъснатото наблюдение върху финансовото състояние на отделната банка и върху степента и управлението на рисковете в дейността ѝ през определен период. За целта се използват данни от регулярната отчетност, кредитния регистър, резултатите от инспекциите на място и друга информация, свързана с рисковия профил и поведение на институцията.

Главните направления, в които се развива дейността на дирекцията, са:

1. Контрол върху регулярната отчетност, постъпваща от кредитните институции.

2. Инспекции на място.

3. Одобрение на вътрешни модели за управление на риска...

Когато констатациите на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ разкриват критична ситуация, изискваща неотложна надзорна мярка, дирекцията незабавно изготвя за случая докладна записка до подуправителя и главния директор.“

- длъжностна характеристика от дата 05.08.2005 г./утвърдена от Управителя на БНБ/, съгласно която:

„Организира, ръководи и контролира дейността на дирекцията, свързана с извършването на непрекъснат надзорен преглед на кредитните институции на база регулярни финансови и надзорни отчети, и инспекции на място.

ФУНКЦИОНАЛНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Описание на функциите в технологическа последователност

1. Определя насоките, планира и контролира дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.1 Съставя графици за надзорни инспекции на място, осигурява и контролира изпълнението им съобразно приоритетите.

1.2 Прави преглед на съдържанието, пълнотата и обосноваването на докладите, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.3 Одобрява предложените надзорни стратегии за съответните кредитни институции в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.4 Организира и контролира изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.6 Контролира процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.7 Регулярно информира главния директор и подуправителя на управление „Банков надзор“ за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции.

III. СЛУЖЕБНИ ОТГОВОРНОСТИ

/ Служебните отговорности се определят съобразно функциите в раздел II.../

1. Отговаря за организирането, планирането, контролирането и участва активно в цялостната дейност на екипа от инспектори, който ръководи.

1.1 Отговаря за планирането и контрола на дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.2 Проверява и одобрява точността и достоверността на извършената от екипите работа по надзорния преглед.

1.3 Следи за спазването на процедурите по надзорния преглед и изпълнението на сроковете.

1.4 Отговаря за съставянето на достоверни и пълни доклади, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.5 Одобрява изготвените комплексни оценки, съгласно методиката на утвърдената система за оценка на риска.

1.6 Одобрява разработените надзорни стратегии в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.7 Отговаря за установяването на административни нарушения.

1.8 Одобрява за изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.10 Отговаря за процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.11 Регулярно информира подуправителя, главния директор и при необходимост директорите на дирекции в управлението за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции.“

като не предприел действия - не представил докладна записка пред Подуправителя на БНБ и ръководител на управление “Банков надзор” при БНБ, в която да има предложение за препоръки и предписания спрямо КТБ АД, по повод на установени нарушения на регулаторни изисквания, а именно:

-Наредба №11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките/ред.ДВ,бр. 85 от 29.10.2010 г./

„Чл. 8. (1) Ликвидни активи на банката по смисъла на тази наредба са:

1. паричните средства и паричните салда при БНБ;
2. средствата по разплащателни сметки в други банки и междубанковите депозити до 7 дни;
3. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки, които получават 20% или по-благоприятно рисково тегло, съгласно глава четвърта от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции ;
4. държавните съкровищни бонове и облигации на Правителството на Република България, различни от тези по т. 3;
5. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от институции, които получават 20 % или по-благоприятно рисково тегло, съгласно глава четвърта от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;
6. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации, съгласно списъци № 1 и 2 от приложение № 3 на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции ;
7. златото под формата на кюлчета или плочки с тегла, приети от пазарите за злато.

(2) Ликвидността на банката се следи въз основа на следните коефициенти:

1. коефициент на ликвидните активи - съотношението между сумата на ликвидните активи на разположение по ал. 1 и сумата на депозитите и другите задължения на банката;
2. коефициенти за ликвидност по падежни интервали - съотношението между сумата на активите (входящ паричен поток) за съответния падежен интервал плюс излишъка на нетния паричен поток от предходния интервал, към депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток) за същия падежен интервал; ако налице е недостиг на нетния паричен поток от предходния интервал, при изчисление на съотношението същият се прибавя към депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток).

(3) Ликвидността на банката се счита за приемлива, ако коефициентите за ликвидност по падежни интервали са не по-малки от 1, поне за първите два падежни интервала.

(4) Българската народна банка следи за размерите и състава на ликвидните активи на банките и при необходимост определя минимални коефициенти за ликвидност за всяка отделна банка, в съответствие с чл. 12, ал. 1.“

-Писмо №91 ТБ - 0061/14.03.2012 г., на Подуправител на БНБ, ръководещ управление „Банков Надзор“ до всички банки, /задължително предписание съгл. чл. 103, ал. 1, т.1 от ЗКИ/, с което е определено : „2. Съотношението, измерващо покритието с ликвидни активи на привлечени средства от институции, различни от кредитни, граждани и домакинствата да не бъде по-ниско от 25%“, констатирано в тримесечен аналитичен доклад от 30.06.2012 г. на ниво 23,33 %,

с цел да набави за друго (“КТБ”АД и акционерите ѝ) **облага посредством:**

- положителен финансов резултат /печалба/ за КТБ АД и доход за акционерите му под формата на дивидент и/или ликвидационен дял;
- намаляване на фактическата загуба, която КТБ АД би следвало да отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от налагане на надзорни мерки по реда на чл.103, ал.2 от ЗКИ;

и от това са настъпили значителни вредни последици, изразяващи се в:

- поставяне на КТБ АД под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност;
- застрашаване стабилността на банковата система и накърняване интересите на вложителите в КТБ АД;
- съществено засягане ефективността на надзорната дейност на БНБ и уронване доверието в нея при изпълнение на възложените ѝ правомощия на надзорен орган,

като случаят е особено тежък - съществено се засягат обществените отношения, свързани с функционирането на финансовата система в страната, до степен застрашаване на нейната национална сигурност, изключително по своя характер накърняване на доверието в Централната банка на Република България на гражданите, икономическите субекти и инвеститорите и на нейния международен авторитет.

3.За времето от 31.12.2012 г. до 30.03.2013 г. в гр. София, пл.”Княз Александър 1-ви” №1, в БНБ, в качеството му на длъжностно лице, заемащо отговорно служебно положение – директор на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ към управление “Банков надзор” при БНБ, не изпълнил служебните си задължения, регламентирани в:

- чл. 35 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ има следните функции и отговорности:

„1. Извършва непрекъснат анализ на финансовото състояние на кредитните институции на индивидуална и консолидирана основа на база регулярни отчети и информация.

2. Осъществява надзорен преглед върху дейността на кредитните институции дистанционно и чрез инспекции на място.

3. Установява административни нарушения със съответни актове и изготвя препоръки за корективни действия.“

- Наръчник за банковия надзорен процес /утвърден от Подуправителя на БНБ Румен Симеонов с резолюция № РД 22 - 1810 / 13.08.2010 г./, съгласно който:

- Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ (ННКИ) се ръководи от директор, който е пряко подчинен на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“.

- Директорът на дирекция ННКИ се подпомага от ръководители на екипи, които разпределят задълженията в дирекцията и се отчитат на директора. Всеки ръководител на екип ръководи група, състояща се от инспектори по банков надзор.

II. Специфични задължения на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“

- Дирекция ННКИ е важен елемент в ефективния надзорен процес. Посредством надзорния преглед на ниво отделна кредитна институция дирекцията осигурява информация и дава оценка за нивото на риск и качеството на неговото управление. Дирекцията поддържа постоянни контакти с ръководствата на кредитните институции. При установяване на проблеми тя предлага необходимите корективни мерки, които да помогнат за възстановяване стабилността и надеждното управление на банката. В дейността си дирекцията използва утвърдената система за оценка на риска CAMELOS. Дирекцията присъжда годишен рейтинг на всяка кредитна институция /без клоновете на чуждестранни банки/. Оценката е резултат на непрекъснатото наблюдение върху финансовото състояние на отделната банка и върху степента и управлението на рисковете в дейността ѝ през определен период. За целта се използват данни от регулярната отчетност, кредитния регистър, резултатите от инспекциите на място и друга информация, свързана с рисковия профил и поведение на институцията.

Главните направления, в които се развива дейността на дирекцията, са:

1. Контрол върху регулярната отчетност, постъпваща от кредитните институции.

2. Инспекции на място.

3. Одобрение на вътрешни модели за управление на риска

...

- Когато констатациите на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ разкриват критична ситуация, изискваща неотложна надзорна мярка, дирекцията незабавно изготвя за случая докладна записка до подуправителя и главния директор.

-длъжностна характеристика от дата 05.08.2005 г./утвърдена от Управителя на БНБ/ съгласно която:

„Организира, ръководи и контролира дейността на дирекцията, свързана с извършването на непрекъснат надзорен преглед на кредитните институции на база регулярни финансови и надзорни отчети, и инспекции на място.

ФУНКЦИОНАЛНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Описание на функциите в технологическа последователност

1. Определя насоките, планира и контролира дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.1 Съставя графици за надзорни инспекции на място, осигурява и контролира изпълнението им съобразно приоритетите.

1.2 Прави преглед на съдържанието, пълнотата и обосноваването на докладите, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.3 Одобрява предложените надзорни стратегии за съответните кредитни институции в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.4 Организира и контролира изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.6 Контролира процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.7 Регулярно информира главния директор и подуправителя на управление „Банков надзор“ за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции.

III. СЛУЖЕБНИ ОТГОВОРНОСТИ

/ Служебните отговорности се определят съобразно функциите в раздел II.../

1. Отговаря за организирането, планирането, контролирането и участва активно в цялостната дейност на екипа от инспектори, който ръководи.

1.1 Отговаря за планирането и контрола на дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.2 Проверява и одобрява точността и достоверността на извършената от екипите работа по надзорния преглед.

1.3 Следи за спазването на процедурите по надзорния преглед и изпълнението на сроковете.

1.4 Отговаря за съставянето на достоверни и пълни доклади, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.5 Одобрява изготвените комплексни оценки, съгласно методиката на утвърдената система за оценка на риска.

1.6 Одобрява разработените надзорни стратегии в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.7 Отговаря за установяването на административни нарушения.

1.8 Одобрява за изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.10 Отговаря за процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.11 Регулярно информира подуправителя, главния директор и при необходимост директорите на дирекции в управлението за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции. “,

като не предприел действия - не представил докладна записка пред Подуправителя на БНБ и ръководител на управление “Банков надзор” при БНБ, в която да има предложение за препоръки и предписания спрямо КТБ – АД, по повод на установени нарушения на регулаторни изисквания, а именно:

-Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, /ред. ДВ., бр. 95 от 2.12.2011 г. /

„Чл. 22. (1) Банката установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения капитал и рисково- претеглените активи.

(5) Отношението на адекватност на капитала от първи ред не може да бъде по-малко от 6 на сто.“

-Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките /ред. ДВ,бр. 85 от 29.10.2010 г./

„Чл. 8. (1) Ликвидни активи на банката по смисъла на тази наредба са:

1. паричните средства и паричните салда при БНБ;

2. средствата по разплащателни сметки в други банки и междубанковите депозити до 7 дни;

3. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки, които получават 20% или по-благоприятно рисково тегло, съгласно глава четвърта от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции ;

4. държавните съкровищни бонове и облигации на Правителството на Република България, различни от тези по т. 3;

5. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от институции, които получават 20 % или по-благоприятно рисково тегло, съгласно глава четвърта от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции;

6. търгуемите дългови ценни книжа, издадени от международни банки за развитие и международни организации, съгласно списъци № 1 и 2 от приложение № 3 на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции ;

7. златото под формата на кюлчета или плочки с тегла, приети от пазарите за злато.

(2) Ликвидността на банката се следи въз основа на следните коефициенти:

1. коефициент на ликвидните активи - съотношението между сумата на ликвидните активи на разположение по ал. 1 и сумата на депозитите и другите задължения на банката;

2. коефициенти за ликвидност по падежни интервали - съотношението между сумата на активите (входящ паричен поток) за съответния падежен интервал плюс излишъка на нетния паричен поток от предходния интервал, към депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток) за същия падежен интервал; ако налице е недостиг на нетния паричен поток от предходния интервал, при изчисление на съотношението същият се прибавя към депозитите и другите задължения на банката (изходящ паричен поток).

(3) Ликвидността на банката се счита за приемлива, ако коефициентите за ликвидност по падежни интервали са не по-малки от 1, поне за първите два падежни интервала.

(4) Българската народна банка следи за размерите и състава на ликвидните активи на банките и при необходимост определя минимални коефициенти за ликвидност за всяка отделна банка, в съответствие с чл. 12, ал. 1. "

-Писмо №91 ТБ - 0028/01.03.2013 г., на Подуправител на БНБ, ръководещ управление „Банков Надзор“ до всички банки, /задължително предписание съгл. чл. 103, ал. 1, т.1 от ЗКИ/, с което са определени: „1. Капиталът от първи ред във всеки един момент да не бъде по-нисък от 10%“ и „2. Съотношението, измерващо покритието с ликвидни активи на привлечени средства от институции, различни от кредитни, граждани и домакинствата да не бъде по-ниско от 25%“, констатирани в тримесечен аналитичен доклад от 31.12.2012 г. на нива, както следва адекватност на капитала от първи ред - 8,88 % и съотношение ЛА / ПрФГ 24,84 %,

с цел да набави за друго (“КТБ” АД и акционерите ѝ) **облага посредством:**

- положителен финансов резултат /печалба/ за КТБ АД и доход за акционерите му под формата на дивидент и/или ликвидационен дял;
- намаляване на фактическата загуба, която КТБ АД би следвало да отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от налагане на надзорни мерки по реда на чл.103, ал.2 от ЗКИ;

и от това са настъпили значителни вредни последици, изразяващи се в:

- поставяне на КТБ АД под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност;
- застрашаване стабилността на банковата система и накърняване интересите на вложителите в КТБ АД;
- съществено засягане ефективността на надзорната дейност на БНБ и уронване доверието в нея при изпълнение на възложените ѝ правомощия на надзорен орган,

като случаят е особено тежък - съществено се засягат обществените отношения, свързани с функционирането на финансовата система в страната, до степен застрашаване на нейната национална сигурност, изключително по своя характер накърняване на доверието в Централната банка на Република България на гражданите, икономическите субекти и инвеститорите и на нейния международен авторитет.

4. За времето от 31.03.2013 г. до 15.06.2013 г. в гр. София, пл. ”Княз Александър 1-ви” №1, в БНБ, в качеството му на длъжностно лице, заемащо отговорно служебно положение – директор на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ към управление “Банков надзор” при БНБ, не изпълнил служебните си задължения, регламентирани в:

- чл. 35 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ има следните функции и отговорности:

„1. Извършва непрекъснат анализ на финансовото състояние на кредитните институции на индивидуална и консолидирана основа на база регулярни отчети и информация.

2. Осъществява надзорен преглед върху дейността на кредитните институции дистанционно и чрез инспекции на място.

3. Установява административни нарушения със съответни актове и изготвя препоръки за корективни действия.“

-Наръчник за банковия надзорен процес /утвърден от Подуправителя на БНБ Румен Симеонов с резолюция № РД 22 - 1810 / 13.08.2010 г./, съгласно който :

- „Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ (ННКИ) се ръководи от директор, който е пряко подчинен на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“.

- Директорът на дирекция ННКИ се подпомага от ръководители на екипи, които разпределят задълженията в дирекцията и се отчитат на директора. Всеки ръководител на екип ръководи група, състояща се от инспектори по банков надзор.

II. Специфични задължения на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“

- Дирекция ННКИ е важен елемент в ефективния надзорен процес. Посредством надзорния преглед на ниво отделна кредитна институция дирекцията осигурява информация и дава оценка за нивото на риск и качеството на неговото управление. Дирекцията поддържа постоянни контакти с ръководствата на кредитните институции. При установяване на проблеми тя предлага необходимите корективни мерки, които да помогнат за възстановяване стабилността и надеждното управление на банката. В дейността си дирекцията използва утвърдената система за оценка на риска CAMELOS. Дирекцията присъжда годишен рейтинг на всяка кредитна институция /без клоновете на чуждестранни банки/. Оценката е резултат на непрекъснатото наблюдение върху финансовото състояние на отделната банка и върху степента и управлението на рисковете в дейността ѝ през определен период. За целта се използват данни от регулярната отчетност, кредитния регистър, резултатите от инспекциите на място и друга информация, свързана с рисковия профил и поведение на институцията.

Главните направления, в които се развива дейността на дирекцията, са:

1.Контрол върху регулярната отчетност, постъпваща от кредитните институции.

2.Инспекции на място.

3.Одобрение на вътрешни модели за управление на риска

...

- Когато констатациите на дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ разкриват критична ситуация, изискваща неотложна надзорна мярка, дирекцията незабавно изготвя за случая докладна записка до подуправителя и главния директор.“

- длъжностна характеристика от дата 05.08.2005 г. /утвърдена от Управителя на БНБ/, съгласно която:

„Организира, ръководи и контролира дейността на дирекцията, свързана с извършването на непрекъснат надзорен преглед на кредитните институции на база регулярни финансови и надзорни отчети, и инспекции на място.

ФУНКЦИОНАЛНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Описание на функциите в технологическа последователност

1. Определя насоките, планира и контролира дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.1 Съставя графици за надзорни инспекции на място, осигурява и контролира изпълнението им съобразно приоритетите.

1.2 Прави преглед на съдържанието, пълнотата и обосноваността на докладите, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.3 Одобрява предложените надзорни стратегии за съответните кредитни институции в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.4 Организира и контролира изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.6 Контролира процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.7 Регулярно информира главния директор и подуправителя на управление „Банков надзор“ за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции.

III. СЛУЖЕБНИ ОТГОВОРНОСТИ

/ Служебните отговорности се определят съобразно функциите в раздел II.../

1. Отговаря за организирането, планирането, контролирането и участва активно в цялостната дейност на екипа от инспектори, който ръководи.

1.1 Отговаря за планирането и контрола на дейността на екипите в дирекцията в процеса на надзорен преглед на кредитните институции.

1.2 Проверява и одобрява точността и достоверността на извършената от екипите работа по надзорния преглед.

1.3 Следи за спазването на процедурите по надзорния преглед и изпълнението на сроковете.

1.4 Отговаря да съставянето на достоверни и пълни доклади, съгласно утвърдена система за оценка на риска.

1.5 Одобрява изготвените комплексни оценки, съгласно методиката на утвърдената система за оценка на риска.

1.6 Одобрява разработените надзорни стратегии в съответствие с изискванията на надзорния преглед.

1.7 Отговаря за установяването на административни нарушения.

1.8 Одобрява за изготвянето и актуализирането на вътрешните процедури за надзорния процес.

1.10 Отговаря за процеса по въвеждане, анализ и оценка на вътрешни модели за управление на риска в кредитните институции.

1.11 Регулярно информира подуправителя, главния директор и при необходимост директорите на дирекции в управлението за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции“,

като не предприел действия - не представил докладна записка пред Подуправителя на БНБ и ръководител на управление “Банков надзор” при БНБ, в която да има предложение за препоръки и предписания спрямо КТБ АД, по повод на установени нарушения на регулаторни изисквания, а именно:

-Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, /ред. ДВ., бр. 95 от 2.12.2011 г./

„Чл. 22. (1) Банката установява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения капитал и рисково- претеглените активи.

(5) Отношението на адекватност на капитала от първи ред не може да бъде по-малко от 6 на сто.“

-Писмо №91 ТБ - 0028/01.03.2013 г., на Подуправител на БНБ, ръководещ управление „Банков Надзор“ до всички банки, /задължително предписание съгл. чл. 103, ал. 1, т.1 от ЗКИ/, с което е определено: „1. Капиталът от първи ред във всеки един момент

да не бъде по-нисък от 10%“, констатирано в тримесечен аналитичен доклад от 31.03.2013 г. на ниво 9,13 %,

с цел да набави за друго (”КТБ” АД и акционерите ѝ) облага посредством:

- положителен финансов резултат /печалба/ за КТБ АД и доход за акционерите му под формата на дивидент и/или ликвидационен дял;
- намаляване на фактическата загуба, която КТБ АД би следвало да отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от налагане на надзорни мерки по реда на чл.103, ал.2 от ЗКИ;

и от това са настъпили значителни вредни последици, изразяващи се в:

- поставяне на КТБ АД под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност;
- застрашаване стабилността на банковата система и накърняване интересите на вложителите в КТБ АД;
- съществено засягане ефективността на надзорната дейност на БНБ и уронване доверието в нея при изпълнение на възложените ѝ правомощия на надзорен орган,

като случаят е особено тежък - съществено се засягат обществените отношения, свързани с функционирането на финансовата система в страната, до степен застрашаване на нейната национална сигурност, изключително по своя характер накърняване доверието в Централната банка на Република България на гражданите, икономическите субекти и инвеститорите и на нейния международен авторитет.

Престъпление по чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 2 – ро, вр. чл. 26, ал. 1 от НК.

II. За времето от 25.07.2013 г. до 13.06.2014г. в гр. София, пл. ”Княз Александър 1-ви” № 1, в Българска Народна Банка/БНБ/, в качеството му на длъжностно лице/по смисъла на чл.93, т.1, б. ”а” НК/, заемащо отговорно служебно положение – Подуправител на БНБ и ръководител на управление ”Банков надзор” при БНБ, избран за такъв с Решение за избиране на подуправител на БНБ, прието от 42-то Народно събрание на 12.06.2013 г. с мандат 6 години, считано от 16.06.2013 г. - не изпълнил служебните си задължения, регламентирани в:

- чл. 20, ал. 3 от Закона за Българската народна банка: *„Надзорът върху банковата система се осъществява от подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор”, съгласно определен в закон ред и издадените за неговото прилагане нормативни актове. При упражняване на надзорните си правомощия той прилага самостоятелно и независимо предвидените в закон мерки за въздействие и санкции”*

и § 2 от ДР на ЗКИ: *„Доколкото в този закон не е предвидено друго, функциите на БНБ относно надзора върху банковата система се осъществяват от нейния подуправител, ръководещ управление „Банков надзор“, самостоятелно и независимо, или от оправомощени от него лица“*

- чл. 103, ал. 1 ЗКИ: *„Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили нарушения, изразяващи се във:*

1. нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на нормативните и други актове и предписанията на БНБ;

3. сключване на банкови сделки, които засягат финансовата стабилност на банката, или на банкови сделки, които чрез използване на подставени лица осуетяват или заобикалят прилагането на разпоредбите на този закон, на нормативните и други актове и предписанията на БНБ;

7. застрашаване интересите на вложителите;“

- чл. 103, ал. 2 ЗКИ: „ В случаите по ал. 1 БНБ може да:

1. *отпрати писмено предупреждение до банката;*

2. *свика общо събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите), като определи дневния ред за провеждане на общото събрание или заседанието;*

3. *разпреди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;*

4. *разпреди писмено да се предприемат мерки за подобряване на финансовото състояние на банката;*

5. (доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г., бр. 105 от 2011 г.) *наложи на банката по-строги надзорни изисквания от установените за нея при нормалното ѝ функциониране; когато банка не отговаря на изискванията по чл. 73, ал. 1 и чл. 73а или при прегледа и оценката по чл. 79, ал. 2 е установено, че не осигурява стабилно управление и покритие на рисковете, БНБ налага допълнително капиталово изискване над минимално изискуемото, ако в резултат на самостоятелното прилагане на други мерки не се очаква в рамките на подходящ срок банката да подобри в достатъчна степен правилата, процедурите, механизмите и стратегиите си; при определяне на допълнителното капиталово изискване се вземат предвид:*

а) *качествените и количествените характеристики на процеса за оценка на капитала на банката по чл. 73а;*

б) *текущата адекватност на вътрешните правила за управление и контрол по чл. 15, ал. 1, т. 4 и б;*

в) *резултатът от надзорния преглед и оценка по чл. 79, ал. 2;*

б. *разпреди писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, надежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката;*

7. *ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции;*

8. *ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката;*

9. *задължи писмено банката да увеличи капитала си;*

10. *забрани плащането на дивиденди или под друга форма разпределянето на капитал;*

11. *забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър;*

12. (доп. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм., бр. 105 от 2011 г.) *изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им;*

13. *изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката;*

14. (изм. и доп. - ДВ, бр. 105 от 2011 г.) *разпреди писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката;*

15. (изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г.) *лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;*

16. *забрани извършването на сделки и операции с лица, с които банката е в тесни връзки или които принадлежат към същата консолидирана група, към която принадлежи и банката, или които са членове на органите за управление на банката, или които упражняват контрол*

върху банката, или имат квалифицирано дялово участие, или участват в управлението на лицата, които упражняват контрол върху банката;

17. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършваната от нея дейност;

18. изиска представяне на план за оздравяване, който се изпълнява от банката след утвърждаването му от БНБ;

19. назначи двама или повече квестори на банката за определен срок;

- по чл. 151, ал. 1 ЗКИ Индивидуалните административни актове по чл. 14 - 17, 36, 38, чл. 103, ал. 2, т. 20 и 21 и ал. 8 се издават от управителния съвет на БНБ по предложение на управителя и подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", а във всички останали случаи - от подуправителя или от оправомощено от него длъжностно лице“;

а след измененията в ЗКИ /обн. в ДВ, бр. 27 от 2014 г. в сила от 28 Март 2014 г./:

„- чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили нарушения, изразяващи се във:

1. (доп. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 или на нормативните и други актове и предписанията на БНБ;

3. сключване на банкови сделки, които засягат финансовата стабилност на банката, или на банкови сделки, които чрез използване на подставени лица осуетяват или заобикалят прилагането на разпоредбите на този закон, на нормативните и други актове и предписанията на БНБ;

7. застрашаване интересите на вложителите;

- Чл. 103, ал. 2 ЗКИ -В случаите по ал. 1 БНБ може да:

1. отправи писмено предупреждение до банката;

2. свика общо събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите), като определи дневния ред за провеждане на общото събрание или заседанието;

3. разпреди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;

4. разпреди писмено да се предприемат мерки за подобряване на финансовото състояние на банката;

5. (доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г., бр. 105 от 2011 г., изм., бр. 27 от 2014 г.) изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с рисковете или елементи от тях, които не попадат в обхвата на чл. 1 от регламента; при определяне на допълнителното капиталово изискване въз основа на прегледа и оценката по чл. 79в се вземат предвид:

а) качествени и количествени характеристики на процеса за оценка на капитала на банката по чл. 73а;

б) текущата адекватност на вътрешните правила за управление и контрол по чл. 15, ал. 1, т. 4 и б;

в) резултатът от надзорния преглед и оценка по чл. 79в и 80г;

г) оценката на системния риск;

б. (нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) разпреди отстраняването на недостатъците по отношение на обхващането на рисковете от вътрешен подход или предприемането на необходимите мерки за ограничаване на последиците от тях, в т. ч. чрез налагане на високи мултипликативни коефициенти;

7. (нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) отнеме разрешението за използване на вътрешен подход или да изиска своевременно усъвършенстване на подхода;

8. (предишна т. 6, доп. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) разпреди писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, надежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпреди редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката;

9. (предишна т. 7 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции;

10. (предишна т. 8 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката;

11. (предишна т. 9 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) задължи писмено банката да увеличи капитала си;

12. (предишна т. 10, изм. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани:

а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или

б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите;

13. (предишна т. 11 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър;

14. (доп. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм., бр. 105 от 2011 г., предишна т. 12, бр. 27 от 2014 г.) изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им;

15. (предишна т. 13 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката;

16. (изм. и доп. - ДВ, бр. 105 от 2011 г., предишна т. 14, бр. 27 от 2014 г.) разпреди писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката;

17. (изм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., предишна т. 15, бр. 27 от 2014 г.) лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;

18. (предишна т. 16 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) забрани извършването на сделки и операции с лица, с които банката е в тесни връзки или които принадлежат към същата консолидирана група, към която принадлежи и банката, или които са членове на органите за управление на банката, или които упражняват контрол върху банката, или имат квалифицирано дялово участие, или участват в управлението на лицата, които упражняват контрол върху банката;

19. (предишна т. 17, доп. - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършваната от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката;

20. (нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) изисква прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания;

21. (предишна т. 18 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) изиска представяне на план за оздравяване, който се изпълнява от банката след утвърждаването му от БНБ;

22. (нова – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя;

23. (предишна т. 19 - ДВ, бр. 27 от 2014 г.) назначи двама или повече квестори на банката за определен срок“

- по чл. 151, ал. 1 ЗКИ : „Индивидуалните административни актове по чл. 14 - 17, 36, 38, чл. 103, ал. 2, т. 24 и 25 и ал. 8 се издават от управителния съвет на БНБ по предложение на

управителя и подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", а във всички останали случаи - от подуправителя или от оправомощено от него длъжностно лице. "

- чл. 7, ал. 1 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който: „Компетенциите на подуправителите се определят със Закона за БНБ, с приети от УС на БНБ актове и с този правилник (изм.с Решение № 80 на УС на БНБ от 14.06.2004 г.)

- чл. 7, ал. 2 от Правилник функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който:

„Подуправителите имат следните общи компетенции (Нова, Решение № 80 на УС на БНБ от 14.06.2004 г.):

1.Ръководят трите основни управления на БНБ - "Емисионно", "Банково" и "Банков надзор". Те организират и отговарят за дейността на ръководените от тях управления.

2.Утвърждават вътрешни правила относно дейността в техните управления във всички случаи, освен когато се засягат въпроси, които са от компетентността на УС, или засягат всички служители на банката, дейността на друго управление или външни лица (Изм., Решение № 7 на УС на БНБ от 03.02.2005 г.).

3.По предложение на подуправител УС определя негов заместник, който изпълнява правомощията му при негово отсъствие.

4.Издават индивидуални административни актове и наказателни постановления в предвидените в закон случаи или при оправомощаване, както и заповеди при изпълнение на правомощията си.

9.Дават задължителни указания и предоставят на банките методически ръководства по наредбите от тяхна компетентност. Подуправител и ръководител на управление "Банков надзор"

- по чл. 33 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ/приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г./, съгласно който:

„Подуправителят, ръководещ управление "Банков надзор", освен общите компетенции по чл. 7, ал. 2 има следните специални компетенции и отговорности:

Осъществява правомощията, възложени му по § 2 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и § 2 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДНФК).

Изисква от кредитните институции, извършващи дейност в страната отчети, сведения и документи за дейността им с цел определяне и анализ на рисковете, стабилността и надеждността на отделни банки, групи банки и банковата система като цяло.

Дава задължителни указания по прилагането на наредбите, регламентиращи банковия надзор, в това число указания за начина на съставяне и представяне на отчетите. Утвърждава образци на самите отчети.

Организира цялостната аналитична и отчетна дейност на управление "Банков надзор" и разпорежда лично или чрез упълномощено лице извършването на проверки на място по спазването на Закона за кредитните институции и надзорните регулации. Утвърждава комплексен рейтинг за финансовото състояние на кредитните институции и съответни надзорни стратегии.

Представя в Управителния съвет на БНБ тримесечни доклади за състоянието на банковата система и информира за прилагането на съответни надзорни стратегии и мерки .

Издава индивидуалните административни актове по Закона за кредитните институции и подзаконовите нормативни актове за неговото прилагане във всички онези случаи, които не са от изключителната компетентност на Управителния съвет на БНБ.

Съвместно с управителя на БНБ прави предложение до Управителния съвет на БНБ за издаване на индивидуални административни актове по чл.151, ал.1 от ЗКИ

Издава наказателни постановления за налагане на глоби и имуществени санкции по реда на Закона за кредитните институции и на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДНФК).

Прилага надзорни мерки по Закона за кредитните институции и принудителни административни мерки по ЗДНФК. Прилага и други неформални мерки за въздействие. “,

като не предприел действия, изразяващи се в прилагане на надзорни мерки и даване на предписания /по чл. 103 от Закона за кредитните институции/, по констатирани в доклад от надзорна инспекция от 2013 г. № 1720-0087/25.07.2013 г. с времетраене 20.05.2013 г. – 08.07.2013 г. и извършени от банка КТБ АД, в нарушения на:

- Наредба № 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск (отм.):

„Чл. 5. (1) Рисковите експозиции се оценяват и класифицират въз основа срока на забавата на изискуемите суми по тях, оценката на финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения и други допълнителни критерии по тази наредба.

(2) Оценката на финансовото състояние на длъжника се основава на периодично изискваната и представяна от него информация съгласно чл. 61 от Закона за кредитните институции, включваща финансови отчети и други документи. Оценката на финансовото състояние включва качествения и количествения анализ, които отчитат всички обстоятелства, които биха могли да засегнат погасяването на задълженията съгласно клаузите на договора.

(3) Рисковите експозиции, които са оценени индивидуално, на банката се класифицират в четири класификационни групи в съответствие с критериите по реда на чл. 8 - 11 от наредбата.

(б) Ако банката не разполага с достатъчно информация за финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения, както и други документи, свързани с дейността му, рисковата експозиция се отнася в следващата по-високорискова класификационна група.“, **въпреки че при прегледа на извадка от кредитния портфейл на банката в доклад от надзорна инспекция от 2013 г. № 1720-0087/25.07.2013 г. с времетраене 20.05.2013 г. – 08.07.2013 г. е установено, че не са били отчетени като реструктурирани кредитни експозиции на КТБ – АД,**

- Закон за кредитните институции /ред. ДВ,бр. 52 от 14.06.2013 г./

„Чл. 43. Банката периодично оценява кредитите и другите рискови експозиции и формира провизии за загуби от обезценка по критерии, определени с наредба на БНБ.

Чл. 44. (1) Банките и банковите групи са длъжни по всяко време да не надвишават установените съотношения на големите експозиции към собствения им капитал.

(2) Банките и банковите групи установяват експозицията към едно лице или икономически свързани лица като сбор от балансови активи и задбалансови позиции, определени с наредба на БНБ.

(3) Експозицията към едно лице или икономически свързани лица се смята за голяма, когато е равна или превишава 10 на сто от собствения капитал на банката или банковата група.

(4) Решение, което води до формиране на голяма експозиция, се взема от управителния съвет (съвета на директорите). Когато експозицията надхвърля 15 на сто, решението се взема с единодушие.

(5) Експозицията към едно лице или икономически свързани лица не може да надвишава 25 на сто от собствения капитал на банката или банковата група

(7) Българската народна банка определя с наредба условията и реда, при които отделни експозиции могат да участват с намален размер или да бъдат изключени при определяне на съотношенията по ал. 5.

(8) Експозицията към друга кредитна институция или инвестиционен посредник или икономически свързани лица, едно от които е кредитна институция или инвестиционен посредник, може да надвишава съотношението по ал. 5 при условия, определени с наредба на БНБ.“

- Наредба № 7 за големите експозиции на банките /отм./:

„Чл. 3. (1) **Голямата** експозиция по смисъла на чл. 44, ал. 3 от Закона за кредитните институции се установява на самостоятелна или консолидирана основа като **сбор** от експозиции към отделно лице **или икономически свързани лица**.

(2) Решенията съгласно чл. 44, ал. 4 от Закона за кредитните институции, които водят до формиране на голяма експозиция към отделно лице или икономически свързани лица, се вземат **преди** възникване на експозицията.

(3) Голяма експозиция има и в случаите, когато тя се формира:

1. в резултат на намаляване размера на собствения капитал (капиталова база), установен с Наредба № 8 на БНБ;

2. в резултат на нововъзникнала свързаност между отделни лица или отделно лице и икономически свързани лица, към които банката вече има експозиция;

3. в резултат на промяна на пазарните цени или други фактори, влияещи върху стойността на съществуващи експозиции на банката.“

И

- Наредба № 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск/отм./:

„§ 1. По смисъла на тази наредба:

4. "Лица, носители на общ риск" са:

.....

д) лицата, които са финансово (делово) обвързани по такъв начин, че при възникване на финансови проблеми в едното има вероятност другото или всички останали да изпитат затруднения при погасяване на задълженията си.“, **въпреки че в доклад от надзорна инспекция от 2013 г. № 1720-0087/25.07.2013 г., с времетраене 20.05.2013 г. – 08.07.2013 г. е констатирано, че в резултат от занижен контрол по своевременното актуализиране и върху качеството на данните, попълвани от кредитополучателите в декларациите за икономическа свързаност, се допускат нарушения при идентифицирането на допустимия размер на риск от концентрация на експозиции общо за банката,**

- Наредба № 7 за големите експозиции на банките /отм./:

„Чл. 6. (1) Банките/банковите групи създават и поддържат надеждни административни и счетоводни процедури и адекватни механизми за вътрешен контрол, с цел идентифициране и регистриране на всички големи експозиции и последващите промени в тях, както и наблюдение върху тези експозиции в съответствие с политиката на банката.

(2) В правилата за кредитната си дейност, приети на основание чл. 73, ал. 3 от Закона за кредитните институции, банките/банковите групи определят случаите, при които възниква общ риск за банката поради повишаване кредитната концентрация вследствие на нововъзникнала свързаност.

(3) В правилата за кредитната си дейност банките въвеждат ограничения за концентрация на експозиции към определен икономически сектор и/или географски район.“

И

- Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции /отм./:

„Чл. 11. (1) Надзорният преглед по чл. 79 от Закона за кредитните институции обхваща:

5.степента и управлението на риска от концентрация и големите експозиции“, **въпреки, че в доклад от надзорна инспекция от 2013 г. № 1720-0087/25.07.2013 г., с времетраене 20.05.2013 г. – 08.07.2013 г. са констатирани нарушения, изразяващи се в липсата на анализ на концентрацията на кредитополучателите по реално отраслово разпределение, съгласно целта на кредита - реален сектор и дейност, която е финансирана;**

- Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции /отм./ : „Чл. 11. (2) Банката извършва редовен вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, който тя счита за достатъчен за покриване на естеството и степента на всички рискове, на които тя е или може да бъде изложена (вътрешен капитал), като използва надеждни, ефективни и цялостни стратегии и процеси.

(3) Стратегиите и процесите по ал. 2 са предмет на периодичен вътрешен преглед, който удостоверява, че те са достатъчно изчерпателни и съответстват на естеството, големината и сложността на дейността на банката.

(4) Когато надзорният преглед установи, че стратегиите и процесите по ал. 2 са ненадеждни, БНБ може да наложи допълнително капиталово изискване на банката.“, **въпреки че в доклад от надзорна инспекция от 2013 г. № 1720-0087/25.07.2013 г., с времетраене 20.05.2013 г. – 08.07.2013 г. са констатирани нарушения, изразяващи се в липсата на адекватен модел по ВААК, който да отразява рисковия профил на банката по подходящ начин, съобразно дейността и бизнес модела на КТБ, и да изчислява необходимия вътрешен капитал за този риск,**

с цел да набави за друго (“КТБ”АД и акционерите ѝ) облага посредством:

- положителен финансов резултат /печалба/ за КТБ АД и доход за акционерите му под формата на дивидент и/или ликвидационен дял;
- намаляване на фактическата загуба, която КТБ АД би следвало да отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от налагане на надзорни мерки по реда на чл.103 ,ал.2 от ЗКИ;

и от това са настъпили значителни вредни последици, изразяващи се в:

- поставяне на КТБ АД под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност;
- застрашаване стабилността на банковата система и накърняване интересите на вложителите в КТБ АД
- съществено засягане ефективността на надзорната дейност на БНБ и уронване доверието в нея при изпълнение на възложените ѝ правомощия на надзорен орган;

като случаят е особено тежък - съществено се засягат обществените отношение свързани с функционирането на финансовата система в страната, до степен застрашаване на нейната национална сигурност; изключително по своя характер накърняване на доверието в Централна банка на Република България на гражданите, икономическите субекти и инвеститорите и на нейния международен авторитет.

- Престъпление по чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 2 – ро от НК.

III. За това, че на 28.03.2014 г., в гр. София, пл. ”Княз Александър I” № 1, в БНБ, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “а“ НК/,

заемащо отговорно служебно положение - Подуправител на БНБ, избран за такъв с Решение за избиране на подуправител на Българска народна банка, прието от 42-то Народно събрание на 12.06.2013 г. с мандат 6 години, започнал на 16.06.2013 г. **е нарушил служебните си задължения, регламентирани в:**

-чл. 20 ал. 3 ЗБНБ: „надзорът върху банковата система се осъществява от подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, съгласно определен в закон ред и издадените за неговото прилагане нормативни актове. При упражняване на надзорните си правомощия той прилага самостоятелно и независимо предвидените в закона мерки за въздействие и санкции“

-§ 2 от ДР на ЗКИ „Доколкото в този закон не е предвидено друго, функциите на БНБ относно надзора върху банковата система се осъществяват от нейния подуправител, ръководещ управление „Банков надзор“, самостоятелно и независимо, или от оправомощени от него лица“

- чл. 7, ал. 1 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /Правилникът е приет с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г., приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ/ : „Компетенциите на подуправителите се определят със Закона за БНБ, с приети от УС на БНБ актове и с този правилник (Изм., Решение № 80 на УС на БНБ от 14.06.2004 г.).“

- чл. 7, ал. 2 от Правилник функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /Правилникът е приет с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г., приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ/:

„Подуправителите имат следните общи компетенции (Нова, Решение № 80 на УС на БНБ от 14.06.2004 г.):

1.Ръководят трите основни управления на БНБ - "Емисионно", "Банково" и "Банков надзор". Те организират и отговарят за дейността на ръководените от тях управления.

2. Утвърждават вътрешни правила относно дейността в техните управления във всички случаи, освен когато се засягат въпроси, които са от компетентността на УС, или засягат всички служители на банката, дейността на друго управление или външни лица (Изм., Решение № 7 на УС на БНБ от 03.02.2005 г.).

3. По предложение на подуправител УС определя негов заместник, който изпълнява правомощията му при негово отсъствие.

4. Издават индивидуални административни актове и наказателни постановления в предвидените в закон случаи или при оправомощаване, както и заповеди при изпълнение на правомощията си.

9. Дават задължителни указания и предоставят на банките методически ръководства по наредбите от тяхна компетентност. Подуправител и ръководител на управление "Банков надзор".“

- чл. 33 от Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на ръководните длъжностни лица в БНБ /Правилникът е приет с решение № 40 / 06.06.2002 г. на УС на БНБ, изменян и допълван многократно, вкл. с Решение № 77 от 21.07.2011 г., с Решение № 47 от 28.06.2012 г. и Решение № 25 от 12.03.2013 г., приет на основание чл. 21 от Закона за БНБ/:

„Подуправителят, ръководещ управление "Банков надзор", освен общите компетенции по чл. 7, ал. 2 има следните специални компетенции и отговорности:

Осъществява правомощията, възложени му по § 2 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и § 2 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДФК).

Изисква от кредитните институции, извършващи дейност в страната отчети, сведения и документи за дейността им с цел определяне и анализ на рисковете, стабилността и надеждността на отделни банки, групи банки и банковата система като цяло.

Дава задължителни указания по прилагането на наредбите, регламентиращи банковия надзор, в това число указания за начина на съставяне и представяне на отчетите. Утвърждава образци на самите отчети.

Организира цялостната аналитична и отчетна дейност на управление "Банков надзор" и разпорежда лично или чрез упълномощено лице извършването на проверки на място по спазването на Закона за кредитните институции и надзорните регулации. Утвърждава комплексен рейтинг за финансовото състояние на кредитните институции и съответни надзорни стратегии.

Представя в Управителния съвет на БНБ тримесечни доклади за състоянието на банковата система и информира за прилагането на съответни надзорни стратегии и мерки.

Издава индивидуалните административни актове по Закона за кредитните институции и подзаконовите нормативни актове за неговото прилагане във всички онези случаи, които не са от изключителната компетентност на Управителния съвет на БНБ.

Съвместно с управителя на БНБ прави предложение до Управителния съвет на БНБ за издаване на индивидуални административни актове по чл.151, ал.1 от ЗКИ

Издава наказателни постановления за налагане на глоби и имуществени санкции по реда на Закона за кредитните институции и на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДФК).

Прилага надзорни мерки по Закона за кредитните институции и принудителни административни мерки по ЗДФК. Прилага и други неформални мерки за въздействие,“

като издал Заповед БНБ-43011 от 28.03.2014 г., с която е разрешил на КТБ АД да включи в капитала си от втори ред, сума в размер на левовата равностойност на 35 000 000 (тридесет и пет милиона) евро, привлечена по силата на договор за предоставяне на заем под формата на подчинен срочен дълг, сключен на 24.03.2014 г. между Банката (като заемател) и „ТЦ - ИМЕ“ АД (като заемодател), финансирайки непряко плащания към самата Банка, извършени от заемодателя „ТЦ - ИМЕ“ АД, със средства, осигурени от самата нея по пет договора за кредит от 25.03.2014г. с „Дунарит“ АД, „Търговски парк Тракия“ ЕАД, „Планасат“ АД, „Равас инвест“ АД и „Оптиминтертрейд“ АД,

в нарушение на чл. 63 б. „в“ вр. с чл. 62 б. „а“ от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. (*в сила от 01.01.2014 г.*), съгласно които *„елемент на капитала от втори ред могат да бъдат подчинени заеми, когато са спазени условията по чл. 63 – б. „в“ - да не са финансирани пряко или непряко от институцията“ и чл. 4 ал. 2 т. 3 б. „б от Наредба № 8 от 14.12.2006 г. (отм. ДВ бр. 40 от 13.05.14 г.), съгласно който „в капитала от втори ред могат да бъдат включени сумите, привлечени като подчинен срочен дълг при условие, че изплащането им не е обезпечено под никаква форма от банката.“,*

с цел да набави за друго (“КТБ”АД и акционерите ѝ) облага посредством:

- положителен финансов резултат/печалба/ за КТБ АД и доход за акционерите му под формата на дивидент и/или ликвидационен дял;
- намаляване на фактическата загуба, която КТБ АД би следвало да отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от налагане на надзорни мерки по реда на чл.103 , ал.2 от ЗКИ;

и от това са настъпили значителни вредни последици, изразяващи се в:

- поставяне на КТБ АД под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност;
- застрашаване стабилността на банковата система и накърняване интересите на вложителите в КТБ АД
- съществено засягане ефективността на надзорната дейност на БНБ и уронване доверието в нея при изпълнение на възложените ѝ правомощия на надзорен орган;

като случаят е особено тежък - съществено се засягат обществените отношения свързани с функционирането на финансовата система в страната, до степен застрашаване на нейната национална сигурност; изключително по своя характер накърняване на доверието в Централната банка на Република България на гражданите, икономическите субекти и инвеститорите и на нейния международен авторитет.

- Престъпление по чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 1 – во от НК.

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК:

СЛЕДОВАТЕЛ:

На основание чл.219,ал.3,т.4 от НПК, и ако това няма да затрудни разследването, обвинението се основава на следните доказателства: събрания до момента доказателствен материал.

На основание чл.219, ал.3,т.6 НПК разясних правата по обвиняемия по чл.55 НПК, а именно: (1)Обвиняемият има следните права: да научи за какво престъпление е привлечен и въз основа на какви доказателства; да дава и ли да откаже да дава обяснения по обвинението;да се запознава с делото, вкл. и с информацията, получена чрез използване на специални разузнавателни средства, и да прави необходимите извлечения;да представя доказателства;да участва в наказателното производство; да прави искания,бележки и възражения; да се изказва последен; да обжалва актовете,които накърняват неговите права и

законни интереси, и да има защитник.Обвиняемият има право защитникът му да участва при извършване на действия по разследването и други процесуални действия с негово участие, освен когато изрично се откаже това право.

Предвид горното и на основание чл.219, ал.1-3 и 199 от НПК,

ПОСТАНОВИХ :

1. ПРИВЛИЧАМ ЦВЕТАН*** ГУНЕВ*******, като обвиняем за престъпления по:

1. чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 2 – ро, вр. чл. 26, ал. 1 от НК,

2. чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 2 – ро от НК **и**

3. чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 1 – во НК.

2. МЯРКА за неотклонение – „Подписка“ – отменена на 02.02.2016 г.

3. На основание чл.219, ал.4 от НПК в часа на г. предяхих обвинението на обвиняемия Цветан***** Гунев, в присъствието на защитника му адв.... на български език и разясних правата му по чл. 53, 55, 91-99, 115, 116, 138, 219, 221-222, 224, 236-237 от НПК, а именно : да иска отвод на разследващия орган; да научи в какво се обвинява и въз основа на какви доказателства; да дава или да откаже да дава обяснения по обвинението; да се запознава с делото вкл. и с информацията получена чрез използване на специални разузнавателни средства и да прави необходимите извлечения; да представя доказателства; да участва в наказателното производство; да прави искания, бележки и възражения; да се изказва последен; да обжалва актовете на съда и на органите на досъдебното производство, които накърняват неговите права и законни интереси и да има защитник; по искане на обвиняемият защитникът може да присъства при извършване на следствените действия освен когато изрично му се откаже това право; разследващият орган е длъжен да предостави възможност на обвиняемия да се свърже със защитник адвокат и докато не изпълни това си задължение не може да извършва никакви следствени действия; да дава обясненията си устно и непосредствено пред съответния досъдебен орган в присъствието на защитник.

4. ПРЕПИС от настоящето постановление на осн.чл.219, ал.4, изр.2 НПК се предостави на обвиняемия Цветан***** Гунев и на защитника му адвокат

..... .

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК:

СЛЕДОВАТЕЛ: