

п-424



ПРОКУРАТУРА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

СОФИЙСКА ГРАДСКА ПРОКУРАТУРА ОТДЕЛ 05 „СПЕЦИАЛИЗИРАН“

На № 9133/2024г.,
по описа на СГП,
дата: 23.05.2024г.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ за отказ да се образува досъдебно производство Гр.София, 22.05.2024г.

Йордан Петров – прокурор при СГП, след като се запознах с материалите по пр.№ 9133/2024г. на СГП,

УСТАНОВИХ:

По хода на производството:

Преписката е образувана в СГП на дата 17.05.2024г. във връзка със сигнал на Цветан Радоев Василев, чрез адв.Грета Борисова Ганева от САК.

Фактически положения:

Твърди се, че лицензът на КТБ бил неправомерно отнет от БНБ на 06.11.2014г. отнемането било предхождано от медийна кампания срещу КТБ – през юни месец 2014г.

Всичко започнало през юни месец 2014г., когато ПРБ водела досъдебно производство срещу мажоритарния собственик на КТБ Цветан Василев за опит за убийство на депутата Делян Пеевски и дори имало арестувани три лица. Впоследствие прокуратурата била признала грешката си по това дело, тъй като нямало доказателства за извършено престъпление. медийните публикации обаче уронили престижа на КТБ и вложителите загубили доверие в банката. Започнало масово теглене на средства от същата и дори от други банки (посочва се ПИБ).

На 16.06.2014г. КТБ поискала от БНБ да предприеме действия за предотвратяване на разпространение на невярна информация за нея, която я дестабилизирало.

Тегленето на средства от КТБ продължило до около 10,50ч. на 20.06.2014г., когато КТБ уведомила БНБ, че изпитва проблеми с ликвидността и скоро нямала да може да изпълнява заявки за теглене. Искало се от БНБ да вземе мерки и да постави КТБ под специален надзор.

В 12,06ч. КТБ уведомила БНБ, че е спряло извършването на плащания и каквито и да било банкови операции.

На 20.06.2014г. БНБ поставила КТБ под специален надзор, отстранил от длъжност всички членове на нейния управителен и надзорен съвет и назначила квестори, които да управляват банката.

След това, на 25.06.2014г., БНБ възложила извършването на проверка на активите на КТБ на няколко одитни фирми. Било установено, че по кредити с общ размер от 3,5млрд. лева (от общ кредитен портфейл 5,4млрд. лева) липсвало съществена информация за финансовото състояние на кредитополучателите и/или целевото усвояване на кредитите. Това показвало висок кредитен риск относно възстановяването на кредитите.

След допълнителни проверки активите на КТБ били обезценени с около 4,2млрд. лева. Било прието, че в КТБ се прилагали порочни банкови и бизнес практики.

На 27.10.2014г. БНБ внесла доклад в НС по отношение събитията, случващи се с КТБ (и друга банка).

С писмо, получено на 30.10.2014г. БНБ била уведомена за конкретни планове на новосъздаден консорциум, съставен от ЕРИС, Фонда на Генералния държавен резерв на Султаната на Оман и Gemcorp за реорганизиране на КТБ. С писмото се искала държавна помощ в размер до 2,3млрд. лева .

На 31.10.2014г. БНБ представила писмото на министъра на финансите и НС. Било поискано становище относно възможността за отпускане на държавна помощ, както и това да бъде обсъдено с Европейската комисия, вкл.за съответствие с правната амка на ЕС. Принципно становище на Европейската комисия в тази насока било, че помощ може да се отпуска само на платежоспособни и икономически жизнеспособни банки.

На 31.10.2014г. НС не одобрило приемането на законодателни изменения, които да задължат БНБ да предприеме действия по оздравяване на банки, когато капиталът им е отрицателна величина.

На 04.11.2014г. квесторите на КТБ внесли в БНБ финансови и надзорни отчети за състоянието на КТБ към 30.09.2014г., съгласно които капиталът на КТБ минус 3 745 313 хиляди лв., а банката не отговаряла на капиталовите изисквания, съгласно чл.92 от Регламент (ЕС) № 575/2013г.

На 05.11.2014г. в БНБ постъпило ново писмо, съгласно което квесторите уведомили БНБ, че дори и да бъдат отчетени благоприятни за КТБ обстоятелства, положението ѝ би се подобрило само с 161 468 хиляди лева.

Поради това на 06.11.2014г. БНБ отнела лиценза на КТБ.

Със сигнала се заема становище, че:

- Проверката на БНБ, макар и чрез одитни фирми, не представлявала одит и не можела да се ползва за отнемане на лиценза.
- При самата проверка била използвана некоректна методика (която била впоследствие отхвърлена от ЕС) за изчисляване на активите на банката, поради което те били неправилно обезценени. В тази насока се твърди, че активите били намалени заради бъдещи загуби, което било неправилно защото било хипотетично.
- БНБ не предприела мерки за оздравяване на КТБ, както била направила с друга банка.
- Всичко е целенасочена умишлена схема за довеждане на КТБ до изкуствен фалит.

Задължително е да се отбележи, че е ноторно известен факт на цялото общество, че ПРБ е внесла обвинителен акт срещу Цветан Василев за събитията около КТБ.

По доказателствата:

Ползва се изложеното в сигнала и най-вече приложените към него документи, сред които има официални изявления на БНБ. Същите са достатъчни, за да може да има обосновано произнасяне.

Правен анализ:

По същество – в сигнала не са изнесени данни за извършено престъпление от служител на БНБ или някое друго лице, в което се съмнява Цв.Василев. По своето естество сигналът съдържа единствено внушения, субективни оценки и интерпретации, поради което се явява явно необоснован.

Изложените обстоятелства няма как да бъдат проверявани понастоящем от прокуратурата. Този случай вече е бил разгледан от ПРБ като съгласно събраните доказателства е било повдигнато обвинение на Цветан Василев. Понастоящем делото е в съдебна фаза. Следва да се отбележи, че съдът дължи произнасяне по внесения от прокуратурата обвинителен акт. С присъдата съдът ще разгледа всички относими обстоятелства по случая – в това число и

изложените в сигнала. Не следва да се измества предварително фокуса от основното дело чрез фабрикуване на паралелни производства.

Все пак може да бъде посочено, че преценката на БНБ въз основа на какви данни да се произнесе не подлежи на проверка от прокуратурата. Дали проверката и констатациите на одитните фирми представляват одит или, дали методиката е била коректна, дали правилно или не е бил отнет лицензът на КТБ – това са въпроси, които е следвало да бъдат отнесени своевременно до компетентния съд, а не десет години след събитията до прокуратурата.

В тази връзка е видно (най-малкото от приложените публикации на БНБ), че лицензът на КТБ е бил отнет поради раздаване на необезпечени кредити на съмнителни лица. Всъщност, доколкото ми е известно именно за това е и внесен и ОА в съда по делото КТБ. Очевидно е (съгласно правилата на логиката), че подобни кредити са били несъбираеми и няма как да бъдат приети за „актив“. Ето защо дори не намира опора в действителността тезата, че методиката на одиторите не била правилна.

Изтичането на тази информация в медиите по-скоро е накарало вложителите да се съмняват в способностите на банката (при това основателно), а не толкова водено наказателно производство за готвено покушение срещу Делян Пеевски. Избирателното подаване на информация в сигнала и интерпретирането ѝ по удобен начин е признак за манипулация.

Невярна спекулация е твърдението, че БНБ не била предприела действия по оздравяване на банката. Видно е, че самото НС е отказало да разпореи подобно нещо на БНБ съгласно законовата рамка на ЕС. Поради това БНБ не е имала никакво задължение спрямо КТБ и дори евентуалното отпускането на средства на фалирала банка по-скоро може да се разглежда като ощетяващо държавата.

Ето защо твърденията, че се касаело за умишлено фалиране на КТБ, при това от страна на държавата, не е подкрепено със сериозни данни. Още повече, че държавната власт в лицето на прокуратурата, вече е приела, че виновникът за фалита на КТБ е именно подателят на сигнала.

При така изложените мотиви следва да се откаже образуването на досъдебно производство.

Предвид гореизложеното и на основание чл.24,ал.1,т.1, чл.199,ал.1 и чл.213,ал.1 от НПК

ПОСТАНОВИХ

ОТКАЗВАМ да образувам досъдебно производство по пр.№ 9133/2024г. на СГП поради липса на данни за извършено престъпление.

Постановлението може да бъде обжалвано пред Апелативна прокуратура – гр.София на основание чл.213,ал.1,изр.2 от НПК.

Препис от постановлението да се изпрати на:

- Цветан Радоев Василев, чрез адв.Грета Борисова Ганева от САК – adv.gretaganeva@gmail.com .

Гр.София
22.05.2024 г.

ПРОКУРОР:



