



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, за виновността на лицето :

СЛАВИЯНА ***ДАНАИЛОВА-ВЕЛЕВА *******
С УСТАНОВЕНА ПО ДЕЛОТО САМОЛИЧНОСТ

За това, че:

За времето от **23.04.2013 г. до 25.07.2013 г.** в гр. София, като длъжностно лице/по смисъла на чл.93, т.1, б. „а“ НК/, **заемащо отговорно служебно положение – Ръководител екип в Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ в Управление „Банков надзор“ при Българска народна банка/БНБ/** – назначена на тази длъжност, считано от 01.11.2007 г. по силата на допълнително споразумение № 105 – 06103 / 30.10.2007 г. към трудов договор № 00013 / 09.01.1997 г., **при условията на продължавано престъпление /с две деяния, които осъществяват поотделно 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/, нарушила и не изпълнила служебните си задължения, регламентиращи във:**

- чл. 2, ал. 6 от ЗБНБ

- 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 № 136 на УС на БНБ от 19.12.2008 г. и с Решение № 25 от 12.03.2013 г./,

- т. 1 от функционалните задължения, установени в длъжностната характеристика от 21.05.2009 г.

с цел да набави за друго (“Корпоративна търговска банка” АД /КТБ АД/ и акционерите ѝ) **облага и от това са настъпили значителни вредни последици, като случаят е особено тежък, както следва:**

1. За времето от 23.04.2013 г. до 25.07.2013 г. в гр. София, като длъжностно лице заемащо отговорно служебно положение – Ръководител екип в Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции” в Управление „Банков надзор“ при БНБ, не изпълнила служебните си задължения, регламентирани във:

- чл. 2, ал. 6 от ЗБНБ:

„ Българската народна банка регулира и осъществява надзор върху дейността на другите банки в страната с оглед поддържане стабилността на банковата система и защита интересите на вложителите“

- 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 № 136 на УС на БНБ от 19.12.2008 г. и с Решение № 25 от 12.03.2013 г./:

„Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ има следните функции и отговорности:

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

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

т. 5 – Установява административни нарушения със съответни актове и изготвя препоръки за корективни действия.“

- т. 1 от функционалните задължения, установени в длъжностната характеристика от 21.05.2009 г. /утвърдена от Управителя на БНБ/,

„Организира, планира, контролира и участва активно в цялостната дейност на екипа от инспектори, който ръководи.

1.1. Извършва анализ на получаваната информация от регулярната отчетност и инспекциите на място и дефинира критичните области в дейността на съответната кредитна институция, обект на надзорен преглед;

1.2. Планира и разпределя отговорностите на членовете на екипа в процеса на надзорен преглед;

1.3. Проверява и одобрява точността и достоверността на извършената от членовете на екипа работа по надзорния преглед;

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

1.6. Изготвя комплексни оценки, съгласно методиката на утвърдената система за оценка на риска;

1.7. Разработва надзорна стратегия в съответствие с изискванията на надзорния преглед;

1.8. Установява административни нарушения;

1.12. Регулярно информира директора на Дирекцията за резултатите от надзорния преглед на кредитните институции“

при организирането и провеждането на надзорна инспекция в КТБ АД, назначена със Заповед № РД-22-0823/23.04.2013г. на подуправител на БНБ и

ръководител на управление „Банков надзор“, приключила с доклад №1720-0087/25.07.2013 г., като:

-при съставяне на предварителната извадка на основните кредитни експозиции, **не е дефинирала като критична област и не е включила в обхвата на инспекцията експозициите на КТБ АД към икономически свързани лица** /по смисъла на § 1, ал. 1, т. 5 от ЗКИ/, а именно - носители на общ икономически риск, 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, **следните дружества:** Алфа Кепитъл АД; Афлик България ЕАД; Билдинг Рисорт ЕООД; Болкан Глас АД; Велес Груп АД; Вивес АД; Глобал Юниън АД; Глобални пътни системи АД; Евробилд 2003 ЕООД; Евробилд Проект ЕООД; Евробилд София АД; Елизер ООД; Елтауър ООД; Интегрирани пътни системи АД; Карне М1 АД; Кен Трейд ЕАД; Пасифик Инвест АД; Равас Инвест АД; Рема Трейд ЕООД; Рент Мениджмънт АД; Родина Пропъртис АД; Си Ди Дивелопмънтс АД; Си Ди Мениджмънт ЕООД; Снежин 2003 ЕООД; Ти Си Инвест АД; ТЦ-ИМЕ АД; Хедж Инвестмънт България АД; Юлинор ЕООД, Гипс АД,

-при прегледа на кредитните досиета **не е проследила паричните потоци**, свързани с основанието за усвояване на средствата, движенията по заемните и разплащателните сметки и **не извършила проверка на източниците за погасяване на отпуснатите кредити**, съобразно критериите за оценка и класификация на рисковите експозиции по Наредба № 9 на БНБ:

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

(6) 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.“

-при оценка на качеството на кредитния портфейл **не проверила за наличието на валидно учредени обезпечения при отпускане на кредити**, а в рисково базирания доклад **не е отразила нарушенията на Правилника за кредитна дейност на КТБ АД от страна на длъжностни лица в банката, при отпускане на кредити**, изразяващи се в липса на основна информация за кредитни сделки и финансовия статус на кредитополучателите в кредитните досиета, както и липсата на обосновани юридически становища, **на следните дружества:** Акванада ЕООД; Ареском ЕООД; БГ Корпорейшън ЕООД; Витро

Инвест АД; Глас Индъстри АД; Глобал Агро Трейд ЕООД; Дивал 59 ЕООД; Ем Проджект 1 ЕООД; Ем Стейт ЕООД; Инвестмънт Проджектс АД; Интегрирани Пътни Системи Асфалти ЕООД; Инфраструктурна компания АД; Карне М ЕООД; Консулт АВ ЕООД; Корект Фарм ЕООД; Корси Маунтин Рисорт АД; Критие ООД; Никкомерс 01 ЕООД; Порт Инвест Русе ЕАД; Принт Инвест 1 ЕООД; Разградски териториален кадастър ЕООД; Риъл Естейт Проджектс АД; Сана Спейс Хотел Хисаря АД; Сливенски териториален кадастър ЕООД; Старозагорски териториален кадастър ЕООД; Сън Сити 03 АД; Териториален Кадастър ЕООД; Техно Резиденшъл Парк 2 АД; Технотел Инвест АД; Ти Си Инвест АД / НУРТС ЕАД; Транстрейдинг ЕООД; ТЦ-ИМЕ Вест АД; Хидроенергийни проекти ЕООД; Шип Инвест АД; Юлита 2002 АД,

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 прилагане на надзорни мерки по реда на чл. 103, ал.2 от ЗКИ;

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

- 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 банковата и финансовата система в страната; 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. На 25.07.2013 г. в гр. София, като длъжностно лице заемащо отговорно служебно положение – Ръководител екип в Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции” в Управление „Банков надзор“ при БНБ, нарушила служебните си задължения, регламентирани във:

- чл. 2, ал. 6 от ЗБНБ:

„Българската народна банка регулира и осъществява надзор върху дейността на другите банки в страната с оглед поддържане стабилността на банковата система и защита интересите на вложителите“

- 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 № 136 на УС на БНБ от 19.12.2008 г. и с Решение № 25 от 12.03.2013 г./:

„Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“ има следните функции и отговорности:

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

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

- т.1.5. от функционалните задължения, установени в длъжностната характеристика от 21.05.2009 г./утвърдена от Управителя на БНБ/, съгласно която: „Съставя достоверни и пълни доклади, съгласно утвърдена система за оценка на риска“ ,

като в констатациите си в Доклад № 1720 – 0087 / 25.07.2013 г., **невярно отразила обстоятелството**, че са изпълнени препоръките, дадени в резултат на доклад от предходната надзорна инспекция на място № 1720 – 0189 / 29.11. 2010 г., а именно по т. 4 – да се разшири обхвата на информацията за всеки кредитополучател, отразена в становищата при първоначалната оценка и последващия мониторинг на сделките; по т. 5 – да осигури подобряване на администрирането на кредитните сделки и по т. 6 – да се въведе практика за писмено оформяне на юридическото становище към всяка кредитна сделка, без същите да са били изпълнени,

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 за отчете при законосъобразно класифициране и провизиране на отпуснатите кредити;
- избягване неблагоприятните последици от прилагане на надзорни мерки по реда на чл. 103, ал.2 от ЗКИ;

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

- 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 банковата и финансовата система в страната; 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 и 2 – ро, вр. чл. 26, ал. 1 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 СЛАВИЯНА*** ДАНАИЛОВА-ВЕЛЕВА*****,** като обвиняема за престъпление по чл. 282, ал. 3, вр. ал. 2, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. ал. 1, пр. 1 – во и 2 – ро, вр. чл. 26, ал. 1 от НК.

2. МЯРКА за неотклонение – „Подписка“ взета на 09.04.2015 г.

3. На основание чл.219, ал.4 от НПК в часа на г. предявих обвинението на обвиняемия Славияна***** Данаилова-Велева, в присъствието на защитника й адв..... на български език и разясних правата й 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 Славияна***** Данаилова-Велева, и на защитника й адвокат

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК:

СЛЕДОВАТЕЛ: