

1	ПРОЕКТНА ОДИТЕН ДОКЛАД	1	ОДИТЕН ДОКЛАД
2	№ 0600201521	2	№ 0600201521
3	за извършен одит на Фонда за гарантиране на влоговете в банките за периода от	3	за извършен одит на Фонда за гарантиране на влоговете в банките за периода от 01.01.2016 г.
4	01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.	4	до 31.12.2020 г.
5	месец септември, 2022 г.	5	Настоящият окончателен одитен доклад е приет с Решение № 235 от 28.07.2023 г.
6	До приемането му с решение на Сметната палата настоящият одитен доклад не	6	на Сметната палата (Протокол № 28)
7	е	7	
8	окончателен.	8	2
9	1	9	СЪДЪРЖАНИЕ
10	СЪДЪРЖАНИЕ	9	СЪДЪРЖАНИЕ
11	СПИСЪК НА СЪКРАЩЕНИЯТА	10	СПИСЪК НА СЪКРАЩЕНИЯТА 5
12	РЕЗЮМЕ	11	РЕЗЮМЕ
13	ВЪВЕДЕНИЕ	12	ВЪВЕДЕНИЕ 4
14	1. Основание и причини за извършване на одит	13	1. Основание и причини за извършване на одита 14
15	2. Обект на одит	14	2. Обект на одита 14
16	ОДИТЕН ОБХВАТ И ПОДХОД	15	ОДИТЕН ОБХВАТ И ПОДХОД 15
17	1. Цели на одит	16	1. Цели на одита 15
18	2. Обхват на одит	17	2. Обхват на одита 15
19	3. Одитни критерии	18	3. Одитни критерии 15
20	4. Одитна методология	19	4. Одитна методология 15
21	I. Създадени условия за ефективно управление на Фонд	20	КОНСТАТАЦИИ И ОЦЕНКИ 17
22	1. Осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на Фонд	21	I. Създадени условия за ефективно управление на Фонда 17
23	1.1. Управителен съвет. Председател и Управителния съвет. Правомощия	22	1. Осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на Фонда 17
24	1.2. Номиниране и избор на органи на управление на Фонд	23	1.1. Управителен съвет. Председател на Управителния съвет. Правомощия. 17
25	1.3. Деклариран конфликт на интереси от председателя на УС на ФГВ	24	1.2. Номиниране и избор на органи на управление на Фонда 17
26	1.4. Необходимост от осигуряване на административен капацитет на ФГВ	25	1.3. Конфликт на интереси на председателя на УС на ФГВБ 20
27	1.5. Структура и щатни разписания	26	1.4. Структура и щатни разписания 21
28	1.6. Промени в организационната структура и щатното разписание за периода 2016 г. – 2020	27	1.5. Промени в организационната структура и щатното разписание за периода 2016 г.–2020 г. 22
29	1.7. Предприети действия по укрепване на административния капацитет след откриване на производството по несъстоятелност на КТБ А	28	1.6. Осигуряване на експертен персонал след откриване на производството по несъстоятелност на КТБ АД
30	2. Управление на рисковете	29	2. Управление на рисковете 24
31	2.1. Приложими изисквания за вътрешен контрол	30	2.1. Приложими изисквания за вътрешен контрол 24
32	2.2. Стратегическо и оперативно планиране	31	2.2. Стратегическо и оперативно планиране 26
33	2.3. Идентифициране и оценка на рисковете	32	2.3. Идентифициране и оценка на рисковете 30
34		33	

35	2.3. Идентифициране и оценка на риск в е.....54	34	2.4. Утвърдени вътрешни правила и процедури, регламентиращи контролни дейности 33
36	2.4. Утвърдени вътрешни правила и про цедури, регламентиращи контролни дейн ости59	35	2.5. Вътрешен одит и одитор на финансовите отчети 35
37	2.5. Вътрешен одит и одитор на финансо вите отчет и.....62	36	3. Постигане на целевото ниво на средствата във Фонда 36
38	3. Постигане на целевото ниво на сред ствата във Фонд а.....64	37	3.1. Финансови резултати и тенденции. Източници на финансиране 36
39	3.1. Финансови резултати и тенденции. Източници на финансиран е.....64		
40	3.2. Основни финансови показатели на ФГВБ за годините от одиторския перио д. Размер на гарантираните влогове в банкит е.....64	38	3.2. Основни финансови показатели на ФГВБ за годините от одиторския период. Размер на гарантираните влогове в банките 36
42	3.3. Премийни вноски и.....66	40	3.3. Премийни вноски 36
43	3.4. Инвестиционен портфей л.....68	41	3.4. Инвестиционен портфейл 40
44	3.5. Получени суми от имуществото на банка при суброгация (получаване на суми от ФГВБ от осребреното имущество в производст вото по банкова несъстоятелност на КТ Б АД (н.) . . .69	42	3.5. Получени суми от имуществото на банка при суброгация (получаване на суми от ФГВБ от осребреното имущество в производството по банкова несъстоятелност на КТБ АД (н.) 43
46	3.6. Постигнати целеви резултати (нал ични средства в размер от едно на сто от общия размер на гарантираните влогове) при спазван е на определения със ЗГВБ сро к.....70	44	3.6. Постигнати целеви резултати (налични средства в размер от едно на сто от общия размер на гарантираните влогове) при спазване на определения със ЗГВБ срок 45
48	3.7. Покриване на недостига от средст ва на ФГВ б.....74	46	3.7. Покриване на недостига от средства на ФГВБ 48
49	II. Осъществен контрол относно упраж няването правомощията на синдици на ба нка в несъстоятелнос т.....75	47	II. Осъществен контрол относно упражняването правомощията на синдици на банка в несъстоятелност 49
51	1. Система за вътрешен контрол по отн ошение на процеса по банкова несъстоя телност75	49	1. Система за вътрешен контрол по отношение на процеса по банкова несъстоятелност 49
52	Ръководител на одитен екип: Димитър Елков		
55	1.1. Функции, права и задължения на с труктурните звена и/или лица, участва щи в процеса по банкова несъстоятелнос т.....76	50	1.1. Функции, права и задължения на структурните звена и/или лица, участващи в процеса по банкова несъстоятелност 49
57	1.2. Назначаване, търсене на отговорн ост и освобождаване на синдици на бан ка в несъстоятелнос т.....81	53	1.2. Назначаване, търсене на отговорност и освобождаване на синдици на банка в несъстоятелност 52
59	2. Контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелн остта97	55	2. Контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелността 59
60	2.1. Предприети действия, осигуряващи изпълнение на препоръките на междуна родна финансово-разследваща компания за зап азване и връщане в имуществото на бан ката на актив и.....97	56	2.1. Предприети действия, осигуряващи изпълнение на препоръките на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи 59
63	2.1.1. Избор на международна финансов о-разследваща компани я.....97	59	2.1.1. Избор на международна финансово-разследваща компания 59
64	2.1.2. Предприети действия от ФГВБ, в кл. по контрол на работата на синдици те ,	60	2.1.2. Предприети действия от ФГВБ, вкл. по контрол на работата на синдиците, осигуряващи
65	осигуряващи изпълнение на всички преп оръки на международна финансово-разсл едваща компания за запазване и връщане в иму ществото на банката на активи и пости	61	изпълнение на всички препоръки на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи и постигнати резултати за попълване

67	резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност Т..... 99	63	на имуществото на банката в несъстоятелност 61
68	2.2. Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността а.....103	64	2.2. Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността 65
69	2.2.1. Вътрешни правила и процедури (насоки, методически указания) във връзка с процеса по запазване на масата на несъстоятелността а..... 103	65	2.2.1. Вътрешни правила и процедури (насоки, методически указания) във връзка с процеса по запазване на масата на несъстоятелността 65
71	2.2.2. Извършени от ФГВБ дейности, свързани със запазване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)..... 104	67	2.2.2. Извършени от ФГВБ дейности, свързани със запазване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) 66
73	2.2.3. Инвентаризация и оценка на активите и пасивите на банката а..... 110	69	2.2.3. Оценка на активите и пасивите на банката..... 69
74	2.2.4. Отчетност на синдика и извършване на проверки и събиране на информацията относно дейността У..... 125	70	2.2.4. Отчетност на синдика и извършване на проверки и събиране на информацията относно дейността му 78
76	2.2.5. Обезпечителни искове от синдика или Фонда (вкл. свързани с вещите и правата, посочени в Сигнал с вх. № 94-00438 от 17.12.2021 г.) с цел попълване на масата на несъстоятелността и постигнати резултати, съгл. чл. 53 от ЗБН Н..... 130	72	2.2.5. Обезпечителни искове от синдика или Фонда 80
77	2.2.6. Събиране на вземанията на банката. Извършване на проверка на синдика относно наличието на данни за причинени вреди от банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни – предявяване пред съда по несъстоятелността на искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица а..... 131	73	2.2.6. Контрол по отношение на събирането на вземанията на банката 81
83	2.2.7. Поддържане във Фонда на систематизирана и актуална информация за извършените прихвращения и резултатите от тях за имуществото на банката в несъстоятелност.....133	74	2.2.7. Контрол на прихвращения и резултатите от тях за имуществото на банката в несъстоятелност..... 82
85	2.2.8. Отменителни искове Поддържане на систематизирана и актуална информация във Фонда за предявените отменителни искове. Резултати от тях за имуществото на банката в несъстоятелност Т..... 136	75	2.2.8. Контрол по отношение на отменителните искове 85
88	3. Контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност.....139	77	3. Контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност 87
89	3.1. Вътрешни правила за контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност Т..... 141	78	3.1. Вътрешни правила за контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност..... 88
91	3.2. Програма за осребряване Е..... 142	80	3.2. Одобряване на Програмата за осребряване 89
92	3.3. Одобряване на Програмата за осребряване Е..... 144	81	3.4. Контрол на Фонда при одобряване на изменения в Програмата за осребряване 92
93	3.4. Одобряване на изменения в ПО и контрол по нейното изпълнение Е.....148	82	3.5. Извършване на опис на вещите и правата, включени в Програмата за осребряване и контрол на Фонда в тази връзка..... 94
94	3.5. Извършване на опис на вещите и правата, включени в ПО и контрол на Фонда в тази връзка а..... 154	84	3.6. Контрол на дейностите по осребряване на имуществото на „Партнер лизинг“ АД (н.) 95
96	3.6. Проследимост в ПО и описите по чл. 79 от ЗБН на вида и стойността на вещите и	85	3.6.1. Събиране на вземания на „Партнер лизинг“ АД (н.) по реда на чл. 57 от ЗБН 96

97	ИМУЩЕСТВЕНИТЕ ПРАВА, ПОСОЧЕНИ В СИГНАЛ С ВХ. № 94-00438 ОТ 17.12.2021 Г.155	86	3.6.2. Осребряване на вземания по реда на глава шеста от ЗБН 97
98	3	87	3.7. Оценка на описаните вещи и права в Програмата за осребряване 99
99	Ръководител на одитен екип:	88	3.7.1. Избор на оценител. Контрол на избора на оценител 99
100	Димитър Елков	89	3.7.2. Оценка на описаните вещи и права 101
101	3.6.1. Събиране на вземания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по реда на чл. 57, ал. 2 от ЗБН	90	3.8. Контрол при извършване на публична продажба 103
102156	4.	Постигнати резултати от производството по несъстоятелност 107
103	3.6.2. Осребряване на вземания по реда на глава шеста от ЗБН		
	Н.161		
104	3.7. Оценка на описаните в програмата вещи и права. Избор на оценител. Контрол на избора на оценител		
105	Л.166		
106	3.7.1. Избор на оценител. Контрол на избора на оценител		
	Л.166		
107	3.7.2. Оценка на описаните в програмата вещи и права		
	В.169		
108	3.8. Разрешение за извършване на публична продажба, съобщение за публична продажба и		
109	извършване на публичната продажба		
	Н.172		
110	4. Постигнати резултати от производството по несъстоятелност		
	Т.178		
111	4.1. Осигуряване на публичност и прозрачност на постигнатите резултати за набраните	92	4.1. Осигуряване на публичност и прозрачност на постигнатите резултати за набраните
112	парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването на имуществото	93	парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването на имуществото на
113	на КТБ АД (н.)178	94	КТБ АД (н.) 107
114	4.2. Анализ на постигнатите резултати	95	4.2. Анализ на постигнатите резултати 107
	И.179	96	4
115	4.3. Достигнат дял на изплатените задължения към кредитори (вкл. ФГВБ) на банка в	97	4.3. Достигнат дял на изплатените задължения към кредитори (вкл. ФГВБ) на банка в
116	несъстоятелност по ГОДИН	98	несъстоятелност по ГОДИНИ 111
	И.184		
117	4.4. Разходи по несъстоятелност по ГОДИН	99	4.4. Разходи по несъстоятелност по ГОДИНИ 112
	И.185		
118	ЗАКЛЮЧЕНИ	100	ЗАКЛЮЧЕНИЕ 112
	Е.186		
119	ПРОЕКТ НА ПРЕПОРЪК	101	ПРЕПОРЪКИ 112
	И.189		
120	ОПИС НА ПРИЛОЖЕНИЯТА КЪМ ОДИТЕН ДОКЛАД № 060020152	102	ОПИС НА ПРИЛОЖЕНИЯТА КЪМ ОДИТЕН ДОКЛАД № 060020152 116
	1.193		
121	Приложение № 1	103	Приложение № 1 116
	1.194		
122	Приложение № 2	104	Приложение № 2 116
	2.198		
123	Приложение № 3	105	ОПИС НА ОДИТНИТЕ ДОКАЗАТЕЛСТВА КЪМ ОДИТНИЯ ДОКЛАД 124
	3.201		
124	Приложение № 4	106	5
	4.206		
125	Приложение № 5		
	5.210		
126	ОПИС НА ОДИТНИТЕ ДОКАЗАТЕЛСТВА КЪМ ОДИТНИЯ ДОКЛАД		
	Д.215		
127	4		
128	Ръководител на одитен екип:		
129	Димитър Елков		

131 АСИ Автоматизирана система за изплащане на влоговете	108 АСИ Автоматизирана система за изплащане на влоговете
132 АББ Асоциация на банките в България	
133 БРВП Банка в режим на възстановяване или реструктуриране	109 БРВП Банка в режим на възстановяване или реструктуриране
134 БРИ Банка в режим на изплащане	110 БРИ Банка в режим на изплащане
135 БНРИ Банкова несъстоятелност и ранни интервенции	111 БНРИ Банкова несъстоятелност и ранни интервенции
136 БНБ Българска народна банка	112 БНБ Българска народна банка
137 ВПОЗТ във	113 ВПОЗТ във ФГВБ Вътрешни правила за организация и заплащане на труда във
138 ФГВБ	
139 Вътрешни правила за организация и заплащане на труда във	
140 ФГВБ	114 ФГВБ
141 ВПРНПСПС във	115 ВПРНПСПС във
142 ФГВБ	116 ФГВБ
143 Вътрешни правила за реда и начина на ползване на	117 Вътрешни правила за реда и начина на ползване на социалните
144 социалните придобивки на служителите във ФГВБ	118 придобивки на служителите във ФГВБ
145 ГВБН Гарантиране на влоговете и банкова несъстоятелност	119 ГВБН Гарантиране на влоговете и банкова несъстоятелност
146 ГПВ Годишни премийни вноски	120 ГПВ Годишни премийни вноски
147 ГПК Граждански процесуален кодекс	121 ГПК Граждански процесуален кодекс
148 ДОПК Данъчно-осигурителен процесуален кодекс	122 ДОПК Данъчно-осигурителен процесуален кодекс
149 ДЛЗД Длъжностно лице по защита на данните	123 ДЛЗД Длъжностно лице по защита на данните
150 ДБК Договор за банков кредит	124 ДБК Договор за банков кредит
151 ДДК Държавни ценни книжа	125 ДДК Държавни ценни книжа
152 ДМА Дълготрайни материални активи	126 ДМА Дълготрайни материални активи
153 ЕБВР Европейска банка за възстановяване и развитие	127 ЕБВР Европейска банка за възстановяване и развитие
154 ЕЦБ Европейска централна банка	128 ЕЦБ Европейска централна банка
155 ЕБО Европейски банков орган	129 ЕБО Европейски банков орган
156 ЕС Европейски съюз	130 ЕС Европейски съюз
157 ЕКС Единна клиентска справка	131 ЕКС Единна клиентска справка
158 ЗБН Закон за банковата несъстоятелност	132 ЗБН Закон за банковата несъстоятелност
159 ЗВПКИП Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници	133 ЗВПКИП Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
160 ЗГВБ Закон за гарантиране на влоговете в банките	134 ЗГВБ Закон за гарантиране на влоговете в банките
161 ЗИД Закон за изменение и допълнение	135 ЗИД Закон за изменение и допълнение
162 ЗКОФ Закон за Комисията за финансов надзор	136 ЗКОФ Закон за Комисията за финансов надзор
163 ЗКИ Закона за кредитните институции	137 ЗКИ Закона за кредитните институции
164 ЗОС Закон за общинската собственост	138 ЗОС Закон за общинската собственост
165 ЗПОНПИ Закон за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество	139 ЗПОНПИ Закон за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество
166 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор	140 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор
167 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор	141 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор
168 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор	142 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор
169 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор	143 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор
170 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор	144 ЗПУКПС Закон за публичното управление и контрол в публичния сектор
171 КНОБ Камара на независимите оценители в България	145 КНОБ Камара на независимите оценители в България
172 КЕПС на ФГВБ Кодекс за етично поведение на служителите на ФГВБ	
173 КС Конституционен съд	
174 Б	
175 Ръководител на одитен екип:	
176 Димитър Елков	
177 КТБ АД (н.) Корпоративна търговска банка АД в несъстоятелност	146 КТБ АД (н.) Корпоративна търговска банка АД в несъстоятелност
178 ККМС Корпоративни комуникации и международно сътрудничество	147 ККМС Корпоративни комуникации и международно сътрудничество
179 МБВР Международна банка за възстановяване и развитие	148 МБВР Международна банка за възстановяване и развитие
180 МСФО Международни стандарти за финансово отчетяване	149 МСФО Международни стандарти за финансово отчетяване
181 МС Министерски съвет	150 МС Министерски съвет
182 МФ Министерство на финансите	151 МФ Министерство на финансите
183 МПС Моторни превозни средства	152 МПС Моторни превозни средства
184 ОБ Обслужваща банка	153 ОБ Обслужваща банка
185 ОРМ Отдалечено работно място	
186 ОРА Оценка на риска и анализи	154 ОРА Оценка на риска и анализи
187 ПБНРИ Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции	
188 ПУЧР на ФГВБ Политика по управление на човешките ресурси на ФГВБ	
189 ПИПД Правила за извършване на продажба чрез пряко договаряне	155 ПИПД Правила за извършване на продажба чрез пряко договаряне
190 ПВТР във ФГВБ Правилник за вътрешния трудов ред във ФГВБ	
191 ПОР Правилник за организацията на работата на УС на ФГВБ	156 ПОР Правилник за организацията на работата на УС на ФГВБ
192 ПСЧД Правилник за счетоводния документооборот	157 ПСЧД Правилник за счетоводния документооборот
193 ПСИОБАР Правилник за съставяне, изпълнение и отчетяване на бюджета за административните разходи	158 ПСИОБАР Правилник за съставяне, изпълнение и отчетяване на бюджета за административните разходи
194 РвС България	159 РвС България ЕООД „Прайсютърхаус Купърс България“ ЕООД
195	160

199	„Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД		
200	ПЗР Преходни и заключителни разпоредби	161	ПЗР Преходни и заключителни разпоредби
201	ПО Програма за осребряване	162	ПО Програма за осребряване
202	СБ Световна банка	163	СБ Световна банка
203	СФУК Система за финансово управление и контрол	164	СФУК Система за финансово управление и контрол
204	СГС Софийски градски съд	165	СГС Софийски градски съд
205	СГД Схеми за гарантиране на депозитите	166	СГД Схеми за гарантиране на депозитите
206	ТБ Търговска банка	167	ТБ Търговска банка
207	ТЗ Търговски закон	168	ТЗ Търговски закон
208	ТРРЮЛНЦ Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел	169	ТРРЮЛНЦ Търговски регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел
209	УС Управителния съвет	170	УС Управителен съвет
210	ФСО Финансово-счетоводен	171	ФСО Финансово-счетоводен
211	ФГВБ Фонд за гарантиране на влоговете в банките	172	ФГВБ Фонд за гарантиране на влоговете в банките
212	ФПБ Фонд за реструктуриране на банките	173	ФПБ Фонд за реструктуриране на банките
213	ФЦ Финансов център	174	ФЦ Финансов център
214	ЦУ Централно управление	175	ЦУ Централно управление
215	ЧСИ Частен съдебен изпълнител	176	ЧСИ Частен съдебен изпълнител
216	б		
217	Ръководител на одитен екип:		
218	Димитър Елков		
219	ЧРАД Човешки ресурси и административна дейност	177	ЧРАД Човешки ресурси и административна дейност
220	7	178	7
221	Ръководител на одитен екип:		
222	Димитър Елков		
223	РЕЗЮМЕ	179	РЕЗЮМЕ
224	РЕЗЮМЕ	180	РЕЗЮМЕ
225	Докладът е съставен в резултат на извършен одит на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.	181	Докладът е съставен в резултат на извършен одит на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ, Фонда) за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.
226	Обект на одита е дейността на Фонда като са анализирани и оценени ефективността на създадените условия за ефективно управление на ФГВБ (определяне на управителни органи,	182	Обект на одита е дейността на Фонда, като е проучена ефективността на дейностите, свързани с гарантиране на влоговете в банките и процеса на банкова несъстоятелност. По време на одита са анализирани и оценени:
227	осигуряване на достатъчен ключов експертен персонал и подходяща организационна структура; планиране на дейността и системата за вътрешен контрол и оценка на риска; и предприети действия, осигуряващи своевременно постигане на минималния размер на наличните средства на ФГВБ от едно на сто от общия размер на гарантираните влогове в банките), както и на осъществения контрол относно упражняването на правомощията на синдици на банка в несъстоятелност (функции, права и задължения на структурните звена и/или лица, участващи в процеса по банкова несъстоятелност; назначаване, търсене на отговорност и освобождаване на синдици на банка в несъстоятелност; контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелността; и контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност).	183	осъществения контрол относно упражняването на правомощията на синдици на банка в несъстоятелност (функции, права и задължения на структурните звена и/или лица, участващи в процеса по банкова несъстоятелност; назначаване, търсене на отговорност и освобождаване на синдици на банка в несъстоятелност; контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелността; и контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност).
228	Важно е да се уточни, че в съответствие с приложимата законова уредба, дейността на синдиците на КТБ АД (н.) е извън обхвата на одит на Сметната палата.	184	В резултат от извършването на одита са формирани следните основни констатации и оценки:
229	1. Създадените условия по управление на ФГВБ (човешки ресурси, целеполагане и вътрешен контрол) не осигуряват в достатъчна степен ефективното планиране и изпълнение на законовите функции на Фонда в производството по банкова несъстоятелност, свързани със защита на интересите на кредиторите и законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиците.	185	1. Създадените условия по управление на ФГВБ (човешки ресурси, целеполагане и вътрешен контрол) не осигуряват в достатъчна степен ефективното планиране и изпълнение на законовите функции на Фонда в производството по банкова несъстоятелност, свързани със защита на интересите на кредиторите и законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиците.
230		186	
231		187	
232		188	
233		189	
234		190	
235		191	
236		192	
237		193	
238		194	
239		195	
240		196	
241		197	
242		198	
243		199	
244		200	
245		201	
246		202	
247		203	
248		204	
249		205	

250	1.1. Дейностите по осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГВБ имат потенциал за подобрене.	206	1.1. Дейностите по осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГВБ имат потенциал за подобрене.
252	1.1.1. В ЗГВБ не е определена прозрачната процедура за номиниране на председател и заместник-председател на УС на Фонда, което не кореспондира с Основните принципи за ефективни системи за гарантиране на влоговете (Core Principle 3 – GOVERNANCE, ЕСБ, с.).	208	Няма нормативно изискване за провеждане на особена процедура/и за номиниране на председател и заместник-председател на Фонда, които да се прилагат от Министерския съвет и БНБ.
253	2	209	Членовете на УС на Фонда не са сред лицата, заемащи висша публична длъжност по чл. 6, ал. 1 от ЗПКОНПИ, като не попадат и в хипотезата на § 2, ал.1 от Допълнителните разпоредби на ЗПКОНПИ. Това прави разпоредбата на чл. 6, ал. 1, т. 8 от ЗГВБ, свързана с предсрочно прекратяване на правомощия при влязъл в сила акт, с който е установен конфликт на интереси по ЗПКОНПИ на практика неприложима.
254	Липсват систематични гаранции в правната рамка, че висшето ръководство на Фонда се състои от подходящи лица, които са компетентни и почтени.	210	1.1.2. През одитирания период, вкл. след откриване на производството по несъстоятелност, са извършвани промени в организационната структура, но същите не са своевременно отразявани във вътрешните актове. Въпреки предприетите действия за увеличаване на щатните бройки, административният капацитет на Фонда остава недостатъчен за изпълнение на обема от дейности, най-вече свързани с производството по несъстоятелност.
255	Съгласно чл. 6, ал. 1 т. 8 от ЗГВБ, правомощията на член на Управителния съвет (УС) се прекратяват предсрочно при влязъл в сила акт, с който е установен конфликт на интереси по Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество (ЗПКОНПИ). През периода 2019–2021 г. председателят на УС на ФГВБ е декларирал два случая на конфликт на интереси, като е участвал в подготовката на вземането на решения по същите случаи. Не е представил декларация пред органа за назначаване (Министерски съвет), във връзка със случаите на декларирани от него конфликт и на интереси.	211	2
256	Също така, председателят на УС на ФГВБ не е информирал за всички случаи през периода 2019 г.–2021 г. на включените в дневния ред на заседанията въпроси, по които негов роднина по права линия има търговски, финансови или други делови интереси, съгласно изискването на чл. 12, ал. 4 от Правилника за организацията на работата на УС на ФГВБ.	212	Членовете на УС на Фонда не са сред лицата, заемащи висша публична длъжност по чл. 6, ал. 1 от ЗПКОНПИ, като не попадат и в хипотезата на § 2, ал.1 от Допълнителните разпоредби на ЗПКОНПИ. Това прави разпоредбата на чл. 6, ал. 1, т. 8 от ЗГВБ, свързана с предсрочно прекратяване на правомощия при влязъл в сила акт, с който е установен конфликт на интереси по ЗПКОНПИ на практика неприложима.
257	Превид индикациите за действия в несъответствие с изисквания в областта на конфликта на интереси следва да се отбележи, че установяването на конфликт на интереси е	213	1.1.2. През одитирания период Фондът е организация, която се разпорежда със средства, гарантирани от Република България по смисъла на чл. 2, ал. 2, т. 5 от Закона за финансовото управление и контрол в публичния сектор (ЗФУКПС) и следва да спазва изискванията за вътрешен контрол в публичния сектор, регламентирани в същия закон, придържайки се към
258	Основният въпрос, специфичните въпроси и подвъпроси, които са изследвани при извършването на одита, са представени в Приложение № 1 към доклада.	214	1
259	https://www.iadi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf	215	1
260	8	216	8
261	Ръководител на одитен екип: Димитър Елков	217	8
262	от компетентността на Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество (чл. 13, ал. 1, т. 4 и Глава осма от ЗПКОНПИ).	218	8
263	1.1.2. Въпреки настъпилите промени и очакваните множество допълнителни дейности, възникнали във връзка с функциите на Фонда по Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН) след 2014 г., ръководните органи на ФГВБ не са предприели действия с оглед осигуряване на достатъчен ключов експертен персонал и подходяща организационна структура, обезпечавачи изпълнението на функциите и правомощията на ФГВБ.	219	8
264	1.2. Липсва ефективна система за вътрешен контрол на Фонда не осигурява	220	8
265	разумна увереност, че са създадени подходящи условия за постигане на законните цели и спазване на приложимите изисквания, особено по отношение на банковата несъ	221	8
266		222	8
267		223	8
268		224	8
269		225	8
270		226	8
271		227	8
272		228	8
273		229	8
274		230	8
275		231	8
276		232	8
277		233	8
278		234	8
279			
280			
281			
282			
283			
284			
285			
286			
287			
288			

289 1.2.1. През одитирания период ФГВБ е
уשוил и се разпорежда със средстват
а на два
290 заема
291 з
292 на обща стойност 600 млн. евро, гаран
тирани от Република България, които с
а
293 използвани за предсрочното погасяване
по Договора за заем между Република Б
ългария и
294 ФГВБ от 03.12.2014 г. Въз основа на п
осочените факти може да се направи об
основано
295 заключение, че ФГВБ е организация, ко
ято се разпорежда със средства, гаран
тирани от
296 Република България по смисъла на чл.
2, ал. 2, т. 5 от Закона за финансов
ото управление и
297 контрол в публичния сектор (ЗФУКПС).
Фондът следва да спазва изискванията
за вътрешен
298 контрол в публичния сектор, регламент
ирани със ЗФУКПС, придържайки се към
принципите
299 за законосъобразност, добро финансово
управление и прозрачност, посредством
300 взаимосвързаните елементи, базирани н
а Интегрираната рамка за вътрешен кон
трол – COSO,
301 съобразени със спецификата на Фонда и
съотношението ползи/разходи при прила
гането на
302 тези изисквания.
303 1.2.2. Процесът на целеполагане, вклю
чващ дефинирането на мисията, визията
и
304 стратегията, както и формулирането на
оперативните цели на Фонда е определя
щ за
305 адекватността и ефективността на вътр
ешния контрол. Без ясни, конкретни, и
змерими и
306 финансово обезпечени цели, понятията
ефективност (степен на постигане на
целите),
307 ефикасност (вложени ресурси, спрямо п
остигнат резултат) и икономичност, са
формални.
308 Планирането на дейностите на ФГВБ, не
е достатъчно адекватно, особено по
309 отношение на функциите и правомощията
на Фонда в производството по банкова
несъстоятелност. Във Фонда не е приет
310 стратегия за управление и не са пос
тавени
311 оперативни цели, което не съответства
с принципите и изискванията за вътреш
ен контрол на
312 ЗФУКПС, добрите практики и вътрешните
правила на Фонда. В резултат не са пл
анирани
313 цели и под-цели, индикатори и дейност
и за тяхното изпълнение, в т.ч. осигу
ряващи
314 справедливо удовлетворяване на вложит
елите и другите кредитори (вкл. ФГВБ)
на банка в
315 производство по несъстоятелност във
възможно най-кратък срок, вкл. целеви
процент на
316 възстановяване (Recovery Rate) (общо
и по години), целева стойност на раз
пределените
317 средства между кредитори (вкл. на Фон
да), и т.н.
318 Мисията и визията на ФГВБ кореспондир
ат с целите и функциите, определени в
319 ЗГВБ, ЗБН и ЗВПКИП.
320 1.2.3. Съществено предизвикателство п
ред ръководството на Фонда е адекватн
ото
321 управление на рисковете, вкл. тяхното
идентифициране, оценяване на вероятно
стта от
322 настъпването им и тяхното влияние, с
оглед предприемане на необходимите м
ерки и
323 организиране на контролни дейности, з
а да ограничат рисковете на ФГВБ до е
дно
324 приемливо ниво. През периода 2016 г.–
2020 г., в условията на най-мощния
процес на
325 банкова несъстоятелност в историята н
а ФГВБ, дейностите, свързани с гарант

235 взаимосвързаните елементи, базирани на Интегрираната рамка за вътрешен контрол – COSO,

236 съобразени със спецификата на Фонда и относими само към дейността му, свързана с

237 гарантиране на влоговете в банки.

238 1.3. Във Фонда не е приета стратегия за управление и не са поставени оперативни цели,

239 което не съответства с принципите и изискванията за вътрешен контрол на ЗФУКПС, добрите

240 практики и вътрешните правила на Фонда.

241 Мисията и визията на ФГВБ кореспондират с целите и функциите, определени в ЗГВБ,

242 Закона за банкова несъстоятелност (ЗБН) и Закона за възстановяване и реструктуриране на

243 кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИП).

244 1.4. Задача на ръководството на Фонда е адекватното управление на рисковете, вкл.

245 тяхното идентифициране, оценяване на вероятността от настъпването им и тяхното влияние,

246 с оглед предприемане на необходимите мерки и организиране на контролни дейности, за да

247 ограничат рисковете на ФГВБ до приемливо ниво.

248 Не е извършена оценка и не са предвидени контролни дейности по отношение на риска

249 от измами.

250 1.5. Осъществяването на основните дейности и процеси, свързани с гарантирането на

251 депозитите, е регламентирано с подробни вътрешни правила и процедури, в които са посочени

252 ред, начин и условия за извършване на съответните действия, отговорни лица и/или звена,

253 комуникационни връзки между тях и нива на контрол, документи, които се изготвят и др.

254 1.6. Предприетите от ФГВБ действия по отношение постигане на целевото ниво от едно

255 на сто на наличните средства във Фонда спрямо размера на гарантираните влогове са

326 влогове и банкова несъстоятелност, не
се определят във Фонда като значими и
327 з

328 Закон, ДВ, бр. 47 от 2016 г., в сила
от 16 септември 2016 г. за ратифицир
ане на гаранционно споразумение за за
ем за Фонда за

329 гарантиране на влоговете в банките в
България между Република България и
Европейската банка за възстановяване
и развитие (ЕБВР) и

330 Закон за ратифициране на Гаранционнот
о споразумение (Проект за укрепване н
а гарантирането на влоговете) между Р
епублика България и

331 Международната банка за възстановяван
е и развитие (МБВР), Обн., ДВ, бр. 47
от 21.06.2016 г.

332 9

333 Ръководител на одитен екип:
334 Димитър Елков

335 високорискови (като вероятност за нас
тъпване и влияние върху дейността на
Фонда), което

336 не позволява оценката на риска във ФГ
ВБ да се прецени като достатъчно адек
ватна, особено

337 по отношение на изпълнението на функц
иите и правомощията на Фонда в произв
одството

338 по банкова несъстоятелност. Във Фонда
не е правена оценка и не са предвиден
и контролни

339 дейности по отношение на риска от изм
ами (вкл. свързани с производството п
о банкова

340 несъстоятелност), като според ФГВБ та
къв риск не е съществен.

341 1.2.4. Осъществяването на основните д
ейности и процеси, свързани с гаранти
рането

342 на депозитите, е регламентирано с под
робни вътрешни правила и процедури, в
които са

343 посочени ред, начин и условия за извъ
ршване на съответните действия, отгов
орни лица

344 и/или звена, комуникационни връзки ме
жду тях и нива на контрол, документи,
които се

345 изготвят и др. Разработените от ФГВБ
вътрешни правила дават рамката на пр
оцеса по

346 изплащане на гарантираните влогове. В
тях са дефинирани йерархичните правом
ощия и

347 отговорностите по одобряването (разре
шаване), изпълнението и контрола, с ц
ел ефективни

348 проверки и системно равнение на проце
са по изплащане на гарантираните влог
ове от Фонда.

349 Във ФГВБ няма разработени единни и по
следователни вътрешни правила, полити
ки и

350 процедури, които да обхващат целия пр
оцес по банкова несъстоятелност и защ
итата на

351 правата и интересите на кредиторите,
както и всички дейности, извършвани
от Фонда в тази

352 връзка. Липсата на вътрешни правила н
е създава адекватни условия за спазва
не на

353 приложимите законови изисквания, едно
значно прилагане на процеса по банков
а

354 несъстоятелност и проследимост на рез
ултатите, приемственост и устойчивос
т, и

355 осигуряване на адекватна одитна пътек
а.

356 В контекста на липсата на вътрешни пр
авила относно процеса по банкова

357 несъстоятелност е съществено да се от
бележи за сравнение, че спомагателни
дейности във

358 Фонда са уредени с писмени процедури,
например процедурите за доставка на к
анцеларски

359 материали, за пощенски пратки и за до
ставка на вода.

360 1.2.5. Един от принципите на интегрир
аната рамка COSO изисква организацият
а да

361 разглежда възможностите за измами при
оценката на риска и тяхното влияние п

362 на целите. Във Фонда не са въведени п
роцедурни по предотвратяване и разкрив
363 и нередности, включваща: превантивни
мерки; система за проверка на сигнал
ите за корупция
364 и на индикатори за измами и нередност
и; система за установяване на индикат
ори за измами
365 и нередности по отношение на производ
ството по банкова несъстоятелност; и
др.
366 1.3. Предприетите от ФГБВ действия по
отношение постигане на целевото ниво
от
367 едно на сто на наличните средства във
Фонда спрямо размера на гарантираните
влогове са
368 адекватни и са осигурили постигането
му през одитирания период.
369 1.3.1. През одитирания период се набл
юдава положителна тенденция във
370 финансовото състояние на Фонда. Всеоб
хватният резултат за одитирания перио
д нараства от
371 отрицателна величина през 2016 г. –
(7 115) хил. лв. до положителна велич
ина през 2020 г. –
372 339 473 хил. лв. Отчита се нарастване
над 4 пъти и на паричните средства и
паричните
373 еквиваленти на Фонда в края на 2020
г. – 1 080 784 хил. лв., спрямо стой
ностите в края на
374 2016 г. – 247 439 хил. лв.). Същеврем
енно намалява стойността на финансови
те пасиви за
375 същия период (1 182 996 хил. лв. през
2020 г. спрямо 1 731 339 хил. лв. пре
з 2016 г.), главно
376 поради намаляването на привличения от
Фонда ресурс – предсрочно погасяване
към
377 31.12.2019 г. на държавно гарантирани
я заем от Република България, успоред
но с
378 нарастването на финансовите активи на
Фонда (1 415 363 хил. лв. за 2020 г.
спрямо 1
379 163 240 хил. лв. за 2016 г.).
380 1.3.2. Фондът гарантира пълно изплаща
не на сумите по влоговете на едно лиц
е в една
381 банка независимо от броя и размера им
до 196 000 лв., като се гарантират вл
огове в левове и
382 в чуждестранна валута. Към 31.12.2018
г. ФГБВ успява да постигне и дори да
надхвърли
383 целевото равнище, определено в ЗГБВ,
от едно на сто (1,1811%) на наличнит
е средства,
384 спрямо размера на гарантираните влого
ве, като се вземат предвид и задължен
ията на Фонда
385 10
386 Ръководител на одитен екип:
387 Димитър Елков
388 по заемите от МБВР и ЕБВР и графика з
а плащанията по тях. По прогнозни дан
ни през
389 следващите години до достигане на пад
ежа на заемите – 2025 г. и 2026 г.
390 4
391 , съотношението
392 между наличните средства на Фонда към
размера на гарантираните влогове нара
ства и се
393 задържа над целевата норма от едно на
сто, вкл. в годините на падежа на зае
мите от МБВР и
394 ЕБВР.
395 2. През одитирания период не е осъщес
твен достатъчно ефективен контрол отн
осно
396 упражняването правомощията на синдици
на банка в несъстоятелност.
397 2.1. Осъществяването на ефективен кон
трол относно упражняването правомощия
та
398 на синдици на банка в несъстоятелност
изисква, въвеждане на подходящи контр
олни
399 дейности с писмени правила, съдържащи
детайлно описание на: дейностите и ст
ъпките за

256 адекватни и са осигурили постигането му през одитирания период.
257 През одитирания период се наблюдава положителна тенденция във финансовото
258 състояние на Фонда. Всеобхватният резултат нараства от отрицателна величина през 2016 г. –
259 (7 115) хил. лв. до положителна величина през 2020 г. – 339 473 хил. лв. Отчита се нарастване
260 над 4 пъти и на паричните средства и паричните еквиваленти на Фонда в края на 2020 г. –
261 1 080 784 хил. лв., спрямо стойностите в края на 2016 г. – 247 439 хил. лв. Същевременно
262 намалява стойността на финансовите пасиви за същия период (1 182 996 хил. лв. през 2020 г.
263 спрямо 1 731 339 хил. лв. през 2016 г.), главно поради намаляването на привличения ресурс
264 от Фонда – предсрочно погасяване към 31.12.2019 г. на държавно гарантирания заем от
265 Република България, успоредно с нарастването на финансовите активи на Фонда (1 415 363
266 хил. лв. за 2020 г. спрямо 1 163 240 хил. лв. за 2016 г.).
267 Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в една банка
268 независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като се гарантират влогове в левове и в
269 чуждестранна валута. Към 31.12.2018 г. ФГБВ успява да постигне и дори да надхвърли
270 целевото равнище, определено в ЗГБВ, от едно на сто (1,1811%) на наличните средства,
271 спрямо размера на гарантираните влогове, като се вземат предвид и задълженията на Фонда
272 по заемите от Международната банка за възстановяване и развитие (МБВР) и Европейската
273 банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) и графика за плащанията по тях. По прогнозни
274 данни през следващите години до достигане на падежа на заемите – 2025 г. и 2026 г.
275 3
276 ,
277 Съотношението между наличните средства на Фонда към размера на гарантираните влогове
278 нараства и се задържа над целевата норма от едно на сто, вкл. в годините на падежа на заемите
279 от МБВР и ЕБВР.
280 2. През одитирания период не е осъществен достатъчно ефективен контрол относно
281 упражняването правомощията на синдици на банка в несъстоятелност.
282 2.1. При неспазване на Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции
283 на Фонда не е разработен и одобрен план за действие при поемане и контрол на банка с отнет
284 лиценз, който да обхваща основните дейности във всички функционални области – планиране

400	осъществяване на процеса по банкова несъстоятелност, на всяко ниво във Фонда;	285	3
401	отговорните лица и техните задължения по отношение на описаните дейности и стъпки;	286	от ЕБВР е с падеж 17 юни 2025 г., а този от МБВР – 15 юни 2026 г.
402	времевите рамки за извършване на дейностите и отделните стъпки; входна и изходна	287	9
403	(резултати) информация.		
404	2.1.1. Предвид липсата на обща хармонизация на рамката за банкова несъстоятелност		
405	на ниво ЕС, и непълното съобразяване на избраната като модел в България равна рамка на		
406	САЩ, липсва увереност, че разпоредбите на ЗБН в своята цялост са достатъчно адекватни, с		
407	оглед постигане на законоустановените цели на производството по банкова несъстоятелност.		
408	2.1.2. Във функционалните и длъжностните характеристики, както и във вътрешните		
409	правила на ФГВБ, не е детайлно регламентиран процесът, свързан с производството по		
410	несъстоятелност на банка, както и по осъществявания от Фонда контрол относно		
411	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиката, в т. ч. не		
412	са посочени и конкретните задължения и функции на звената, натоварени с изпълнение на		
413	отговорностите по ЗБН.		
414	При неспазване на Политиката по банкава несъстоятелност и ранни интервенции на		
415	Фонда не е разработен и одобрен план за действие при поемане и контрол на банка с отнет		
416	лиценз, който да обхваща основните дейности във всички функционални области и планиране		
417	на информационните и технически ресурси, планиране на човешките ресурси, счетоводство,	288	на информационните и технически ресурси, планиране на човешките ресурси, счетоводство,
418	инвентаризация на финансовите активи, оборудване, правни въпроси и др. Не са приети и	289	инвентаризация на финансовите активи, оборудване, правни въпроси и др.
419	вътрешни правила и процедури на Фонда за организацията, реда, условията и начина (етапи,	290	Приета е Процедура за избор на синдик, която определя принципите, изискванията за
420	дейности, отговорни звена и служители, срокове, отчетност, контрол и мониторинг), и др. за	291	кандидатите за синдици, документите, подавани от кандидатите за синдици, критериите за
421	реализиране на правомощията на ФГВБ във връзка с контрола върху управлението на	292	оценка на кандидатите за синдици, и етапите на процедура за избор на синдици на банка в
422	банковата несъстоятелност относно законосъобразното и целесъобразно упражняване на	293	несъстоятелност. Посочената процедура се прилага съответно и в случаите на чл. 12, ал. 1,
423	правомощията на синдиката, включително осъществяването на дистанционен контрол и	294	т. 2 от ЗБН, когато Фондът избира лица, които да предложи на съда да бъдат назначени за
424	инспекции на място, които са предвидени в цитираната Политика. Единствено е приета		
425	Процедура за избор на синдик, която определя принципите, изискванията за кандидатите за		
426	синдици, документите, подавани от кандидатите за синдици, критериите за оценка на		
427	кандидатите за синдици, и етапите на процедура за избор на синдици на банка в		
428	несъстоятелност. Посочената процедура се прилага съответно и в случаите на чл. 12, ал. 1, т.		
429	2 от ЗБН, когато Фондът избира лица, които да предложи на съда да бъдат назначени за		
430	временни синдици.	295	временни синдици.
431	Липсата на вътрешни правила във Фонда не създава адекватни условия за спазване на	296	Синдикът
432	приложимите законови изисквания, еднозначно прилагане на процеса по банкова		
433	несъстоятелност и проследимост на резултатите, приемственост и устойчивост, и		
434	осигуряване на адекватна одитна пътека		

436 4
437 от ЕББР е с падеж 17 юни 2025 г., а т
438 ози от МББР – 15 юни 2026 г.
439 11.
439 Ръководител на одитен екип:
440 Димитър Елков
441 2.1.3. Синдикът
442 5
443 е орган на несъстоятелността, който у
444 правлява и представлява масата
445 на несъстоятелността като отговаря за
446 събиране на вземанията и за удовлетво
447 ряване
448 интересите на кредиторите. В тази връ
449 зка, важен и първостепенен аспект при
450 осъществяването на функциите и правом
451 ощиата на ФГБВ в производството по ба
452 нкова
453 несъстоятелност е определянето и осво
454 бождаването на временни синдици и син
455 дици.
456 Превид липсата на документирани моти
457 ви и аргументи, и др. документи няма
458 достатъчна увереност в подкрепа на об
459 ективността, обосноваването и съответ
460 ствието с
461 одобрената процедура на извършения от
462 УС на Фонда избор през м. март 2015
463 г. на
464 временните синдици
465 б
466 на КТБ АД, с отчет лиценз. Временните
467 синдици в следствие са
468 назначени, през м. април 2015 г., за
469 синдици на КТБ АД (н.).
470 При назначаването на новите двама син
471 дици на КТБ АД (н.) през м. ноември 2
472 015 г.
473 не е прилагана одобрената Процедура з
474 а избор на синдик на ФГБВ и липсва ув
475 ереност в
476 подкрепа на обективността и обоснова
477 ността на действията на Фонда. В резул
478 тат за синдик,
479 с правомощия по управление на маса на
480 несъстоятелността в размер на над еди
481 н милиард
482 лева е назначено лице, което не прите
483 жава предходен опит в процеса по несъ
484 стоятелност
485 (вкл. банкова и/или търговска), както
486 и професионален опит в банка. Лицата,
487 които са
488 назначени за синдици на КТБ АД (н.) п
489 рез месец ноември 2015 г. са добавени
490 в списъка на
491 БНБ по чл.44, т. 2 през месец по-ран
492 о.
493 Във вътрешните правила и процедури на
494 Фонда не са дефинирани критерии и
495 показатели за преценка с оглед освобо
496 ждаване на синдици, които не спазват
497 задълженията си
498 или с действията си застрашават интер
499 есите на кредиторите, вкл. критерии и
500 показатели
501 свързани с неизпълнение на правомощия
502 на синдиците по запазване на масата н
503 а
504 несъстоятелността, неспазване на срок
505 ове, неизпълнение на програмата за ос
506 ребряване на
507 имуществото на банка в несъстоятелнос
508 т, дял на осребреното имущество спрямо
509 о
510 ликвидационния баланс на банка в несъ
511 стоятелност, коректно разпределение н
512 а осребреното
513 имущество, и др.
514 2.2. През одитирания период осъществе
515 ният контрол на дейностите по запазва
516 не и
517 попълване на масата на несъстоятелнос
518 тта не е достатъчно ефективен.
519 2.2.1. Изпълнението от синдиците на К
520 ТБ АД (н.) на препоръките на привлече
521 ната
522 авторитетна (опитна) международна фин
523 ансово-разследваща компания е съществ
524 ено за
525 запазване и връщане в имуществото на
526 банката на активи, с които банката с
527 е е разпоредила в
528 нарушение на закона, на добрите банко
529 ви практики и/или когато даденото зна
530 чително

297 4
298 е орган на несъстоятелността, който управлява и представлява масата на
299 несъстоятелността като отговаря за събиране на вземанията и за удовлетворяване интересите
300 на кредиторите. В тази връзка, важен и първостепенен аспект при осъществяването на
301 функциите и правомощията на ФГБВ в производството по банкова несъстоятелност е
302 определянето и освобождаването на временни синдици и синдици.
303 При назначаването на новите двама синдици на КТБ АД (н.) през м. ноември 2015 г. не
304 е прилагана одобрената Процедура за избор на синдик на ФГБВ и липсва увереност в подкрепа
305 на обективността и обосноваването на действията на Фонда. В резултат за синдик, с
306 правомощия по управление на маса на несъстоятелността в размер на над един милиард лева
307 е назначено лице, което не притежава предходен опит в процеса по несъстоятелност (вкл.
308 банкова и/или търговска), както и професионален опит в банка. Лицата, които са назначени за
309 синдици на КТБ АД (н.) през м. ноември 2015 г. са добавени месец по-рано в списъка на БНБ
310 по чл. 44, т. 2 от ЗБН.
311 2.2. През одитирания период от страна на Фонда е осъществяван контрол върху
312 дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелността.
313 2.2.1. Изпълнението от синдиците на КТБ АД (н.) на препоръките, дадени от
314 международна финансово-разследваща компания, е съществено за запазване и връщане в
315 имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила в нарушение на закона,
316 на добрите банкови практики и/или когато даденото значително надвишава полученото, както
317 и в случаите на отпуснати кредити при недостатъчно или липсващо обезпечение или на
318 свързани лица, когато тези сделки или трансакции са довели до влошаване на нейното
319 финансово състояние, с оглед да се осигури във възможно най-кратък срок справедливо
320 удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката. В тази връзка, изпълнението
321 на посочените препоръки следва да представлява важен аспект на контролните функции на
322 Фонда в производството по банкова несъстоятелност относно законосъобразното и
323 целесъобразното упражняване на правомощията на синдика.
324 В хода на одита е установено, че във връзка с напредъка по изпълнението на
325 препоръките от доклада на международната разследваща компания, на ФГБВ е предоставяна
326 периодично обобщена информация. Поради обективни причини и независимо от
327 упражнявания от Фонда контрол, в препоръчания от компанията 12-месечен срок не са
328 постигнати прогнозираните резултати за попълване на имуществото на банката в
329 несъстоятелност.

477 надвишава полученото, както и в случа
ите на отпуснати кредити при недостат
ъчно или
478 липсващо обезпечение или на свързани
лица, когато тези сделки или трансак
ции са довели
479 до влошаване на нейното финансово със
тояние, с оглед да осигури се във въз
можно най-
480 кратък срок справедливо удовлетворява
не на вложителите и другите кредитори
на банката. В
481 тази връзка, изпълнението на посочени
те препоръки следва да представлява в
ажен аспект на
482 контролните функции на Фонда в произв
одството по банкова несъстоятелност о
тносно
483 законосъобразното и целесъобразното у
пращаване на правомощията на синдик
а.
484 Липсва обобщена, систематизирана писм
ена информация за изпълнението и
485 напредъка на препоръките, дадени от м
еждународната финансово-разследваща к
мпания,
486 вкл. брой изпълнени/неизпълнени препо
ръки, респективно размер на събраните
средства в
487 масата на несъстоятелността в резулта
т на изпълнението им. Осъществяваният
контрол от
488 Фонда, основно под формата на устно о
бсъждане със синдика на банката в нес
ъстоятелност
489 на мерките, действията, напредъка на
изпълнение на препоръките от доклада
на
490 международната финансово-разследваща
компания, не е осигурил в достатъчна
степен
491 постигането на прогнозираните от комп
анията резултати за попълване на имущ
еството на
492 5
493 Правомощията на синдик на банката, вклю
чително на временен синдик, се осъщес
твяват от най-малко две лица.
494 б
495 Т.е. на лица, които Фонда предлага на
съда да бъдат назначени за временен с
индик.
496 12
497 Ръководител на одитен екип:
498 Димитър Елков
499 банката в несъстоятелност в препоръча
ния от нея срок (12 месеца). Контроль
т на
500 предприетите действия по изпълнение н
а посочените препоръки не е достатъчн
о ефективен
501 предвид законовата цел за справедливо
удовлетворяване на вложителите и друг
ите
502 кредитори на банката във възможно най
-кратък срок.

503 2.2.2. Процесите по запечатване на об
ектите на КТБ АД (н.), вдигане на печ
атите и

504 описване на имуществото на банката в
несъстоятелност по смисъла на чл. 5
0, ал. 1 от ЗБН, са
505 изпълнени в кратки срокове в рамките
на определените със закона. Председа
телят на ФГББ е
506 изпълнил задълженията си по закона, к
ато е определил със свои заповеди пре
дставители
507 (служители) на Фонда, които да присъс
твуват, съответно да участват в комисии
те,
508 изпълняващи посочените процеси. Подго
товката на служителите е била теорети
чна, а част от
509 тях (по-малко от половината) са прите
жавали известен опит при аналогични п
о същество
510 процедури при банки в несъстоятелност
в миналото, но с по-малки мащаби и по
-опростен
511 бизнес модел, в сравнение с КТБ АД
(н.). Същевременно служителите на ФГ
ББ, ангажирани
512 с производството по несъстоятелност,
не са преминали специални обучения в
във връзка със

330 2.2.2. Процесите по запечатване на обектите на КТБ АД (н.), вдигане на печатите и

331 описване на имуществото на банката в несъстоятелност по смисъла на чл. 49 и чл. 50, ал. 1 от

332 ЗБН, са изпълнени в рамките на определените със закона срокове.

333 Задачите, произтичащи от Раздел I на Глава Четвърта от ЗБН са изпълнявани от

334 служители на Фонда въз основа на издадени заповеди на председателя за участие в комисии.

335 Други вътрешни актове, регламентиращи дейността не са приемани от Фонда.

336 2.2.3. Налице е значително забавяне на оценката на вещите и имуществените права на

337 банката и изготвяне на ликвидационния баланс спрямо първоначално определения срок

338 13.11.2015 г. (с почти 9 месеца, след четирикратно удължаване с решения на УС на Фонда по

339 4

513 запечатване на помещениата, вдигане на печатите и извършване на описите по чл. 50, ал. 1 от

514 ЗБН, които да надградят техния опит и познания. Също така не са им предоставени

515 формално утвърдени от органите на ФГБ Б инструкции и насоки за изпълнение на

516 посочените дейности, както и образци на документи с предварително уточнена форма и

517 съдържание, което би било предпоставка за точност и пълнота на описите на имуществото на

518 банката (находящо се в многобройните й обекти в цялата страна), респективно за тяхната

519 достоверност.

520 Във Фонда липсват ясно дефинирани функции, права и задължения на структурните

521 звена и/или служители на ФГББ, свързани със запечатване на помещения, оборудване,

522 превозни средства и др., в които се съхраняват вещи и документи на банката, вдигане на

523 печатите, описване на имуществото на банката в несъстоятелност, както и не са утвърдени

524 вътрешни правила и процедури за осъществяване на контрол върху синдика при изпълнение

525 на посочените процеси. Координацията на процесите и комуникацията между служителите

526 на Фонда е осъществявана по електронна поща и чрез оперативни срещи, графици,

527 разпределения и др.

528 При извършването на описите на имуществото на КТБ АД (н.) са допуснати съществени пропуски, като са изготвени описи на част от посочените в чл. 50, ал. 1 от ЗБН

529 активи на банката в несъстоятелност, основно на движими вещи, пари и ценности, архивни

531 единици, счетоводни документи (в част от обектите на банката). Липсват описи на наличните

532 ценни книги, договори и вземания на банката, данни и информация за кредитните досиета,

533 описи на имоти и вещи по чл. 110, ал. 1 от Закона за собствеността, като за част от

534 представените описи (приложени към Протокол от 25.05.2015 г.), е констатирано, че не са

535 извършени от Комисията по чл. 50, ал. 1 от ЗБН. Съставените описи по съответните обекти

536 на банката в несъстоятелност в цялата страна, не са обобщени в един систематизиран опис,

537 както е регламентирано в чл. 50, ал. 1 от ЗБН, по един утвърден от Фонда образец със

538 съответните реквизити, които да позволява пълна проследимост на описаните активи на КТБ

539 АД (н.).

540 Констатираните непълноти във вътрешните правила на Фонда по отношение на процесите по запечатване на обектите на банката в несъстоятелност, вдигане на печатите и

542 описване на имуществото й, както и пропуските в представените описи и липсата на такива

543 за част от имуществото на банката в несъстоятелност (договори, вземания, кредитни досиета,

544 недвижими имоти и вещи и др.), не могат да осигурят разумна увереност, относно вярното,

545 точно и изчерпателно описание на активите на банката в несъстоятелност.

546 2.2.3. Действията на синдика на КТБ АД (н.) по отношение на оценката и имуществените права от масата на несъстоятелността на банката, както и по отношение на

547 затрудняващите оценителите обстоятелства (предоставяне на информация от си

340 Правомощията на синдика на банката, включително на временен синдик, се осъществяват от най-малко две лица.

341 10

342 искане на синдиците). Увеличаването на сроковете и увеличаването на възнагражденията за

343 оценката на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) са

344 разрешени от Фонда на база постъпили искания от синдиците и въз основа на съдържащите се

345 в тях мотиви.Оценки по чл. 52 от ЗБН на отделни активи (отделни вземания по предоставени

549 13
550 Ръководител на одитен екип:
551 Димитър Елков
552 оценителите, отговори на поставени от
последните въпроси, дела и др.), са б
или предмет на
553 контрол от страна на Фонда под формат
а на предоставяне на информация от си
ндика, срещу
554 и присъствие на същия на заседания на
УС на ФГВБ, като контролът, проверки
на
555 действията на синдика и евентуални ко
ригиращи мерки от страна на ФГВБ не с
а
556 документирани в пълнота.
557 Налице е значително забавяне (с почти
9 месеца след четирикратно удължаване
на
558 сроковете) до 16.08.2016 г. на оценка
та на вещите и имуществените права на
банката и
559 изготвянето на ликвидационния баланс,
спрямо първоначално определения срок
13.11.2015
560 г., който е допълнително удължен с ре
шение на УС на Фонда, на основание ч
л. 39, ал. 1, т.
561 18 от ЗБН. От ФГВБ не е извършено удо
стоверяване на коректността на фактит
е и анализ на
562 мотивите на синдиките за искане на уд
ължаване (затрудняващите и забавящите
оценката
563 факти и обстоятелства), изложени в пи
смата, по отношение на тяхната корект
ност, точност и
564 достатъчност. Няма данни за предприет
и корективни действия от страна на Фо
нда
565 7
566 , както и
567 за осъществен контрол върху целесъор
азното упражняване на правомощията на
синдиците
568 в процеса по оценка на имуществото на
КТБ АД (н.)
569 8
570 , в т.ч. върху изпълнението на догово
ра
571 от външния изпълнител, съобразно поет
ите от него ангажименти и заявените п
редварително
572 капацитет и опит, които да доведат до
отстраняване на причините за забавяне
то и за
573 постигането на възможно най-кратки ср
окове за оценката на вещите и имущест
вените права
574 на КТБ АД (н.) и за съставяне на ликв
идационния баланс.
575 Оценки по чл. 52 от ЗБН на отделни ак
тиви (отделни вземания по предоставен
и
576 кредити) или на вещите и имущественит
е права, обезпечаващи кредитите на др
ужеството
577 („Партнер лизинг“ АД (н.)), посочено
в сигнал
578 9
579 до Сметната палата не са налични. Нал
ична е
580 единствено обобщена оценка на вземани
ята на банката от посоченото дружеств
о, изготвена
581 от външния оценител по чл. 52, ал. 2
от ЗБН към 22.04.2015 г. в размер на
14 918 893.51 лв.
582 Важно е да се отбележи, че общата сто
йност на вземанията от съвкупността н
а
583 кредитните експозиции на дружество, п
осочено в сигнал до Сметната палата,
е оценена на
584 приблизително 15 млн. лв. (14 919 хи
л. лв.), докато изводът на международ
на финансово-
585 разследваща компания за стойността са
мо на тези обезпечения по двата креди
та (земата,
586 сградата и машините заедно) е от поря
дъка между 30–40 милиона лева, която
принципно
587 следва да се възстанови в масата на н
есъстоятелността в срок от 12 месеца.
588 Същественото забавяне на оценката на
имуществото на банката по чл. 52 от

346 кредити) или на вещите и имуществените права, обезпечаващи кредитите на дружеството

347 „Партнер лизинг“ АД (н.), посочено в сигнал

348 5

349 до Сметната палата не са налични. Налична е

350 единствено обобщена оценка на вземанията на банката от посоченото дружество, изготвена от

351 външния оценител по чл. 52, ал. 2 от ЗБН към 22.04.2015 г.

352 Общата стойност на вземанията от съвкупността на кредитните експозиции на

353 дружество, посочено в сигнала до Сметната палата, е оценена от „Прайсуотърхаус Кулърс

354 България“ ЕООД (външен оценител по чл. 52 от ЗБН) на приблизително 15 млн. лв.

355 (14 919 хил. лв.).

356 2.2.4 От синдиките на КТБ АД (н.), чрез ФГВБ, и за целите на одита е предоставена

357 информация за десетте единични прихващания на най-висока стойност, както и за десетте

589 да има увереност, че са предприети не
обходимите действия за установяване и
преодоляване

590 на причините за удължаването на сроко
вете за оценката, както и силно заниж
ените оценки

591 на отделни активи при съпоставяне с и
нформация от авторитетни източници, н
е дава

592 увереност за ефективността на контрол
а на Фонда в тази връзка. Важни обсто
ятелства в тази

593 връзка са, че външният оценител по ч
л. 52 от ЗБН и регистрираният одитор
на годишните

594 финансовите отчети на ФГВБ, които са
две отделни дружества, имат седалище
на един адрес

595 и са в мрежата на една международна к
мпания.

596 2.2.4. Фондът получава финансови данн
и и информация от синдиките за резулт
атите

597 от производството по банкова несъстоя
телност, в т. ч. относно обезпечителн
ите искове,

598 прихващанията, заведените отменителни
искове и предприетите действия за въз
становяване

599 на вредите от лицата, които са ги при
чинили, в резултат на поискване или и
здаване на

600 заповеди за извършване на проверки, к
акто и под формата на устни обяснения
от синдика на

601 КТБ АД (н.) на заседанията на УС на Ф
ГВБ. Във Фонда не са регламентирани в
ътрешни

602 правила и процедури, осигуряващи конт
рол относно достоверността на предост
авената

603 информация. Определени данни за резул
татите от производството по несъстоят
елност се

604 съдържат в месечните отчети на синдиц
ите, изготвени съгласно съгл. указани
ята на ФГВБ и

605 изискванията на Наредба № 32 на БНБ,
вкл. информация за т. нар. съдебни в
земания, но

606 7

607 С изключение на действия по намаляван
е на основните и допълнителни плащани
я по договора с външния изпълнител за
извършване на

608 оценката по 52, ал. 2 от ЗБН.

609 8

610 Отстраняване на изложените от изпълни
теля по договора проблеми, като неоси
гурена информация, липса на такава и
др.

611 9

612 Сигнал, с вх. № 94-00438/17.12.2021
г.

613 14

614 Ръководител на одитен екип:
Димитър Елков

615 информацията не е конкретна и аналити
чна. Няма документирани проверки от с
трана на

617 Фонда по отношение на нейното върно,
точно и коректно представяне.

618 2.2.5. Фондът не поддържа пълна и под
редена информация (напр. собствен рег
истър)

619 за прихващанията (вкл. оспорените), к
акто и за образуваните дела за обявяв
ане на тяхната

620 недействителност спрямо кредиторите н
а несъстоятелността в резултат на зав
едените

621 отменителни искове, респективно не са
предоставени извършени от ФГВБ анализ
и и

622 проверки на предоставяната от синдици
те на КТБ АД (н.) информация. Няма оп
ределен ред

623 за поддържане на систематизирана и об
общена информация във ФГВБ за дейност
та на

624 синдика по отношение на прихващаният
а, позволяваща ефективен контрол на Ф
онда.

625 От синдиките на КТБ АД (н.), чрез ФГВ
Б, и за целите на одита е предоставен
а

626 информация и за десетте единични прихващания на най-висока стойност, както и за десетте

627 лица, направили прихващания, чиято обща сума на едно лице е най-висока. Общата стойност

628 на посочените десет прихващания на най-висока стойност е 312 789 хил. лв., което

629 представлява близо 26 на сто (312 789 хил. лв.) от общата стойност на извършените

630 прихващания (1 092 465 хил. лв.). Цесионерите/лицата, получатели на средствата, направили

631 единични прихващания на най-висока стойност, са притежатели на крупни бизнеси в

632 областта на телекомуникациите, производството и търговия с оръжия, битова техника,

633 тютюнева промишленост, енергетика и петролна индустрия, строителство, химически

634 продукти, банкова, застрахователна и пенсионноосигурителна дейност; авиационен, речен и

635 морски транспорт; производство, добив и търговия с нефтопродукти и природен газ;

636 производство, преработка и търговия със зърнени храни, растителни масла и биогорива,

637 стъklarска индустрия и др. Въпросните лица, направили единични прихващания на най-

638 висока стойност, са почти идентични с десетте лица, направили прихващания, чиято обща

639 сума на едно лице е най-висока, в общ размер на 542 017 хил. лв. или близо 50 на сто от

640 общата стойност на извършените прихващания (1 092 465 хил. лв.).

641 2.2.6. Във Фонда са одобрявани разходи (разноски) по несъстоятелността, вкл. по

642 договори за правни услуги, адвокатски възнаграждения и др. договори, съдебни такси, но не

643 са анализирани постигнатите резултати от изхода на съдебните дела, с оглед сравнение с

644 постигнатите ползи за масата на несъстоятелността.

645 2.2.7. Предвид значимостта на информацията, относима към производството по

646 несъстоятелност, в т.ч. за резултатите от проверките по инициатива на ФГББ и по искане на

647 кредитори на банката в несъстоятелност, оповестяването ѝ по определен от Фонда начин и

648 съгласно законовите изисквания, следва да бъдат част от политиката на Фонда за

649 публичност, прозрачност и достъпност на информацията за заинтересованите потребители,

650 вкл. вложителите и другите кредитори на банката. Информацията в публикуваните на сайта

651 на Фонда отчети на синдика

652 10

653 включва списък с извършени действия през съответния период,

654 но липсва съществена информация като: месечния ликвидационен баланс, предявените

655 искове по опазване имуществото на банката и резултатите от тях, своевременното

656 изпълнение на одобрената Програма за осребряване, достигнатия процент на възстановяване

657 (Recovery rate), разходите по несъстоятелността и т.н. Публикувани са номера, дати и

658 наименования на актове (заповеди) на председателя на УС и на УС на ФГББ, но липсва

659 информация по същество за указаните с тях действия.

660 11

661 2.3. Осъщественият от ФГББ контрол на дейностите по осребряване на имуществото

358 лица, направили прихващания, чиято обща сума на едно лице е най-висока. Общата стойност

359 на посочените десет прихващания на най-висока стойност е 312 789 хил. лв., което

360 представлява близо 26 на сто (312 789 хил. лв.) от общата стойност на извършените

361 прихващания (1 092 465 хил. лв.). Цесионерите/лицата, направили единични прихващания на

362 най-висока стойност, осъществяват дейността си в следните области: на телекомуникациите,

363 търговия с оръжия, битова техника, търговия с тютюневи изделия, енергетика – производство

364 на електрическа енергия, петролна индустрия, химически продукти, авиационен, речен и

365 морски транспорт; автомобилна индустрия, стъklarска индустрия, охранителна дейност и др.

366 Въпросните лица, направили единични прихващания на най-висока стойност, са почти

367 идентични с десетте лица, направили прихващания, чиято обща сума на едно лице е най-

368 висока, в общ размер на 542 017 хил. лв. или близо 50 на сто от общата стойност на

369 извършените прихващания (1 092 465 хил. лв.). Същите оперират в изброените вече

370 икономически сектори, в т.ч. за някои от тях има информация, че са регистрирани в офшорни

371 зони, а други имат характер на свързани лица по смисъла на § 1, ал. 1 и ал. 2 от ТЗ.

372 2.2.5. Предвид значимостта на информацията, относима към производството по

373 несъстоятелност, в т.ч. за резултатите от проверките по инициатива на ФГББ и по искане на

374 кредитори на банката в несъстоятелност, оповестяването ѝ по определен от Фонда начин и

375 съгласно законовите изисквания, следва да бъдат част от политиката на Фонда за публичност,

376 прозрачност и достъпност на информацията за заинтересованите потребители, вкл.

377 вложителите и другите кредитори на банката. Информацията в публикуваните на сайта на

378 Фонда отчети на синдика

379 6

380 включва списък с извършени действия през съответния период, но

381 липсва съществена информация като: месечния ликвидационен баланс, предявените искове по

382 опазване имуществото на банката и резултатите от тях, своевременното изпълнение на

383 одобрената Програма за осребряване, достигнатия процент на възстановяване (Recovery rate),

384 разходите по несъстоятелността и т.н. Публикувани са номера, дати и наименования на актове

385 (заповеди) на председателя на УС и на УС на ФГББ, но липсва информация по същество за

386 указаните с тях действия.

387 7

388 2.3. Осъщественият от ФГББ контрол на дейностите по осребряване на имуществото на

662 на КТБ АД (н.) не е достатъчно ефективен, като са налице съществени предизвикателства,

663 свързани с изпълнението на функциите на Фонда, обезпечаващи законосъобразното и

664 целесъобразното упражняване на правомощията на синдика в тази връзка.

665 2.3.1. Осребряването на имуществото на КТБ АД (н.) включва действия на синдиците

666 по превръщане в пари на вещите и другите имуществени права от масата на

667 10

668 <https://www.dif.bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika>

669 11

670 <https://www.dif.bg/ktb-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb>

671 15

672 Ръководител на одитен екип:

673 Димитър Елков

674 несъстоятелността. Осъществяването на ефективен контрол от страна на Фонда по

675 отношение на определянето на пазарните цени, начина на осребряване и спазването на

676 извършване на публична продажба на отделните права, включени в масата на

677 несъстоятелността, и спазване от синдика на сроковете, заложи в програмата за

678 осребряване, представлява съществен аспект с оглед осигуряване във възможно най-кратък

679 срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката.

680 Във ФГВБ не са утвърдени вътрешни правила и процедури за действие, които да

681 осигурят спазването на изискванията на глава шеста от ЗБН „Осребряване на имуществото

682 на банката“, както и да определят процеса за осъществяване на контрол относно

683 законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиците на КТБ

684 АД (н.) в случаите на принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК във връзка с чл.

685 57 от ЗБН.

686 2.3.2. Във ФГВБ няма доказателства за осъществен контрол от страна на Фонда

687 относно това дали коректно е включено цялото подлежащо на включване в изготвената

688 Програма за осребряване имущество от масата на несъстоятелността. Липсва яснота как

689 членовете на УС са преценили и одобрили, че предложената програма е с реално

690 заложи и изпълними срокове, подходящи начини на осребряване на активите, и прогнозни

691 суми. Няма достатъчна увереност, че съдържанието на Програмата за осребряване отговаря

692 на изискванията на чл. 78, ал. 1 – 4 от ЗБН, както и че посредством нея се осигурява

693 справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката във възможно

694 най-кратък срок.

695 2.3.3. Програмата за осребряване е променена и допълвана многократно на основание

696 чл. 78, ал. 8 по предложение на синдиците на КТБ АД (н.). Във Фонда не са анализирани

697 исканията на синдиците относно необходимостта от промяна на Програмата за осребряване,

698 като са издавани заповеди за одобряване на исканите промени, в които директно се цитират

699 данни от писмата на синдиците. Не са извършени проверки за наличие на мотиви за всички

389 КТБ АД (н.) не е достатъчно ефективен, като са налице съществени предизвикателства,

390 свързани с изпълнението на функциите на Фонда, обезпечаващи законосъобразното и

391 целесъобразното упражняване на правомощията на синдика в тази връзка.

392 2.3.1. Осребряването на имуществото на КТБ АД (н.) включва действия на синдиците

393 по превръщане в пари на вещите и другите имуществени права от масата на

394 5

395 Сигнал, с вх. № 94-00-438/17.12.2020 г.

396 6

397 <https://www.dif.bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika>

398 7

399 <https://www.dif.bg/ktb-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb>

400 11

401 несъстоятелността. Осъществяването на ефективен контрол от страна на Фонда по отношение

402 на определянето на пазарните цени, начина на осребряване и способа за извършване на

403 публична продажба на отделните права, включени в масата на несъстоятелността, и спазване от

404 синдика на сроковете, заложи в програмата за осребряване, представлява съществен аспект

405 с оглед осигуряване във възможно най-кратък срок справедливо удовлетворяване на

406 вложителите и другите кредитори на банката.

407 2.3.2. Приетата Програма за осребряване отговаря на изискванията на чл. 78, ал. 1–4 от

408 ЗБН.

409 2.3.3. Програмата за осребряване е променена и допълвана многократно (57 пъти) на

410 основание чл. 78, ал. 8 по предложение на синдиците на КТБ АД (н.). Фондът е одобрявал

411 промени в Програмата, които се основават на мотивирани искания на синдика на банката. След

412 преценка на същите е дадено разрешение за промяна.

413 2.3.4. При извършена проверка относно избор на оценител за оценка на активи,

700 промени; за това доколко изложените м
отиви са коректни (верни) и дали са д
остатъчни; дали

701 причините са обективни или се дължат
на действия (бездействия) на синдици
те.

702 С одобрението на немотивирани промени
по програмата (в т.ч. на срокове за
703 реализация на включените активи) от Ф
ГБВ са създадени предпоставки за необ
основано

704 отлагане във времето на реализацията
на подлежащите на осребряване актив
и, което не

705 кореспондира с основната цел на Progr
амата за осребряване и с целта на ЗБ
Н, а именно да се

706 осигури във възможно най-кратък срок
справедливо удовлетворяване на влож
ителите и

707 другите кредитори на Банката .

708 Необходимостта от многобройни промени
в Програмата за осребряване индикира,
че

709 начини и срокове на реализация на вкл
ючените в нея активи не са достатъчно
адекватни за

710 да се постигне своевременно продаване
(превръщане в пари) на имуществото на
банката по

711 пазарни цени, като от Фонда не са пре
дприели подходящи коригираща действи
я.

712 осигуряващи целесъобразно упражняване
на правомощията на синдика в процеса
по

713 осребряване.

714 2.3.4. Липсват писмени доказателства
за извършван контрол от Фонда за

715 законосъобразното и целесъобразно упр
ажняване на правомощия на синдиците п
о чл. 79 от

716 ЗБН (извършване на опис на вещите и п
равата, включени в програмата за осре
бряване),

717 което не дава увереност по отношение
на коректността на описаните вещи и
права, респ. не

718 създава подходящи условия за ефективн
ата им продажба.

719 2.3.5. При извършена проверка относно
избор на оценител за оценка на актив
и,

720 включени в Програмата за осребряване
за първия месец – декември 2016 г.,
е установено, че

721 синдиците на КТБ АД (н.) са поискали
от ФГБВ разрешение за ползване помощ
та на външен

722 експерт-оценител на вещи и имуществен
и права и определянето му реда на чл.
80, ал. 1, във

723 връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН без да
са представени оферти от най-малко т
рима, отговарящи на

724 16

725 Ръководител на одитен екип:
726 Димитър Елков

727 изискванията оценители, за да се прец
ени ползването на този, който е, офер
ирал най-ниска

728 цена за подлежащите на оценяване акти
ви за съответния месец. В решението н
а УС на Фонда

729 липсват, мотиви и аргументи за одобря
ване на искането на синдиците. По тоз
и начин няма

730 достатъчно гаранции, че при разрешава
не от ФГБВ ползването от синдиците на
външни

731 експерти (оценители) са осигурени про
зрачност, професионализъм и почтенос
т.

732 2.3.6. Във ФГБВ не е налична пълна, а
ктуална и систематизирана информация
за вида

733 и стойността на всички вещи и имущес
твени права на „Партнер лизинг“ АД
(н.), включени в

734 масата на несъстоятелността на КТБ АД
(н.), както и относно начина, реда и
условиата, при

735 които са продадени активите на посоче
ното дружество, описани в сигнала до
Сметната

736 палата, включително по чл. 57 от ЗБН.

414 включени в Програмата за осребряване за първия месец – декември 2016 г., е установено, че

415 синдиците на КТБ АД (н.) са поискали от ФГБВ разрешение за ползване помощта на външен

416 експерт-оценител на вещи и имуществени права и определянето му реда на чл. 80, ал. 1, във

417 връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН, без да са представени оферти от най-малко трима, отговарящи на

418 изискванията оценители, за да се прецени ползването на този, който е оферирал най-ниска

419 цена за подлежащите на оценяване активи за съответния месец. В решението на УС на Фонда

420 липсват, мотиви и аргументи за одобряване на искането на синдиците.

421 2.3.5. Във ФГБВ не е налична пълна, актуална и систематизирана информация за вида

422 и стойността на всички вещи и имуществени права на „Партнер лизинг“ АД (н.), включени в

423 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), както и относно начина, реда и условията, при

424 които са продадени активите на посоченото дружество, описани в сигнала до Сметната палата,

425 включително по чл. 57 от ЗБН.

737 Фондът не разполага с информация кога, при какви условия и за колко точно са

738 продадени описаните в Сигнала ипотекни имоти на печатницата, находящи се в град

739 София, местност Христо Ботев и печатарското оборудване собственост на „Партнер лизинг“

740 АД (н.), а само с данни, предоставени от синдиката на КТБ АД (н.) относно размера на

741 разпределените и преведени на КТБ АД (н.) суми в следствие на извършените продажни. Не е

742 налична информация относно направените от частните съдебни изпълнители пазарни оценки

743 на продаваните активи, както и какви са били началните цени на извършените публични

744 продажни. На официалния сайт на КТБ АД (н.) не е публикувана информацията относно

745 извършените публични продажни от синдика чрез частен съдебен изпълнител. Във ФГВБ не

746 са контролирани и анализирани резултатите от посочените продажни, как са се отразили на

747 общия размер на дълга и доколко начина и подхода на синдиката за събиране на вземанията

748 е законосъобразен, целесъобразен и в интерес на кредиторите на КТБ АД (н.).

749 Липса информация за осъществяван контрол от Фонда за законосъобразно,

750 целесъобразно упражняване на правомощията на синдиката на КТБ АД (н.) по събиране на

751 вземания съгласно чл. 57 от ЗБН, вкл. принудително събиране на вземания по реда на ГПК,

752 като съблюдава интереса на кредиторите, т.е. получаване на максимална стойност от

753 продаденото имущество. От Фонда не е извършен анализ на наличните и ликвидни

754 обезпечения по кредити на „Партнер лизинг“ АД (н.), даващи безспорна привилегия на КТБ

755 АД (н.), както и какъв да бъде подходът при тяхната реализация с цел бързо получаване на

756 максимално висока стойност при продажбата им. Не са разглеждани възможности за

757 продажбата на печатницата заедно с машините и оборудването в нея с цел получаване на

758 максимална стойност при продажбата им и намаляване на разходите (свързани с демонтаж/монтаж и транспорт на оборудването) на евентуалния купувач.

759 От ФГВБ не е осъществяван контрол за законосъобразност и целесъобразност върху

760 дейностите на синдиката на КТБ АД (н.) по чл. 80 от ЗБН при определяне на пазарните цени

761 (т.е. цени, на които действително са реализирани продажни между независими търговци) и

762 не са предприемани коригиращи действия в тази връзка. В резултат на това е допуснато

763 синдиката на КТБ АД (н.) да възлагат изготвянето на пазарни оценки, включващи активи по

764 кредитни сделки с „Партнер лизинг“ АД (н.), които са продадени. Посоченото уврежда

765 интересите на кредиторите на КТБ АД (н.), тъй като е определена начална цена за

766 съвкупност от активи в размер на 29 854 600 лв. с ДДС вместо на 9 657 150 лв. с ДДС, което

767 значително намалява възможностите за продажбата й.

768 2.3.7. Осребряването на имуществото на „Партнер лизинг“ АД (н.), извършено по

769 способите и цените, съгласно одобрената програма за осребряване, не е дове

426 Фондът не разполага с информация кога, при какви условия и за колко точно са

427 продадени описаните в Сигнала ипотекни имоти на печатницата и печатарското оборудване

428 собственост на „Партнер лизинг“ АД (н.), а само с данни, предоставени от синдиката на КТБ

429 АД (н.) относно размера на разпределените и преведени на КТБ АД (н.) суми в следствие на

430 извършените продажни. Не е налична информация относно направените от частните съдебни

431 изпълнители пазарни оценки на продаваните активи, както и какви са били началните цени на

432 извършените публични продажни. На официалния сайт на КТБ АД (н.) не е публикувана

433 информацията относно извършените публични продажни от синдика чрез частен съдебен

434 изпълнител. Във ФГВБ не са контролирани и анализирани резултатите от посочените продажни,

435 как са се отразили на общия размер на дълга и доколко начина и подхода на синдиката за

436 събиране на вземанията е законосъобразен, целесъобразен и в интерес на кредиторите на КТБ

437 АД (н.).

438 Оценките по чл. 80 от ЗБН са възложени на лицензирани оценители, които са изготвили

439 доклади, представени на синдиката и Фонда. Не са постъпвали възражения по оценките. При

440 извършване на една от оценките на съвкупностите от кредитни сделки на „Партнер лизинг“

441 АД (н.) е отчетена стойност на актив, който вече е продаден, но това не се е отразило негативно

442 на интересите на кредиторите на масата на несъстоятелността, тъй като е довело до определяне

443 на по-висока начална продажна цена, която на следващ етап неколкостранно е понижавана,

444 поради липса на интерес.

445 2.3.6. Осребряването на имуществото на „Партнер лизинг“ АД (н.), извършено по

446 способите и цените, съгласно одобрената програма за осребряване, не е довело до събиране на

447 средства. Всички събрани средства от вземанията по кредитните експозиции на „Партнер

448 лизинг“ АД (н.), вкл. продажба на сградата и на печатарското оборудване, посочени в

449 цитирания сигнал, са резултат от действия на синдика по събиране на вземанията по чл. 57 от

450 12

451 ЗБН (извън Програмата за осребряване), посредством принудително изпълнение от частни

452 съдебни изпълнители по реда на Част пет от ГПК.

453 2.4. Съществен аспект на постигнатите резултати от производството по банкова

771 на средства. Всички събрани средства
от вземанията по кредитните експозици
ии на „Партнер
772 лизинг“ АД (н.) (вкл. продажба на сгр
адата и на печатарското оборудване, п
осочени в
773 цитирания сигнал) са резултат от дейс
твия на синдика по събиране на вземан
ията по чл. 57
774 от ЗБН (извън Програмата за осребрява
не), посредством принудително изпълне
ние от частни
775 съдебни изпълнители по реда на Част п
ета от ГПК, които действия не са конт
ролирани от
776 Фонда.
777 17.
778 Ръководител на одитен екип:
779 Димитър Елков
780 2.3.8. Фондът не осъществява контрол
по чл. 38 от ЗБН на действията на си
ндика в
781 качеството му на: взискател по чл. 44
2 от ГПК (към коя вещь или вземане на
длъжника да се
782 насочи изпълнението) и страна, съглас
но чл. 468 и чл. 485 от ГПК, с което
не са създадени
783 условия за адекватна защита на интере
сите на кредиторите.
784 Важен аспект в тази връзка е принципн
ото обстоятелство, че действията по
785 осребряване
786 12.
787 могат да се обжалват пред съда по нес
ъстоятелността от кредитор на банката
788 или от трето лице със самостоятелни п
рава върху вещта или правото, засегна
ти от
789 действията по осребряване.
790 13.
791 В производствата по Част пета от ГПК,
кредиторите на КТБ АД
792 (н.) нямат същите нормативни възможн
ости, с които разполагат по ЗБН. Без Ф
онда, който е
793 длъжен да защитава интересите на кред
иторите, те не могат самостоятелно да
защитат
794 правата си, като няма публичност (нап
ример на официалните страници на Фонд
а и банката в
795 несъстоятелност), информираност и про
зрачност относно извършваните действи
я по
796 принудително изпълнение.
797 2.4. От Фонда не е извършван системат
ичен контрол за коректността на отчет
ната
798 информация на синдиките, което поражд
а рискове относно верността на даннит
е за стойност
799 на набраните парични средства, вкл. о
т осребрено имущество, използвани при
изчисляване
800 на показателите достигнат дял на осре
бреното имущество спрямо ликвидационн
ия баланс на
801 банка в несъстоятелност по години, до
стигнат дял на изплатените задължения
към кредитори
802 (вкл. ФГВБ) на банка в несъстоятелнос
т по години, както и на разходи по не
състоятелност
803 към обща стойност на набрани парични
средства от осребрено имущество по г
одини.
804 2.4.1. Съществен аспект на постиганит
е резултати от производството по банк
ова
805 несъстоятелност представлява показате
лят достигнат дял на осребреното имущ
ество в
806 ликвидационния баланс на банка в несъ
стоятелност.
807 В тази връзка, предвид коректното изч
исляване и анализиране на посочения
808 показател, следва да се отбележи, че
при анализа на крайните стойности от
оценката на
809 активите на КТБ АД (н.), включени в п
ървоначалния ликвидационен баланс, сп
рямо
810 първоначалните стойности (към 30.06.2
014 г.), както и след обезценката към
30.09.2014 г., се
811 констатира съществени разлики.

454 несъстоятелност представлява показателят достигнат дял на осребреното имущество в

455 ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност. От този резултат зависи пряко до каква

456 степен ще бъдат удовлетворени вложителите и другите кредитори на банката, което е основна

457 цел на закона (чл. 2 от ЗБН).

458 При анализа на крайните стойности от оценката на активите на КТБ АД (н.), включени

459 в първоначалния ликвидационен баланс, спрямо първоначалните стойности (стойността на

460 активите към датата на поставяне на банката под специален надзор – 30.06.2014 г.), както и

812	2.4.2. Стойността на възстановените средства от осребряване на кредитните експозиции на КТБ АД (н.) е 664 млн. лв. (664 065 хил. лв.) към 30.06.2022 г. или с около 16 до 136 млн. лв. или средно с над 16 на сто по-малко от прогнозите на международната компания АликсПартньърс за очакваните минимални суми, които могат да бъдат събрани (по отношение на кредитния портфейл на банката) – 750-800 млн. лв., но за срок от 12 месеца, а не за постигнатия срок от над 8 (осем) години.	461	след обезценката към 30.09.2014 г., се констатира съществени разлики.
813	При анализ на съотношението на оценените активи на банката в несъстоятелност, след обезценката от одиторските компании към 30.09.2014 г., чиято стойност се очаква да бъде постигната – 2 568 326 хил. лв., към първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., се констатира прогнозиран процент на възстановяване от 37,2 на сто.	462	Възприет показател за оценка на удовлетворяването на кредиторите е т.нар. Recovery rate (процент на възстановяване), с който се измерва степента, до която главниците и натрупаната лихва по просрочен дълг могат да бъдат възстановени, изразена като процент от номиналната стойност.
814	Прогнозният процент на възстановяване (Recovery rate) спада до приблизително 20 на сто (19,98 на сто) при съотношението между стойността на активите на КТБ АД (н.) след инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –	463	rate (процент на възстановяване), с който се измерва степента, до която главниците и натрупаната лихва по просрочен дълг могат да бъдат възстановени, изразена като процент от номиналната стойност.
815	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –	464	Прогнозният процент на възстановяване (Recovery rate) е приблизително 20 на сто (19,98 на сто) при съотношението между стойността на активите на КТБ АД (н.) след
816	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.	465	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –
817	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	466	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –
818	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –	467	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.
819	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.	468	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.
820	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	469	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.
821	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	470	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.
822	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –	471	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.
823	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.	472	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.
824	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	473	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.
825	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –	474	Посоченият процент включва групи активи, осребряването на които не е показателно
826	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.	475	за положените усилия от синдиките и от Фонда, и респ. за постигнатите резултати в производството по несъстоятелност, напр. парични средства и парични салда при централни банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).
827	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	476	производството по несъстоятелност, напр. парични средства и парични салда при централни банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).
828	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) –	477	банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).
829	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.	478	цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).
830	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил., която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	479	Достигнатият дял на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които ФГВБ се е суброгира (по чл. 94, ал. 1, т. 4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.
831	Съгл. Глава шеста от ЗБН	480	ФГВБ се е суброгира (по чл. 94, ал. 1, т. 4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.
832	13	481	Или от общо 3,7 млрд. лева, които Фондът е изплатил на гарантираните вложители, три четвърти не са възстановени на ФГВБ.
833	Чл. 88 от ЗБН	482	Към 31.12.2021 г. разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) са в общ размер на 99 277 хил. лв. и представляват 6,99 на сто от общата стойност на набраните парични средства от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г. в размер на 1 419 976 хил. лв.
834	18	483	Към 31.12.2021 г. разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) са в общ размер на 99 277 хил. лв. и представляват 6,99 на сто от общата стойност на набраните парични средства от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г. в размер на 1 419 976 хил. лв.
835	Ръководител на одитен екип:	484	99 277 хил. лв. и представляват 6,99 на сто от общата стойност на набраните парични средства от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г. в размер на 1 419 976 хил. лв.
836	Димитър Елков	485	на 1 419 976 хил. лв.
837	Посоченият процент включва групи активи, осребряването на които не е показателно	486	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят
838	за положените усилия на синдиките и Фонда, и респ. за постигнатите резултати в производството по несъстоятелността, напр. парични средства и парични салда при централни банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).		
839	Производството по несъстоятелността, напр. парични средства и парични салда при централни банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).		
840	Достигнатият дял на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които ФГВБ се е суброгира (по чл. 94, ал. 1, т. 4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.		
841	Или от общо 3,7 млрд. лева, които Фондът е изплатил на гарантираните вложители, три четвърти не са възстановени на ФГВБ.		
842	Към 31.12.2021 г. разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) са в общ размер на 99 277 хил. лв. и представляват 6,99 на сто от общата стойност на набраните парични средства от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г. в размер на 1 419 976 хил. лв.		
843	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		
844	2.4.3. Достигнатият дял на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които ФГВБ се е суброгира (по чл. 94, ал. 1, т. 4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.		
845	Делът на разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) (99 277 хил. лв.) представляват 10,3 на сто от набраните парични средства в производството по несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г.		
846	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		
847	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		
848	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		
849	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		
850	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		
851	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят		

852	като ефективни, предвид достигането на целевото равнище, определено в ЗГВ Б, от едно на	488	като ефективни, предвид достигането на целевото равнище, определено в ЗГВБ, от едно на
853	сто на наличните средства, спрямо размера на гарантираните влогове.	489	сто на наличните средства, спрямо размера на гарантираните влогове.
854	През одитирания период неосигуряването на достатъчно персонал и подходяща	490	През одитирания период, дейността на ФГВБ относно банковата несъстоятелност е
855	организационна структура, както и липсата на ефективна система за вътрешен контрол	491	осъществявана в съответствие с изискванията и целите на Закона за банковата
856	на Фонда не създава адекватни условия за ефективно изпълнение на функциите на Фонда в	492	несъстоятелност и подзаконовите актове.
857	производството по банкова несъстоятелност.		
858	Възстановените средства от осребряването на кредитните експозиции за период от		
859	над осем години са средно с над 16 на сто по-малко от прогнозите на авторитетна		
860	международна компания, които е трябвало да се наберат за 12 месеца.		
861	Посочените обстоятелства показват, че не е постигната законовата цел за		
862	справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката във		
863	възможно най-кратък срок. Интересите на кредиторите на банката, както и		
864	общественият интерес във връзка с производството по банкова несъстоятелност, не са		
865	осигурени в достатъчна степен.		
866	Отговорност за управленските решения по смисъла на чл. 6, ал. 1 от Закона за	493	Отговорност за управленските решения по смисъла на чл. 6, ал. 1 от Закона за
867	финансово управление и контрол в публичния сектор през одитирания период и	494	финансово управление и контрол в публичния сектор през одитирания период носят: Радослав
868	Радослав Тодоров Миленков, председател на УС на ФГВБ за периода от 01.01.2016 г. до	495	Тодоров Миленков, председател на УС на ФГВБ за периода от 01.01.2016 г. до 26.03.2019 г.,
869	26.03.2019 г., и Матей Веселинов Матеев, председател на УС на ФГВБ за периода от	496	и Матей Веселинов Матеев, председател на УС на ФГВБ за периода от 26.03.2019 г. до края на
870	26.03.2019 г. до края на одитирания период.	497	одитирания период.
871	Отговорността на Сметната палата се свежда до изразяване на обосновано заключение	498	Отговорността на Сметната палата се свежда до изразяване на обосновано заключение
872	за ефективността на дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете и процеса на	499	за ефективността на дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете и процеса на
873	банкова несъстоятелност.	500	банкова несъстоятелност.
874	Одитът е извършен в съответствие с Международно признатите одитни стандарти	501	13
875	издадени от Комитета за одитни стандарти на Международната организация на върховните	502	Одитът е извършен в съответствие с Рамката за професионални становища на Комитета
876	одитни институции – ИНТОСАЙ.	503	за одитни стандарти на Международната организация на върховните одитни институции и
877	19	504	ИНТОСАЙ.
878	Ръководител на одитен екип:	505	14
879	Димитър Елков		
880	ВЪВЕДЕНИЕ	506	ВЪВЕДЕНИЕ
881	1. Основание и причини за извършване на одита	507	1. Основание и причини за извършване на одита
882	Одитът се извършва на основание чл. 38, ал. 1, във връзка с чл. 5, ал. 1, т. 3, и чл. 6, ал.	508	Одитът се извършва на основание чл. 38, ал. 1, във връзка с чл. 5, ал. 1, т. 4 , и чл. 6,
883	3 , т. 1 от Закона за Сметната палата и Заповед № ОД-06-02-015 от 07.12.2021 г., издадена от	509	ал. 2 , т. 10 от Закона за Сметната палата и Заповед № ОД-06-02-015 от 07.12.2021 г., издадена
884	г-н Ташко Тодоров, заместник-председател на Сметната палата за възлагане на одит на	510	от г-н Ташко Тодоров, заместник-председател на Сметната палата за възлагане на одит на
885	Фонда за гарантиране на влоговете в банките за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.	511	Фонда за гарантиране на влоговете в банките за периода от 01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.
886	Одитът е планиран за изпълнение в Програмата за одитната дейност на Сметната	512	Одитът е планиран за изпълнение в Програмата за одитната дейност на Сметната палата
887	палата за 2021 г.	513	за 2021 г.
888	14	514	8
889	, като е предвидено да бъде извършен във ФГВБ.	515	и е извършен във ФГВБ.
890	Основните мотиви за включване в Годишната програма за одитна дейност на	516	Основните мотиви за включване в Годишната програма за одитна дейност на Сметната
891	Сметната палата за 2021 г. на одита на ФГВБ са базирани на индикациите за рискове при	517	палата за 2021 г. на одита на ФГВБ са базирани на индикациите за рискове при осребряването
892	осребряването на активи, представляващи обезпечения по кредити на банка в	518	на активи, представляващи обезпечения по кредити на банка в несъстоятелност, и свързаните
893	несъстоятелност, и свързаните с тях и миджови рискове за Фонда.	519	с тях репутационни рискове за Фонда.
894	15	520	9

895	Дейността и управлението на ФГББ е от обществено значение, тъй като Фондът	521	Дейността и управлението на ФГББ е от обществено значение, тъй като Фондът
896	изпълнява дейности, които имат съществено значение за поддържането на стабилността и	522	изпълнява дейности, които имат съществено значение за поддържането на стабилността и
897	доверието във финансовата система, в частност по отношение на интересите на вложителите,	523	доверието във финансовата система, в частност по отношение на интересите на вложителите,
898	както пряко – за обезпечаване на техните влогове, така и косвено – при определяне на таксите	524	както пряко – за обезпечаване на техните влогове, така и косвено – при определяне на таксите
899	за обслужването им от банките.	525	за обслужването им от банките.
900	2. Обект на одита	526	2. Обект на одита
901	2.1. Фондът за гарантиране на влоговете в банките е създаден със ЗГББ, обнародван в	527	2.1. Фондът за гарантиране на влоговете в банките е създаден със ЗГББ, обнародван в
902	Държавен вестник (ДВ), бр. 49 от 29.04.1998 г., отменен и заменен със ЗГББ, обнародван в	528	Държавен вестник (ДВ), бр. 49 от 29.04.1998 г., отменен и заменен със ЗГББ, обнародван в
903	ДВ, бр. 62 от 14.08.2015 г., транспониращ Директива 2014/49/ЕС относно схемите за	529	ДВ, бр. 62 от 14.08.2015 г., транспониращ Директива 2014/49/ЕС относно схемите за
904	гарантиране на депозити.	530	гарантиране на депозити.
905	Фондът е юридическо лице със седалище София. Със ЗГББ са уредени целите,	531	Фондът е юридическо лице със седалище София. Със ЗГББ са уредени целите,
906	функциите, управлението и представителството на Фонда. Сметната палата упражнява	532	функциите, управлението и представителството на Фонда. Сметната палата упражнява
907	контрол върху дейността на ФГББ.	533	контрол върху дейността на ФГББ.
908	Целта на ФГББ е да допринесе за стабилността и доверието във финансовата система	534	Целта на ФГББ е да допринесе за стабилността и доверието във финансовата система
909	на Република България, като:	535	на Република България, като: осигурява защита на влоговете и изплащане на гарантираните
910	1) осигурява защита на влоговете и изплащане на гарантираните влогове;	536	влогове; съдейства за ефективно протичане на процеса по реструктуриране на кредитни
911	2) съдейства за ефективно протичане на процеса по реструктуриране на кредитни	537	институции при условията и по реда на ЗВПКИП; осигурява оптимална защита на
912	институции при условията и по реда на ЗВПКИП;	538	интересите на кредиторите в процеса на банковата несъстоятелност.
913	3) осигурява оптимална защита на интересите на кредиторите в процеса на банковата	539	Фондът за гарантиране на влоговете в банките изпълнява следните дейности: определя
914	несъстоятелност.	540	и събира годишни и извънредни премийни вноски от банките; инвестира средствата си при
915	Фондът за гарантиране на влоговете в банките изпълнява следните дейности: определя	541	условията и по реда на чл. 23 от ЗГББ; изплаща гарантираните размери на влоговете;
916	и събира годишни и извънредни премийни вноски от банките; инвестира	542	осъществява функциите и правомощията, предвидени в ЗБН; участва във финансиране на
917	средствата си при условията и по реда на чл. 23 от ЗГББ; изплаща гарантираните размери на	543	реструктурирането на кредитни институции, като поема загубите вместо гарантираните
918	влоговете; осъществява функциите и правомощията, предвидени в ЗБН; участва във	544	вложители в процеса на реструктуриране, при условията и по реда на ЗВПКИП.
919	финансиране на реструктурирането на кредитни институции, като поема загубите вместо	545	10
920	гарантираните вложители в процеса на реструктуриране, при условията и по реда на		
921	ЗВПКИП.		
922	16		
923	14		
924	Одитна задача 345 е включена с Решение № 038 от 25.02.2021 г. на Сметната палата.		
925	15		
926	В сигнал с вх. № 94-00438 от 17.12.2021 г. са повдигнати въпроси по отношение на одобряването от страна на Фонда за гарантиране на		
927	влоговете в банките на публичните продажби на активи, представени като обещания по договор за кредит, сключени с КТД АД /н/.		
928	Посочени са факти и аргументи, които индикират рискове за добросъвестност, законосъобразно, прозрачно и публично упражняване на		
929	правомощията на Фонда. В тази връзка се предлага извършване на одит на дейността на ФГББ.		
930	С писмо вх. № 70-00-4 от 01.02.2021 г. председателят на Управителния съвет на Фонда информира Сметната палата за медийни публикации		
931	и предлага допълване на годишната програма с одит на съответствието на дейността на ФГББ в процеса по осребряване на имуществото		
932	КТБ АД /н./ за периода 01.10.2016 г. – 01.10.2017 г. (или друг период определен от Сметната палата), с оглед прекратяване на спекулациите в		
933	тази връзка.		
934	16		

935	ЗГВБ, Глава втора, Раздел I и Раздел II.	
936	20	
937	Ръководител на одитен екип:	
938	Димитър Елков	
939	Мисията на ФГВБ е да бъде гарант за средствата на вложителите в банките и	546 Мисията на ФГВБ е да бъде гарант за средствата на вложителите в банките и
940	интересите на кредиторите в производствата по банкова несъстоятелност и да участва в	547 интересите на кредиторите в производствата по банкова несъстоятелност и да участва в
941	предвидените в закона случаи в процеса по реструктуриране на банки, като по този начин	548 предвидените в закона случаи в процеса по реструктуриране на банки, като по този начин
942	допринася за стабилността и доверието във финансовата система. Визията на Фонда е да	549 8
943	бъде пълноправен и активен участник в системата за финансова стабилност.	550 Одитна задача 345 е включена с Решение № 038 от 25.02.2021 г. на Сметната палата.
944	17	551 9
		552 В сигнал с вх. № 94-00-438 от 17.12.2020 г. са повдигнати въпроси по отношение на одобряването от страна на Фонда за гарантиране на влоговете в банките на публичните продажби на активи, представени като обезпечения по договор за кредит, сключен с КТД АД /н/. Посочени са факти и аргументи, които индикират рискове за добросъвестното, законосъобразно, прозрачно и публично упражняване на правомощията на Фонда. В тази връзка се предлага извършване на одит на дейността на ФГВБ.
		553 С писмо вх. № 70-00-4 от 01.02.2021 г. председателят на Управителния съвет на Фонда информира Сметната палата за медийни публикации и предлага допълване на годишната програма с одит на съответствието на дейността на ФГВБ в процеса по осребряване на имуществото КТБ АД /н./ за периода 01.10.2016 г.–01.10.2017 г. (или друг период определен от Сметната палата), с оглед прекратяване на спекулациите в тази връзка.
		554 10
		555 ЗГВБ, Глава втора, Раздел I и Раздел II.
		556 15
		557 допринася за стабилността и доверието във финансовата система. Визията на Фонда е да бъде
		558 пълноправен и активен участник в системата за финансова стабилност.
		559 11
945	2.2. Фондът се управлява от УС, който се състои от 5 членове, включително	560 2.2. Фондът се управлява от УС, който се състои от 5 членове, включително
946	председател и заместник-председател, които се определят, както следва: председател – от	567 председател и заместник-председател, които се определят, както следва: председател – от
947	Министерския съвет (МС); заместник-председател – от Управителния съвет на	568 Министерския съвет (МС); заместник-председател – от Управителния съвет на Българската
948	Българската народна банка (БНБ), един член – от съсловната организация на банките	569 народна банка (БНБ), един член – от съсловната организация на банките
949	18	570 12
950	; двама членове –	571 ; двама членове –
951	съвместно от председателя и заместник-председателя на УС на Фонда.	572 съвместно от председателя и заместник-председателя на УС на Фонда.
952	Мандатът на УС е 4 години. Членовете на УС могат да бъдат преизбрани без	
953	ограничение. Членовете на УС с изтекъл мандат продължават изпълнението на правомощията си до определянето на нови членове.	
954	Управителният съвет приема правила за организацията и дейността на Фонда, които	
955	включават вътрешни правила за управление, организационна структура и процедури за	
956	определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде	
957	изложена дейността.	
958	Председателят на УС организира и ръководи дейността на Фонда и представлява	573 Председателят на УС организира и ръководи дейността на Фонда и представлява
959	Фонда в страната и в чужбина, като взема всички решения, свързани с управлението на	574 Фонда в страната и в чужбина, като взема всички решения, свързани с управлението на Фонда,
960	Фонда, с изключение на решенията, вземането на които е възложено по закон на УС по чл. 7	575 с изключение на решенията, вземането на които е възложено по закон на УС по чл. 7 от
961	от ЗГВБ.	576 ЗГВБ.
962	19	577 13
963	Председателят може да оправомощава други лица с отделни свои правомощия.	
964	Председателят на УС назначава и освобождава административния персонал на Фонда.	
965	Организацията на дейността на администрацията на Фонда и общата численост на персонала	
966	се определят с правилата, приети от УС.	
967	Управителният съвет сключва договор от името на Фонда с председателя на	
968	управителния съвет, в който се определя възнаграждението му и се конкретизират правата и	
969	задълженията във връзка с упражняване на правомощията му. При отсъствие на	
970	председателя функциите му се изпълняват от заместник-председателя или от друг член,	
971	определен от УС на Фонда.	

973 Фондът, неговите органи, оправомощени
те от тях лица и неговите служители н
е
974 носят отговорност за вреди, причинени
при упражняване на техните правомощи
я, освен ако
975 са действали умишлено.
976 20
977 2.3. С Наредба № 29 на БНБ от 12 деке
мври 2015 г. за определяне на реда на
978 финансиране на административните разх
оди на ФГВБ се определят размерът и р
едът за
979 събиране на годишна такса от всяка ба
нка и клонове на банка по чл. 1, ал.
2 и 3 от ЗГВБ.
980 Управителният съвет на Фонда приема г
одишния бюджет за административните р
азходи на
981 Фонда във форма съгласно приложението
и отчета за изпълнението му и ги пред
ставя на
982 Сметната палата в 30-дневен срок от п
риемането им.
983 Фондът използва събраните такси целев
о за финансиране на административнит
е,
984 материално-техническите разходи и раз
ходите за провизи, признати като пас
иви по
985 Международните стандарти за финансово
отчитане (МСФО), предвидени в годишни
я му
986 бюджет. Ако след отчитането на бюджет
а през следващата година се установи,
че Фондът е
987 реализирал икономии, сумата на иконом
ията се добавя към разполагаемите сре
дства на
988 Фонда. Ако поради настъпили през годи
ната извънредни обстоятелства се нала
га
989 17
990 Годишен отчет с Годишен доклад за дей
ността на ръководството на ФГВБ за 20
20 г.
991 18
992 В случай на повече от една съсловна о
рганизация управителният съвет на БНБ
определя процедура за номинация и изб
ор на член от
993 съсловните организации на банките
994 19
995 Работен документ № РД-П-04.
996 20
997 Раздел III от Глава втора на ЗГВБ.
998 21
999 Ръководител на одитен екип:
1000 Димитър Елков
1001 актуализация на бюджета на Фонда, упр
авителният съвет на Фонда може да изп
олзва
1002 формираните до момента разполагаеми с
редства или да събере извънредни такс
и от банките.
1003 Съгласно предоставената информация от
Фонда, размерът на планираните разход
и за
1004 2020 г. възлиза на 3 257 724 лв.
1005 21
1006 ОДИТЕН ОБХВАТ И ПОДХОД
1007 1. Цели на одита
1008 Настоящият одит има за цел:
1009 1.1. Да представи на обществеността,
законодателната и изпълнителната вла
ст, и
1010 другите целеви потребители независима
и обективна оценка за ефективността н
а дейността
1011 на ФГВБ.
1012 1.2. Да се подпомогнат законодателнат
а и изпълнителната власт и ръководств
ото на
1013 одитирания обект относно идентифицира
не на слабостите и да се дадат препор
ъки за
1014 подобряване на дейността на ФГВБ.
1015 2. Обхват на одита
1016 2.1. Основният одитен въпрос е: Ефект
ивни ли са дейностите на Фонда, свърз
ани с
1017 гарантиране на влоговете и процеса на
банкова несъстоятелност?
1018 Специфичните въпроси са:
1019 а) Създадени ли са условия за ефектив
но управление на ФГВБ?

578 ОДИТЕН ОБХВАТ И ПОДХОД

579 1. Цели на одита

580 Настоящият одит има за цел:

581 1.1. Да представи на обществеността, законодателната и изпълнителната власт, и

582 другите целеви потребители независима и обективна оценка за ефективността на дейността на

583 ФГВБ.

584 1.2. Да се подпомогнат законодателната и изпълнителната власт и ръководството на

585 одитирания обект относно идентифициране на слабостите и да се дадат препоръки за

586 подобряване на дейността на ФГВБ.

587 2. Обхват на одита

588 2.1. Основният одитен въпрос е: Ефективни ли са дейностите на Фонда, свързани с

589 гарантиране на влоговете и процеса на банкова несъстоятелност?

590 Специфичните въпроси са:

591 а) Създадени ли са условия за ефективно управление на ФГВБ?

1020 б) Осъществява ли се ефективен контрол относно упражняването на правомощията на

1021 синдици на банка в несъстоятелност?

1022 Формулираните подвъпроси към специфичните въпроси са представени в

1023 Приложение № 1 към одитния доклад.

1024 2.2. В обхвата на одитната задача са включени съществените области, свързани със

1025 създадените условия за ефективно управление на Фонда и контрола относно упражняването

1026 правомощията на синдици на банка в несъстоятелност.

1027 Важно е да се уточни, че законите за правомощия на Сметната палата са свързани с

1028 осъществяване на контрол за изпълнението на бюджета и на други публични средства и

1029 дейности съгласно ЗСП и международно признатите одитни стандарти

1030 22

1031 , като обхвата на

1032 одитната дейност е посочен в чл. 5 и чл. 6 от ЗСП. Сметната палата може да извършва

1033 документални и фактически проверки и други контролни действия по отношение на

1034 юридически лица, възложени й със специални закони, само в рамките на одитната си дейност

1035 и по реда на ЗСП.

1036 23

1037 В тази връзка, Сметната палата упражнява контрол върху дейността на

1038 Фонда на основание чл. 2, ал. 3 от ЗГББ. Следователно, предвид цитираните нормативни

1039 разпоредби, дейността на синдиците на КТБ АД (н.) е извън обхвата на одитна Сметната

1040 палата.

1041 Одитираният период е от 01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.

1042 3. Одитни критерии

1043 Критериите, спрямо които се оцени изпълнението на одитираната дейност и

1044 индикаторите към тях по всеки от одитните въпроси са посочени в Приложение № 1.

1045 4. Одитна методология

1046 4.1. Одитен подход

1047 21

1048 Одитно доказателство № 1 (по т.2.2).

1049 22

1050 Чл. 1, ал. 2 от ЗСП.

1051 23

1052 Чл. 5, ал. 2 от ЗСП.

1053 22

1054 Ръководител на одитен екип:

1055 Димитър Елков

1056 Въз основа на оценката на одитния риск при изпълнение на одитната задача са

1057 използват резултатно-ориентирания подход и системно-ориентирания подход.

1058 Посредством резултатно-ориентирания подход се проучи изпълнението на дейността

1059 на ФГББ при съпоставяне на установеното фактическо състояние с определените критерии.

1060 При прилагането на подхода фокусът е върху: прозрачна процедура за номинаране на

1061 председател и заместник-председател на Фонда, с оглед на определяне на подходящи лица,

1062 които са компетентни и почтени; осигуряване на достатъчен ключов експертен персонал и

1063 подходяща организационна структура; постигането на целевата норма на средствата във

1064 Фонда при отчитане на приноса и плащанията по държавногарантираните заеми; процентно

1065 изменение на размера на гарантираните влогове, финансовите активи на Фонда и размера на

1066 годишни премийни вноски; спазване на изискванията за назначаване и освобождаване на

592 б) Осъществява ли се ефективен контрол относно упражняването на правомощията на

593 синдици на банка в несъстоятелност?

594 Формулираните подвъпроси към специфичните въпроси са представени в Приложение

595 № 1 към одитния доклад.

596 2.2. В обхвата на одитната задача са включени съществените области, свързани със

597 създадените условия за ефективно управление на Фонда и контрола относно упражняването

598 правомощията на синдици на банка в несъстоятелност.

599 Одитираният период е от 01.01.2016 г. до 31.12.2020 г.

600 3. Одитни критерии

601 Критериите, спрямо които се оцени изпълнението на одитираната дейност и

602 индикаторите към тях по всеки от одитните въпроси са посочени в Приложение № 1.

603 4. Одитна методология

604 4.1. Одитен подход

605 Въз основа на оценката на одитния риск при изпълнение на одитната задача са

606 използвани резултатно-ориентирания подход и системно-ориентирания подход.

607 Посредством резултатно-ориентирания подход е проучено изпълнението на дейността

608 на ФГББ при съпоставяне на установеното фактическо състояние с определените критерии.

609 11

610 Годишен отчет с Годишен доклад за дейността на ръководството на ФГББ за 2020 г.

611 12

612 В случай на повече от една съсловна организация управителният съвет на БНБ определя процедура за номинация и избор на член от

613 съсловните организации на банките

614 13

615 Работен документ № РД-П-04.

1067	синдици на банка в несъстоятелност; проследимост на предприемането на действията по	616	16
1068	спазване на препоръките на международна финансово-разследваща компания за запазване и	617	При прилагането на подхода е фокусирано върху: постигането на целевата норма на средствата
1069	върщане в имуществото на банката на активи (чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН); съответствие на	618	във Фонда при отчитане на приноса и плащанията по държавногарантираните заеми;
1070	общата стойност на описаните, инвентаризирани и оценени активи на банката	619	процентно изменение на размера на гарантираните влогове, финансовите активи на Фонда и
1071	хронологично изготвените документи в производството (баланси, оценки и програми);	620	размера на годишни премийни вноски; спазване на изискванията за назначаване и
1072	спазване на ключовите изисквания за запазване и попълване на масата на несъстоятелността;	621	освобождаване на синдици на банка в несъстоятелност; проследимост на предприемането на
1073	извършване на подходящи анализи при одобряване на оценките на активите, включени в	622	действията по спазване на препоръките на международна финансово-разследваща компания за
1074	програмата за осребряване, както и при определяне на способите за продажба на	623	запазване и върщане в имуществото на банката на активи (чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН);
1075	имуществото на банката в несъстоятелност; осъществен контрол по отношение на спазване	624	съответствие на общата стойност на описаните, инвентаризирани и оценени активи на банката
1076	на срокове , заложи в програмата за осребряване на имуществото, включено в масата на	625	в хронологично изготвените документи в производството (баланси, оценки и програми);
1077	несъстоятелността; набраните парични средства от осребрено имущество кореспондират със	626	спазване на ключовите изисквания за запазване и попълване на масата на несъстоятелността;
1078	заложените прогнози в програмата за осребряване на имуществото; осъществен контрол по	627	извършване на подходящи анализи при одобряване на оценките на активите, включени в
1079	отношение на спазен нормативен ред за разпределение на осребреното имущество о между	628	програмата за осребряване, както и при определяне на способите за продажба на имуществото
1080	кредиторите на банката в несъстоятелност; достигнат дял на осребреното имущество в	629	на банката в несъстоятелност; осъществен контрол по отношение на спазване на срокове,
1081	ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност; достигнат дял на изплатените задължения	630	заложи в програмата за осребряване на имуществото, включено в масата на
1082	задължения към кредитори на банка в несъстоятелност, и др.	631	несъстоятелността; кореспондиране на набраните парични средства от осребрено имущество
1083	Използването на системно-ориентиран подход дава възможност за оценяване на	632	със заложените прогнози в програмата за осребряване на имуществото; осъществен контрол
1084	ключовите условия (стратегическо и оперативно планиране, рамка за вътрешен	633	по отношение на спазен нормативен ред за разпределение на осребреното имущество между
1085	управление на риска) и основните процеси относно контрол за законосъобразност и	634	кредиторите на банката в несъстоятелност; достигнат дял на осребреното имущество в
1086	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика (по запазване и попълване на	635	ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност; достигнат дял на изплатените задължения
1087	масата на несъстоятелността; по определяне на цената и начина за осребряване на	636	към кредитори на банка в несъстоятелност, и др.
1088	правата, описани в програмата за осребряване), които имат съществен ефект върху	637	Използването на системно-ориентиран подход дава възможност за оценяване на
1089	постигането на мисията на ФГВБ да бъде гарант за средствата на вложителите в банките и	638	ключовите условия (прозрачна процедура за номиниране на председател и заместник-
1090	интересите на кредиторите в производствата по банкова несъстоятелност, и да участва в	639	председател на Фонда, осигуряване на достъпен ключов експертен персонал и подходящ
1091	предвидените в закона случаи в процеса по преструктуриране на банки, като по този начин	640	организационна структура; стратегическо и оперативно планиране, рамка за вътрешен
1092	допринесат за стабилността и доверието във финансовата система . Това е подходяща	641	контрол и управление на риска) и основните процеси във Фонда по осигуряване
1093	отправна точка за установяване на слабости и анализирани на причините за тях и	642	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика (по
1094	формулиране на полезни препоръки за преодоляването им.	643	запазване и попълване на масата на несъстоятелността; по определяне на цената и начина за
1095	4.2. Методи за събиране и анализ на информацията	644	осребряване на вещите и правата, описани в програмата за осребряване), които имат
1096	За постигане целите на одита са използвани следните методи за събиране и анализ на	645	съществен ефект върху постигането на мисията на ФГВБ да бъде гарант за средствата на
1097	данни и информация, и за получаване на одитни доказателства:	646	вложителите в банките и интересите на кредиторите в производствата по банкова
		647	несъстоятелност, и да участва в предвидените в закона случаи в процеса по преструктуриране
		648	на банки, като по този начин допринесат за стабилността и доверието във финансовата система .
		649	Това е подходяща отправна точка за установяване на слабости и анализирани на причините за
		650	тях и формулиране на полезни препоръки за преодоляването им.
		651	4.2. Методи за събиране и анализ на информацията
		652	За постигане целите на одита са използвани следните методи за събиране и анализ на
		653	данни и информация, и за получаване на одитни доказателства:

1098	а) за събиране на информация: въпросници, и искане на справки и информация;	654	а) за събиране на информация: въпросници, искане на справки и информация;
1099	проучване на нормативни и вътрешни актове и на финансова информация; проучване на	655	проучване на нормативни и вътрешни актове и на финансова информация; проучване на
1100	външна информация, вътрешни актове и други документи; ползване на външен консултант;	656	външна информация, вътрешни актове и други документи; ползване на външен консултант;
1101	съставяне на констативни протоколи и паметни записки; и др.	657	съставяне на констативни протоколи и паметни записки; и др.
1102	б) за анализ на информацията: качествен анализ на събраната информация;	658	б) за анализ на информацията: качествен анализ на събраната информация; съпоставяне
1103	съпоставяне с приложими изисквания; с равнителен анализ и анализ на тенденциите на	659	с приложими изисквания; сравнителен анализ и анализ на тенденциите на изменението на
1104	изменението на основните финансови показатели и коефициенти; преглед и проверка на	660	основните финансови показатели и коефициенти; преглед и проверка на обстоятелствата,
1105	23.	661	посочени в сигнал до Сметната палата с вх. № 94-00-438 от 17.12.2020 г.; и др.
1106	Ръководител на одитен екип:	662	17
1107	Димитър Елков	663	КОНСТАТАЦИИ И ОЦЕНКИ
1108	обстоятелствата, посочени в сигнал до Сметната палата с вх. № 94-00438 от 17.12.2021 г.; и		
1109	др.		
1110	И. Създадени условия за ефективно управление на Фонда	664	И. Създадени условия за ефективно управление на Фонда
1111	1. Осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на Фонда	665	1. Осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на Фонда
1112	1.1. Управителен съвет. Председател на Управителния съвет. Правомощия.	666	1.1. Управителен съвет. Председател на Управителния съвет. Правомощия.
1113	Фондът за гарантиране на влоговете в банките е юридическо лице със седалище	667	Фондът за гарантиране на влоговете в банките е юридическо лице със седалище
1114	София.	668	София.
1115	24	669	14
1116	Устройството, целите, функциите и дейността на Фонда са уредени в ЗГВБ.	670	Устройството, целите, функциите и дейността на Фонда са уредени в ЗГВБ.
1117	Орган за управление на Фонда е УС.	671	Орган за управление на Фонда е УС.
1118	25	672	15
1119	Той се състои от 5 членове, включително	673	Той се състои от 5 членове, включително
1120	председател и заместник-председател. През одитирания период е в сила Правилник за	674	председател и заместник-председател. През одитирания период е в сила ПОР на УС на ФГВБ,
1121	организацията на работата на Управителния съвет на ФГВБ (ПОР на УС на ФГВБ), с който	675	с който са уредени организацията на работа на УС и редът, по който председателят на УС
1122	са уредени организацията на работа на УС и редът, по който председателят на УС		
1123	осъществява правомощията си, възложен и му със ЗГВБ, ЗВПКИИП и ЗБН.	676	осъществява правомощията си, възложени му със ЗГВБ, ЗВПКИИП и ЗБН.
1124	26	677	16
1125	Управителният съвет	678	Управителният съвет
1126	27	679	17
1127	разглежда и разрешава всички въпроси, включени в неговата	680	разглежда и разрешава всички въпроси, включени в неговата
1128	компетентност	681	компетентност
1129	28	682	18
1130	, чрез организиране и провеждане на заседания и вземане на съответните	683	, чрез организиране и провеждане на заседания и вземане на съответните
1131	решения, като: разглежда и решава всички въпроси от негова компетентност, свързани с	684	решения по ЗГВБ, ЗБН и ЗВПКИИП.
1132	правомощията на Фонда по ЗГВБ, ЗБН и ЗВПКИИП	685	19
1133	29		
1134	; контролира събирането на средствата,		
1135	получавани от имуществото на банка в случаите на суброгиране в правата на вложители;		
1136	приема правилник за организация на дейността си; приема отчети и доклади за дейността на		
1137	отделните структурирани звена на Фонда; назначава регистриран одитор за извършване на		
1138	независим финансов одит на годишните финансови отчети на ФГВБ и ФЛБ; назначава		
1139	външен експерт за извършване на вътрешен одит на Фонда; приема годишния бюджет на		
1140	Фонда и отчета за неговото изпълнение; приема годишния отчет за дейността на Фонда;		
1141	определя възнагражденията на членовете на УС; определя структурата, щатното разписание;		
1142	както и минималните и максималните възнаграждения за всяка длъжност във Фонда;		
1143	утвърждава вътрешни правила за реда и условията за разходване на средствата		

1144	административните разходи на Фонда, к акто и др. вътрешни правила, уреждащи дейността	
1145	на Фонда и др. Управителният съвет пр иема правила за организацията и дейно стта на фонда,	
1146	които включват вътрешни правила за уп равление, организационна структура и процедури за	
1147	определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които мо же да бъде	
1148	изложена дейността на фонда.	
1149	30	
1150	С членовете на УС, за участието им в работата на Съвета, се сключват дого вори за	686 С членовете на УС, за участието им в работата на Съвета, се сключват договори за
1151	управление, а УС сключва договор от и мето на Фонда с председателя на УС, в който се	687 управление, а УС сключва договор от името на Фонда с председателя на УС, в който се
1152	определя възнаграждението му и се кон кретизират правата и задълженията във връзка с	688 определя възнаграждението му и се конкретизират правата и задълженията във връзка с
1153	упражняване на правомощията му, регла ментирани в ЗГВБ.	689 упражняване на правомощията му, регламентирани в ЗГВБ.
1154	31	690 20
1155	24	691 За одитирания период управлението на ФГВБ е възложено на два УС с председатели 692 Радослав Миленков – от 19.11.2014 г. до 25.03.2019 г. 693 21 694 и Матей Матев, председател на ФГВБ 695 от 25.03.2019 г. до момента 696 22 697 С председателя на УС са сключени договори за управление за 698 организиране, управление и ръководство на текущата дейност на Фонда и договор за 699 управление във връзка с ръководството и участието му в заседанията на УС на ФГВБ. С 700 членовете на УС на Фонда са сключени договори за управление във връзка с участието им в 701 заседанията на УС на ФГВБ. 702 23 703 Председателят на УС ръководи и координира дейността на отделните структурни звена 704 на Фонда. Той сключва, изменя и прекратява трудовите договори със служителите на Фонда, 705 като се ръководи от одобрените от УС структура, щат и бюджет за административните разходи 706 на ФГВБ и като преценява професионалните и личните качества на съответния служител, 707 утвърждава длъжностните им характеристики, разрешава отпуските им и ги командирова, 708 както сключва, изменя и прекратява гражданските договори на лицата, ангажирани от Фонда. 709 24 710 Председателят на УС упражнява правомощията, определени в чл. 4, ал. 8 и ал. 9 от ЗГВБ, под 711 контрола на УС, при спазване на всички нормативни изисквания и като се ръководи от 712 основните цели и функции на ФГВБ, определени в чл. 3 на ЗГВБ. 713 1.2. Номиниране и избор на органи на управление на Фонда 714 Членовете на УС на ФГВБ се определят, съгласно изискванията на ЗГВБ, както следва: 715 председателят – от МС; заместник-председателят – от УС на БНБ; един член – от съсловната 716 организация на банките; двама членове – съвместно от председателя и заместник- 717 председателя на УС на Фонда. 718 25 719 14 720 Чл. 2, ал. 1 от ЗГВБ 721 15 722 Чл. 4, ал. 1 от ЗГВБ и чл. 6 от ПОР на УС на ФГВБ. 723 16 724 Одитно доказателство № 1, т.1.1 725 17 726 Чл. 7 от ЗГВБ и чл. 17 от ПОР на УС на ФГВБ 727 18 728 в т.ч. Комисия по етика към УС на ФГВБ, създадена като съвещателен орган с Решение № 21/30.05.2012 г. на УС 729 19
1156	Чл. 2, ал. 1 от ЗГВБ	
1157	25	
1158	Чл. 4, ал. 1 от ЗГВБ и чл. 6 от ПОР н а УС на ФГВБ на УС ФГВБ.	
1159	26	
1160	Одитно доказателство № 1, т.1.1	
1161	27	
1162	Чл. 7 от ЗГВБ и чл. 17 от ПОР на УС н а ФГВБ	
1163	28	
1164	в т.ч. Комисия по етика към УС на ФГВ Б, създадена като съвещателен орган с Решение № 21/30.05.2012 г. на УС	
1165	29	
1166	Чл. 7, т.1–4 определя годишните и изв ънредните премийни вноски от банките; 2. инвестира средствата на фонда при спазване на	
1167	изискванията за сигурност и за постоя нна ликвидност, като може да сключва финансови сделки с цел намаляване на рисковете или	
1168	осигуряване на ликвидност; 3. организ ира изплащането на гарантираните разм ери на влогове при условията и по ред а на този закон; 4.	
1169	приема правила за условията и реда за ползване на заеми от страна на фонда, включително за емисия на дългови ценн и книжа; т.18.	
1170	определя размера и реда за събиране н а годишна такса от банките за покрива не на административните разходи на фо нда; размерът на	
1171	годишната такса от банките се определ я въз основа на необходимите материал но–технически и административни разхо ди на фонда,	
1172	предвидени в годишния бюджет на фонд а; т. 19. издава указания за съдържан ието и формата, в които банките предо ставят информация на	

1173 фонда за целите на изплащане на гаран
тираните влогове и тестване на систем
ата за гарантиране на влоговете и др.
1174 30
1175 Чл. 4, ал. 7 от ЗГВБ
1176 31
1177 Чл. 4, ал. 8 и ал. 9 от ЗГВБ
1178 24
1179 Ръководител на одитен екип:
1180 Димитър Елков
1181 За одитирания период управлението на
ФГВБ е поверено на два управителни с
ъвета с
1182 председатели Радослав Миленков – от 1
9.11.2014 г. до 25.03.2019 г.
1183 32
1184 и Матей Матев,
1185 председател на ФГВБ от 25.03.2019 г.
до момента
1186 33
1187 . С председателя на УС са сключени
1188 договори за управление за организиран
е, управление и ръководство на текуща
та дейност на
1189 Фонда и договор за управление във връ
зка с ръководството и участието му в
заседанията на
1190 УС на ФГВБ. С членовете на УС на ФГВБ
са сключени договори за управление във
връзка с
1191 участието им в заседанията на УС на Ф
ГВБ.
1192 34
1193 Председателят на УС ръководи и коорди
нира дейността на отделните структурн
и
1194 звена на Фонда. Той сключва, изменя и
прекратява трудовите договори със слу
жителите на
1195 Фонда, като се ръководи от одобрените
от УС структура, щат и бюджет за
1196 административните разходи на ФГВБ и к
ато преценява професионалните и лични
те качества
1197 на съответния служител, утвърждава дл
жностните им характеристики, разреша
ва отпуските
1198 им и ги командирова, както сключва, и
меня и прекратява гражданските догов
ори на лицата,
1199 ангажирани от Фонда.
1200 35
1201 Председателят на УС на Фонда издава з
аповеди, с които предоставя
1202 допълнителни конкретни права и задълж
ения на отдели и служители.
1203 36
1204 Председателят на УС
1205 упражнява правомощията, определени в
чл. 4, ал. 8 и 9 от ЗГВБ, под контро
ла на УС, при
1206 спазване на всички нормативни изисква
ния и като се ръководи от основните ц
ели и функции
1207 на ФГВБ, определени в чл. 3 на ЗГВБ.
През одитирания период длъжността пр
едседател на
1208 УС на ФГВБ се изпълнява от Радослав Т
одоров Миленков
1209 37
1210 и Матей Веселинов Матев,
1211 председател на УС на Фонда към момент
а на одита.
1212 38
1213 1.2. Номиниране и избор на органи на
управление на Фонда
1214 Членовете на УС на ФГВБ се определят,
съгласно изискванията на ЗГВБ, както
1215 следва:
1216 председателят – от МС; заместник-пред
седателят – от УС на БНБ; един член –
от съсловната
1217 организация на банките; двама членове
– със съвместна заповед от председате
ля и
1218 заместник-председателя на УС на Фонд
а.
1219 39
1220 Членовете на УС трябва да имат висше
икономическо или юридическо образова
ние с
1221 образователно-квалификационна степен
„магистър“ и професионален стаж не п
о-малко от 5
1222 години в областите на банковото дело,
търговията с ценни книжа, счетоводств
ото или

730 Чл. 4, ал. 7 от ЗГВБ
731 20
732 Чл. 4, ал. 8 и ал. 9 от ЗГВБ
733 21

1224	40	
1225	Не може да бъде член на управителния съвет на Фонда лице, което:	
1226	1. през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност е било член на изпълнителен или контролен орган или неограничено	
1227	отговорен съдружник в дружество, което е прекратено поради несъстоятелност и са	
1228	останали неудовлетворени кредитори;	
1229	2. през последните 5 години, предхождащи датата на решението за обявяване на	
1230	банка в несъстоятелност, е било член на неин управителен или контролен орган;	
1231	3. е съпруг или се намира във фактическо съжителство, или е роднина по права или	
1232	по съребрена линия до втора степен включително на друг член на управителния съвет на	
1233	фонда;	
1234	4. е осъждано за умишлено престъпление от общ характер;	
1235	32	
1236	Одитно доказателство № 1, т. 2. 7 (Решения на МС № 772/19.11.2014 г. и № 335/20.05.2015 г.)	734
1237	33	735
1238	Одитно доказателство № 1, т. 2. 7, (Решение № 161/16.03.2019 г.)	736
1239	34	737
1240	Одитно доказателство № 1, т. 2. 7, (Договори за управление на Председатели на УС на ФГВБ и членове на УС)	738
1241	35	739
1242	Чл. 4, ал. 9 от ЗГВБ и чл. 20 от ПОР на ФГВБ	740
1243	36	
1244	Одитно доказателство № 1, т. 1.4 (Заповеди за достъп до АСИ и работа по изплащане на гарантираните депозити от КТБ АД), т. 2.9	
1245	37	
1246	Решение № 772/19.11.2014 г. и № 335/20.05.2015 г. на МС за назначаване – Решение № 161/26.03.2019 г. за освобождаване	
1247	38	
1248	Одитно доказателство № 1, т. 2.7, (Решение № 161/26.03.2019 г. на МС за назначаване)	
1249	39	
1250	Чл. 4, ал. 2 от ЗГВБ	
1251	40	
1252	Чл. 4, ал. 3 от ЗГВБ	
1253	25	
1254	Ръководител на одитен екип:	
1255	Димитър Елков	
1256	5. през последните две години е лишавано по съответния ред от правото да заема	
1257	определена длъжност или да упражнява определена професия.	
1258	41	
1259		
1260	Председателят на УС не може да извършва друга платена дейност освен	741
1261	научноизследователска и преподавателска. Членовете на УС не могат да работят за банки и	742
1262	за финансови институции по смисъла на чл. 3 от Закона за кредитните институции (ЗКИ).	743
1263	42	744
1264	Мандатът на УС е 4 години. Членовете на УС могат да бъдат преизбирани без	745
1265	ограничение. Членовете на УС с изтекъл мандат продължават изпълнението на правомощията си до определянето на нови членове. Условието и редът за предсрочно прекратяване на	746
1266	срочно	747
		748
		749
		750
		751
		752
		753
		754
		755
		756
		757
		758
		759
		760
		761
		762
		763
		764
		765
		766

1267	прекръпяване на правомощията на член на УС са уредени в чл. 6 от ЗГВБ, включително при влязъл в сила акт,	767	правомощията на член на УС са уредени в чл. 6 от ЗГВБ, включително при влязъл в сила акт,
1268	влязъл в сила акт, с който е установен конфликт на интереси по ЗПКОНПИ. Конфликт на	768	с който е установен конфликт на интереси по ЗПКОНПИ.
1269	интереси възниква, когато лице, заемашо висша публична длъжност, има частен интерес,		
1270	който може да повлияе върху безпристрастното и обективното изпълнение на правомощията		
1271	или задълженията му по служба. Частен е всеки интерес, който води до облага от		
1272	материален или нематериален характер за лице, заемашо висша публична длъжност, или за		
1273	свързани с него лица, включително всяко поето задължение. Лице, заемашо висша публична		
1274	длъжност, няма право да участва в подготвянето, обсъждането, приемането, издаването или		
1275	постановяването на актове, да изпълнява контролни или разследващи функции или да налага		
1276	санкции в частен интерес.		
1277	43		
1278	Основните принципи по отношение на избягването на конфликт на интереси (Core	769	Основните принципи по отношение на избягването на конфликт на интереси (Core
1279	Principle 3 – GOVERNANCE, EC8) определят, че съставът на управителния орган свежда до	770	Principle 3 – GOVERNANCE, EC8) определят, че съставът на управителния орган свежда до
1280	минимум потенциала за реален или възприет конфликт на интереси. За да се запази	771	минимум потенциала за реален или възприет конфликт на интереси. За да се запази
1281	оперативната независимост, представителите на другите организации за финансова сигурност,	772	оперативната независимост, представителите на другите организации за финансова сигурност,
1282	който участват в управителния орган, не следва да се определят за председател или да	773	който участват в управителния орган, не следва да се определят за председател или да
1283	съставляват мнозинство. Всички членове на управителния орган трябва да разбират и трябва	774	съставляват мнозинство. Всички членове на управителния орган трябва да разбират и трябва
1284	трябва да действат единствено по най-добрия начин в интерес на фонда, а не в интерес на	775	да действат единствено по най-добрия начин в интерес на фонда, а не в интерес на собствената
1285	собствената им организация. Потенциални реални или възприети конфликти на интереси в	776	им организация. Потенциални реални или възприети конфликти на интереси в управителния
1286	управителния орган възникват предимно от два източника: 1) активни банкери, представители на асоциации на банки и	777	орган възникват предимно от два източника: 1) активни банкери, представители на асоциации
1287	представители на асоциации на банки и ли други със съществени връзки с банки; или 2)	778	на банки или други със съществени връзки с банки; или 2) преобладаващо представителство
1288	преобладаващо представителство на други организации за финансова сигурност.	779	на други организации за финансова сигурност.
1289	44	780	29
1290	Няма основания да се счита, че членове с потенциален конфликт на интереси,		
1291	според разбирането на Основните принципи, имат мнозинство в УС на ФГВБ.		
1292	Едновременно с това следва да се имат предвид три факта. Заместник-председателят на		
1293	УС се определя от управителния съвет на централната банка, която е натоварена с		
1294	функции по банков надзор. Един член на УС се определя от съсловната организация на		
1295	банките. Председателят на УС до заемането на длъжността е бил правен консултант на		
1296	синдиката на КТБ АД (н.), които в новото си качество следва да контролират съгласно ЗБН.		
1297	Според справките за сключените договори (Приложение № 5) към месечните доклади за		
1298	дейността и отчети на синдика по чл. 32, ал. 2 от ЗБН за периода 2016 – 2019 г.		
1299	45		
1300	, синдиките		
1301	на КТБ АД (н.) са сключили на 30.04.2015 г. безсрочен възмезден договор за правни услуги с		
1302	г-н Матей Матев. По този договор до 28.02.2019 г. е изплащано ежемесечно възнаграждение,		
1303	което е одобрявано от УС на ФГВБ с решения за одобряване на проектите на м		

1304 бюджети за разностите по издръжка на
КТБ АД (н.), както и с решенията за
одобрение на
1305 докладите за дейността и отчетите на
синдиките.
1306 46
1307 41
1308 Чл. 5, ал. 1 от ЗГВБ
1309 42
1310 Чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от ЗГВБ.
1311 43
1312 Глава осма от Закона за противодействи
е на корупцията и за отнемане на нез
аконно придобитото имущество.
1313 44
1314 A Handbook for the Assessment of Comp
liance with the Core Principles for E
ffective Deposit Insurance Systems, p
age 30.
1315 45
1316 Одитно доказателство № 3, т. 8
1317 46
1318 Одитно доказателство № 19 (Протокол №
10 от 25.02.2016 г. и решения към нег
о; Решения-61-67-90-91-101-107-114-11
5-135-128-138-
1319 145-159-186-187-205-206 от 2016 г.pd
f; Решения-14-15-23-24-42-43-52-53-65
-66-91-92-108-109-123-124-146-147от 2
017 г.; Решения -4-5-30-
1320 26
1321 Ръководител на одитен екип:
1322 Димитър Елков
1323 В ЗГВБ не е определена прозрачна проц
едура за номиниране на председател и
заместник-председател на Фонда, което
не кореспондира с Основните принципи
за
1325 ефективни системи за гарантиране на в
логовете (Core Principle 3 – GOVERNAN
CE, ЕС6,
1326 с.).
1327 47
1328 По този начин липсват систематични га
ранции в правната рамка, че висшето
ръководство на Фонда се състои от под
ходящи лица, които са компетентни и п
рочтени.
1330 Следва да се има предвид, че според 0
сновните принципи (Core Principle 3 –
1331 GOVERNANCE, ЕС6, letter a) and Defini
tion of Key Terms, page 9), формалнат
а
1332 квалификация и предишен опит са само
някои от елементите, върху които се
фокусират
1333 властите при определяне на компетентн
остта. За да се оцени почтеността и п
ригодността,
1334 елементите, които се разглеждат, вклю
чват: криминални досиета, финансово п
оложение,
1335 граждански искиве срещу физически лиц
а за преследване на лични дългове, от
каз за
1336 допускане до, или изключване от профе
сионални организации, санкции, прилаг
ани от
1337 регулаторни органи на други подобни и
ндустрии, и предишни съмнителни бизне
с практики.
1338 Посочените принципни положения по отн
ошение на почтеността не са в пълнота
1339 включени в разпоредбите на ЗГВБ и по
специално в изброените ограничения за
определяне
1340 на член на УС по чл. 5 на Същия зако
н.
1341 Съгласно предоставена информация от М
инистерството на финансите (МФ)
1342 48
1343 , при
1344 определяне на състава на УС на ФГВБ с
а приложими единствено нормите на ЗГВ
Б, като
1345 основните принципи за ефективни систе
ми за гарантиране на депозитите на Ме
ждународна
1346 асоциация на институциите за гарантир
ане на депозити (IADI) и Базелския ко
митет по
1347 банков надзор (BCBS) съдържат препоръ
ки на база добри международни практик
и, но нямат
1348 характер на задължителни правила, вкл
ючително относно определянето на пред
седателя и

781 Следва да се има предвид, че според Основните принципи (Core Principle 3 –
782 GOVERNANCE, ЕС6, letter a) and Definition of Key Terms, page 9), формалната квалификация
783 и предишен опит са само някои от елементите, върху които се фокусират властите при
784 определяне на компетентността. За да се оцени почтеността и пригодността, елементите,
785 които се разглеждат, включват: криминални досиета, финансово положение, граждански
786 искиве срещу физически лица за преследване на лични дългове, отказ за допускане до, или
787 изключване от професионални организации, санкции, прилагани от регулаторни органи на
788 други подобни индустрии, и предишни съмнителни бизнес практики. Посочените принципни
789 положения по отношение на почтеността не са в пълнота включени в разпоредбите на ЗГВБ
790 и по-специално в изброените ограничения за определяне на член на УС по чл. 5 на същия
791 закон.
792 Съгласно предоставена информация от Министерството на финансите (МФ)
793 30
794 , при
795 определяне на състава на УС на ФГВБ са приложими единствено нормите на ЗГВБ, като
796 основните принципи за ефективни системи за гарантиране на депозитите на Международна
797 26
798 Чл. 4, ал. 3 от ЗГВБ
799 27

1349	членовете на УС на ФГВБ. От МФ посочват, че съгласно чл. 4, ал. 2, т. 1 от ЗГВБ	800	Чл. 5, ал. 1 от ЗГВБ
1350	председателят на УС на ФГВБ се определя от МС, като в закона не е предвидена специална	801	28
1351	процедура за номиниране и определяне на председател на ФГВБ. Такава процедура не е	802	Чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от ЗГВБ.
1352	предвидена и в подзаконовите нормативни актове. В тази връзка, с оглед функциите на	803	29
1353	министъра на финансите по чл. 6, т. 1 от Устройствения правилник на МФ (респ. чл. 5, т. 4	804	A Handbook for the Assessment of Compliance with the Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems, page 30.
1354	от Устройствения правилник на МФ, от м., ДВ, бр. 100 от 2016 г.) и на основание чл. 4, ал. 2,	805	30
1355	т. 1 от ЗГВБ и чл. 31, ал. 2 от Устройствения правилник на МС и на неговата администрация,	806	Одитно доказателство № 20
1356	председателите на УС на ФГВБ за периода 01.01.2016 г. – 31.12.2020 г. са определени с	807	19
1357	Решение на МС	808	асоциация на институциите за гарантиране на депозити (IADI) и Базелския комитет по банков
1358	49	809	надзор (BCBS) съдържат препоръки на база добри международни практики, но нямат характер
1359	по предложение на министъра на финансите.	810	на задължителни правила, включително относно определянето на председателя и членовете на
1360	Според МФ, ЗГВБ не предвижда изискване за провеждане на процедура, вкл.	811	УС на ФГВБ. От МФ посочват, че съгласно чл. 4, ал. 2, т. 1 от ЗГВБ председателят на УС на
1361	конкурентна, за номиниране на кандидати за определяне на председател на УС на ФГВБ.	812	ФГВБ се определя от МС, като в закона не е предвидена специална процедура за номиниране
1362	Номинирането е проведено по решение и прещенка на министъра на финансите въз основа на	813	и определяне на председател на ФГВБ. Такава процедура не е предвидена и в подзаконовите
1363	данни за квалификацията, опита и качествата на съответния кандидат от приложените	814	нормативни актове. В тази връзка, с оглед функциите на министъра на финансите по чл. 6,
1364	автобиография и декларация за липса на основания за несъвместимост по чл. 5 от ЗГВБ, и	815	т. 10 от Устройствения правилник на МФ (респ. чл. 5, т. 4 от Устройствения правилник на МФ,
1365	допълнителна информация. Администрацията на МФ не разполага с информация за постъпили	816	отм., ДВ, бр. 100 от 2016 г.) и на основание чл. 4, ал. 2, т. 1 от ЗГВБ и чл. 31, ал. 2 от
1366	или обсъждани други кандидатури за председател на УС на ФГВБ.	817	Устройствения правилник на МС и на неговата администрация, председателите на УС на
1367	50	818	ФГВБ за периода 01.01.2016 г. – 31.12.2020 г. са определени с Решение на МС
1368	От МФ са представили пакети документи към проектите на Решенията на МС за	819	31
1369	определяне председател на УС на ФГВБ	820	по
1370	51	821	предложение на министъра на финансите.
1371	, които съдържат: доклад от министъра на	822	Според МФ, ЗГВБ не предвижда изискване за провеждане на процедура, вкл.
1372	финансите; проект на Решение на МС; автобиографична справка; финансова обосновка;	823	конкурентна, за номиниране на кандидати за определяне на председател на УС на ФГВБ.
1373	проект на съобщение за средствата за масово осведомяване. В разглежданите от МС	824	Номинирането е проведено по решение и прещенка на министъра на финансите въз основа на
1374	документи при избор на председатели на ФГВБ не се съдържат данни за извършени	825	данни за квалификацията, опита и качествата на съответния кандидат от приложените
1375	проверки и справки относно почтеността и пригодността на кандидатите. От МФ	826	автобиография и декларация за липса на основания за несъвместимост по чл. 5 от ЗГВБ, и
1376	31-42-43-60-61-91-92-106-107-122-123-146-147-173-174-188-189 от 2018 г.)	827	допълнителна информация. Администрацията на МФ не разполага с информация за постъпили
1377	47	828	или обсъждани други кандидатури за председател на УС на ФГВБ.
1378	https://www.iadi.org/en/assets/File/Cores%20Principles/cprevised2014nov.pdf	829	32
1379	48	830	От МФ са представили пакети документи към проектите на Решенията на МС за
1380	Одитно доказателство № 20	831	определяне председател на УС на ФГВБ
1381	49	832	33
		833	, които съдържат: доклад от министъра на
		834	финансите; проект на Решение на МС; автобиографична справка; финансова обосновка;
		835	проект на съобщение за средствата за масово осведомяване. В разглежданите от МС
		836	документи при избор на председатели на ФГВБ не се съдържат данни за извършени проверки
		837	и справки относно почтеността и пригодността на кандидатите. От МФ уточняват, че не
		838	разполагат с такива данни и няма нормативни изисквания органът, който определя
		839	председателя на УС на ФГВБ, да извършва задълбочена проверка за почтеност.
		840	34
		841	По информация от БНБ
		842	35
		843	, през одитирания период заместник-председател на УС на
		844	ФГВБ е г-жа Нели Кордовска, определена на основание чл. 9, ал. 2 от ЗГВБ (отм.) с Решение
		845	№ 7 от 15 януари 2015 г. на Управителния съвет на БНБ, с мандат считано от 4 февруари 2015 г.
		846	Мандатът на г-жа Кордовска е приключил към 04.02.2019 г. и няма решение на УС на БНБ за
		847	преизбирането ѝ, респективно за избиране на нов заместник-председател, като тя продължава
		848	изпълнението на правомощията си в съответствие с чл. 4, ал. 4, трето изречение от ЗГВБ. Не
		849	са предоставени документи, относими към определянето от УС на БНБ на г-жа Кордовска за
		850	заместник – председател (относно процедурата за избор на заместник председател на ФГВБ,
		851	критериите за избор, брой на кандидатите и т.н.). Посочено е, че в ЗГВБ не се предвижда
		852	особен ред за определяне на членовете, вкл. председател и заместник –председател на УС на
		853	Фонда, както и делегация за издаване на подзаконов акт, който определя такъв ред, в т.ч.
		854	провеждане на специална процедура за подбор. Законът урежда единствено условията, на
		855	които членовете на УС на Фонда, следва да отговарят, свързани с образование и

	857	36	
	858	Няма нормативно изискване за провеждане на особена процедура/и за номиниране на	
	859	председател и заместник-председател на Фонда, които да се прилагат от Министерския	
	860	съвет и БНБ.	
	861	37	
	862	31	
1382	Одитно доказателство № 1, т. 2.7 (Решение № 772/19.11.2014 г. и Решение на МС № 355/21.05.2015 г. за определяне на Р. Миленков за	863	Одитно доказателство № 1, т. 2.7 (Решение № 772/19.11.2014 г. и Решение на МС № 355/21.05.2015 г. за определяне на Р. Миленков за
1383	председател на ФГВБ; Решение № 161/26.03.2019 г. за назначаване М. Матов за председател на ФГВБ)	864	председател на ФГВБ; Решение № 161/26.03.2019 г. за назначаване М. Матов за председател на ФГВБ)
1384	50	865	32
1385	Одитно доказателство № 20	866	Одитно доказателство № 20
1386	51	867	33
1387	Проекти на Решения на МС изх. № 03-00-615 / 20.05.2015 г. и изх. № 03-00-279 / 25.03.2019 г.	868	Проекти на Решения на МС изх. № 03-00-615 / 20.05.2015 г. и изх. № 03-00-279 / 25.03.2019 г.
1388	27	869	34
1389	Ръководител на одитен екип:		
1390	Димитър Елков		
1391	уточняват, че не разполагат с такива данни и няма нормативни изисквания от органът, който		
1392	определя председателя на УС на ФГВБ, да извършва задълбочена проверка за почтеност.		
1393	52		
1394	По информация от БНБ		
1395	53		
1396	, през одитирания период заместник-председател на УС на		
1397	ФГВБ е била г-жа Нели Кордовска, определена на основание чл. 9, ал. 2 от ЗГВБ (отм.) с		
1398	Решение № 7 от 15 януари 2015 г. на Управителния съвет на БНБ, с мандат считано от 4		
1399	февруари 2015 г. Не са предоставени документи, относими към определянето от УС на БНБ		
1400	на г-жа Кордовска за заместник – председател (относно процедурата за избор на заместник		
1401	председател на ФГВБ, критериите за избор, брой на кандидатите и т.н.). Посочено е, че в		
1402	ЗГВБ не се предвижда особен ред за определяне на членовете, вкл. председател и заместник		
1403	–председател на УС на Фонда, както и не се предвижда и делегация за издаване на		
1404	подзаконов акт, който предвижда такъв ред, в т.ч. провеждане на специална процедура за		
1405	подбор. Законът урежда единствено условията, на които членовете на УС на Фонда, следва		
1406	да отговарят, свързани с образование и професионален опит, а също и изисквания за		
1407	несъвместимост. В допълнение, г-жа Нели Кордовска е определена за заместник-председател		
1408	на УС на ФГВБ		
1409	54		
1410	, във връзка с успешно изпълнение на правомощията и на заместник-		
1411	председател на УС на БНБ през предходния мандат. С оглед на гореизложеното, от БНБ не		
1412	могат да предоставят документация, свързана с определянето на заместник-председател на		
1413	УС на Фонда, в процедура на подбор и друга подобна процедура.		
1414	55		
1415	1.3. Деклариран конфликт на интереси от председателя на УС на ФГВБ		
1416	1.3.1. Според справките за сключените договори (Приложение № 5) към месечните		
1417	доклади за дейността и отчети на синдика по чл. 32, ал. 2 от ЗБН за периода 2019 – 2020 г.		
1418	56		
1419	,		
1420	синдиците на КТБ АД (н.) са сключили на 01.01.2019 г. безсрочен възмезден договор за		
1421	правни услуги с адвокат, роднина по права линия на назначения от 25.03.2019 г. председател		
1422	на УС на Фонда. По този договор през 2019 г. и 2020 г. е изплатено ежемес		

1423 възнаграждение, което е одобрявано от
УС на ФГВБ с решения за одобряване на
проектите

1424 на месечните бюджети за разносните по
издръжка на КТБ АД (н.), както и с ре
шенията за

1425 одобрение на докладите за дейността и
отчетите на синдиките, включващи отчете
тените

1426 месечни разходи

1427 57

1428 .

1429 Председателят на УС на Фонда е участв
ал в обсъждането и вземането на цитир
аните

1430 по-горе решения, като не е декларирал
конфликт на интереси и не е информира
л УС на

1431 ФГВБ за наличието на такъв, независим
о, че взетите решения са свързани с о
добряване на

1432 ежемесечен разход, отнасящ се до сключ
ения с негов роднина по права линия
договор за

1433 правно обслужване от 01.01.2019 г. и
анекса към него

1434 58

1435 .

1436 59

1437 С посоченото няма достатъчно

1438 увереност, че е изпълнено изискването
на чл. 12, ал. 4 от ПОР на УС на ФГВБ

1439 60

1440 .

1441 Според председателя на УС на Фонда,
„цитираният договор е сключен преди
датата

1442 на назначаването му. УС на Фонда одоб
рява отчета на синдика по общи пера,
в случая

1443 52

1444 Одитно доказателство № 20

1445 53

1446 Одитно доказателство № 21

1447 54

1448 С Решение № 7/15.01.2015 г. на УС на
БНБ

1449 55

1450 Одитно доказателство № 21

1451 56

1452 Одитно доказателство № 3, т. 8

1453 57

1454 Одитно доказателство № 19 (Решения на
УС № 3-4-23-24-41-42-54-55-71-72-86-8
7-98-99-109-110-124-125-136-137-150-1
51-168-169 от

1455 2019 .pdf; Решения №-9-10-28-29-41-42
-48-49-59-60-68-69-84-85-98-99-110-11
1-117-118-132-134-144-145 от 2020 и 3
от 2021 г.)

1456 58

1457 Одитно доказателство № 19 (Писмо вх.
№ 20-7-0194 от 12.09.2022 – договор
и анекс правно обслужване; Писмо вх.
№ 20-7-0235 от

1458 14.10.2021– Анекс към договор – правен
консултант)

1459 59

1460 Одитно доказателство № 32, т. 1.1

1461 60

1462 Чл. 12, ал. 4 от ПОР гласи: Преди да
се пристъпи към разглеждане на дневн
ия ред за всяко едно заседание, члено
вете на Управителния

1463 съвет са длъжни да информират съвета
за включените в дневния ред въпроси,
по които те или членовете на семейств
ото им имат търговски,

1464 финансови или други делови интереси.
Тези членове напускат заседанието, д
окато приключи разглеждането на въпро
са, по който са

1465 заинтересовани. Ако след напускането
няма да има кворум за разглеждане на
въпроса, той се отлага за разглеждане
на следващо заседание

1466 и се преминава към следващия въпрос о
т дневния ред.

1467 28

1468 Ръководител на одитен екип:

1469 Димитър Елков

1470 разходите за адвокатски услуги изобщ
о, а не разходите за конкретни адвок
ати. Тъй като

1471 цитираният договор с КТБ е сключен пре
ди назначаването на председателя във
Фонда, а

870 Одитно доказателство № 20

871 35

872 Одитно доказателство № 21

873 36

874 Одитно доказателство № 21

875 37

876 <https://www.iadi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf>

877 20

878 1.3. Конфликт на интереси на председателя на УС на ФГВБ

879 Съгласно чл. 6, ал. 1, т. 8 от ЗГВБ, правомощията на член на УС на ФГВБ се

880 прекратяват предсрочно при влязъл в сила акт, с който е установен конфликт на интереси по

881 ЗПКОНПИ. Конфликт на интереси възниква, когато лице, заемащо висша публична

882 длъжност, има частен интерес, който може да повлияе върху безпристрастното и обективното

883 изпълнение на правомощията или задълженията му по служба. Частен е всеки интерес, който

884 води до облага от материален или нематериален характер за лице, заемащо висша публична

885 длъжност, или за свързани с него лица, включително всяко поето задължение. Лице, заемащо

886 висша публична длъжност, няма право да участва в подготовката, обсъждането, приемането,

887 издаването или постановяването на актове, да изпълнява контролни или разследващи

888 функции или да налага санкции в частен интерес.

889 38

890 Съобразно разпоредбата на чл. 12, ал. 4 от ПОР преди да се пристъпи към разглеждане

891 на дневния ред за всяко едно заседание, членовете на УС на ФГВБ са длъжни да информират

892 съвета за включените в дневния ред въпроси, по които те или членовете на семейството им

893 имат търговски, финансови или други делови интереси. Тези членове напускат заседанието,

894 докато приключи разглеждането на въпроса, по който са заинтересовани. Ако след

895 напускането няма да има кворум за разглеждане на въпроса, той се отлага за разглеждане на

1472	възнаграждението му не е променено, за да се иска решение на Фонда, няма н	896	следващо заседание и се преминава към следващия въпрос от дневния ред.
1473	конфликт на интереси. Когато е внесен	897	39
1474	о искане за конкретно решение относно	898	1.3.1. Според справките за сключените договори към месечните доклади за дейността
1475	възнаграждението по договора, председ	899	и отчети на синдика по чл. 32, ал. 2 от ЗБН за периода 2019 г. – 2020 г.
1476	ателят е декларирал конфликт на интер	900	40
1477	еси и не е	901	, синдиците на КТБ
1478	участвал в гласуването. С други думи	902	АД (н.) са сключили на 01.01.2019 г. безсрочен възмезден договор за правни услуги с адвокат,
1480	неоснователно е становището за недек	903	роднина по права линия на назначения от 25.03.2019 г. председател на УС на Фонда. По този
1481	лариране на	904	договор през 2019 г. и 2020 г. е изплащано ежемесечно възнаграждение, което е одобрявано
1482	конфликт на интереси. Обратното би оз	905	от УС на ФГВБ с решения за одобряване на проектите на месечните бюджети за разноските
1483	начавало председателят на УС на Фонда	906	по издръжка на КТБ АД (н.), както и с решенията за одобрение на докладите за дейността и
1484	да не	907	отчетите на синдиците, включващи отчетените месечни разходи
1485	участва изобщо в обсъждането и приема	908	41
1486	нето на бюджета и отчетите на синдика	909	.
1487	за периода	910	1.3.2. През периода 2019 г. – 2021 г. са установени следните два случая на отвод на
1488	от 23.09.2019 г. досега, което е абсу	911	председателя на УС на Фонда, във връзка с деклариран от него конфликт на интереси:
1489	рдно.“.		
1490	61		
1491	1.3.2. През периода 2019 г.–2021 г. с	912	1.3.2.1. На вниманието на УС на ФГВБ
1492	а установени следните случаи на отвод	913	42
1493	на	914	е представено писмо от синдиците на КТБ АД
1494		915	(н.)
1495	председателя на УС на Фонда, във връз	916	43
1496	ка с деклариран от него конфликт на и	917	с искане за даване на разрешение по чл. 39, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 55, ал. 7, изр. първо
1497	нтереси:	918	от ЗБН за извършване на извънреден, непредвиден в бюджета относно разноските по
1498	1) На вниманието на УС на ФГВБ	919	несъстоятелността за м. юни 2020 г. разход за заплащане на еднократно възн
1499	62	920	аграждение в
1500	е представено писмо от синдиците на К	921	размер на 60 000 лв. с ДДС на същия адвокат, роднина по права линия на председателя на УС
1501	ТБ АД	922	на Фонда, във връзка с осъществено процесуално представителство по т. д. № 1806/2017 г. по
1502	(н.)	923	описана на IV – 11 състав на СГС и извършени правни и фактически действия, довели до
1503	1486 63	924	постъпване в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) на сума в размер на 125 млн. евро.
1504	с искане за даване на разрешение по ч	925	На основание чл. 12, ал. 4 от ПОР на УС на ФГВБ, председателят на УС на Ф
1505	л. 39, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 5	926	онда,
1506	5, ал. 7, изр.	927	декларира конфликт на интереси и не участва в обсъждането и вземането на решение по
1507	първо от ЗБН за извършване на извънре	928	съответната точка от дневния ред на заседанието на УС, тъй като е свързано с негов роднина
1508	ден, непредвиден в бюджета относно ра	929	по права линия (т.е. свързано с него лице). Декларирането на обстоятелствата относно
1509	зноските по	930	конфликта на интереси е извършено устно (не е формализирано в писмена форма), но е
1510	несъстоятелността за м. юни 2020 г. р	931	записано в протокола от заседанието на УС на ФГВБ.
1511	азход за заплащане на еднократно възн	932	38
1512	аграждение в	933	Глава осма от ЗПКОНПИ.
1513	размер на 60 000 лв. с ДДС на същия а	934	39
1514	дваокат, роднина по права линия на пре	935	Одитно доказателство № 1 (по т.1.1).
1515	дседателя на	936	40
1516	УС на Фонда, във връзка с осъществено	937	Одитно доказателство № 3, т. 8(Приложение № 5)
1517	процесуално представителство по т. д. №	938	41
1518	1806 /	939	Одитно доказателство № 19 (Решения на УС №–3–4–23–24–41–42–54–55–71–72–86–87–98–99–109–110–124–125–136–137–150–151–168–169 от
1519	2017 г. по описа на IV – 11 състав на	940	2019 .pdf; Решения №–9–10–28–29–41–42–48–49–59–60–68–69–84–85–98–99–110–111–117–118–132–134–144–145 от 2020 и 3 от 2021 г.)
1520	СГС и възлага на	941	42
1521	заместник-председателя на УС на ФГВБ		
1522	да информира синдика на КТБ АД (н.).		
1523	2) На вниманието на УС на ФГВБ		
1524	64		

941	43	941	43
942	Одитно доказателство № 15, (Писмо вх. № 20-7-0126 / 16.06.2020 г.)	942	Одитно доказателство № 15, (Писмо вх. № 20-7-0126 / 16.06.2020 г.)
943	21	943	21
944	С Решение № 73/ 25.06.2020 г. УС на ФГВБ одобрява извършването на извънредния	944	С Решение № 73/ 25.06.2020 г. УС на ФГВБ одобрява извършването на извънредния
945	разход, непредвиден в бюджета относно разноските по несъстоятелността за м. юни 2020 г. и	945	разход, непредвиден в бюджета относно разноските по несъстоятелността за м. юни 2020 г. и
946	възлага на заместник-председателя на УС на ФГВБ да информира синдика на КТБ АД (н.).	946	възлага на заместник-председателя на УС на ФГВБ да информира синдика на КТБ АД (н.).
947	44	947	44
948	1.3.2.2. На вниманието на УС на ФГВБ	948	1.3.2.2. На вниманието на УС на ФГВБ
949	45	949	45
1509	е представено писмо от синдиките на КТБ АД	950	е представено писмо от синдиките на КТБ АД
1510	(н.)	951	(н.)
1511	65	952	46
1512	с искане за даване на разрешение за сключване на анекс към договор за правно	953	с искане за даване на разрешение за сключване на анекс към договор за правно
1513	обслужване, сключен със същия адвокат, роднина по права линия на председателя на УС на	954	обслужване, сключен с адвоката, роднина по права линия на председателя на УС на Фонда.
1514	Фонда.		
1515	На основание чл. 12, ал. 4 от ПОР на УС на ФГВБ, председателят на УС на Ф	955	На основание чл. 12, ал. 4 от ПОР на УС на ФГВБ, председателят на УС на Фонда,
1516	онда,		
1517	декларира	956	декларира
1518	66	957	47
1518	конфликт на интереси и не участва в обсъждането и вземането на решение	958	конфликт на интереси и не участва в обсъждането и вземането на решение
1519	относно сключването на анекс със свързаното с него лице. След като обсъжда и скането на	959	относно сключването на анекс със свързаното с него лице. След като обсъжда искането на
1520	синдика на КТБ АД (н.) и взема предвид увеличени обем работата на правния консултант на	960	синдика на КТБ АД (н.) и взема предвид увеличени обем работата на правния консултант на
1521	банката, УС на ФГВБ се произнася, че не възражава срещу сключването на анекс към	961	банката, УС на ФГВБ се произнася, че не възражава срещу сключването на анекс към договор
1522	договор за правно обслужване при посочените в писмото на синдика условия. Заместник	962	за правно обслужване при посочените в писмото на синдика условия. Заместник
1523	председателят на УС на Фонда предприема действия в рамките на своите правомощия по	963	председателят на УС на Фонда предприема действия в рамките на своите правомощия по
1524	даване на съответното разрешение и информиране на синдика.	964	даване на съответното разрешение и информиране на синдика.
1525	61	965	48
1526	Одитно доказателство № 32, т. 1.1	966	1.3.3. В писмо, вх. № 37-03-12 от 26.10.2022 г.
1527	62	967	49
1528	Одитно доказателство № 15, (Протокол № 17 от 25.06.2020 г. от заседание на УС на Фонда, т. 7)	968	, заместник – председателят на
1529	63	969	КПКОНПИ посочва, че „Субект на отговорност по ЗПКОНПИ може да бъде, както лице,
1530	Одитно доказателство № 15, (Писмо вх. № 20-7-0126 / 16.06.2020 г.)	970	заемащо висша публична длъжност по чл. 6, ал. 1, така и лице по § 2, ал. 1 от ДР на ЗПКОНПИ.
1531	64	971	Съгласно чл. 13, ал. 1 от ЗПКОНПИ, Комисията установява конфликт на интереси на лицата,
1532	Одитно доказателство № 19, (Протокол № 37 от 26.10.2021 г. от заседание на УС на Фонда, т. 8 А)	972	заемащи висши публични длъжности, а съгласно § 2, ал. 8 от ДР на ЗПКОНПИ установяването
1533	65	973	на конфликт на интереси по отношение на лицата по § 2, ал. 1 от ДР на ЗПКОНПИ се извършва
1534	Одитно доказателство № 19, (Писмо вх. № 20-7-0235 / 14.10.2021 г.)	974	от органа по избора или назначаването на лицето. Обхватът на лицата, заемащи висша
1535	66	975	публична длъжност, по отношение на които е компетентна да се произнесе КПКОНПИ е
1536	декларирането се извършва устно (не е формализирано в писмена форма), но е записано в протокола от заседанието на УС на ФГВБ.	976	конкретно очертан в чл. 6, ал. 1 от закона. Сред тях не попадат членовете на Управителния
1537	29	977	съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките. Същите не са сред изрично посочените
1538	Ръководител на одитен екип:	978	лица, заемащи висша публична длъжност по смисъла на чл. 6, ал. 1 от ЗПКОНПИ, а доколкото
1539	Димитър Елков	979	Фондът не е част от консолидираната фискална програма, не попадат и сред икономически
1540	1.3.3. Съгласно чл. 6, ал. 1 т. 8 от ЗГВБ, правомощията на член на управителния съвет	980	обособените лица и структурни единици по чл. 13, ал. 4 от Закона за публичните финанси,
1541	се прекратяват предсрочно при влязъл в сила акт, с който е установен конфликт на интереси	981	които са включени в чл. 6, ал. 1, т. 50 от ЗПКОНПИ.“
1542	по ЗПКОНПИ. При положение, че ЗПКОНПИ е приложим по отношение на ръководител	982	50
1543	органи на ФГВБ, при случай на декларирани на конфликт на интереси, председателя на УС	983	Членовете на УС на Фонда не са сред лицата, заемащи висша публична длъжност по
1544	на ФГВБ трябва да направи отвод пред органа, който го е назначил	984	чл. 6, ал. 1 от ЗПКОНПИ, като не попадат и в хипотезата на § 2, ал.1 от Допълнителните
1545	67	985	разпоредби на ЗПКОНПИ. Това прави разпоредбата на чл. 6, ал. 1, т. 8 от ЗГВБ, свързана с
1546	, а именно пред	986	предсрочно прекратяване на правомощия при влязъл в сила акт, с който е установен
1547	Министерския съвет. Председателят на УС на ФГВБ не е представил декларация по чл. 35,	987	конфликт на интереси по ЗПКОНПИ на практика неприложима.
1548	ал. 1, т. 1 от ЗПКОНПИ пред органа за назначаване (МС), във връзка с описаните случаи на	988	1.4. Структура и щатни разписания
1549	деклариран от него конфликт на интереси.		
1550	68		
1551	Също така, съгласно чл. 57 и чл. 58 от ЗПКОНПИ, при декларирани конфликт на		
1552	интереси, председателят на УС на Фонда няма право да оказва влияние и да у		

1553 подготовката на актове в частен интер
ес. В конкретните два случая на декла
риран конфликт
1554 на интереси, председателят на УС на Ф
ГББ е участвал в подготовката, тъй ка
то проектите за
1555 дневен ред за заседанията на УС на ФГ
ББ се определят от председателя по не
гова
1556 преценка или по предложение на друг ч
лен или членове на УС, а поканата с п
роекта за
1557 дневен ред и съответните материали за
заседанието се изпращат на членовете
на УС или се
1558 оставят в сградата на Фонда по адреса
на управление на тяхно разположение п
оне два
1559 работни дни преди заседанието.
1560 69, 70
1561 При номинирането и избора на органи н
а управление на Фонда от МС и БНБ са
1562 прилагани нормите на ЗГББ, в които не
е предвидена прозрачна процедура за н
оминиране и
1563 определяне на председател и заместник
–председател на УС на ФГББ. Посоченот
о не
1564 кореспондира с основните принципи за
ефективни системи за гарантиране на
влоговете
1565 (Core Principle 3 – GOVERNANCE, ЕС6,
с.)
1566 71
1567 , поради което липсват систематични
1568 гаранции в правната рамка, че висшето
ръководство на Фонда се състои от под
ходящи
1569 лица, които са компетентни и почтени.
1570 Установяването на конфликт на интерес
и е от компетентността на Комисията
1571 за противодействие на корупцията и за
отнемане на незаконно придобитото иму
щество
1572 (чл. 13, ал. 1, т. 4 и Глава осма от
ЗПКОНПИ).
1573 1.4. Необходимост от осигуряване на а
дминистративен капацитет на ФГББ
1574 Основен принцип по отношение на админ
истративния капацитет (Core Principle
3 –
1575 GOVERNANCE, ЕС3)
1576 72
1577 определя, че ФГББ следва да има капац
итета и способността (напр.
1578 човешки ресурси, оперативен бюджет и
възнаграждения, достатъчни за привли
чане и
1579 задържане на квалифициран персонал),
за да поддържа своята оперативна нез
ависимост и
1580 изпълнението на своя мандат.
1581 Ръководителят на всяка организация тр
ябва да изгради такава структура, коя
то да
1582 позволява изпълнение на целите и да с
ъответства на нормативно определените
функции.
1583 Организационната структура е рамката,
в която се планират, изпълняват, конт
ролират и
1584 отчетат дейностите на организацията.
Тя трябва да е подходяща за големина
та и
1585 спецификата на организацията, периоди
чно следва да бъде оценявана и при не
обходимост
1586 променяна.
1587 73
1588 Организационната структура включва:
1589 ясни правила, регламентиращи раздел
енето на правата, задълженията и
1590 отговорностите, включително правила о
тносно делегирането на правомощия
1591 67
1592 Чл. 35, ал. 2 от ЗПКОНПИ
1593 68
1594 Одитно доказателство № 32, стр. 3
1595 69
1596 Чл. 9, ал. 2 от ПОР на УС на ФГББ
1597 70
1598 Одитно доказателство № 32, стр. 3
1599 71
1600 [https://www.iaidi.org/en/assets/File/C
ore%20Principles/cprevised2014nov.pdf](https://www.iaidi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf)
1601 72
1602 <https://www.iaidi.org/en/assets/File/C>

989 Основен принцип по отношение на административния капацитет (Core Principle 3 –

990 GOVERNANCE, ЕС3)

991 51

992 определя, че ФГББ следва да има капацитета и способността (напр.

993 човешки ресурси, оперативен бюджет и възнаграждения, достатъчни за привличане и

994 задържане на квалифициран персонал), за да поддържа своята оперативна независимост и

995 изпълнението на своя мандат.

996 Съобразно изискванията на чл. 4, ал. 7 от ЗГББ организацията на дейността на

997 администрацията на Фонда и общата численост на персонала се определят съгласно приети от

998 44

999 Одитно доказателство № 15, (Протокол № 17 от 25.06.2020 г. от заседание на УС на Фонда, т. 7)

1000 45

1001 Одитно доказателство № 19, (Протокол № 37 от 26.10.2021 г. от заседание на УС на Фонда, т. 8 А)

1002 46

1003 Одитно доказателство № 19, (Писмо вх. № 20–7–0235 / 14.10.2021 г.)

1004 47

1005 декларирането се извършва устно (не е формализирано в писмена форма), но е записано в протокола от заседанието на УС на ФГББ.

1006 48

1007 Одитно доказателство № 19, (Протокол № 37 от 26.10.2021 г. от заседание на УС на Фонда, т. 8 А)

1008 49

1009 В отговор на запитване с писмо, изх. № 37–03–12 от 12.10.2022 г., от заместник-председател на Сметната палата

1010 50

1011 Одитно доказателство № 33

1012 51

1013 <https://www.iaidi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf>

1603	73	1014	22
1604	Методически насоки по елементите на Ф	1015	УС на Фонда ПОР на УС на ФГВБ
	УК, утвърдени със Заповед № ЗМО 184/0		
	6.03.2020 г.		
1605	30	1016	52
1606	Ръководител на одитен екип:	1017	Структурата на Фонда е базирана на линейно-
1607	Димитър Елков	1018	функционален принцип. Структурните звена са линейно и функционално свързани, като имат
1608	(изискванията по отношение делегиране	1019	съвместни функции с другите звена при изпълнение на конкретните им дейности.
	то на правомощия са подробно описани		
	в		
1609	указанията за осъществяване на управл	1020	Управителният съвет на ФГВБ
	енската отговорност по смисъла на ЗОУ		
	КПС);		
1610	□ подходяща иерархия;	1021	53
1611	□ ясни линии на докладване.	1022	определя структурата, щатното разписание, както и
1612	Периодичната оценка на съществуващата	1023	минималните и максималните възнаграждения за всяка длъжност във Фонда. Председателят
	структура, във връзка с постигане на		
	целите	1024	на УС сключва, изменя и прекратява трудовите договори със служителите на Фонда
1613	на организацията, дава възможност при		
	необходима организационната структура да с		
	е привежда в	1025	54
1614	съответствие с нововъзникващи приорит		
	ети (нови цели или нови регулативни и	1026	, като се
	зисквания)	1027	ръководи от одобрените от УС структура, щат и бюджет за административните разходи на
1615	или да се рационализира.	1028	ФГВБ и като преценява професионалните и личните качества на съответния служител,
1616	БНБ поставя КТБ АД (н.) под специален		
	надзор с Решение № 73 на УС на БНБ о	1029	утвърждава длъжностните им характеристики, разрешава отпуските им и ги командирова,
	т	1030	както и сключва, изменя и прекратява гражданските договори на лицата, ангажирани от
1617	20.06.2014 г. С Решение № 114 от 16.0	1031	Фонда. Председателят на УС на Фонда издава заповеди, с които предоставя допълнителни
	9.2014 г. на УС на БНБ, специалният н		
	адзор на банката	1032	конкретни права и задължения на отдели и служители.
1618	е удължен с още 2 (два месеца).		
1619	74	1033	55
1620	С горните решения дейността на КТБ АД	1034	Той ръководи и координира дейността
	като кредитна		
1621	институция е ограничена, в това число	1035	на отделните структурни звена на Фонда и следи за точното изпълнение на трудовите
	и публичното привличане на влогове. С		
	Решение	1036	задължения на служителите на Фонда и когато установи неизпълнение – предприема
1622	№138 от 06.11.2014 г. УС на БНБ отнем		
	а лиценза за извършване на банкова де	1037	съответните дисциплинарни и други мерки.
	йност на КТБ		
1623	АД. С Решение № 664 от 22.04.2015 г.		
	по т. д. н. № 7549/2014 г. на СГС с		
	е: обявява		
1624	неплатежоспособността на КТБ АД (н.);		
	определя началната дата на неплатежос		
	пособността		
1625	– 06. 11.2014 г.; открива производств		
	о по несъстоятелност за КТБ АД (н.);		
	обявява в		
1626	несъстоятелност КТБ АД (н.); прекратя		
	ва дейността на предприятието на КТБ		
	АД (н.);		
1627	прекратява правомощията на органите н		
	а КТБ АД (н.); постановява обща възбр		
	ана и запор		
1628	върху имуществото на КТБ АД (н.); лиш		
	ава КТБ АД (н.) от правото да управля		
	ва и да се		
1629	разпоредба с имуществото, включено в		
	масата на несъстоятелността; постано		
	вява започване		
1630	на осребряване на имуществото, включе		
	но в масата на несъстоятелността на К		
	ТБ АД (н.) и		
1631	разпределение на осребреното имуществ		
	о.		
1632	В свое обръщение, председателят на Фо		
	нда посочва, че 2014 г. е изключителн		
	о		
1633	напрегната за ФГВБ, тъй като за четвъ		
	рти път от създаването си Фондът встъ		
	пва в		
1634	изпълнение на основния си мандат по п		
	овод изплащането на гарантираните деп		
	озити в КТБ		
1635	АД – четвъртата по големина кредитна		
	институция в България.		
1636	75		
1637	Изплащането на		
1638	гарантираните влогове в КТБ АД (н.) е		
	най-голямото плащане на гарантирани д		
	епозити в		
1639	историята на Фонда и ефикасното му ор		
	ганизиране и приключване е показател		
	както за		
1640	добрата подготовка, така и за готовно		
	стта на ФГВБ да се справи с бъдещи		
	предизвикателства.		
1641	Предвид мащаба на КТБ АД (н.), ФГВБ е		
	изправен пред редица предизвикателств		
	а		
1643	включващи софтуерната обработка на да		
	нните и осигуряване на допълнителен ф		
	инансов		
1644	ресурс за изплащане на пълния размер		
	на гарантираните депозити, осъществя		

1645 функциите и правомощията, предвидени в ЗБН и осигуряване оптимална защита на

1646 интересите на кредиторите в процеса на банковата несъстоятелност. Във връзка с процеса по

1647 банкова несъстоятелност ФГВБ следва да извърши множество дейности, предвидени в ЗБН и

1648 в нормативните актове по неговото прилагане, в т.ч. защитаване интересите на кредиторите и

1649 осъществяване контрол относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на

1650 правомощията на синдика.

1651 С обнародването на ЗВПКИП, в сила от 14 август 2015 г. възникват допълнителни

1652 задължения за ФГВБ

1653 76

1654 . С решение на УС на ФГВБ са определени структурните звена, които

1655 да подпомагат дейността на ФГВБ и на УС на ФГВБ при изпълнение на функциите на ФГВБ

1656 по ЗВПКИП, а със заповед на председателя на УС на Фонда са определени структурните

1657 звена, които подпомагат УС на ФГВБ при упражняване на функциите му по управление и

1658 74

1659 И двата акта са вписани в Търговския регистър по партидата на дружеството.

1660 75

1661 Годишен отчет за 2014 г., стр. 8, <https://www.dif.bg/za-fgvb/za-nas>

1662 76

1663 Считано от 27 юли 2020 г., във връзка с изискването на § 56, ал. 1 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и

1664 допълнение на ЗВПКИП и по силата на чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Решение (ЕС) 2020/1015 на ЕЦБ/2020/30, средствата на

1665 ФПБ в размер на 701.17 млн. лв. са прехвърлени на БНБ в качеството й на орган за реструктуриране и БНБ осъществява изцяло текущото

1666 управление на ФПБ.

1667 31

1668 Ръководител на одитен екип:

1669 Димитър Елков

1670 използване на средства от Фонда за реструктуриране на банки.

1671 77

1672 Променени са

1673 функционалните характеристики на отделите и длъжностните характеристики на съответните служителите. Изготвени са вътрешно нормативни документи, свързани с

1674 функциите и задълженията на ФГВБ по ЗВПКИП.

1675 78

1676 Въпреки настъпилите промени и очакваните множество допълнителни дейности, възникнали във връзка с функциите на Фонда по ЗБН, през 2014 г. ръководните органи на

1677 ФГВБ не са предприели действия да анализират административния капацитет на Фонда и

1678 да утвърдят и въведат необходими промени с цел обезпечаване изпълнението на функциите

1679 и правомощията на ФГВБ по ЗБН и ЗГВБ.

1680 79

1681 Становището на ФГВБ е, че ръководството на ФГВБ, ad-hoc е извършвало преценка за

1682 необходимостта от увеличаване персонала на ФГВБ. Следваният подход е, че с оглед

1683 настъпилия критичен момент за ФГВБ – стартиране изплащането на гарантираните влогове и

1684 откриване на производство по несъстоятелност за четвъртата по големина банка, водещи до

1685 изключително висока натовареност на персонала, рязкото увеличение на броя на заетите

1688 не би била добра управленска практик
а. При отчитане на значително нараств
ане на обема на
1689 работа се извършва увеличение на броя
на служителите в щатното разписание н
а Фонда, като
1690 в отделите ГВБН и „Правен“ са разкрит
и допълнително две нови бройки. Част
от дейностите
1691 са извършвани от външни изпълнители,
като например разработката и поддръж
ката на
1692 софтуера АСИ, правни услуги, софтуерн
и услуги, услуги обезпечавачи комуник
ационната
1693 стратегия на ФГВБ.
1694 80
1695 1.5. Структура и щатни разписания
1696 Структурата на Фонда е базирана на ли
нейно-функционален принцип. Структурн
ите
1697 звена са линейно и функционално свърз
ани, като имат съвместни функции с др
угите звена
1698 при изпълнение на конкретните им дейн
ости.
1699 Съобразно изискванията на чл. 4, ал.
7 от ЗГВБ организацията на дейността
на
1700 администрацията на Фонда и общата чис
леност на персонала се определят съгл
асно приети
1701 от УС на Фонда ПОР на УС на ФГВБ
1702 81
1703 . Управителният съвет на ФГВБ
1704 82
1705 определя
1706 структурата, щатното разписание, какт
о и минималните и максималните възнаг
раждения за
1707 всяка длъжност във Фонда. Председател
ят на УС сключва, изменя и прекратява
трудовете
1708 договори със служителите на Фонда
1709 83
1710 , като се ръководи от одобрените от У
С на ФГВБ
1711 структура, щат и бюджет за администра
тивните разходи на ФГВБ и като прецен
ява
1712 професионалните и личните качества на
съответния служител, утвърждава длъжн
остните им
1713 характеристики, разрешава отпуските и
м и ги командирова, както и сключва,
изменя и
1714 прекратява гражданските договори на л
ицата, ангажирани от Фонда. Председат
елят на УС
1715 ръководи и координира дейността на от
делните структурни звена на Фонда и с
леди за
1716 точното изпълнение на трудовете задъл
жения на служителите на Фонда и когат
о установи
1717 неизпълнение – предприема съответните
дисциплинарни и други мерки.
1718 Вътрешните документи, които регламент
ират политиката и практиката по управ
ление
1719 на човешките ресурси във ФГВБ са Поли
тика по управление на човешките ресур
си на ФГВБ
1720 (ПУЧР на ФГВБ), Вътрешни правила за о
рганизация и заплащане на труда във Ф
ГВБ
1721 (ВПОЗТ във ФГВБ), Правилник за вътреш
ния трудов ред във ФГВБ (ПВТР във ФГВ
Б),
1722 Вътрешни правила за реда и начина на
ползване на социалните придобивки на
служителите
1723 77
1724 Одитно доказателство № 16, т.1 и 2
1725 78
1726 Одитно доказателство № 28, стр. 4
1727 79
1728 Одитно доказателство № 28, стр. 3
1729 80
1730 Одитно доказателство № 28, стр. 3
1731 81
1732 Одитно доказателство № 1, т.1.1
1733 82
1734 Чл. 17, т. 11 от ПОР на УС на ФГВБ
1735 83
1736 Чл. 20 на ПОР на УС на ФГВБ
1737 32

1739 Димитър Елков
1740 във ФГВБ (ВПРНПС в ФГВБ) и Кодекс
за етично поведение на служителите на
ФГВБ
1741 (КЕПС на ФГВБ).
1742 84
1743 С ПУЧР на ФГВБ са регламентирани наби
рането и подбора на персонала,
1744 възникването на трудовите правоотноше
ния, оценката, развитието и мотивация
та на
1745 персонала, управлението на възнагражд
енията, обучението. Тя се прилага по
отношение на
1746 всички служители на Фонда, но не се п
рилага по отношение на Председателя и
членовете на
1747 УС на Фонда.
1748 Във ВПОЗТ във ФГВБ са определени орга
низационната структура, класификатор
на
1749 длъжностите, оценка на длъжностите и
длъжностни характеристики, длъжностн
о щатно
1750 разписание, формиране и разпределение
на средствата за заплащане на труда,
оценка на
1751 служителите, формиране на трудово и д
опълнително възнаграждение.
1752 В ПВТР във ФГВБ са регламентирани въз
никването, изменението и прекратяване
то на
1753 трудовите правоотношения, дисциплинар
ната отговорност, работното време, от
пуските,
1754 командировките, трудовото възнагражде
ние, основните задължения на работода
теля и
1755 служителите.
1756 С ВПРНПС в ФГВБ са определени ред
а и начина за ползване на осигурявани
те
1757 от работодателя средства за социално-
битово и културно обслужване на служи
телите във
1758 Фонда.
1759 Съгласно ВПОЗТ във ФГВБ, с решение на
УС на ФГВБ се определят конкретните
1760 функции и отговорности на структурнит
е единици.
1761 85
1762 За определените, съгласно
1763 организационната структура, длъжности
се изготвя щатно разписание по образе
ц, което се
1764 одобрява ежегодно със срок от началот
о до края на съответната календарната
година.
1765 86
1766 Длъжностните характеристики на служит
елите във ФГВБ се изготвят по утвърде
н образец
1767 съгласно указания за разработването и
м.
1768 87
1769 През одитирания период организационна
та структура на ФГВБ

1038 През одитирания период организационната структура на ФГВБ

1770 88
1771 включва следните
1772 отдели:
1773 1. Отдел „Финансово-счетоводен“ (ФС
О);
1774 2. Отдел „Правен“;
1775 3. Отдел „Гарантиране на влоговете и
банкова несъстоятелност“ (ГВБН);
1776 4. Отдел „Корпоративни комуникации и
международно сътрудничество“ (ККМС);
1777 5. Отдел „Човешки ресурси и администр
ативна дейност“ (ЧРАД);
1778 6. Отдел „Трещъри“;
1779 7. Отдел „Оценка на риска и анализи“
(ОРА).
1780 Работата на Председателя на УС на ФГВ
Б се подпомага от 2 бр. експерти (Екс
перт
1781 председател УС и Главен експерт УС),
които са на пряко негово подчинение
и не се
1782 включват в състава на структурните зв
ена във Фонда.
1783 89
1784 1.6. Промени в организационната струк
тура и щатното разписание за периода
1785 2016 г. – 2020 г.
1786 По информация от ФГВБ
1787 90
1788 през 2016 г. е променена организацион

1039 56

1040 включва следните

1041 отдели: отдел „Финансово-счетоводен“ (ФСО); отдел „Правен“;отдел „Гарантиране на
1042 влоговете и банкова несъстоятелност“ (ГВБН); отдел „Корпоративни комуникации и
1043 международно сътрудничество“ (ККМС); отдел „Човешки ресурси и административна
1044 дейност“ (ЧРАД); отдел „Трещъри“; отдел „Оценка на риска и анализи“ (ОРА).

1045 Работата на председателя на УС на ФГВБ се подпомага от 2 бр. експерти (Експерт

1046 председател УС и Главен експерт УС), които са на пряко негово подчинение и не се включват

1047 в състава на структурните звена във Фонда.

1048 57

1049 1.5. Промени в организационната структура и щатното разписание за периода

1050 2016 г. – 2020 г.

1051 Към 31 декември 2020 г. във ФГВБ са назначени 20 служители.

1052 58

1789 Фонда – Отдел „Банкова несъстоятелност и ранни интервенции“ (БНРИ) е преименуван на

1790 Отдел „Гарантиране на влоговете и банкова несъстоятелност“ (ГВБН) и в него е открита

1791 нова позиция – експерт, поради увеличаване на обема на работата във връзка с производството по

1792 84

1793 Одитно доказателство № 1., т. 1.13 и т. 1.18

1794 85

1795 Чл. 3 от ВПОЗТ във ФГВБ

1796 86

1797 Чл. 7, ал. 1 от ВПОЗТ във ФГВБ

1798 87

1799 Чл. 6, ал. 3 от ВПОЗТ във ФГВБ

1800 88

1801 определена с чл. 23, ал. 1 от ПОР на ФГВБ

1802 89

1803 Одитни доказателства № 1, т. 1.12 и № 7

1804 90

1805 Одитно доказателство № 7, стр. 2

1806 93

1807 Ръководител на одитен екип:

1808 Димитър Елков

1809 банкова несъстоятелност на КТБ АД (н). Отдел ГВБН няма отношение към ЗВПКИИП

1810 съгласно решението на УС на ФГВБ от 07.01.2016 г.

1811 91

1812 В отдел „Правен“ едната

1813 съществуваща длъжност „Юрисконсулт“ е трансформирана в длъжността „Старши юрисконсулт“, с оглед спазване на йерархичната структура, както и поради увеличаване на

1814 обема на работата. Едната от длъжностите – „Експерт“ към Управителния съвет, е трансформирана

1815 в „Главен експерт“. Извършена е и промяна в щатното разписание, с която от 01.01.2016 г.

1817 състава на отдел ГВБН се увеличава с още една щатна бройка „Експерт“. През 2017 г. в

1818 отдел „Правен“ е открита една нова щатна длъжност „Юрисконсулт“. През 2019 г. е

1819 създадена нова щатна бройка за длъжността „Длъжностно лице по защита на личните

1820 данни“ (ДЛЗД) във връзка със задължените, съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 на

1821 Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г., относно защитата на физическите

1822 лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива

1823 данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) в

1824 сила от 25.05.2018 г. Също така е трансформирана позицията „Експерт“ в отдел ОРА в

1825 „Главен експерт“ във връзка със създадения Фонд за реструктуриране на банки (ФПБ) и др.

1826 Организационната структура на ФГВБ за 2020 г. е без промяна спрямо 2019 г. Числеността

1827 на служителите през 2019 г. и 2020 г. е 20 служители и не се променя спрямо 2018 г.

1828 година.

1829 92

1830 Според ФГВБ посоченото е показателно, че неформално (без да са документирани)

1831 съгласувани и одобрени са извършвани анализи на административния капацитет на Фонда,

1832 извършени са промени и са открити нови щатни бройки, които да бъдат изпълнени при

1833 необходимост с цел обезпечаване изпълнението на функциите и правомощията на ФГВБ по

1834 ЗБН и ЗГВБ, и ЗВПКИИП.

1835 93

1836 ФГВБ отбелязва, че там където е установено

1837	процеса на работа са привлечени външни и ресурси като правни консултанти, си степен		
1838	администратор, софтуерни специалисти и др.		
1839	94		
1840	Съгласно утвърдените щатни разписания	1053	Съгласно утвърдените щатни разписания
1841	95	1054	59
1842	през периода 2016 – 2020 г., определена	1055	през периода 2016 г. – 2020 г., определена
1843	численост на персонала нараства с 2 щатни бройки, както следва	1056	численост на персонала нараства с 2 щатни бройки, както следва
1844	96	1057	60
1845	:	1058	:
1846	1. За 2016 г. – 22 щатни бройки, от които 3 незаети (началник отдел ЧРАД; главен	1059	Година Утвърдена
1847	експерт ОРА и експерт ГВБН);	1060	численост
1848	2. За 2017 г. – 23 щатни бройки (поради увеличение с 1 бр. юрисконсулт), от които не	1061	(щатни
1849	са заети 3 бр. (началник отдел ЧРАД; юрисконсулт и експерт ГВБН);	1062	бройки)
1850	3. За 2018 г. – 23 щатни бройки, от които не са заети 3 бр. (началник отдел ЧРАД	1063	Незаети щатни
1851	юрисконсулт и експерт ГВБН);	1064	бройки
1852	4. За 2019 г. – 24 щатни бройки (поради увеличение с 1 бр. експерт – длъжностно лице	1065	Незаети длъжности
1853	по защита на личните данни – ДЛЗД), от които незаети 4 бр. (началник отдел ЧРАД;	1066	2016 22 3 началник отдел ЧРАД; главен експерт ОРА и експерт ГВБН
1854	юрисконсулт, експерт ГВБН и ДЛЗД);	1067	2017 23
1855	5. За 2020 г. – 24 щатни бройки, като незаети са 4 бр. (началник отдел ЧРАД;	1068	61
1856	юрисконсулт, експерт ГВБН и ДЛЗД), т. е. броят на назначените служители към 31 декември	1069	3 началник отдел ЧРАД; юрисконсулт и експерт ГВБН
1857	2020 г. е 20 служители.	1070	2018 23 3 началник отдел ЧРАД юрисконсулт и експерт ГВБН
1858	97	1071	2019 24
1859	Част от прилаганите вътрешно-нормативни документи във ФГВБ не са актуални	1072	62
1860	прямо действаща през одитирания период организационна структура. Например в т. 3 на	1073	4 началник отдел ЧРАД; юрисконсулт, експерт ГВБН и ДЛЗД
1861	представените „Процедури за инвестиционната дейност на ФГВБ“	1074	2020 24 4 началник отдел ЧРАД; юрисконсулт, експерт ГВБН и ДЛЗД
1862	98	1075	Част от прилаганите вътрешни документи във ФГВБ не са актуални
1863	, е посочено, че	1076	действащата през одитирания период организационна структура. Например в т. 3 на
1864	91	1077	52
1865	Решение № 2/ 07.01.2016 г. на УС	1078	Писмо изх.№ 80-0022 от 20.12. 2021 г. по описа на ФГВБ, т.1.1
1866	92	1079	53
1867	Одитно доказателство № 7, стр.3	1080	Чл. 17, т. 11 от ПОР на УС на ФГВБ
1868	93	1081	54
1869	Одитно доказателство № 28, стр. 4	1082	Чл. 20 на ПОР на УС на ФГВБ
1870	94	1083	55
1871	Одитно доказателство № 28, стр. 12	1084	Одитно доказателство № 1, т.1.4 (Заповеди за достъп до АСИ и работа по изплащане на гарантираните депозити от КТБ АД), т. 2.9
1872	95	1085	56
		1086	определена с чл. 23, ал. 1 от ПОР на ФГВБ
		1087	57
1873	Одитни доказателства № 1, т. 1.12 и № 7	1088	Одитни доказателства № 1, т. 1.12 и № 7
1874	96	1089	58
1875	Одитно доказателство № 28, стр. 12		
1876	97		
1877	Доклад за дейността на ФГВБ и ГФО за 2020 г.	1090	Доклад за дейността на ФГВБ и ГФО за 2020 г.
1878	98	1091	59
1879	Одитно доказателство № 1, т.1.3	1092	Одитни доказателства № 1, т. 1.12 и № 7
1880	34	1093	60
1881	Ръководител на одитен екип:	1094	Одитно доказателство № 28, стр. 12
1882	Димитър Елков	1095	61
1883	цялостната инвестиционна дейност, в съответствие със ЗГВБ, Инвестиционната политика и	1096	поради увеличение с 1 бр. юрисконсулт.
1884	другите вътрешно-нормативни документи на ФГВБ, се осъществява от отдел „Управление на	1097	62
1885	инвестициите“, а в т. 6 на същия документ са описани задълженията на отдел „Банков“.	1098	поради увеличение с 1 бр. експерт – длъжностно лице по защита на личните данни – ДЛЗД
1886	99	1099	23
1887	Посочените отдели не съществуват в организационната структура на ФГВБ за период от 10	1100	представените „Процедури за инвестиционната дейност на ФГВБ“
1888	месеца до приемането на действащата Инвестиционна политика в началото на м. ноември	1101	63
1889	2016 г., когато несъответствието е санирано. Също така в „Политика за банк	1102	, е посочено, че цялостната
1890	несъстоятелност и ранни интервенции на ФГВБ“ е посочено че отговорно лице за	1103	инвестиционна дейност, в съответствие със ЗГВБ, Инвестиционната политика и другите

1891	изпълнението на политиката е Началник на отдел БНРИ , а като участници в провеждането на	1104	вътрешни документи на ФГББ , се осъществява от отдел „Управление на инвестициите “, а в
1892	политиката са посочени отдел БНРИ и IT специалист. През одитирания период в	1105	т. б на същия документ са описани задълженията на отдел „Банков“.
1893	организационната структура на Фонда не съществува отдел БНРИ , както и позицията IT	1106	64
1894	специалист. Фондът ползва външен подизпълнител за извършване на дейност като системен	1107	Посочените отдели не
1895	администратор (IT).	1108	съществуват в организационната структура на ФГББ за период от 10 месеца до приемането на
		1109	действащата Инвестиционна политика в началото на м. ноември 2016 г. , когато несъответствието
		1110	е санирано. Също така в „ Политика за банкова несъстоятелност и ранни интервенции на
		1111	ФГББ“ е посочено че отговорно лице за изпълнението на политиката е Началник на отдел
		1112	БНРИ, а като участници в провеждането на политиката са посочени отдел БНРИ и IT
		1113	специалист. През одитирания период в организационната структура на Фонда не съществува
		1114	отдел БНРИ, както и позицията IT специалист. Фондът ползва външен подизпълнител за
		1115	извършване на дейност като системен администратор (IT).
1896	В щатното разписание по длъжности за 2016 г. не е променена длъжността на началник	1116	В щатното разписание по длъжности за 2016 г. не е променена длъжността началник
1897	отдел БНРИ на началник отдел ГВБН и в поименното щатно разписание за 2016 г. , 2017 г. ,	1117	отдел БНРИ на началник отдел ГВБН и в поименното щатно разписание за 2016 г. , 2017 г. ,
1898	2018 г. и 2019 г. не е променено наименованието на главен експерт БНРИ/ експерт БНРИ с	1118	2018 г. и 2019 г. не е променено наименованието на главен експерт БНРИ/ експерт БНРИ с
1899	новото му наименование главен експерт ГВБН/ Експерт ГВНБ . По информация от ФГББ ,	1119	новото му наименование главен експерт ГВБН/ Експерт ГВНБ .
1900	наименованието на звеното е променено в организационната структура за 2016 г. и в	1120	1.6. Осигуряване на експертен персонал след откриване на производството по
1901	Приложение № 4 (Таблица за формиране на средствата за работна заплата, включени в	1121	несъстоятелност на КТБ АД
1902	бюджета за 2016 г.)		
1903	100		
1904	, като липсата на актуализация на наименованието на отдела в		
1905	изброените по-горе документи е техническа грешка , предвид предприетите оперативни		
1906	действия – промени във функционалната характеристика на звеното и в длъжностните		
1907	характеристики на служителите в него . Потвърждение за точното разбиране на		
1908	задачите на отдела на управленско ниво е, издадената заповед		
1909	101		
1910	и изключването на		
1911	разходите свързани с отдел ГВБН от алюкираните към ФПБ разходи при разпределението на		
1912	бюджета за административните разходи между ФГББ и ФПБ .		
1913	102		
1914	Анализът на функционални и длъжностни характеристики е представен в		
1915	Приложение № 2 .		
1916	1.7. Предприети действия по укрепване на административния капацитет след		
1917	откриване на производството по несъстоятелност на КТБ АД		
1918	По отношение на изградените структурни звена и управлението на човешките ресурси	1122	По отношение на изградените структурни звена и управлението на човешките ресурси
1919	на Фонда следва да се посочи следното:	1123	на Фонда следва да се посочи следното:
1920	Към края на 2014 г. във ФГББ работят 19 служители	1124	Към края на 2014 г. във ФГББ работят 19 служители
1921	103	1125	65
1922	. Независимо, че Фондът	1126	. Независимо, че Фондът започва
1923	започва изпълнение на функциите си по изплащане на гарантираните влогове и по банковата	1127	изпълнение на функциите си по изплащане на гарантираните влогове и по банковата
1924	несъстоятелност на КТБ АД (н.) , към 31.12.2015 г. заетите лица намаляват до 18	1128	несъстоятелност на КТБ АД (н.) , към 31.12.2015 г. заетите лица намаляват до 18 служители .
1925	служителя .	1129	66
1926	104	1130	Функциите и правоощията на Фонда по ЗБН са значителни като обем и сложност , което
1927	Функциите и правоощията на Фонда по ЗБН са значителни като обем и	1131	налага да бъдат обезпечени с нужните ресурси, като за целта се извършат необходимите
1928	сложност , което налага да бъдат обезпечени с необходимите ресурси, като за целта се	1132	анализи от ФГББ .
1929	извършат необходимите анализи от ФГББ .		
1930	Според информация от ФГББ		
1931	105		
1932	, извършването на анализ на необходимостта от		

1933 увеличаване на длъжностите и ключовит
е експерти в отделите на Фонда е част
от процеса по

1934 планиране, изготвяне и докладване на
проектбюджета за административните
разходи на

1935 Фонда. Съответният анализ се извършва
от служителят, изпълняващ функциите н
а началник

1936 ЧРАД, заедно с всеки един от началниц
ите на отдели, след което става част
от доклада за

1937 99

1938 По информация от Фонда „Процедури за
инвестиционната дейност на ФГВБ“ са
действали до м. ноември на 2016 г. и
след това са

1939 отменени.

1940 100

1941 Одитно доказателство № 16, т.3

1942 101

1943 Одитно доказателство № 16, т.2

1944 102

1945 Одитно доказателство № 28, стр. 7

1946 103

1947 ГФ0 за 2014 г., стр. 10; <https://www.dif.bg/bg/za-fgvb/za-nas>

1948 104

1949 ГФ0 за 2015 г., стр. 18

1950 105

1951 Одитно доказателство № 7, т.1 и 2

1952 35

1953 Ръководител на одитен екип:

1954 Димитър Елков

1955 изготвяне на проектбюджета за админи
стративните разходи на ФГВБ за съотве
тната

1956 година. Необходимостта от увеличаване
на персонала се обсъжда и от членовет
е на УС на

1957 ФГВБ в рамките на дискусиите, провежд
ани при разглеждане и приемане на бю
жета за

1958 административните разходи на ФГВБ за
съответната календарна година. Орган
изиран са

1959 конкурси и са назначени трима служите
ли, както следва:

1960 – Главен експерт в отдел ГВБН, назнач
ен на 22.06.2015 г, и напуснал на 16.
10.2021г.

1961 – Юриконсулт в отдел „Правен“, назна
чен на 13.06.2016 г.

1962 – Главен експерт в отдел ОРА, назначе
н на 17.08.2017 г.

1963 106

1964 Извършена е проверка на докладите отн
осно проектбюджета за административн
ите

1965 разходи на Фонда за 2017 г., 2018 г.
, 2019 г., 2020 г.

1966 107

1967 и съответните решения на УС на

1968 ФГВБ

1969 108

1970 в тази връзка. В резултат на това се
установи, че след откриване на произ
водството

1971 по несъстоятелност на КТБ АД (н.), в
т. ч. през одитирания период, във ФГ
ВБ не са

1972 изготвяни анализи на структурата и ад
министративния капацитет на Фонда, вк
л.

1973 относно необходимостта от увеличаване
броя на длъжностите и на ключовите ек
сперти в

1974 отделите, заемане на свободните длъжн
ости (респ. привличане на допълнителн
и външни

1975 ресурси при възможност) за изпълнение
на дейностите по ЗБН и не са предприе
мани

1976 активни действия от ръководството на
Фонда в тази посока.

1977 Мнението на ФГВБ е, че при изготвянет
о на проекта на бюджета за

1978 административните разходи всеки начал
ник отдел е подавал информация за нео
бходимостта

1979 от промени в структурата и броя на сл
ужителите в отдела. На заседанията на
УС на ФГВБ, на

1980 които е приеман проекта на бюджета, е
извършван анализ на структурата и

1981 административния капацитет на Фонда,
вкл. относно необходимостта от увели

1982	длъжностите и на ключовите експерти в отделите, заемане на свободните длъжности (респ.	
1983	привличане на допълнителни външни ресурси при възможност) за изпълнение на дейностите	
1984	по ЗБН и когато такава необходимост не е констатирана, не са предприемани активни	
1985	действия от ръководството на Фонда в тази посока. Извършваните анализи не са	
1986	документирани в писмен вид.	
1987	109	
1988	С изпълнение на основните функции на ФГВБ (защита и изплащане на гаранциите)	1133 С изпълнение на основните функции на ФГВБ (защита и изплащане на гаранциите)
1989	влогове, защита интересите на кредиторите в процеса на банковата несъстоятелност и	1134 влогове, защита интересите на кредиторите в процеса на банковата несъстоятелност и
1990	ефективно протичане на процеса по реструктуриране на кредитни институции при	1135 ефективно протичане на процеса по реструктуриране на кредитни институции при условията
1991	условията и по реда на ЗВПКИП), е на товарен ключов експертен персонал от отделите	1136 и по реда на ЗВПКИП), е на товарен ключов експертен персонал от отделите – ГВБН, ОРА,
1992	ГВБН, ОРА, Трежъри, Правен и ФСО. Тяхната обща численост по щатно разписание	1137 Трежъри, Правен и ФСО. Тяхната обща численост по щатно разписание към 01.01.2020 г. е
1993	01.01.2020 г. е 17 бр. служители, а съгласно поименното щатно разписание от тях са заети	1138 17 бр. служители, а съгласно поименното щатно разписание от тях са заети 15 позиции
1994	позиции (свободни са позициите за 1 бр. юриконсулт и 1 бр. експерт ГВБН). Останалите	1139 (свободни са позициите за 1 бр. юриконсулт и 1 бр. експерт ГВБН). Останалите два отдела
1995	отдела (ККМС и ЧРАД) изпълняват по същество съпътстващи административни дейности	1140 (ККМС и ЧРАД) изпълняват по същество съпътстващи административни дейности (или
1996	(или изпълняват функциите на т.нар. обща администрация), като тяхната обща численост е 5	1141 изпълняват функциите на т.нар. обща администрация), като тяхната обща численост е 5
1997	служителя, но заетите позиции са 3 бр. (длъжностите началник на отдел ЧРАД и ДЛЗД не са	1142 служители, но заетите позиции са 3 бр. (длъжностите началник на отдел ЧРАД и ДЛЗД не са
1998	заети). Експертите, подпомагащи дейността на Председателя на УС и на Управителния	1143 заети). Експертите, подпомагащи дейността на Председателя на УС и на УС, са 2 бр.
1999	съвет, са 2 бр.	
2000	През одитирания период в 4 от всички 7 отдела (с изключение на ККМС, ФСО и	1144 През одитирания период в 4 от всички 7 отдела (с изключение на ККМС, ФСО и
2001	„Трежъри“) има незаети длъжности, които са ключови за изпълнението и контрола на	1145 „Трежъри“) има незаети длъжности, които са ключови за изпълнението и контрола на
2002	дейността на Фонда. Такива са длъжностите юриконсулт (1 бр.) и експерт ГВБН (1 бр.).	1146 дейността на Фонда. Такива са длъжностите юриконсулт (1 бр.) и експерт ГВБН (1 бр.).
2003	110	1147 67
2004	106	1148 В
2005	Одитно доказателство № 7, т.1 и 2	1149 тази връзка е използвана външна експертна помощ. Незаетите щатни бройки на началник
2006	107	1150 отдел ЧРАД и ДЛЗД са обезпечени като на основание чл. 259 и чл. 119 от КТ функциите и
2007	Одитно доказателство № 1, т. 2.2 (Доклад вх. № 193/20.12.2016 г.; Доклад вх. № 134/20.12.2017 г.; Доклад вх. № 127/13.11.2018 г.)	1151 63
2008	Доклад вх. № 147/14.12.2018 г.; Доклад вх. № 132/11.11.2019 г.; Доклад вх. № 153/18.12.2019 г.)	1152 Одитно доказателство № 1, т.1.3
2009	108	1153 64
2010	Одитно доказателство № 19, (Решение № 209/21.12.2016 г., Решение № 160/22.12.2017 г., Решение № 183/20.11.2018 г., Решение №	1154 По информация от Фонда „Процедурите за инвестиционната дейност на ФГВБ“ са действали до м. ноември на 2016 г. и след това са отменени.
2011	201/18.12.2018 г., Решение № 146/13.11.2019 г. и Решение № 174/19.12.2019 г.)	1155 65
2012	109	1156 Г00 за 2014 г., стр. 10; https://www.dif.bg/bg/za-fgvb/za-nas
2013	Одитно доказателство № 28, стр. 10–11	1157 66
2014	110	1158 Г00 за 2015 г., стр. 18
		1159 67
2015	От ФГВБ посочват, че част от незаетите длъжности биват запълнени, като на 04.03.2015 г. е назначен експерт в отдел ОРА, който на	1160 От ФГВБ посочват, че част от незаетите длъжности биват запълнени, като на 04.03.2015 г. е назначен експерт в отдел ОРА, който на
2016	06.02.2019 г. е повишен в главен експерт, а на 17.08.2017 г. е назначен втори главен експерт, с което щатните бройки в отдел ОРА	1161 06.02.2019 г. е повишен в главен експерт, а на 17.08.2017 г. е назначен втори главен експерт, с което щатните бройки в отдел ОРА се запъл
2017	запълват. В отдел ГВБН след напускането на единия главен експерт на 18.05.2015 г., на свободната позиция е назначен нов главен експерт	1162 В отдел ГВБН след напускането на единия главен експерт на 18.05.2015 г., на свободната позиция е назначен нов главен експерт (на 22.06.201
2018	36	1163 г.). В отдел „Правен“ едната от незаетите щатни бройки за юриконсулт (открита с Решение на УС от 27.07.2015, считано от 01.08.2015 г.), е
2019	Ръководител на одитен екип:	1164 запълнена на 13.06.2016 г. след провеждане на две процедури по избор на служител.
2020	Димитър Елков	1165 24
2021	Незаетите щатни бройки на началник на дел ЧРАД и ДЛЗД са обезпечени като на	1166 задълженията на ЧРАД са разпределени между двама служители на други длъжности във

2022	чл. 259 и чл. 119 от КТ функциите и задълженията на ЧРАД са разпределени между двама	1167	Фонда, а тези на ДЛЗД са поети от гл. експерт в отдел Трежъри на ФГВБ
2023	служители, а тези на ДЛЗД са поети от гл. експерт в отдел Трежъри на ФГВБ	1168	68
2024	111		
2025	.	1169	.
2026	112	1170	69
2027	Важно е да се отбележи, че числеността по щатно разписание на служителите от	1171	Числеността по щатно разписание на служителите от водещите в процеса на банковата
2028	водещите в процеса на банковата несъстоятелност структури (отдели ГВБН и „Правен“) към	1172	несъстоятелност структури (отдели ГВБН и „Правен“) към 01.01.2020 г.
2029	01.01.2020 г.	1173	70
2030	113	1174	е 8 бр., а съгласно
2031	е 8 броя, а съгласно поименното щатно разписание за 2020 г., са назначени 6	1175	поименното щатно разписание за 2020 г., са назначени 6 служители, като не са заети една
2032	служителя, като не са заети една позиция за експерт ГВБН и една позиция за юрисконсулт,	1176	позиция за експерт ГВБН и една позиция за юрисконсулт.
2033	които според ФГВБ са предвидени, в случай че началниците на отдели и председателя на УС		
2034	преченят че има необходимост от запълването им. Значителните като обем и сложност		
2035	дейности по ЗБН, изпълнявани от служителите от отдели ГВБН и „Правен“, трябва да се		
2036	съчетават с техните функции и отговорности и по други процеси, свързани с дейността на		
2037	ФГВБ (гарантиране и изплащане на влогове, възстановяване и реструктуриране на банки,		
2038	тестове на система за гарантиране на влогове и др.). Поради това числеността на		
2039	назначените служители в двете звена е недостатъчна за осигуряване изпълнението на		
2040	задълженията и функциите на Фонда в процеса по банкова несъстоятелност, особено в		
2041	случай на напускане или продължително отсъствие на ключов персонал.		
2042	114		
2043	ФГВБ счита, че „постигнатите резултати към датата на одита са неоспорим факт,		
2044	въпреки малката численост, но са постигнати благодарение на високата квалификация и		
2045	наличието на неоспорим професионален опит и капацитет на служителите в двата отдела при		
2046	изпълнение на поставените задачи, въпреки кратките срокове и изключително големия обем		
2047	от работа и динамика на процесите, свързани с управление на производството по		
2048	несъстоятелност на КТБ АД (н.), четвъртата по големина банка в страната“.		
2049	Отдел ОРА (по щат трима служители) е натоварен с функции по оценка и наблюдение	1177	Отдел ОРА (по щат трима служители) е натоварен с функции по оценка и наблюдение
2050	на рисковете при управление средствата на ФГВБ, вкл. на инвестиционната му дейност.	1178	на рисковете при управление средствата на ФГВБ, вкл. на инвестиционната му дейност.
2051	Участва в дейността по изплащане на гарантіраните влогове и мерки по възстановяване и	1179	Участва в дейността по изплащане на гарантіраните влогове и мерки по възстановяване и
2052	реструктуриране на кредитни институции и по-специално при тестване на системата за	1180	реструктуриране на кредитни институции и по-специално при тестване на системата за
2053	гарантиране на влоговете, както и прилагане на съответните изисквания от ЕС в тази област.	1181	гарантиране на влоговете, както и прилагане на съответните изисквания от ЕС в тази област.
2054	Отговаря за информационната сигурност и технологии, развитие на информационните	1182	Отговаря за информационната сигурност и технологии, развитие на информационните
2055	системи на ФГВБ, в т. ч. изгражда, поддържа и доразвива база данни. Високата	1183	системи на ФГВБ, в т. ч. изгражда, поддържа и доразвива база данни.
2056	натовареност на служителите в отдела има потенциал да окаже негативно въздействие	1184	71
2057	върху ефективността на изпълнението на неговите задължения и функции.		
2058	115		
2059	През одитирания период двама служители изпълняват част от функциите на		
2060	началника на отдел ЧРАД		
2061	116		
2062	, а служител в отдел „Трежъри“ е изпълнява		

2063 експерт по ДЛЗД по граждански догово
р. Политиката по съвместяване на функ
ции от

2064 служители, съчетана с високата натова
реност, създава риск от допускане на
пропуски и

2065 грешки при възникнала необходимост от
актуализиране на вътрешната нормативн
а рамка

2066 за информационна сигурност и защита н
а личните данни на Фонда, както и от
периодично

2067 извършване на ОБЗД

2068 117

2069 , във връзка с обработване на чувстви
телни данни в голям мащаб от
институцията.

2070

2071 118

2072 (на 22.06.2015 г.). В отдел „Правен“ е
дната от незаетите щатни бройки за юр
исконсулт (открита с Решение на УС от
27.07.2015, считано от

2073 01.08.2015 г.), е запълнена на 13.06.
2016 г. след провеждане на две процед
ури по избор на служител.

2074 111

2075 Одитно доказателство № 2

2076 112

2077 Одитно доказателство № 28, стр. 13

2078 113

2079 Одитно доказателство № 1, т. 1.12 (20
20 г.)

2080 114

2081 Одитно доказателство № 28, стр. 13

2082 115

2083 Одитно доказателство № 28, стр. 13

2084 116

2085 Одитно доказателство № 19, (Заповед на
председателя на УС на Фонда № 92-0025
от 03.07.2017 г.)

2086 117

2087 оценка на въздействието върху защита
на данните; необходимостта от период
ична ОБЗД е посочена на сайта на Евро
пейската комисия

2088 на адрес [https://ec.europa.eu/info/law/topic/data-protection/reform/rules-business-and-organisations/obligations/when-data-protection-impact-](https://ec.europa.eu/info/law/topic/data-protection/reform/rules-business-and-organisations/obligations/when-data-protection-impact-assessment-dpia-required_bg)
[assessment-dpia-required_bg](https://ec.europa.eu/info/law/topic/data-protection/reform/rules-business-and-organisations/obligations/when-data-protection-impact-assessment-dpia-required_bg)

2089

2090 118

2091 Одитно доказателство № 28, стр. 13-14

2092 37

2093 Ръководител на одитен екип:

2094 Димитър Елков

2095 Позицията на ФГВБ е, че неформално (б
ез да е документирано) е направена пр
еценка

2096 на степента на риска от допускането н
а пропуски и грешки при натовареностт
а на наличния

2097 човешки капитал, притежаващ необходим
ия капацитет и пряко ангажиран в изпъл
нение на

2098 неотложните функции и отговорности на
ФГВБ или допускането на грешки и проп
уски, в

2099 резултат на това, че част от квалифиц
ирания персонал би бил ангажиран с об
учението и

2100 въвеждането на нови служители в крити
чно динамичната среда на работа във Ф
ГВБ през

2101 периода на несъстоятелността на КТБ А
Д (н.).

2102 Липсата на титуляр на длъжността нача
льник отдел ЧРАД, натоварен с основни

2103 отговорности при подбора и назначаван
ето на ключов експертен персонал във
ФГВБ,

2104 както и оценка за липса на подходящи
служители, оказва негативно влияние
върху

2105 привличане и наемане на подходящ перс
онал за постигане на заложените цели
на Фонда.

2106 119

2107 ФГВБ отбелязва, че липсата на текучес
тво на експертния персонал на ФГВБ за
периода от 01.01.2016 г. до 31.12.202

2108 0 г. е знак за способността му да зад
ържа необходимият

2109 му ключов експертен състав. Стремещът
за запълване на незаетите щатни бройк
и на всяка

2110 цена и евентуално текучество също би
могло да бъде предпоставка за оказва

1185 Липсата на титуляр на длъжността началник отдел ЧРАД, натоварен с основни

1186 отговорности при подбора и назначаването на ключов експертен персонал във ФГВБ, както и

1187 оценка за липса на подходящи служители, оказва негативно влияние върху привличане и

1188 наемане на подходящ персонал за постигане на заложените цели на Фонда.

1189 72

1190 През одитирания период, вкл. след откриване на производството по

1191 несъстоятелност, са извършвани промени в организационната структура, но същите не са

1192 своевременно отразявани във вътрешните актове. Въпреки предприетите действия за

1193 увеличаване на щатните бройки, административният капацитет на Фонда остава

2111	влияние, както върху дейността на ФГБ Б, така и върху наличния човешки ресурс.	1194	недостатъчен за изпълнение на обема от дейности, най-вече свързани с производството по
2112	С оглед малката численост на ключовият персонал, имащ пряко участие в	1195	несъстоятелност. Това налага компенсирането му чрез използване на външна експертна
2113	дейностите, свързани с изпълнение на функциите и задачите на Фонда и множеството	1196	помощ в различни области.
2114	отговорности и задължения на отделните звена, регламентирани допълнително с		
2115	вътрешно-нормативни актове (политики, планове, процедури, ръководства, запорови и др.),		
2116	които изискват високо ниво на компетентност, съществува риск при напускане или		
2117	продължително отсъствие на част от експертния персонал, Фондът да бъде в		
2118	затруднение да изпълнява своите функции по осигуряване защита на влоговете и изплащане		
2119	на гарантираните влогове, и най-вече при осигуряване оптимална защита на интересите на		
2120	кредиторите в процеса на банкова несъстоятелност.		
2121	120		
2122	Позицията на Фонда е		
2123	121		
2124	, че ръководството на ФГББ заедно с началниците на отделите		
2125	и служителите в тях е анализирано необходимостта от извършване на промени в		
2126	организационната структура за осигуряване на необходимите ресурси за изпълнение на своя		
2127	мандат с откриването на щатни бройки в ключовите отдели, но не е предприето действия за		
2128	назначаване на служители, с цел запълване на липсващите щатни бройки на всяка цена през		
2129	одиторския период, тъй като не е установена реална необходимост от назначаване на нови		
2130	служители. Дори да се приеме, че са и извършвани такива анализи, за което няма		
2131	доказателства, не са осигурени допълнителни служители за изпълнение на увеличения обем		
2132	работа, свързан с изпълнението на функциите и задълженията на Фонда по ЗБН и ГВБН,		
2133	във връзка с обявената несъстоятелност на четвъртата по големина банка в България –		
2134	КТБ АД (н.).		
2135	От ФГББ подчертават, че бюджетът за административните разходи на Фонда се		
2136	финансира с такси плащани от банките по реда на Наредба № 29 на БНБ от 12 декември 2015		
2137	г. за определяне на реда на финансиране на административните разходи на ФГББ и Фондът		
2138	стриктно е следял целесъобразното разходване на средствата, включително оптималното		
2139	натоварване на персонала. Отчетен е високият професионален потенциал на личните		
2140	служители и ангажирането при необходимост на външни експерти, като напр. адвокатски		
2141	дружества/кантори, които са предоставяли както периодични консултации, като месечен		
2142	абонамент на Фонда, така и са били ангажирани с процесуално представителство по дела,		
2143	водени от и срещу ФГББ. Тук, според Фонда, немалка роля играе и липсата на текучество на		
2144	квалифицираните служители, изграденото доверие и стиковане между отделите и		
2145	119		
2146	Одитно доказателство № 28, стр. 14		
2147	120		
2148	Одитно доказателство № 28, стр. 14		
2149	121		
2150	Одитно доказателство № 28, стр. 15		
2151	38		
2152	Ръководител на одитен екип:		

2154 **служителите в и извън тях. Предотвратено е изтичането на информация и риска от гроби**

2155 **пропуски и грешки в ущърб на ФГВБ, сндика и кредиторите на КТБ АД (н.).**

2156 **122**

2157 **При номинирането и избора на органи на управление на Фонда от МС и БНБ са прилагани нормите на ЗГВБ, в които не е предвидена прозрачна процедура за номиниране**

2159 **на председател и заместник-председател на УС на ФГВБ. Посоченото не кореспондира с**

2160 **основните принципи за ефективни системи за гарантиране на влоговете (Core Principle 3 –**

2161 **GOVERNANCE, ECB, с.)**

2162 **123**

2163 **, поради което липсват систематични гаранции в правната**

2164 **рамка, че висшето ръководство на Фонда се състои от подходящи лица, които са**

2165 **компетентни и почтени.**

2166 **За периода от 2016 г. до 2020 г. щатното разписание на Фонда е увеличено с**

2167 **щатни бройки (юрисконсулт и експерт ДЛЗД), което е недостатъчно с оглед**

2168 **множеството задължения и високата натовареност на ключовия персонал в**

2169 **организацията. Ръководството на Фонда не е анализирано необходимостта от извършване**

2170 **на промени в организационната структура за осигуряване на необходимите ресурси за**

2171 **изпълнение на своя мандат и не е приело действия за назначаване на компетентни**

2172 **служители, с цел запълване на липсващите щатни бройки през одитирания период, респ.**

2173 **привличане на допълнителни външни ресурси при възможност. След откриване на**

2174 **производството по несъстоятелност на КТБ АД (в т.ч. през одитирания период) УС и**

2175 **председателят на УС на ФГВБ не са изградил организационна структура, която да е**

2176 **подходяща за спецификата на организацията, да осигурява изпълнение на целите и да**

2177 **съответства на нормативно определените функции на ФГВБ.**

2178 **Деяностите по осигуряване на ръководни и ключов експертен персонал на ФГВБ**

2179 **имат потенциал за подобрене.**

2180 **2. Управление на рисковете**

2181 **124**

2182 **2.1. Приложими изисквания за вътрешен контрол**

2183 **2.1.1. Законът за финансовото управление и контрол в публичния сектор урежда**

2184 **обхвата и осъществяването на финансовото управление и контрол, както и принципите и**

2185 **изискванията към системите за финансово управление и контрол в организациите от**

2186 **публичния сектор. Разпоредбите на закона се прилагат в организациите от публичния**

2187 **сектор, които са изчерпателно изброени в чл. 2, ал. 2 от ЗФУКПС. Фондът няма качеството**

2188 **на бюджетна организация по смисъла на т. 5 на § 1 от ДР на Закона за публичните финанси**

2189 **(ЗПФ), на общинско предприятие по смисъла на Закона за общинската собственост (ЗОС),**

2190 **на организация, разпоредящи се със средства по фондове и програми от ЕС, на държавно**

2191 **предприятие по чл. 62, ал. 3 от Търговския закон (ТЗ) и на публично предприятие.**

2192 **Същевременно следва да се отбележи, че през одитирания период ФГВБ е усвоил и се**

1197 2. Управление на рисковете

1198 73

1199 2.1. Приложими изисквания за вътрешен контрол

1200 2.1.1. Законът за финансовото управление и контрол в публичния сектор урежда

1201 обхвата и осъществяването на финансовото управление и контрол, както и принципите и

1202 изискванията към системите за финансово управление и контрол в организациите от

1203 публичния сектор. Разпоредбите на закона се прилагат в организациите от публичния сектор,

1204 които са изчерпателно изброени в чл. 2, ал. 2 от ЗФУКПС

1205 74

1206 . Фондът няма качеството на

1207 бюджетна организация по смисъла на т. 5 на § 1 от ДР на Закона за публичните финанси

1208 (ЗПФ), на общинско предприятие по смисъла на Закона за общинската собственост (ЗОС), на

1209 организация, разпоредящи се със средства по фондове и програми от ЕС, на държавно

1210 предприятие по чл. 62, ал. 3 от Търговския закон (ТЗ) и на публично предприятие.

1211 Съгласно ЗГВБ (чл. 14, ал. 1) източниците за набиране на средствата на Фонда

2193	разпорежда със средствата на два заема	1212	включват не само премийните вноски, а и други източници, вкл. заеми. През одитирания
2194	125	1213	период ФГВБ е усвоил и се разпорежда със средствата на два заема
2195	на обща стойност 600 млн. евро, които са	1214	75
2196	гарантирани от Република България. През 2016 г. ФГВБ сключва заемни споразумения с	1215	на обща стойност 600
2197	МБВР	1216	68
2198	126	1217	Одитно доказателство № 2
2199	и ЕВБР. Целта на двата държавногарантирани заема е да попълнят резервите на	1218	69
2200	Фонда и да подпомогнат оптимизирането на структурата му на финансиране.	1219	Одитно доказателство № 28, стр. 13
2201	127, 128	1220	70
2202	122	1221	Одитно доказателство № 1, т. 1.12 (2020 г.)
2203	Одитно доказателство № 28, стр. 15	1222	71
2204	123	1223	Одитно доказателство № 28, стр. 13
2205	https://www.iadi.org/en/assets/File/Corporate%20Principles/cprevised2014nov.pdf	1224	72
2206	124	1225	Одитно доказателство № 28, стр. 14
2207	Одитно доказателство № 30	1226	73
2208	125	1227	Одитно доказателство № 30
2209	Закон, ДВ, бр. 47 от 2016 г., в сила от 16 септември 2016 г. за ратифициране на гаранционно споразумение за заем за Фонда за	1228	74
2210	гарантиране на влоговете в банките в България между Република България и Европейската банка за възстановяване и развитие и Закон за	1229	По смисъла на ЗФУКПС организации от публичния сектор са: бюджетните организации по смисъла на Закона за публичните финанси,
2211	ратифициране на Гаранционното споразумение (Проект за укрепване на гаранционното на влоговете) между Република България и	1230	както и общинските предприятия по смисъла на Закона за общинската собственост (изм. – ДВ, бр. 15 от 2013 г., в сила от 01.01.2014 г., доп.
2212	Международната банка за възстановяване и развитие, Обн., ДВ, бр. 47 от 21.06.2016 г.	1231	ДВ, бр. 13 от 2019 г.); организациите, разпореждащи се със средства, гарантирани от Република България; организациите, разпореждащи се
2213	126	1232	свс средства по фондове и програми от Европейския съюз; държавните предприятия по чл. 62, ал. 3 от Търговския закон; търговските
2214	Една от петте институции, които обхваща Групата на Световната банка	1233	дружества, включително лечебните заведения, с над 50 на сто държавно и/или общинско участие в капитала(изм. – ДВ, бр. 13 от 2019 г.),
2215	127	1234	както и търговските дружества, чийто капитал е изцяло тяхна собственост.
2216	Одитно доказателство № 1, т. 1.15 (Годишен доклад на ФГВБ за 2016 г., стр. 8)	1235	75
2217	128	1236	Закон, ДВ, бр. 47 от 2016 г., в сила от 16 септември 2016 г. за ратифициране на гаранционно споразумение за заем за Фонда за гарантиране
2218	Одитно доказателство № 30	1237	на влоговете в банките в България между Република България и Европейската банка за възстановяване и развитие и Закон за ратифициране
2219	39	1238	на Гаранционното споразумение (Проект за укрепване на гаранционното на влоговете) между Република България и Международната банка
2220	Ръководител на одитен екип:	1239	за възстановяване и развитие, Обн., ДВ, бр. 47 от 21.06.2016 г.
2221	Димитър Елков	1240	25
2222	Свс Закон, приет от 43-то Народно събрание на 9 юни 2016 г. (ДВ, бр. 47 от 2016 г.), в	1241	млн. евро, които са гарантирани от Република България. През 2016 г. ФГВБ сключва заемни
2223	сила от 16 септември 2016 г. е ратифицирано гаранционно споразумение за заем за ФГВБ в	1242	споразумения с МБВР
2224	България между Република България и ЕВБР. С посоченото споразумение, Гарантът (Република	1243	76
2225	(Република България) безусловно гарантира като основен длъжник, а не само като	1244	и ЕВБР. Целта на двата държавногарантирани заема е да попълнят
2226	поръчител, надлежното и своевременно плащане на всякакви и всички дължими суми по	1245	резервите на Фонда и да подпомогнат оптимизирането на структурата му на финансиране.
2227	Споразумението за заем, независимо дали на определен падеж, чрез ускоряване на срока за	1246	77
2228	плащане или по друг начин, включително надлежното и своевременно плащане на всякакви	1247	Свс Закон, приет от 43-то Народно събрание на 9 юни 2016 г. (ДВ, бр. 47 от 2016 г.), в
2229	и всички обезщетения за вреди и други дължими суми, в резултат на несвоевременното	1248	сила от 16 септември 2016 г. е ратифицирано гаранционно споразумение за заем за ФГВБ
2230	изпълнение на някое от задълженията на Заемополучателя (Фонда), определени в	1249	между Република България и ЕВБР. С посоченото споразумение, Гарантът (Република
2231	Споразумението за заем.	1250	България) безусловно гарантира като основен длъжник, а не само като поръчител, надлежното
2232	Свс Закона за ратифициране на Гаранционното споразумение (Проект за укрепване	1251	и своевременно плащане на всякакви и всички дължими суми по Споразумението за заем,
2233	на гаранционното на влоговете) между Република България и Международната	1252	независимо дали на определен падеж, чрез ускоряване на срока за плащане или по друг начин,
2234	банка за възстановяване и развитие (МБВР), Обн., ДВ, бр. 47 от 21.06.2016 г. Гарантът (Република	1253	включително надлежното и своевременно плащане на всякакви и всички обезщетения за
2235	България) гарантира изпълнението на задълженията и плащанията по заема от Фонда.	1254	вреди и други дължими суми, в резултат на несвоевременното изпълнение на някое от
		1255	задълженията на Заемополучателя (Фонда), определени в Споразумението за заем.
		1256	Размерът на двата държавногарантирани заема е по 300 млн. евро, като усвояването на
		1257	средства по заема от МБВР е обвързано с постигането на определени показатели. И двата

2236	Размерът на двата държавногарантирани заема е по 300 млн. евро, като усвояването	
2237	на средства по заема от МБВР е обвързано с постигането на определени показатели. И двата	
2238	заема са с амортизиране на главницата	1258 заема са с амортизиране на главницата
2239	129	1259 78
2240	, като този от ЕБВР е с падеж 17 юни 2025 г., а този	1260 , като този от ЕБВР е с падеж 17 юни 2025 г., а този
2241	от МБВР – 15 юни 2026 г. Целта на двата заема е да попълнят резервите на Фонда и да	1261 от МБВР – 15 юни 2026 г. Целта на двата заема е да попълнят резервите на Фонда и да
2242	подпомогнат оптимизирането на структурата му на финансиране. С получения финансов	1262 подпомогнат оптимизирането на структурата му на финансиране. С получения финансов
2243	ресурс се очаква Фондът да постигне по-голяма финансова независимост и устойчивост в	1263 ресурс се очаква Фондът да постигне по-голяма финансова независимост и устойчивост в
2244	дългосрочен план.	1264 дългосрочен план.
2245	След ратификацията на Гаранционните споразумения и изпълнението на всички	1265 След ратификацията на Гаранционните споразумения и изпълнението на всички
2246	останали предварителни условия двата заема за ФГВБ са обявени за ефективни. През 2016 г.	1266 останали предварителни условия двата заема за ФГВБ са обявени за ефективни. През 2016 г.
2247	Фондът усвоява изцяло средствата по заема от ЕБВР, както и 250 млн. евро от	1267 Фондът усвоява изцяло средствата по заема от ЕБВР, както и 250 млн. евро от
2248	Световната банка.	1268 Световната банка.
2249	През 2016 г. Фондът предприема действия за използване на усвоените средства	1269 През 2016 г. Фондът предприема действия за използване на усвоените средства
2250	държавногарантирани заема (от ЕБВР и от МБВР) изцяло за предсрочното погасяване по	1270 държавногарантирани заема (от ЕБВР и от МБВР) изцяло за предсрочното погасяване по
2251	Договора за заем между Република България и ФГВБ от 03.12.2014 г. при спазване на	1271 Договора за заем между Република България и ФГВБ от 03.12.2014 г. при спазване на
2252	договореностите по споразуменията за заемите от ЕБВР и МБВР, като ликвидните средства	1272 договореностите по споразуменията за заемите от ЕБВР и МБВР, като ликвидните средства
2253	за плащането към МФ се осигуряват с репо сделки, обезпечени с държавни ценни книжа	1273 за плащането към МФ се осигуряват с репо сделки, обезпечени с държавни ценни книжа
2254	(ДЦК).	1274 (ДЦК).
2255	130	1275 79
2256	Усвоените средства от двата заема, заедно със собствени средства на Фонда, са	1276 Усвоените средства от двата заема, заедно със собствени средства на Фонда, са
2257	използвани за частично предсрочно погасяване в размер на 1.145 млрд. лв. по	1277 използвани за частично предсрочно погасяване в размер на 1.145 млрд. лв. по
2258	Република България, лихвеният процент по който е значително по-висок от лихвените	1278 Република България, лихвеният процент по който е значително по-висок от лихвените
2259	проценти по заемите от двете международни институции.	1279 проценти по заемите от двете международни институции.
2260	131, 132	1280 80, 81
2261	През юли 2017 Фондът усвоява нови 30 млн. евро по заема от Световната банка. Част	1281 През юли 2017 г. Фондът усвоява нови 30 млн. евро по заема от МБВР. Част от
2262	от средствата са използвани за частично предсрочно погасяване в размер на 30 млн. лв. по	1282 средствата са използвани за частично предсрочно погасяване в размер на 30 млн. лв. по
2263	заема от Република България, лихвеният процент по който е значително по-висок от	1283 от Република България, лихвеният процент по който е значително по-висок от лихвените
2264	лихвените проценти по заемите от двете международни институции.	1284 проценти по заемите от двете международни институции.
2265	133	1285 82
2266	През март 2018 г. Фондът е усвоил	1286 През март 2018 г. Фондът е усвоил
2267	Фондът е усвоил и последните 20 млн. евро по заема от Световната банка.	1287 и последните 20 млн. евро по заема от МБВР.
2268	134	1288 83
2269	В края на декември 2019 г. ФГВБ извършва	1289 В края на декември 2019 г. ФГВБ извършва
2270	пълно предсрочно погасяване на целевия заем към Република България от декември 2014 г.	1290 пълно предсрочно погасяване на целевия заем към Република България от декември 2014 г.
2271	Република България от декември 2014 г. за изплащане на гарантираните влогове в КТБ АД.	1291 за изплащане на гарантираните влогове в КТБ АД (н.). Ефективно са усвоени 1.675 млрд. лв.
2272	129	1292 по заема от Република България, а изплатените лихви за периода 2015 г.–2019 г. възлизат на
		1293 144.60 млн. лв
		1294 84
		1295 .
		1296 85
		1297 76
		1298 Една от петте институции, които обхваща Групата на Световната банка
		1299 77
		1300 Одитно доказателство № 1, т. 1.15 (Годишен доклад на ФГВБ за 2016 г., стр. 8)
		1301 78
2273	т.е. главницата по заема се изплаща съгласно амортизационен график, чрез периодични вноски.	1302 т.е. главницата по заема се изплаща съгласно амортизационен график, чрез периодични вноски.
2274	130	1303 79

2275	Одитно доказателство № 14 (Кореспонденция с МФ – Писмо изх. № 30-0046 от 25.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ, Писмо	1304	Одитно доказателство № 14 (Кореспонденция с МФ – Писмо изх. № 30-0046 от 25.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ, Писмо изх.
2276	изх. № 30-0049 от 30.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ, Решение № 194 от 23.11.2016 г. на УС на ФГВБ).	1305	№ 30-0049 от 30.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ, Решение № 194 от 23.11.2016 г. на УС на ФГВБ).
2277	131	1306	80
2278	Годишен доклад на ФГВБ за 2016 г., стр. 15 и стр. 16.	1307	Годишен доклад на ФГВБ за 2016 г., стр. 15 и стр. 16.
2279	132	1308	81
2280	Одитно доказателство № 30	1309	Одитно доказателство № 30
2281	133	1310	82
2282	Годишен доклад на ФГВБ за 2017 г., стр. 14	1311	Годишен доклад на ФГВБ за 2017 г., стр. 14
2283	134	1312	83
2284	Годишен доклад на ФГВБ за 2018 г., стр. 16	1313	Годишен доклад на ФГВБ за 2018 г., стр. 16
2285	40	1314	84
2286	Ръководител на одитен екип:	1315	134.28 млн. лв. и 10.32 млн. лв., платени през м. декември 2019 г. при погасяването на заема, или общо 144.60 млн. лв.; Годишен доклад на
2287	Димитър Елков	1316	ФГВБ за 2019 г., стр. 8 и стр. 21.
2288	Ефективно са усвоени 1.675 млрд. лв. по заема от Република България, а изплатените лихви	1317	85
2289	за периода 2015-2019 г. възлизат на 144,60 млн. лв		
2290	135		
2291	.		
2292	136, 137		
2293	Според Фонда, ФГВБ не принадлежи към нито една от категориите, посочени в чл. 2,		
2294	ал. 2, т. 1-9 от ЗФУКПС, обобщени под общото название организации от публичния сектор,		
2295	поради следното:		
2296	а) по т. 1 видно от писмо с Вх. № 30-0014/13.06.2018 г. на министъра на финансите,		
2297	Фондът не е бюджетна организация по смисъла на ЗПФ, тъй като неговите средства,		
2298	постъпления и плащания не са включени в консолидираната фискална програма на		
2299	основание чл. 13, ал. 4 от ЗПФ, нито на основание чл. 171, ал. 1 от същия закон. Категорично		
2300	Фондът не е и общинско предприятие по смисъла на ЗОС, тъй като не е специализирано		
2301	звено на община за изпълнение на местни дейности и услуги, финансирани от общинския		
2302	бюджет, а е юридическо лице, създадено със специален закон, което извършва дейността си		
2303	по силата на ЗГВБ;		
2304	б) по т. 5 – Фондът не е организация, която се разпорежда със средства, гарантирани		
2305	от Република България. Съгласно чл. 13, ал. 1 от ЗГВБ, средствата във ФГВБ се набират чрез		
2306	вноски от банките, доходи от инвестираните средства на Фонда, суми от имущество на		
2307	банка, получени в резултат от суброгация, заеми, дарения и други. Видно от чл. 18, ал. 2, т. 2		
2308	от ЗГВБ, Фондът може да ползва средства от държавния бюджет след решение на ИС, но		
2309	единствено под формата на заем. Възможността да се използват гарантирани от Република		
2310	България средства е условна, под формата на заем, като изключение и в случай на недостиг,		
2311	както и след изчерпване на останалите предвидени в закона начини, като например набиране		
2312	на извънредни премийни вноски и по-големи вноски. В допълнение, според Фонда, следва		
2313	да се има предвид, че ползваните от ФГВБ заемни средства от Световната банка и ЕБВР,		
2314	макар и гарантирани от Република България, не са с предназначение „разпоредение“ по		
2315	смисъла на чл. 2, ал. 2, т.5 от ЗФУКПС, защото тези средства служат за укрепване на		
2316	финансовата стабилност на ФГВБ и те не се разходват. В този смисъл е и разпоредбата на		

2317 чл. 19, ал. 1 от ЗГВБ, която предвижда, че средствата на Фонда се използват и за изплащане

2318 на главницата и лихвите по взетите заеми, но това вече са други средства, а не тези от

2319 държавногарантираните заеми. А по принцип, според ФГВБ, разходваните от Фонда

2320 средства са от неговия годишен бюджет за административни разходи, но негов източник са

2321 само вноски на банките, които не са гарантирани от държавата.

2322 в) по т. 6 – Фондът не е организация, разпоредбата се със средства и фондове от

2323 Европейския съюз, тъй като подобно правило не е предвидено в закона.

2324 г) по т.т. 7–9 – Фондът не е търговско дружество, включително и държавно предприятие.

2325 С оглед на изложеното, от ФГВБ счита, че Фондът не е организация от публичния

2326 сектор, изискванията на ЗФУКПС не се прилагат, както и методическите насоки и указания

2327 на министъра на финансите по чл. 17, ал. 2 от ЗФУКПС не са приложими към дейността на

2328 Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

2329 138

2330 Във връзка с горното от Фонда подчертават, че „всички средства на ФГВБ, без

2331 изключение, а именно: средствата на фонда, които се използват за изплащане на суми по

2332 влогове до гарантираните размери в предвидените в този закон случаи, както и за изплащане

2333 на главницата и лихвите по взетите от фонда заеми (чл. 19 ал. 1 от ЗГВБ), средствата които

2334 се използват за финансиране на действия по реструктуриране при условията и по реда на

2335 чл. 144 от ЗВПКИП (чл. 19, ал. 2 от ЗГВБ); и средствата от бюджета за административните

2336 разходи на фонда (събирани от банките съгласно реда за събиране на годишна такса от

2337 135

2338 134.28 млн. лв. и 10.32 млн. лв., платени през м. декември 2019 г. при погасяването на заема, или общо 144.60 млн. лв.

2339 136

2340 Годишен доклад на ФГВБ за 2019 г., стр. 8 и стр. 21.

2341 137

2342 Одитно доказателство № 1 (по т. 2.5 и 2.11).

2343 138

2344 Одитно доказателство № 7

2345 41

2346 Ръководител на одитен екип:

2347 Димитър Елков

2348 банките за покриване на административните разходи на фонда) (съгл. чл. 7, т. 15 и 18 от

2349 ЗГВБ, и Наредба № 29 на БНБ от 12 декември 2015 г. за определяне на реда на финансиране

2350 на административните разходи на ФГВБ) имат един единствен основен източник, а именно –

2351 премиини вноски от банките и такси, събирани от банките за покриване на административните разходи на фонда. Държавата влиза в облигационни отношения с редица

2352 субекти. Нецелесъобразно е това да води априори до изискването за прилагане на ЗФУКПС

2353 спрямо тях, като по този начин ги приравнява към организациите от публичния сектор.“

2354 139

2355 Посочената логика може да бъде съобразена, ако всичките или поне по-голямата част

2356 от средствата във Фонда са набрани от годишни и извънредни премиини вноски

1318 Одитно доказателство № 1 (по т. 2.5 и 2.11).

1319 26

2359	Изключително важно обстоятелство, вк л. в контекста на разпоредбата на чл. 2, ал. 2, т. 5 от	
2360	ЗФУКПС е, че през одитирания период, Фондът се разпорежда привлечен ресур с под	
2361	формата на два държавногарантирани за еми, които са в размер на 1 172 672 х ил. лв.	
2362	140	
2363	към	
2364	31.12.2020 г., на фона на общ размер на активите от 1 415 363 хил лв. (вк л. 248 097 хил. лв.	
2365	вземания от банки по суброгация)	
2366	141	
2367	. Усвоените средства по държавногаран тирани заема (от	
2368	ЕБВР и от МБВР) се използват за предс рочното погасяване по Договора за зае м между	
2369	Република България и ФГВБ от 03.12.20 14 г. Също така, в контекста на стано вището на	
2370	ФГВБ, следва да се отбележи, че съгла сно ЗГВБ (чл. 14, ал. 1) източници за набиране на	
2371	средствата на Фонда включват не само премийните вноски, а и други източни ци, вкл. заеми,	
2372	която възможност е реализирана през о дитирания период.	
2373	2.1.2. Другото съществено обстоятелст во, което трябва да се съобрази, е да ли	1320 2.1.2. Другото съществено обстоятелство, което трябва да се съобрази, е дали
2374	възприемането на рамката за вътрешен контрол в публичния сектор съответст ва на	1321 възприемането на рамката за вътрешен контрол в публичния сектор съответства на
2375	специфичния мандат и цели на Фонда. С поред международните принципи, инстит уцията за	1322 специфичния мандат и цели на Фонда. Институцията за гарантиране на депозити следва да е
2376	гарантиране на депозити следва да е д обре управлявана, включително при осигуряване на	1323 добре управлявана, включително при осигуряване на подходяща отчетност, вътрешен
2377	подходяща отчетност, вътрешен контро л, прозрачност и оповестяване (Core P rinciple 3 –	1324 контрол, прозрачност и оповестяване (Core Principle 3 – GOVERNANCE, EC4
2378	GOVERNANCE, EC4	1325 86
2379	142	1326).
2380). Указанието „Risk Management and In ternal Control System of Deposit	
2381	Insurers“, November 2020, издадено от Международната асоциация на институци ите за	
2382	гарантиране на депозитите (IADI), се основава на принципа на пропорционал ност, тъй като	
2383	намерението не е да се посочат максим ално детайлизирано ниво на изисквани я, а по-скоро	
2384	да се очертаят минимални изисквания з а управление на риска и системи за въ трешен контрол	
2385	на институции за гарантиране на депоз ити. Нивото на възприемане или зрелос тта на	
2386	посочената рамка ще зависи от специфи чните характеристики на всяка институ ция.	
2387	Международните стандарти, вкл. COSO	1327 Международните стандарти, вкл. COSO
2388	143	1328 87
2389	Frameworks, могат да бъдат полезна	1329 Frameworks и ISO 31000, могат да бъдат полезна
2390	референция за институция за гарантира не на депозитите, с оглед разработван е на нейната	1330 референция за институция за гарантиране на депозитите, с оглед разработване на нейната
2391	рамка за управление на риска и вътреш ен контрол. Прилагането на тези станд артите следва	1331 рамка за управление на риска и вътрешен контрол.
2392	да се пригоди така, че да се отразят специфичния контекст, в който функци онира и размера,	1332 88
2393	рисковия профил, сложност и други хар актеристики (принцип на пропорционалн ост). В това	1333 Със ЗФУКПС в националното законодателство се въвеждат изискванията за
2394	отношение стандартите може да предста вява концептуални ръководства, вдъхн овяващи	1334 осъществяване на финансовото управление и контрол при спазване на принципите за
2395	общия дизайн на рамката за управление на риска във Фонда. Практическото при лагане на	1335 законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност, чрез взаимосвързаните
2396	рамката за вътрешен контрол е предизв икателство, защото трябва да се вземе предвид	1336 елементи, базирани на Интегрираната рамка за вътрешен контрол – COSO, която е подходяща
2397	спецификата на случая, за да се избег не ненужната сложност, водеща до прек омерни	1337 за ФГВБ в частта на дейността му, свързана с гарантиране на влоговете в банки.
2398	разходи за спазване.	1338 89

2400 139
2401 Одитно доказателство № 30
2402 140
2403 Годишен доклад на ФГББ за 2020 г., ст
р. 77
2404 141
2405 Годишен доклад на ФГББ за 2020 г., ст
р. 44
2406 142
2407 Core Principles for Effective Deposit
Insurance Systems издадени от Basel C
ommittee on Banking Supervision (BCB
S) and the International
2408 Association of Deposit Insurers (IAD
I) на 18 юни 2009 г., в последствие р
евизирани и допълнени с и Compliance
Assessment Methodology на
2409 21 ноември 2014 г.
2410 143
2411 COSO (<https://www.coso.org/Pages/default.aspx>) – Комитет на спонсориращите
организации на Комисията Treadway – с
ъвместна
2412 инициатива на пет професионални орган
изации (Американският институт на дип
ломираните експертсчетоводители CPA
(AICPA),
2413 Американската счетоводна асоциация (A
AA), Институтът на вътрешните одитори
(The IIA), Финансово-административния
т институт на
2414 САЩ (FEI) и Институтът по управленско
счетоводство (IMA)
2415 144
2416 Risk Management and Internal Control
System of Deposit Insurers“, Novembe
r 2020, pages 19 and 20.
2417 42
2418 Ръководител на одитен екип:
2419 Димитър Елков
2420 В тази връзка е относимо да се има пр
едвид, че със ЗОУКПС в националното
2421 законодателство се въведоха изисквани
ята за осъществяване на финансовото у
правление и
2422 контрол при спазване на принципите за
законосъобразност, добро финансово уп
равление и
2423 прозрачност, чрез взаимосвързаните ел
ементи, базирани на Интегрираната рам
ка за
2424 вътрешен контрол – COSO.
2425 145
2426 Следователно изискванията за вътрешен
контрол в публичния сектор са принцип
но
2427 подходящи и за ФГББ, след съобразяван
е на спецификата, сложността и разход
ите.
2428 Според цитираното Указание на Междуна
родната асоциация на институциите за
2429 гарантиране на депозити (IADI), стр.
53, малките институции за гарантиран
е на депозитите с
2430 тесни мандати (т.нар. тип „каса“ – „p
ay-box“) трябва да имат най-малко под
ходящи правила
2431 и документирани процедури за изпълнен
ие на техните функции и дейности. Гол
емите
2432 институции с широки мандати трябва да
имат официална рамка за управление на
риска и
2433 система за вътрешен контрол в рамките
на организацията. ФГББ има по-широк м
андат от
2434 типа „каса“, доколкото разполага и съ
с значителни като обем и същественост
правомоция
2435 във връзка с банковата несъстоятелнос
т.
2436 146
2437 2.1.3. По информация от Фонда, „рамка
та за управление на рисковете във ФГБ
Б
2438 основно следва принципите заложени в
стандарта за риск мениджмънт ISO 310
00. Тя се
2439 базира на Политиката на ФГББ за управ
ление на рисковете, законите, свързан
и с
2440 изпълнение на мандата на ФГББ, както
и е детайлизирана в множество вътреш
но
2441 нормативни актове. Контролът и управл
ението на риска във ФГББ се базира на
утвърдени

1340 на Фонда от 31.01.2012 г., определя задължителните етични норми за поведение на

2442 контролни дейности и мерки за редуциране на нивото на риска, което се понася от ФГВБ.

2443 Следва да се има предвид, че липсва едина международна и европейска рамка, която да

2444 регламентира процеса по банкова несъстоятелност. Същевременно, в законодателството на

2445 значителна част от държавите липсва специализирана нормативна уредба на процеса по

2446 банкова несъстоятелност, а същият се подчинява на нормите на общата търговска

2447 несъстоятелност. В допълнение следва да се отчетат и значителните различия по отношение

2448 на правомощията на схемите за гаранции на депозитите в банките (СГД) в процеса по

2449 банкова несъстоятелност, особено в страните, които не са членки на Европейския съюз. В

2450 някои от тези страни СГД има доста правомощия процеса по банкова несъстоятелност, в

2451 това число и изпълнява функцията на синдикат. В допълнение на горното, едва през януари

2452 2022 г. Бордът на директорите на European Forum of Deposit Insurers (EFDI) взема решение за

2453 сформирание на работна група, имаща за цел изследване на добрите практики по управление

2454 на риска в СГД в ЕС. ФГВБ участва в работната група със свои представители, като на 25

2455 май 2022 г. е първата среща

2456 147

2457 , където по информация от Фонда

2458 148

2459 са дефинирани целите на

2460 работната група – изготвяне на доклад относно управлението на риска в СГД, както и

2461 първата съпка в работата на работната група – изготвяне на въпросник до членовете на EFDI

2462 относно управлението на риска.

2463 В тази връзка е важно да се отбележи, че липсва акт на УС на Фондът и/или на

2464 председателя на УС на Фонда, с който се определя, че системата за управление на рисковете

2465 във ФГВБ следва принципите заложи в стандарта ISO 31000 и/или други рамки

2466 стандарти за контрол и управление на риска. Във вътрешните правила и процедури (вкл.

2467 свързани с управлението на риска), доклади, отчети и другата документация на Фонда и на

2468 външни лица липсва позоваване на посочения стандарт като приложим за вътрешния

2469 контрол и управлението на рисковете на Фонда. Липсват извършени анализи, оценки,

2470 прегледи и/или други доказателства, които да потвърждават, че Фондът прилага ISO 31000.

2471 Също така следва да се има предвид, че е стандарт ISO 31000 и относимата към него

2472 145

2473 Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020, стр. 3

2474 146

2475 Одитно доказателство № 30

2476 147

2477 Одитно доказателство № 7

2478 148

2479 Одитно доказателство № 30

2480 43

2481 Ръководител на одитен екип:

2482 Димитър Елков

2483 документация (вкл. ръководства, наръчници и т.н.) са платени

2484 149

2485 , като липсват доказателства,

2486 че Фондът е извършвал разходи във връзка с посочения стандарт и свързана с

2487 документция, както и че във Фонда раз
полагат с него.

2488 150

2489 Позицията на ФГВБ е, че „ФГВБ има изг
радена и работеща рамка за управление
на

2490 риска от 2011 г. Политиката за управл
ение на риска е приета с Решение № 36
/07.10.2011 г.

2491 на УС на ФГВБ. През 2017 г. рамката п
о управление на риска е актуализирана
с оглед на

2492 законодателните промени, свързани с де
иността на ФГВБ съгласно ЗГВБ и ЗВПКИ
ИП. В

2493 доклада на Председателя на УС на ФГВБ
до УС на ФГВБ във връзка с приемане н
а

2494 Политиката по управление на риска от
07.10.2011 г. се посочва че, в предл
ожената рамка за

2495 управлението на риска се дефинира про
цес със следните компоненти: идентифи
циране,

2496 оценяване и мониторинг на рисковете,
както и въвеждане на необходимите ко
нтроли с цел

2497 намаляване на риска в институцията. Д
опълнително в същия доклад се посочв
а, че основа за

2498 създаването на Политиката по управлен
ие на риска са добрите корпоративни п
рактики, в

2499 това число стандартите за риск менидж
мънт, издадени и приети от Института
за риск

2500 мениджмънт във Великобритания (Insti
tute of Risk Management / IRM / Insti
tute of Risk

2501 Management (IRM) (their.org)) и по-к
онкретно издадените от него A Risk Ma
nagement

2502 Standard през 2002 г. При изграждане
на рамката за управление на риска във
в ФГВБ са взети

2503 предвид съответни и ISO/IEC Guide 73:
2002 и 2009 Risk management Vocabular
y Guidelines

2504 for use in Standards, като тези от 20
02 г. са публично достъпни документи,
докато за тези от

2505 2009 г. има публично достъпни докумен
ти

2506 151

2507 , отразяващи промени. Впоследствие, н
а базата

2508 на ISO/IEC Guide 73:2009 Risk managem
ent Vocabulary Guidelines for use in
Standards, се

2509 изграждат ISO 31000:2009 и ISO 31 000
standard on risk management (ISO 3100
0:2018(en),

2510 Risk management – Guidelines).“.

2511 152

2512 Според Фонда, цялостната рамка по упр
авление на рисковете във ФГВБ включва
следните основни компоненти:

2513 153

2514 – Изпълнение на изискванията на Полит
ика по управление на риска и съответн
ите

2515 поднормативни документи към нея;

2516 – Изпълнение на Правилата за осъществ
яване на контрол върху дейността на Ф
онда за

2517 гарантиране на влоговете в банките;

2518 – Ангажиментите на външни одитори за
извършване на комплекс от процедури
от

2519 одиторски тип по функцията „вътрешен
одит“ (като са издадени 14 доклада в
периода

2520 2013 – 2020 г.);

2521 – Извършените оценки на ФГВБ съгласно
изискванията на Core Principles for E
ffective

2522 Deposit Insurance Systems през 2011
г., извън одиторския период, (Self-A
ssessment

2523 against the Core Principles for Effec
tive Deposit Insurance Systems) и 201
5 г. (Technical

2524 Note of the World Bank mission to Bul
garia to assess the observance of the
BCBS-IADI

2525 Core Principles for Effective Deposit
Insurance), които обхващат въпроси из

2527 одитирания период;

2528 154

2529 Приемане и изпълнение на Програмата за стрес тестове за определен период от време, в изпълнение на чл. 29 от ЗГББ и Насоките относно стрес тестовете на схемите

2530 за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС (Насоки относно стрес тестовете на схемите за гарантиране на депозитите) (Преразгледани).

2533 149

2534 <https://bds-bg.org/bg/project/show/bds:proj:115039>

2535 150

2536 Одитно доказателство № 30

2537 151

2538 ISO/IEC Guide 73 (2009), Risk Management –Vocabulary”:

2539 <https://www.iso.org/obp/ui/#iso:std:iso:guide:73:ed-1:v1:en>

2540 A Risk Management Standard (IRM):

2541 https://www.theirm.org/media/4709/arms_2002_irm.pdf

2542 152

2543 Одитно доказателство № 30

2544 153

2545 Одитно доказателство № 30

2546 154

2547 Одитно доказателство № 17

2548 44

2549 Ръководител на одитен екип:

2550 Димитър Елков

2551 2.1.5. Ръководителите на организацията отговарят за осъществяване на финансовото управление и контрол във всички ръководени от тях структури, програми, дейности и процеси при спазване на принципите за законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност. Ръководителите на организацията отговарят за определяне на целите на организацията, идентифициране на рисковете за постигането им и за въвеждане на адекватни и ефективни системи за финансово управление и контрол в съответствие с изискванията на ЗФУКПС.

2552 Финансовото управление и контрол следва да се осъществява чрез системи за финансово управление и контрол, включващи политики, процедури и дейности, въведени от ръководството на организацията от публичния сектор, с цел да се осигури разумна увереност, че целите на организацията са постигнати чрез съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори; надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативната информация; икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите; опазване на активите и информацията; и предотвратяване и разкриване на измами и нередности, както и предприемане на последващи действия.

2566 155

2567 2.1.6. Правилата за осъществяване на контрол върху дейността на Фонда за гарантиране на влоговете в банките

2568 156

2569 рамково (т.е. общо без се конкретизират съобразно специфичните цели, функции и правомощия по гарантиране на влоговете и в производството по банкова несъстоятелност) регламентират основните принципи, реда, формите и видовете контрол, осъществяван върху дейността на ФГББ. Правилата за осъществяване на контрол не са отменени, изменени, допълвани и актуализирани след тяхното приемане през 2012 г. в рамките на одитирания период и са действащи през същия. Правилата са актуализирани с

2576 Решение № 77 от 24.06.2021 г. на УС на ФГББ.

2577 157

2578 Според посочените Правила контролът, осъществяван във ФГББ, представлява

2579 съвкупност от процеси за: постигането на пълнота и достоверност на използваната

2580 информация; съответствие на дейността на ФГББ с действащата в страната нормативна

2581 уредба, с провежданата от УС стратегическа и оперативна политика на всички нива, с

2582 утвърдените вътрешни правила, политики, планове, бюджети и процедури, както и със

2583 сключените договори и поетите от ФГББ ангажменти; установяване реалното съществуване

2584 на активите и наличието на ефикасна защита срещу загуби, неефективно използване на

2585 активите, измами и злоупотреби; ефективното, икономично и ефикасно използване на

2586 наличните ресурси и постигането на поставените цели и задачи на всички нива при

2587 изпълнението на отделните операции и проекти.

2588 Контролът, извършван във ФГББ, следва да е цялостна система от връзки и процеси

2589 за всяко организационно ниво чрез подходящо разпределение на задачите и отговорностите

2590 по длъжности, която включва контролни дейности, съобразени с особеностите на различните

2591 отдели, като: физически (същински) контрол, периодични проверки (атестиране) за

2592 спазването на установените за отделните дейности лимити, системи на утвърждаване и

2593 упълномощаване и т.н., както и одит от външни експерти върху дейността на ФГББ.

2594 Контролът, извършван във ФГББ, представлява функция, създадена да проверява и оценява

2595 дейността на Фонда. Чрез извършвания във ФГББ контрол, следва да се подпомагат всички

2596 негови служители за ефективното изпълнение на техните задължения и се дава разумна

2597 увереност на членовете на УС относно постигането на целите на ФГББ.

2598 Извършваният във Фонда контрол следва да се подчинява на следните принципи: целенасоченост; своевременност; всеобхватност; достатъчност; обективност; и ефективност.

2600 Контролът във ФГББ, осъществяван от служители и членове на УС на Фонда, е:

2601 155

2602 Чл. 4, ал. 1 и чл. 5, ал. 2 от ЗОУКПС.

2603 156

2604 приети с Решение № 39 от 23.11.2012 г. на УС на ФГББ

2605 157

2606 Одитно доказателство № 17

2607 45

2608 Ръководител на одитен екип:

2609 Димитър Елков

2610 а) предварителен – превантивен контролен дейност, при която преди вземането на

2611 решения и извършването на действия във Фонда се извършва съпоставяне с изискванията на

2612 приложимите правни норми и вътрешно нормативните актове, за да се гарантира тяхното

2613 спазване;

2614 б) текущ – система от действия, насочени към предизвикване на желани събития и

2615 настъпване на последиците от тях;

2616 в) последващ – система от действия, насочени към установяване и при необходимост

2617 коригиране на последиците от настъпил и нежелани събития.

2618 Предварителният контрол включва контрол за законосъобразност, което е

2619 превантивна контролна дейност, при която преди взимане на решения и извършване на

2620 действия във ФГВБ се извършва съпоставяне с приложимата нормативна уредба, за да се

2621 гарантира спазването и ненарушаването й. Целта на предварителния контрол е да се

2622 предостави на членовете на УС на ФГВБ разумна увереност за съответствието на

2623 изготвените документи, съответно преди приемане на действия с приложимото законодателство и същите да бъдат в синхрон с вътрешнонормативната уредба на ФГВБ.

2625 Предварителният контрол се извършва преди взимане на решение или извършване на

2626 действие, свързани с: разпореждане с активи (включително поемане на задължения и

2627 извършване на разход); управление и стопанисване на имущество; пораждане на права, респ.

2628 задължения за ФГВБ и/ или негови служители; други при необходимост. В отделни

2629 вътрешни правила

2630 158

2631 и длъжностни характеристики са посочени отговорни лица, които

2632 изпълняват функции по осъществяване на предварителен контрол за законосъобразност и

2633 преди поемане на задължение и извършване на разход.

2634 Председателят на УС на ФГВБ осъществява текущ контрол чрез организиране и

2635 координиране на цялостната дейност във ФГВБ. УС на ФГВБ приема подходяща

2636 организационна структура, която да осигурява извършването на ефективен текущ вътрешен

2637 контрол в съответните отдели, като определя ръководни длъжности и дейности.

2638 Председателят на УС на ФГВБ осъществява подходящо разпределение на задачите и

2639 отговорностите, както и идентифицира областите на вероятни конфликти на интереси, като

2640 предприема незабавни мерки за минимизирането им и внимателното им наблюдение.

2641 Текущият контрол се осъществява и от началниците на съответните отдели, съгласно

2642 организационната структура на ФГВБ и в съответствие с длъжностните характеристики на

2643 служителите. Последващият контрол се извършва от Председателя и УС на ФГВБ.

2644 Контрол се извършва и от външни експерти с цел да се подпомага дейността на ФГВБ,

2645 да се подобри ефективността на процесите, да се ревизират и оценят дейности, извършвани

2646 във Фонда, като се направят съответните препоръки за отстраняване на евентуални

2647 пропуски. Контролът, осъществяван от външни експерти, може да бъде регулярен и при

2648 необходимост. Регулярният контрол е свързан с извършване ежегодно на: независим

2649 финансов одит на годишния финансов отчет на ФГВБ за съответната година; и на вътрешен

2650 одит.

2651 159

2652 Към 31.12.2010 г. в структурата на Фонда е съществувал отдел „Вътрешен одит“ на

2653 пряко подчинение на председателя на УС на ФГВБ.

2654 160

2655 За изпълнението на функцията

2656 вътрешен одит за периода 2013 – 2020 г. са привлечени външни ресурси за и

2657 дейностите – поет ангажимент по договор за изпълнение на вътрешен одит от одиторско

2658 дружество „АФА“ ООД.

2659 161

2660 Външните експерти/одиторите, извършващи контрол, следва да

2661 158

2662 например във Вътрешни правила относно реда и условията за разходване на средства от бюджета за административните разходи на

2663 ФГВБ

2664 159

2665 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.2 1.)

2666 160

2667 Ф00 на ФГВБ за 2010 г., стр. 21; <http://www.dif.bg/bg/za-fgvb/za-nas>

2668 161

2669 Одитно доказателство № 1 (по т. 2.11, Доклад до УС на ФГВБ от 28.02.2017 г.)

2670 46

2671 Ръководител на одитен екип:

2672 Димитър Елков

2673 информират председателя на УС на ФГВБ за своите констатации, който от своя страна,

2674 информира УС на ФГВБ за резултатите от проверките.

2675 162

2676 В Правилата за осъществяване на контрол върху дейността на ФГВБ не са обхванати

2677 систематично всички елементи на вътрешния контрол (контролна среда, управление на

2678 риска, контролни дейности, информация и комуникация, и мониторинг). В Правилата

2679 липсва детайлно описание на дейностите и стъпките за осъществяване на функциите и

2680 провормоцията на Фонда в производството по банкова несъстоятелност и гарантиране на

2681 депозитите, на всяко ниво във ФГВБ, отговорните лица и техните задължения по отношение

2682 на описаните дейности и стъпки; времеви рамки за извършване на дейностите и отделните

2683 стъпки; входна и изходна (резултати) информация, и др.

2684 163

2685 Позицията на ФГВБ е, че правилата за осъществяване на контрол върху дейността на

2686 ФГВБ, следва да се разглеждат съвместно с всички инструменти за контрол и управление на

2687 рисковете, т.е. не само разпоредбите, съдържащи се в Правилата за осъществяване на

2688 контрол върху дейността на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (общата рамка за

2689 управление на риска посочена по-горе). В тази рамка, според Фонда са включени и

2690 систематизирани всички елементи по управление на рисковете и контрол на дейностите за

2691 ФГВБ, включително контролна среда, управление на риска, контролни дейности,

2692 информация и комуникация, и мониторинг, предприемане на действия за редуциране на

2693 риска.

2694 164

2695 От Фондът считат, че Правилата за осъществяване на контрол върху дейността на

2696 ФГВБ не биха могли да обхващат и да имат детайлно описание на дейностите и стъпките за

2697 осъществяване на функциите и правомощията на Фонда, включително по производството по

2698 банкова несъстоятелност и изплащане на гарантиране на депозитите. Тук следва да се

2699 отбележи, че една от основните ползи от това, че Фондът е относително малка по размер

2700 институция е възможността за неговата гъвкавост. Прекаленото формализиране на всеки процес и действие би довело до ерозия на тази гъвкавост, без да донесе определени ползи.

2702 Относително малкият размер на институцията и ниската степен на йерархични нива в организационната структура предполагат ефективно и оперативно управление на рисковете и осъществяване на контрол.

2704 165

2706 Според Фонда детайлно описание на дейностите и стъпките, входна и изходна информация, както и времеви график за осъществяване на функциите и правомощията на

2708 Фонда, свързани с изплащане на гарантираните влоговете, са представени в Плана за

2709 действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и при предприети

2710 мерки по реструктуриране и възстановяване на банки. От ФГВБ също така отбелязват, че в

2711 БН и подзаконовите нормативни актове по прилагането му подробно и детайлно са уредени

2712 етапите в производството по банкова несъстоятелност.

2713 166

2714 Във връзка с цитираното становище на Фонда следва да се отбележи, че вътрешните

2715 правила на Фонда в производството по банкова несъстоятелност и гарантиране на

2716 депозитите са представени в следващите точки на настоящия раздел на одитния доклад.

2717 2.1.7. Кодексът за етично поведение на служителите на ФГВБ, приет с Решение на

2718 УС на Фонда от 31.01.2012 г., определя задължителните етични норми за поведение на

2719 служителите, и има за цел да укрепи общественото доверие в морала и професионализма на

2720 служителите на ФГВБ, и да повиши престижа на Фонда, като се подпомага осигуряването на

2721 162

2722 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.2.1.)

2723 163

2724 Одитно доказателство № 30

2725 164

2726 Одитно доказателство № 30

2727 165

2728 Одитно доказателство № 30

2729 166

2730 Одитно доказателство № 30

2731 47

2732 Ръководител на одитен екип:

2733 Димитър Елков

2734 адекватна контролна среда, което е един от основните елементи на системата за управление

2735 на риска във ФГВБ.

2736 167

2737 Предвид посочените факти, свързани с разпоредането със средствата от двата

2738 държавногарантирани заеми, може да се направи обосновано заключение, че ФГВБ е

2739 организация, която се разпореджа със средства, гарантирани от Република България по

2740 смисъла на чл. 2, ал. 2, т. 5 от ЗФУКПС. Фондът следва да спазва изискванията за

2741 вътрешен контрол в публичния сектор, регламентиран със ЗФУКПС, вкл. принципите за

2742 законосъобразност, добро финансово управление и прозрачност, посредством взаимосвързаните елементи, базирани на Интегрираната рамка за вътрешен контрол –

2744 COSO, при съобразяване със спецификата на Фонда и съотношението ползи/разходи при

1341 служителите, и има за цел да укрепи общественото доверие в морала и професионализма на

1342 служителите на ФГВБ, и да повиши престижа на Фонда, като се подпомага осигуряването на

1343 адекватна контролна среда, което е един от основните елементи на системата за управление

1344 на риска във ФГВБ.

1345 90

1346 ФГВБ е организация, която се разпореджа със средства, гарантирани от Република

1347 България по смисъла на чл. 2, ал. 2, т. 5 от ЗФУКПС и следва да спазва изискванията за

1348 вътрешен контрол в публичния сектор, регламентиран със ЗФУКПС по отношение частта

1349 от дейността на Фонда, свързана с гарантиране на влоговете в банки.

2746	2.2. Стратегическо и оперативно планиране	1350	2.2. Стратегическо и оперативно планиране
2747	Процесът на целеполагане, включващ дефинирането на мисията, визията и	1351	Процесът на целеполагане, включващ дефинирането на мисията, визията и
2748	стратегията, както и формулирането на оперативните цели на организацията е определящ за	1352	стратегията, както и формулирането на оперативните цели на организацията е определящ за
2749	адекватността и ефективността на вътрешния контрол. Без ясни, конкретни, измерими и	1353	адекватността и ефективността на вътрешния контрол. Без ясни, конкретни, измерими и
2750	финансово обезпечени цели, понятията ефективност (степен на постигане на целите),	1354	финансово обезпечени цели, понятията ефективност (степен на постигане на целите),
2751	ефикасност (вложени ресурси, спрямо постигнат резултат) и икономичност, са формални.	1355	ефикасност (вложени ресурси, спрямо постигнат резултат) и икономичност, са формални.
2752	168	1356	91
2753	Ръководителите на организацията от публичния сектор отговарят за: определянето на	1357	Ръководителите на организацията от публичния сектор отговарят за: определянето на
2754	целите на организацията, които ръководят разработването и прилагането на стратегически и	1358	целите на организацията, които ръководят ; разработването и прилагането на стратегически и
2755	годишни планове, планове за действие и индикатори за постигане на поставените цели;	1359	годишни планове, планове за действие и индикатори за постигане на поставените цели;
2756	идентифицирането, оценката и управлението на рисковете, застрашаващи постигането на	1360	идентифицирането, оценката и управлението на рисковете, застрашаващи постигането на
2757	целите на организацията; и планирането, управлението и отчитането на публичните	1361	целите на организацията; и планирането, управлението и отчитането на публичните средства ,
2758	средства с оглед постигане на целите на организацията.	1362	с оглед постигане на целите на организацията.
2759	169	1363	92
2760	Целите следва да са организирани в ясна йерархия – стратегически цели, оперативни	1364	Целите следва да са организирани в ясна йерархия – стратегически цели, оперативни
2761	цели, под-цели на ниво административно звено в организацията. Те трябва да са обвързани	1365	цели, под-цели на ниво административно звено в организацията. Те трябва да са обвързани
2762	помежду си, като всяко ниво допринася за постигане на целите от по-горното ниво.	1366	помежду си, като всяко ниво допринася за постигане на целите от по-горното ниво.
2763	Целите трябва да са ясни, конкретни, измерими и обезпечени с ресурси, които са	1367	Целите трябва да са ясни, конкретни, измерими и обезпечени с ресурси, които са
2764	определени по вид, размер и източник, т.е. на концепцията SMART. За да са измерими ,	1368	определени по вид, размер и източник, т.е. на концепцията SMART. За да са измерими, целите
2765	целите трябва да бъдат придружени с индикатори за изпълнение, с определени изходни и	1369	86
2766	цели нива, които могат да бъдат измерени. За да бъдат обезпечени с ресурси, всички цели ,	1370	Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems издадени от Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) and the International
2767	които се съдържат в стратегически или друг планов документ на организацията следва да	1371	Association of Deposit Insurers (IADI) на 18 юни 2009 г., в последствие ревизирани и допълнени с и Compliance Assessment Methodology на 21
2768	бъдат взети предвид при процеса на бюджетирание. Целите трябва да са комуникирани	1372	ноември 2014 г.
2769	ефективно на всички нива в организацията, така че всеки служител да ги познава и да	1373	87
2770	разбира своите отговорности за постигането им.	1374	COSO (https://www.coso.org/Pages/default.aspx) – Комитет на спонсориращите организации на Комисията Treadway – съвместна инициатива
2771	Следва да се изготви и утвърди стратегически план, който да отразява общите	1375	на пет професионални организации (Американският институт на дипломираните експертсчетоводители CPA (AICPA), Американската
2772	(стратегически) цели на организацията, да обхваща период не по-малък от 3 години и да се	1376	счетоводна асоциация (AAA), Институтът на вътрешните одитори (The IIA), Финансово-административният институт на САЩ (FEI) и
2773	доразвива ежегодно в оперативни планове.	1377	Институтът по управленско счетоводство (IMA)
2774	Изготвеният стратегически план не трябва да дефинира и формулира нови	1378	88
		1379	Risk Management and Internal Control System of Deposit Insurers“, November 2020, pages 19 and 20, началник отдел ЧРАД; главен експерт
		1380	ОРА и експерт ГВБН
		1381	89
		1382	Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020, стр. 3
		1383	90
		1384	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.18.)
		1385	91
		1386	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 15.
		1387	92
		1388	чл. 7, ал. 1, т.1–т.3 от ЗФУКПС.
		1389	27
		1390	трябва да бъдат придружени с индикатори за изпълнение, с определени изходни и цели
		1391	нива, които могат да бъдат измерени. За да бъдат обезпечени с ресурси, всички цели, които се
		1392	съдържат в стратегически или друг планов документ на организацията следва да бъдат взети
		1393	предвид при процеса на бюджетирание. Целите трябва да са комуникирани ефективно на
		1394	всички нива в организацията, така че всеки служител да ги познава и да разбира своите
		1395	отговорности за постигането им.
2771	Следва да се изготви и утвърди стратегически план, който да отразява общите	1396	Следва да се изготви и утвърди стратегически план, който да отразява общите
2772	(стратегически) цели на организацията, да обхваща период не по-малък от 3 години и да се	1397	(стратегически) цели на организацията, да обхваща период не по-малък от 3 години и да се
2773	доразвива ежегодно в оперативни планове.	1398	доразвива ежегодно в оперативни планове.
2774	Изготвеният стратегически план не трябва да дефинира и формулира нови	1399	Изготвеният стратегически план не трябва да дефинира и формулира нови

2775	стратегически цели, а да събере на едно място и да подреди в стройна йерархия целите от	1400	стратегически цели, а да събере на едно място и да подреди в стройна йерархия целите от
2776	другите вече съществуващи документи. В случай че някои от тези цели не отговарят на	1401	другите вече съществуващи документи. В случай че някои от тези цели не отговарят на
2777	изискванията, посочени по-горе, ръководството на организацията трябва да ги доразвие и	1402	изискванията, посочени по-горе, ръководството на организацията трябва да ги доразвие и
2778	допълни (като ги конкретизира, изготви и индикатори за изпълнение, осигури нужните	1403	допълни (като ги конкретизира, изготви индикатори за изпълнение, осигури нужните ресурси,
2779	ресурси, ясно определени по източник и размер или предприеме други действия, в зависимост от	1404	ясно определени по източник и размер или предприеме други действия, в зависимост от
2780	зависимост от установените слабости на формулираните цели).	1405	установените слабости на формулираните цели).
2781	167	1406	За да бъдат обезпечени с ресурси, всички цели, които се съдържат в стратегически или
2782	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.1.8.)	1407	друг планов документ на организацията следва да бъдат взети предвид при процеса на
2783	168		
2784	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 15.		
2785	169		
2786	чл. 7, ал. 1, т.1-т.3 от ЗФУКПС.		
2787	48		
2788	Ръководител на одитен екип:		
2789	Димитър Елков		
2790	За да бъдат обезпечени с ресурси, всички цели, които се съдържат в стратегически		
2791	или друг планов документ на организацията следва да бъдат взети предвид при процеса на		
2792	бюджетиране.	1408	бюджетиране.
2793	170	1409	93
2794	2.2.1. Нормативно определената със ЗГБВБ цел на Фонда е да допринесе за	1410	2.2.1. Нормативно определената със ЗГБВБ цел на Фонда е да допринесе за стабилността
2795	стабилността и доверието във финансовата система на Република България, както:	1411	и доверието във финансовата система на Република България, както: осигурява защита на
2796	1) осигурява защита на влоговете и изплащане на гарантираните влогове;	1412	влоговете и изплащане на гарантираните влогове; съдейства за ефективно протичане на
2797	2) съдейства за ефективно протичане на процеса по реструктуриране на кредитни	1413	процеса по реструктуриране на кредитни институции при условията и по реда на ЗВПКИИП;
2798	институции при условията и по реда на ЗВПКИИП;	1414	осигурява оптимална защита на интересите на кредиторите в процеса на банковата
2799	3) осигурява оптимална защита на интересите на кредиторите в процеса на банковата		
2800	несъстоятелност.	1415	несъстоятелност.
2801	171	1416	94
2802	Съгласно ЗБН (чл. 2, ал. 1), производството по несъстоятелност за банка има за цел да	1417	Съгласно ЗБН (чл. 2, ал. 1), производството по несъстоятелност за банка има за цел да
2803	осигури във възможно най-кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и	1418	осигури във възможно най-кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и
2804	другите кредитори на банката. В производството по несъстоятелност на банка Фондът	1419	другите кредитори на банката. В производството по несъстоятелност на банка Фондът
2805	защитава интересите на кредиторите и осъществява контрол относно законосъобразното и	1420	защитава интересите на кредиторите и осъществява контрол относно законосъобразното и
2806	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика (чл. 38 от ЗБН).	1421	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика (чл. 38 от ЗБН).
2807	Съгласно § 8 от ПЗР на ЗГБВБ наличните средства във Фонда трябва да достигнат	1422	Съгласно § 8 от ПЗР на ЗГБВБ наличните средства във Фонда трябва да достигнат
2808	размер едно на сто от общия размер от гарантираните влогове в банките не по-късно от 3	1423	размер едно на сто от общия размер от гарантираните влогове в банките не по-късно от 3 юли
2809	юли 2024 г.	1424	2024 г.
2810	2.2.2. Във вътрешните правила на ФГБВБ не са определени изисквания, ред и условия	1425	2.2.2. Във вътрешните правила на ФГБВБ не са определени изисквания, ред и условия
2811	за стратегическо и оперативното планиране на дейността, включващи дефинирането на	1426	за стратегическо и оперативното планиране на дейността, включващи дефинирането на мисията,
2812	мисията, визията и стратегията, както и формулирането на ясни, конкретни, измерими и	1427	визията и стратегията, както и формулирането на ясни, конкретни, измерими и финансово
2813	финансово обезпечени цели (с финансови, човешки, материални ресурси и т.н.), с оглед	1428	обезпечени цели (с финансови, човешки, материални ресурси и т.н.), с оглед създаване на
2814	създаване на адекватни условия за придържане към принципите за ефективност, ефикасност	1429	адекватни условия за придържане към принципите за ефективност, ефикасност и
2815	и икономичност.	1430	икономичност.
2816	172	1431	95
2817	Според Политиката за управление на риска на ФГБВБ на база на приетата стратегия за	1432	Според Политиката за управление на риска на ФГБВБ на база на приетата стратегия за
2818	управление и поставените оперативни цели, отдел ОРА идентифицира и описва рисковете в	1433	управление и поставените оперативни цели, отдел ОРА идентифицира и описва рисковете в

2820	173	1435	96
2821	Отдел ГВБН участва в разработването и отговаря за прилагането на План за действие	1436	Отдел ГВБН участва в разработването и отговаря за
2822	при непредвидени ситуации на ФГВБ.	1437	прилагането на План за действие при непредвидени ситуации на ФГВБ.
2823	174	1438	97
2824	Отдел „Трежъри“ участва при изготвянето и одобрението на Инвестиционната стратегия.	1439	Отдел „Трежъри“
2825		1440	участва при изготвянето и одобрението на Инвестиционната стратегия.
2826	175	1441	98
2827	Отдел ОРА участва при изготвянето на Инвестиционната стратегия и плана за непрекъснатост на работата.	1442	Отдел ОРА участва
2828		1443	при изготвянето на Инвестиционната стратегия и плана за непрекъснатост на работата.
2829	176	1444	99
2830	Отдел ККМС отговаря за изготвянето и прилагането на Комуникационната политика	1445	93
2831	на ФГВБ и Стратегията на ФГВБ за повишаване на информираността на обществеността за		
2832	системата за гарантиране на влоговете, и в сътрудничество с другите отдели – за конкретни		
2833	мерки по Стратегията.		
2834	177		
2835	Финансово-счетоводният отдел организира финансовата дейност, вътрешния		
2836	финансов контрол и счетоводството на организацията.		
2837	178		
2838	Във вътрешните правила на Фонда		
2839	липсват изисквания за обвързване на планираните разходи с целите на Фонда, респ. с под-		
2840	170		
2841	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 15 и стр. 16.	1446	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 15 и стр. 16.
2842	171	1447	94
2843	Чл. 3, ал. 1 от ЗГВБ.	1448	Чл. 3, ал. 1 от ЗГВБ.
2844	172	1449	95
2845	Одитно доказателство № 30	1450	Одитно доказателство № 30
2846	173	1451	96
2847	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.14. Политика за управление на оперативните рискове)	1452	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.14. Политика за управление на оперативните рискове)
2848	174	1453	97
2849	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдела „Гарантиране на влоговете и банкова несъстоятелност“)	1454	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдел „Гарантиране на влоговете и банкова несъстоятелност“)
2850		1455	98
2851	175		
2852	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдела „Трежъри“)	1456	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдел „Трежъри“)
2853	176	1457	99
2854	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдела ОРА)	1458	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдел ОРА)
2855	177	1459	28
2856	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдела „Корпоративни комуникации и международно	1460	Отдел ККМС отговаря за изготвянето и прилагането на Комуникационната политика
2857	сътрудничество“, 2018)	1461	на ФГВБ и Стратегията на ФГВБ за повишаване на информираността на обществеността за
2858	178	1462	системата за гарантиране на влоговете, и в сътрудничество с другите отдели – за конкретни
2859	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдела „Финансово-счетоводен“)	1463	мерки по Стратегията.
2860	49	1464	100
2861	Ръководител на одитен екип: Димитър Елков	1465	Финансово-счетоводният отдел организира финансовата дейност, вътрешния финансов
2862	целите, индикатори и дейности за тяхното изпълнение, с оглед обезпечаването им с	1466	контрол и счетоводството на организацията.
2863	достатъчно ресурси (вкл. по отношение на контролните дейности на Фонда, свързани с	1467	101
2864	производството по банкова несъстоятелност.	1468	Във вътрешните правила на Фонда липсват
2865		1469	изисквания за обвързване на планираните разходи с целите на Фонда, респ. с под-целите,
2866	2.2.3. Мисията на ФГВБ, оповестена в Годишните отчети за одитирания период, е	1470	индикатори и дейности за тяхното изпълнение, с оглед обезпечаването им с достатъчно
2867	Фондът да бъде гарант за средствата на вложителите в банките и интересите на кредиторите	1471	ресурси (вкл. по отношение на контролните дейности на Фонда, свързани с производството по
2868	в производствата по банкова несъстоятелност и да участва в предвидените в закона случаи в	1472	банкова несъстоятелност).
2869	процеса по реструктуриране на банки, като по този начин допринася за стабилността и	1473	2.2.3. Мисията на ФГВБ, оповестена в Годишните отчети за одитирания период, е
2870	доверието във финансовата система.	1474	Фондът да бъде гарант за средствата на вложителите в банките и интересите на кредиторите
2871	Визията на Фонда е да бъде пълноправен	1475	в производствата по банкова несъстоятелност и да участва в предвидените в закона случаи в
		1476	процеса по реструктуриране на банки, като по този начин допринася за стабилността и
		1477	доверието във финансовата система. Визията на Фонда е да бъде пълноправен и активен
		1478	участник в системата за финансова стабилност.

2872	финансова стабилност.	1479	102
2873	179	1480	Мисията и визията на ФГВБ кореспондират с целите и функциите, определени в ЗГВБ,
2874	Мисията и визията на ФГВБ кореспондират с целите и функциите, определени в ЗГВБ, ЗБН и ЗВПКИП. Мисията описва накратко предназначението на Фонда, неговите функции	1481	и основните заинтересовани лица от неговата дейност. Визията индикира приносът от
2875	ЗГВБ, ЗБН и ЗВПКИП. Мисията описва накратко предназначението на Фонда, неговите функции	1482	дейността на Фонда за държавата и обществото.
2876	функции и основните заинтересовани лица от неговата дейност. Визията индикира	1483	
2877	приносът от дейността на Фонда за държавата и обществото.	1484	2.2.4. Предвид изискването за краткост при формулиране на разпоредбите на
2878	2.2.4. Предвид изискването за краткост при формулиране на разпоредбите на нормативните актове	1485	нормативните актове
2879	нормативните актове	1486	103
2880	180	1487	, не може да се очаква законово определени цели на Фонда да
2881	, не може да се очаква законово определени цели на Фонда да	1488	отговарят на концепцията SMART. Задължение на ръководството на организацията е да ги
2882	отговарят на концепцията SMART. Задължение на ръководството на организацията е да ги	1489	доразвие и допълни (като ги конкретизира, изготви индикатори за изпълнение, осигури
2883	доразвие и допълни (като ги конкретизира, изготви индикатори за изпълнение, осигури	1490	нужните ресурси, ясно определени по източник и размер или предприеме други действия, в
2884	нужните ресурси, ясно определени по източник и размер или предприеме други действия, в	1491	зависимост от установените слабости на формулираните цели).
2885	зависимост от установените слабости на формулираните цели).	1492	104
2886	181	1493	Във Фонда не е приета стратегия и планове за управление и не са определени
2887	Във Фонда не е приета стратегия и планове за управление и не са определени	1494	(планирани) оперативни цели, което не съответства с принципите и изискванията за вътрешен
2888	(планирани) оперативни цели, което не съответства с принципите и изискванията за	1495	контрол на ЗФУКПС, добрите практики
2889	вътрешен контрол на ЗФУКПС, добрите практики	1496	105
2890	182	1497	и вътрешните правила на Фонда
2891	и вътрешните правила на Фонда	1498	106
2892	183	1499	. В резултат не
2893	. В	1500	са планирани цели и под-цели, индикатори и дейности за тяхното изпълнение,
2894	резултат не са планирани цели и под-цели, индикатори и дейности за тяхното изпълнение,	1501	осигуряващи:
2895	осигуряващи:	1502	107
2896	184	1503	2.2.4.1.1. своевременно постигане на целевата норма на средствата във Фонда от едно
2897	1) своевременно постигане на целевата норма на средствата във Фонда от едно	1504	на сто от общия размер от гарантираните влогове в банките (§ 8 от ПЗР на ЗГВБ), предвид и
2898	сто от общия размер от гарантираните влогове в банките (§ 8 от ПЗР на ЗГВБ), предвид и	1505	графика на плащанията по държавногарантираните заеми на Фонда. Въпреки липсата на
2899	графика на плащанията по държавногарантираните заеми на Фонда. Следва да се отбележи,	1506	утвърдени цели във връзка с гарантирането на депозите, УС на Фонда, на основание чл. 17,
2900	че въпреки липсата на утвърдени цели във връзка с гарантирането на депозите, УС на Фонда,	1507	ал. 37 от ПОР
2901	на основание чл. 17, ал. 37 от Правилника за организация на работата си, е	1508	108
2902	жегодно одобрява	1509	, ежегодно одобрява през одитирания период предложените с доклади от
2903	през одитирания период предложените с доклади от председателя на ФГВБ базови сценарии	1510	председателя на ФГВБ базови сценарии (прогнозни входящи и изходящи парични потоци) за
2904	(прогнозни входящи и изходящи парични потоци) за определяне на общата сума на	1511	определяне на общата сума на дължимите от банките годишни премийни вноски, както и
2905	дължимите от банките годишни премийни вноски, както и необходимите средства, предвид	1512	необходимите средства, предвид броя на годините до края на регламентиращия срок (2024 г.),
2906	необходимите средства, предвид броя на годините до края на регламентиращия срок (2024 г.),	1513	за достигане на целевото равнище на средствата на Фонда, с което се редуцира риска от
2907	равнище на средствата на Фонда, с което се редуцира риска от неизпълнение на изискването	1514	неизпълнение на изискването на §8 от ПЗР на ЗГВБ.
2908	на §8 от ПЗР на ЗГВБ.	1515	109
2909	185	1516	100
2910	2) справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори (вкл. ФГВБ) на	1517	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдел „Корпоративни комуникации и международно
2911	банките в производство по несъстоятелно ст във възможно най-кратък срок, вкл. целеви	1518	сътрудничество“, 2018)
2912	процент на възстановяване (Recovery Rate), целева стойност на разпределените средства	1519	101
2913	между кредитори (вкл. на Фонда), и т.н.	1520	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.11. – Функционална характеристика на Отдел „Финансово-счетоводен“)
2914	186	1521	102
2915	Липсват документирани анализи и разчети с оглед обезпечаването с достатъчни		
2916	ресурси (финансови, човешки, материални и т.н.) на изпълнението на целите на Фонда (вкл. 179		

2918	180	1523	103
2919	Чл. 9, ал. 1 от Закона за нормативните актове.	1524	Чл. 9, ал. 1 от Закона за нормативните актове.
2920	181	1525	104
2921	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 15 и стр. 16.	1526	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 15 и стр. 16.
2922	182	1527	105
2923	U.S. Self-Assessment against the Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems, 2019, Risk Management and Internal Control System	1528	U.S. Self-Assessment against the Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems, 2019, Risk Management and Internal Control System
2924	of Deposit Insurers", IADI, November 2020.	1529	Deposit Insurers", IADI, November 2020.
2925	183	1530	106
2926	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.14. – Политика за управление на оперативните рискове)	1531	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.14. – Политика за управление на оперативните рискове)
2927	184	1532	107
2928	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1533	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
2929	185	1534	108
2930	Одитно доказателство № 12	1535	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.1).
2931	186	1536	109
2932	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1537	Одитно доказателство № 12 (по т.т. 2-10).
2933	50	1538	29
2934	Ръководител на одитен екип:	1539	2.2.4.2. Липсват документирани анализи и разчети с оглед обезпечаването с достатъчно
2935	Димитър Елков	1540	ресурси (финансови, човешки, материали и т.н.) на изпълнението на целите на Фонда (вкл.
2936	посочените в чл. 3, ал. 1 от ЗГВБ). С поред Фонда това се прави всяка година а при изготвянето	1541	посочените в чл. 3, ал. 1 от ЗГВБ). Според Фонда това се прави всяка година при изготвянето
2937	на бюджета за административните разходи на Фонда, съвместно с началниците на отделите,	1542	на бюджета за административните разходи на Фонда, съвместно с началниците на отделите,
2938	служителите, председателя на УС и УС на ФГВБ.	1543	служителите, председателя на УС и УС на ФГВБ.
2939	187	1544	110
2940	Становището на ФГВБ е, че Фондът е имал План за стратегическо развитие за периода		
2941	2011–2014 г., т.е. извън одитирания период. С оглед извършените законодателни промени,		
2942	провелото се безпрецедентно изплащане на гарантираните влогове в КТБ АД (н.), както и		
2943	започалия мащабен процес по банкова несъстоятелност Планът за стратегическо развитие		
2944	на ФГВБ не е актуализиран. А и съгласно изискванията на Насоките относно стрес тестовете		
2945	на схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС, параграф 2.5 и 2.6,		
2946	случаите на действителна намеса на СГД се отчитат като тест на СГД.		
2947	Обезпечеността на ФГВБ с достатъчни ресурси, включително с бюджетни средства, се		
2948	гарантира от възможността ФГВБ да има извършен бюджет в случай на необходимост,		
2949	съгласно разпоредбите на Наредба № 29 на БНБ. А обвързаността на планираните разходи,		
2950	свързани с производството по банкова несъстоятелност, с целта на Фонда – оптимална		
2951	защита на интересите на кредиторите, се определя от Наредба № 32 на БНБ за отчетността и		
2952	бюджета на синдика на банка в несъстоятелност, Наредба № 33 на БНБ за възнаграждението		
2953	на синдика в банка в несъстоятелност и Наредба № 34 на БНБ за събиране на информация и		
2954	извършване на проверки относно дейността на синдика на банка в несъстоятелност.		
2955	От Фонда отбелязват, че ЗБН и подзаконните нормативни актове по прилагането му		
2956	подробно и детайлно са уредени етапите в процеса по банкова несъстоятелност. С оглед на		
2957	горното, че процесът на производството по банкова несъстоятелност се определя от ЗБН,		
2958	респективно се води от временен синдик или синдик, ФГВБ счита, че няма законодателна		

2959 възможност извън Наредба № 32, 33 и 3
4, за обвързване на планираните разхо
ди с целите на
2960 Фонда, респ. с под-целите. Същевремен
но следва да се отбележи, че Наредба
№ 33 на БНБ
2961 прави точно това, като обвързва възна
граждението на синдика с постигнатите
резултати,
2962 респективно Key Performance Indicator
s (KPIs). По предложение на УС на ФГВ
Б, Наредба №
2963 33 на БНБ е изменена и допълнена, об
н. в ДВ, бр. 87 от 2015 г., с цел нам
аляване на
2964 възнаграждението на синдика поради ра
змера на активите на КТБ АД (н.).
2965 188
2966 Във връзка с посоченото становище е в
ажно да се отбележи, че във Фонда лип
сват
2967 цели и под-цели, индикатори и дейност
и за тяхното изпълнение, осигуряващи
справедливо
2968 удовлетворяване на вложителите и друг
ите кредитори (вкл. ФГВБ) на банка в
2969 производство по несъстоятелност във в
ъзможно най-кратък срок, вкл. целеви
процент на
2970 възстановяване (Recovery Rate) и целе
ва стойност на разпределените средств
а между
2971 кредитори (вкл. на Фонда), които са о
пределящи за адекватността и ефективн
остта на
2972 контрола на Фонда в производството по
несъстоятелност. Без ясни, конкретни,
измерими
2973 и финансово обезпечени цели, понятият
а ефективност (степен на постигане на
целите),
2974 ефикасност (вложени ресурси, спрямо п
остигнат резултат) и икономичност, са
2975 формални.
2976 189
2977 2.2.5. През одиторския период са утвър
дени и се изпълняват планови докумен
ти на
2978 ФГВБ, относими към законоопределени
те цели и функции на Фонда по чл. 3 о
т ЗГВБ:
2979 190
2980 2.2.5.1. Планът за действие на ФГВБ п
ри изплащане на гарантираните размери
на
2981 влоговете и при предприети мерки по п
реструктуриране и възстановяване на б
анки
2982 191
2983 регламентира конкретните действия, тя
хната последователност, управленските
решения в
2984 правомощията на УС на Фонда, председа
теля на УС на Фонда и отговорностите
на отделите
2985 187
2986 Одитно доказателство № 30 (система за
вътрешен контрол и управление на риск
а)
2987 188
2988 Одитно доказателство № 30 (система за
вътрешен контрол и управление на риск
а)
2989 189
2990 Методическите насоки по елементите на
финансовото управление и контрол, 202
0 г., стр. 15.
2991 190
2992 Одитно доказателство № 30 (система за
вътрешен контрол и управление на риск
а)
2993 191
2994 План за действие на ФГВБ при изплащан
е на гарантираните размери на влогове
те и при предприети мерки по преструк
туриране и
2995 възстановяване на банки, приет с Реше
ние № 212 от 21 декември 2016 г. на У
С на ФГВБ и актуализиран с Решение №
157 от 22 декември
2996 2017 г.
2997 51
2998 Ръководител на одитен екип:
2999 Димитър Елков
3000 във ФГВБ с цел осигуряване на готовно
ст и изпълнение на законовите функции
на ФГВБ по

1545 2.2.5. През одиторския период са утвърдени и се изпълняват планови документи на

1546 ФГВБ, относими към законоопределените му цели и функции по чл. 3 от ЗГВБ:

1547 111

1548 2.2.5.1. Планът за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на

1549 влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки

1550 112

1551 регламентира конкретните действия, тяхната последователност, управленските решения в

1552 правомощията на УС и на председателя на УС на Фонда, и отговорностите на отделите във

1553 ФГВБ с цел осигуряване на готовност и изпълнение на законовите му функции по изплащане

1554 на гарантираните размери на влоговете или участие при предприети мерки по възстановяване

1555 или реструктуриране на банки.

3001	изплащане на гарантираните размери на влоговете или участие при предприети мерки по	
3002	възстановяване или реструктуриране на банки.	
3003	Планът определя отделните етапи, свързани с изплащането на гарантираните размери	1556 Планът определя отделните етапи, свързани с изплащането на гарантираните размери
3004	на влоговете, условията за инициране на етапите, обмена на информация и координацията	1557 на влоговете, условията за инициране на етапите, обмена на информация и координацията
3005	на действията с останалите участници в системата за финансова стабилност и с външните	1558 на действията с останалите участници в системата за финансова стабилност и с външните
3006	за ФГВБ лица – БРИ, БРВП и ОБ, пряко ангажирани в процеса по изплащането на	1559 за ФГВБ лица – БРИ, БРВП и ОБ, пряко ангажирани в процеса по изплащането на
3007	гарантираните размери на влоговете и/или участие при предприети мерки по възстановяване	1560 гарантираните размери на влоговете и/или участие при предприети мерки по възстановяване
3008	и реструктуриране на банки. Планът по съществото си не представлява стратегически	1561 и реструктуриране на банки. Планът по същество не представлява стратегически и/или
3009	и/или оперативен документ за целепологане и планиране на развитието на Фонда.	1562 оперативен документ за целепологане и планиране на развитието на Фонда.
3010	В плана са обхванати посочените по-долу дейности:	1563 113
3011	– Информация, получена от БНБ съгласно чл. 30, ал. 4 от ЗГВБ, в случай че	
3012	дадена банка бъдат открити проблеми, които има вероятност да предизвикат задействане на	
3013	системата за гарантиране на влоговете, както и приложени спрямо банките и адзорни мерки	
3014	по чл. 103, ал. 2, т. 4–9, 13–15, 17–21, 23–24 от ЗКИ, назначаване на извънреден управител по	
3015	чл. 54 от ЗВПКИП и приложени инструменти за реструктуриране по чл. 56 от ЗВПКИП;	
3016	– Настъпването на обстоятелствата по чл. 20, ал. 1 от ЗГВБ;	
3017	– Информация, получена от БНБ съгласно чл. 8, ал. 1, т. 6 и т. 15 от	
3018	Споразумението относно наложени мерки по Глава пета „Ранна намеса“ от ЗВПКИП	
3019	(Ранна намеса, наложени мерки за ранна намеса по чл. 44 от ЗВПКИП, освобождаване на	
3020	членове на ръководен орган и на висшия ръководен орган по чл. 45 от ЗВПКИП,	
3021	назначаване на временен управител по чл. 46 от ЗВПКИП и др.) и назначаване на	
3022	извънреден управител по чл. 54 от ЗВПКИП и приложени инструменти за	
3023	реструктуриране по чл. 56 от ЗВПКИП (Инструмент за продажба на стопанска дейност,	
3024	Инструмент „Мостова институция“, Инструмент за обособяване на активи и Инструмент за	
3025	споделяне на загуби).	
3026	В планът е предвидено, че ако при задействане на системата за гарантиране на	
3027	влогове средствата на ФГВБ не са достатъчни за изплащане на гарантираните влогове до	
3028	размера на гаранцията на влоговете в БРИ, в допълнение към извънредните ремийни	
3029	вноски УС на Фонда взема решение за покриване на остатъчния недостиг с изпозване на	
3030	заемни средства съгласно предвидените в ЗГВБ възможности. Доколкото предвиденият в	
3031	закона срок от 7 работни дни за започване на изплащането е по-кратък от необходимото	
3032	време за изпълнение на останалите възможни мерки за покриване на недостига, УС на	
3033	Фонда предоставя мандат на председателя на УС на Фонда за отправяне на искане и за	
3034	сключване на заем от държавния бюджет, с което да бъдат осигурени необходимите	
3035	средства за изплащане на гарантираните влогове. Размерът на този заем включо	

3036	извънредните премийни вноски и евентуалния остатъчен недостиг за извършване на		
3037	изплащането на гарантираните влогове. Заемът може да бъде обезпечен с бъдещи вземания		
3038	на Фонда. След постъпването на извънредните премийни вноски от банките заемът от		
3039	бюджета следва да се погаси частично – до размера на получените извънредни премийни		
3040	вноски.		
3041	192		
3042	2.2.5.2. Инвестиционният комитет на ФГВБ	1564	2.2.5.2. Инвестиционният комитет на ФГВБ
3043	193	1565	114
3044	приема Инвестиционна стратегия на	1566	приема Инвестиционна стратегия на
3045	Фонда за съответното тримесечие. Стратегията съдържа информация за изпълнението на	1567	Фонда за съответното тримесечие. Стратегията съдържа информация за изпълнението на
3046	инвестиционната стратегия на ФГВБ за предходното тримесечие, текущо състояние на	1568	инвестиционната стратегия на ФГВБ за предходното тримесечие, текущо състояние на
3047	портфейла на ФГВБ, разпределение на портфейла по инвестиции и валути.	1569	портфейла на ФГВБ, разпределение на портфейла по инвестиции и валути.
3048	С цел определяне на приемливо общо ниво на риск за портфейла на ФГВБ се	1570	115
3049	дефинира лимит на максимална загуба (stop loss limit) за годината. Нивото на лимита на		
3050	192		
3051	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.6.)		
3052	193		
3053	Инвестиционният комитет се състои от Председателя на УС, двама служители на отдел „Трежъри“ и двама служители на отдел ОРА.		
3054	52		
3055	Ръководител на одитен екип:		
3056	Димитър Елков		
3057	максималната загуба се определя на базата на "Методология за изчисляване на „Stop Loss“		
3058	лимит на портфейла на ФГВБ" и значението на този лимит е, че нивото на кумулативната		
3059	промяна в справедливата стойност на портфейла на ФГВБ от началото на годината не трябва		
3060	да го надвишава. След достигането на определения в началото на 2020 г. лимит от минус 3.5		
3061	млн. лв. през септември 2020 г., лимитът е увеличен на минус 6.410 млн. лв. за 2020 г.		
3062	194		
3063	2.2.5.3. Програма за провеждане на стрес тестове за периода 2017 – 2021 г.	1571	2.2.5.3. Програма за провеждане на стрес тестове за периода 2017 – 2021 г.
3064	195	1572	116
3065	включва	1573	включва
3066	планираните тестове по години, вкл. вид на теста (Тестове на ЕКС (Единна клиентска	1574	планираните тестове по години, вкл. вид на теста, размер и способ за формиране на извадките
3067	справка – SCV или Single customer view); Тестове на изплащане на гарантираните влогове,	1575	и др.
3068	съгласно член 11, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС, Оперативно трансгранично	1576	117
3069	сътрудничество – да се извършат един или два теста с приемача СГД, Тества		
3070	не на		
3071	оперативния капацитет на ФГВБ; Способност за финансиране, съгласно член 1		
3072	1, параграф 2		
3073	от Директива 2014/49/ЕС), размер и способ за формиране на извадките и др.		
3074	196		
3075	2.2.5.4. Стратегията на ФГВБ за повишаване на информираността на обществеността	1577	2.2.5.4. Стратегията на ФГВБ за повишаване на информираността на обществеността
3076	за системата за гарантиране на влоговете от 2018 г.	1578	за системата за гарантиране на влоговете от 2018 г.
3077	197	1579	118
3078	е дългосрочна и обхваща период от шест години (2019–2024 г.). В рамките на общия период са очертани два подпериода от по	1580	е дългосрочна и обхваща период от шест години (2019 г.–2024 г.). В рамките на общия период са очертани два подпериода от по
3079	три години, съответно 2019–2021 г. и 2022–2024 г., с цел междинна оценка на изпълнението	1581	години, съответно 2019–2021 г. и 2022–2024 г., с цел междинна оценка на изпълнението на
3080	на целите.	1582	целите. Основната цел на Стратегията е чрез провеждането на последователни мерки да се
3081	Основната цел на Стратегията е чрез провеждането на последователни мерки да се	1583	

3081	повиши информираността на населението за системата за гарантиране на влоговете, с което	1584	повиши информираността на населението за системата за гарантиране на влоговете, с което
3082	да се постигне по-високо доверие в защитата на влоговете и съответно в банковата система.	1585	да се постигне по-високо доверие в защитата на влоговете и съответно в банковата система.
3083	В таблицата по-долу са показани индикативните цели, заложи в Стратегията, за	1586	В Стратегията са определени каналите и форматите за разпространение на информация,
3084	достигането на по-висока запознатост със системата за гарантиране на влоговете. В		
3085	Стратегията са определени каналите и форматите за разпространение на информация,		
3086	ресурсната обезпеченост и начина за оценка на резултатите.	1587	ресурсната обезпеченост и начина за оценка на резултатите.
3087	198	1588	119
3088	Позицията на ФГББ е, че „съгласно закона, целите са ясно дефинирани в чл. 3, ал. 1	1589	Във Фонда не е приета стратегия за управление и не са поставени оперативни цели,
3089	от ЗГББ, а именно: осигуряване защита на влоговете и изплащане на гарантите влогове.	1590	което не съответства с принципите и изискванията за вътрешен контрол на ЗОУКПС,
3090	съдействие за ефективно протичане на процеса по реструктуриране на кредитни	1591	добрите практики и вътрешните правила на Фонда.
3091	институции при условията и по реда на ЗВКИП участие в мерки по реструктуриране и	1592	110
3092	осигуряване на оптимална защита на интересите на кредиторите в процеса по банкова	1593	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3093	несъстоятелност:	1594	111
3094	– достигане на целевото равнище от 1%, както и осигуряване на средства за изплащане	1595	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3095	на заемите, които ФГББ е получил.	1596	112
3096	Обръщаме внимание, че в Наредба № 30 за изчисляване размера и събиране на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете в	1597	План за действие на ФГББ при изплащане на гарантите размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и
3097	банките се определя начинът за изчисляване размера размера на премийните вноски,	1598	възстановяване на банки, приет с Решение № 212 от 21 декември 2016 г. на УС на ФГББ и актуализиран с Решение № 157 от 22 декември
3098	като Управителният съвет на фонда определя общата сума на годишните премийни	1599	2017 г.
3100	вноски за текущата година с оглед постигането на целевата норма на средствата във	1600	113
3101	фонда съгласно изискванията на § 8 от преходните и заключителните разпоредби и	1601	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.6.)
3102	чл. 17, ал. 4 ЗГББ. От изложеното е видно, че нормативната уредба гарантира	1602	114
3103	достигането на целевото равнище, което осигурява стабилността на ФГББ, гарантира	1603	Инвестиционният комитет се състои от Председателя на УС, двама служители на отдел „Трежъри“ и двама служители на отдел ОРА.
3104	изпълнение на заложените в закона цели. В допълнение, постигането на целите е	1604	115
3105	обезпечено с осигуряване на необходимите структурни звена/отдели във ФГББ.		
3106	Редът и условията за финансиране на административните разходи на Фонда са		
3107	подробно уредени в Наредба № 29 за определяне на реда на финансиране на административните разходи на Фонда за		
3108	гарантиране на влоговете в банките. Именен		
3109	194		
3110	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.3.)	1605	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.3.)
3111	195	1606	116
3112	Приета от УС на ФГББ с решение от 13.04.2017 г.	1607	Приета от УС на ФГББ с решение от 13.04.2017 г.
3113	196	1608	117
3114	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.4.)	1609	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.4.)
3115	197	1610	118
3116	приета с Решение № 144 от 12.09.2018 г. на УС на ФГББ	1611	приета с Решение № 144 от 12.09.2018 г. на УС на ФГББ
3117	198	1612	119
3118	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.1.)	1613	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.1.)
3119	53	1614	30
3120	Ръководител на одитен екип:		
3121	Димитър Елков		
3122	поради детайлната нормативна уредба концепцията SMART не е необходимо да бъде		
3123	въведена.		
3124	– По отношение на подсибяване на качествата на ФГББ по изплащане на гарантите влогове следва да се има		
3125	предвид, че		

3126 Европейското законодателство предвижда провеждане на стрес тестове на СГД, чрез

3127 които към всеки един момент се проверява обективната възможност на ФГВБ за изплащане на гарантираните влогове в банките. Резултатите от тези тестове сами по

3128 себе си са единственият възможен и робен индикатор за ex-ante проверка на възможността на ФГВБ да изпълни тази цел, респективно провеждането на стрес-

3129 тестовите е единственият релевантен механизъм за това. Съдържанието, честотата и

3130 методологията за оценка на тестовите се определят от Програмата за стрес тестове на

3131 ФГВБ и Методологията за оценяване на тестовите на СГД, съгласно изискванията на

3132 Насоките за стрес тестове на СГД. Не считаме, че обособяването на отделна процедура, свързана с концепцията SMART откъд съществуващата поднормативна рамка за тестове на СГД има потенциал за добавяне на стойност към процеса.

3133 Отново ресурсното осигуряване не съдържа разходи извън бюджетиранияте разходи на ФГВБ.

3134 До този момент са извършени успешни тестове с всички банки, тестове за трансгранично сътрудничество и тестове за финансиране, като в нито един от тестовите не е отчетен недостиг на персонал или ресурсен капацитет от друго

3135 естество.

3136 По отношение на осигуряване на оптимална защита – осъществяване на функциите на

3137 ФГВБ в процеса по банкова несъстоятелност на КТБ АД (н.).

3138 Единственият възможен индикатор за успеха на едно осребряване е колко средствата са възстановени, както в абсолютна стойност така и като дял, като тези стойности се следят регулярно от ФГВБ и дори са публични в случая на КТБ АД (н.). Това от гледна точка на ФГВБ не изисква допълнително ресурсно обезпечение.

3139 Същевременно УС на ФГВБ извършва контрол относно разходите в процеса по банкова несъстоятелност и УС на ФГВБ редовно взема отношение в конкретни казуси както по инициатива на синдиката, така и по своя собствена. Считаме, че

3140 процедурното формализиране (например чрез SMART концепцията) на един такъв процес не е приложимо и възможно.”

3141 Планирането на дейностите на ФГВБ, не е достатъчно адекватно, особено по отношение на функциите и правомощията на Фонда в производството по банкова несъстоятелност. Във Фонда не е приета стратегия за управление и не са поставени

3142 оперативни цели, което не съответства с принципите и изискванията за вътрешен

3143 контрол на ЗФУКПС, добрите практики и вътрешните правила на Фонда. В резултат не

3144 са планирани цели и под-цели, индикатори и дейности за тяхното изпълнение, в т.ч.

3145 осигуряващи справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори (вкл.

3146 ФГВБ) на банка в производство по несъстоятелност във възможно най-кратък срок, вкл.

3147 целеви процент на възстановяване (Recovery Rate) (общо и по години), целева стойност на

3148 разпределените средства между кредитори (вкл. на Фонда), и т.н.

3149 Мисията и визията на ФГВБ кореспондират с целите и функциите, определени в

1615 Мисията и визията на ФГВБ кореспондират с целите и функциите, определени в

3165	2.3. Идентифициране и оценка на рисковете	1617	2.3. Идентифициране и оценка на рисковете
3166	Управлението на риска е процес по идентифициране, оценяване и мониторинг на	1618	Управлението на риска е процес по идентифициране, оценяване и мониторинг на
3167	идентифицираните рискове, които могат да повлияят върху постигане на целите на	1619	идентифицираните рискове, които могат да повлияят върху постигане на целите на
3168	организацията и въвеждането на необходимите контролни дейности, с цел ограничаване на	1620	организацията и въвеждането на необходимите контролни дейности, с цел ограничаване на
3169	рисковете до едно приемливо равнище.	1621	рисковете до едно приемливо равнище.
3170	54		
3171	Ръководител на одитен екип:		
3172	Димитър Елков		
3173	Ръководителите на организацията носят отговорност за цялостния процес по	1622	Ръководителите на организацията носят отговорност за цялостния процес по
3174	управление на рисковете, както и за осигуряване на текущ мониторинг върху него и	1623	управление на рисковете, както и за осигуряване на текущ мониторинг върху него и
3175	актуализиране при необходимост.	1624	актуализиране при необходимост.
3176	199	1625	120
3177	Управителният съвет на Фонда приема процедури за определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде изложена дейността на Фонда	1626	Управителният съвет на Фонда приема процедури за определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде изложена дейността на Фонда
3178	на които може да бъде изложена дейността на Фонда	1627	наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде изложена дейността на Фонда
3179	(ЗГВБ, чл. 4, ал. 7).	1628	(чл. 4, ал. 7 от ЗГВБ).
3180	2.3.1. Съгласно Политиката за управление на риска на ФГВБ	1629	2.3.1. Съгласно Политиката за управление на риска на ФГВБ
3181	200	1630	121
3182	, управлението на	1631	, управлението на риска
3183	риска е непрекъснат процес, който включва идентифициране, оценяване, мониторинг и	1632	е непрекъснат процес, който включва идентифициране, оценяване, мониторинг и
3184	контролиране на потенциални събития и ситуации, които биха повлияли негативно върху	1633	контролиране на потенциални събития и ситуации, които биха повлияли негативно върху
3185	постигането на целите на ФГВБ. Рискът се дефинира като събитие, представляващо заплаха	1634	постигането на целите на ФГВБ. Рискът се дефинира като събитие, представляващо заплаха
3186	от непостигане целите на Фонда.	1635	от непостигане целите на Фонда.
3187	201	1636	122
3188	Приетата от УС на ФГВБ, Политика за управление на риска на ФГВБ (Политика)	1637	Приетата от УС на ФГВБ, Политика за управление на риска на ФГВБ (Политика)
3189	изпълнява изискванията на чл. 4, ал. 7 от ЗГВБ за наличието във ФГВБ на процедури за	1638	изпълнява изискванията на чл. 4, ал. 7 от ЗГВБ за наличието във ФГВБ на процедури за
3190	определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде	1639	определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде
3191	изложена дейността на ФГВБ. Политиката цели прилагане на единен подход за управление	1640	изложена дейността на ФГВБ. Политиката цели прилагане на единен подход за управление на
3192	на риска. Управлението на риска за ФГВБ се интегрира в цялостната дейност на фонда и	1641	риска. Управлението на риска за ФГВБ се интегрира в цялостната дейност на фонда и цели
3193	цели изследването на съществуващите и потенциалните рискове за организацията.	1642	изследването на съществуващите и потенциалните рискове за организацията.
3194	Отговорни за провеждането на политиката за управление на риска са началникът на	1643	Отговорни за провеждането на политиката за управление на риска са началникът на
3195	отдел ОРА, служителите в отдел ОРА и началниците на останалите отдели във ФГВБ, както	1644	отдел ОРА, служителите в отдел ОРА и началниците на останалите отдели във ФГВБ, както
3196	и служителите им.	1645	и служителите им.
3197	Управителният съвет одобрява и приема Политиката за управление на рисковете на	1646	Управителният съвет одобрява и приема Политиката за управление на рисковете на
3198	ФГВБ и Методология за оценка на риска към Политиката, запознава се с рисковете за Фонда	1647	ФГВБ и Методология за оценка на риска към Политиката, запознава се с рисковете за Фонда
3199	на база на годишния доклад за рисковата експозиция на ФГВБ, изготвен от отдел ОРА, и	1648	на база на годишния доклад за рисковата експозиция на ФГВБ, изготвен от отдел ОРА, и
3200	определя нива към рисковата експозиция на Фонда: Регистър на рисковете;	1649	определя нива към рисковата експозиция на Фонда: Регистър на рисковете.
3201	Председателят на УС организира работата по изпълнение на приетата от УС Политика	1650	Председателят на УС организира работата по изпълнение на приетата от УС Политика
3202	за управление на риска, както и приема процедури за управление на риска, и одобрява	1651	за управление на риска, приема процедури за управление на риска и одобрява предложената
3203	предложената стратегия и методи за управление на рисковете, чрез които свежда рисковите	1652	стратегия и методи за управление на рисковете, чрез които свежда рисковите фактори до
3204	фактори до приемливи нива на база на направената оценка на риска от отдел ОРА	1653	приемливи нива на база на направената оценка на риска от отдел ОРА.
3205	Отдел ОРА: ръководи дейността по управление на риска и участва в цялостния процес	1654	Отдел ОРА ръководи дейността по управление на риска и участва в цялостния процес
3206	по управление на рисковете на ФГВБ; и информира УС за рисковата експозиция на Фонда и	1655	по управление на рисковете на ФГВБ.

3207	внося за разглеждане, обсъждане и приемане Регистър на рисковете, Годишен доклад за	1656	Ключови процеси за управлението на риска са:
3208	рисковете във ФГВБ и др. отчети и доклади, посочени в Приложения № 1 към Политиката	1657	а) мониторинг – отдел ОРА трябва да провежда редовно мониторинг, за да може
3209	202	1658	своевременно да се откриват недостатъци и пропуски в политиките, процесите и процедурите
3210	;	1659	и да предлага противодействащи мерки;
3211	предлага цялостната методологична рамка на процеса по управление на рисковете на ФГВБ;	1660	б) отчетност – отдел ОРА извършва и предоставя на УС и на Председателя на УС отчети
3212	отговора за изпълнението на процеса по идентифициране, оценяване и мониторинг на	1661	и доклади;
3213	рисковете във фонда; предлага стратегия и методи за управление на рисковете; проследява	1662	в) създаване и поддържане на Регистър на рисковете.
3214	изпълнението на приетата стратегия / методи и оценява остатъчните рискове; контролира	1663	120
3215	спазването на приетите от УС лимити и нива на толерантност за съответните рискове за		
3216	ФГВБ и при нарушение уведомява Председателя на УС; участва в ежедневните процеси по		
3217	наблюдение, управление и контрол на рисковете, както и извършва оперативни и текущи		
3218	отчитане на рисковете на ФГВБ; документира		
3219	203		
3220	всяка дейност, свързана с управлението на		
3221	риска, за да осигури проследимост на целия процес. Документирането включва създаване и		
3222	поддържане на Регистър на рисковете, както и допълнителна документация в случай на		
3223	необходимост на база на Методологията за оценка на риска към Политиката; в		
3224	случай на форсмажорни обстоятелства предприема действия съобразно вътрешно нормативната рамка		
3225	199		
3226	Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, утвърдени със Заповед на министъра на финансите № ЗМФ-	1664	Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, утвърдени със Заповед на министъра на финансите № ЗМФ-
3227	184/06.03.2020 г. (стр. 25) и чл. 12 от ЗФУКПС.	1665	184/06.03.2020 г. (стр. 25) и чл. 12 от ЗФУКПС.
3228	200	1666	121
3229	приета на 07.10.2011 г. от УС на ФГВБ с Решение № 36 /07.10.2011 г., актуализирана на 22.08.2017 г. от УС на ФГВБ	1667	приета на 07.10.2011 г. от УС на ФГВБ с Решение № 36 /07.10.2011 г., актуализирана на 22.08.2017 г. от УС на ФГВБ
3230	201	1668	122
3231	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.14.)	1669	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.14.)
3232	202	1670	31
3233	Риск регистри и годишни доклади 2015 г. – 2020 г., Писмо, вх. № 80-0022/21.12.2021 г. (по т. 2,3)		
3234	203		
3235	Документирането включва създаване и поддържане на Регистър на рисковете, както и допълнителна документация в случай на		
3236	необходимост на база на Методологията за оценка на риска към Политиката.		
3237	55		
3238	Ръководител на одитен екип:		
3239	Димитър Елков		
3240	във ФГВБ; извършва преглед на рамката за управление на риска, в т. ч. политиката,		
3241	методологии, процедури и др., и прави предложение за актуализиране, което внася за		
3242	одобрение на Председателя на УС на ФГВБ.		
3243	Ключови процеси за управлението на риска са:		
3244	а) мониторинг – отдел ОРА трябва провежда редовно мониторинг, за да може		
3245	своевременно да се откриват недостатъци и пропуски в политиките, процесите и		
3246	процедурите и да предлага противодействащи мерки.		
3247	б) отчетност – отдел ОРА извършва и предоставя на УС и на Председателя на УС		
3248	отчети и доклади, представени в Приложение № 1.		

3249	в) създаване и поддържане на Регистър на рисковете.	
3250	Процедурата за управление на инвестиционните рискове на ФГВБ и ФПБ	1671 Процедурата за управление на инвестиционните рискове на ФГВБ и ФПБ
3251	204	1672 123
3252	регламентира процеса на идентифициране, оценка, анализ и управление на рисковете,	1673 регламентира процеса на идентифициране, оценка, анализ и управление на рисковете,
3253	свързани с инвестиционната дейност на ФГВБ. В процедурата са описани подробно	1674 свързани с инвестиционната дейност на ФГВБ. В процедурата са описани подробно
3254	отговорните лица, задълженията им по отношение на управление на инвестиционните	1675 отговорните лица, задълженията им по отношение на управление на инвестиционните
3255	рискове	1676 рискове
3256	205	1677 124
3257	, както и линиите на отчетност и контрол на процеса.	1678 , както и линиите на отчетност и контрол на процеса.
3258	206	1679 125
3259	Процедура за управление на оперативните рискове на ФГВБ (01.12.2011 г.) урежда	1680 Процедурата за управление на оперативните рискове на ФГВБ (01.12.2011 г.) урежда
3260	организацията по управлението на оперативните рискове или рисковете, които застрашават	1681 организацията по управлението на оперативните рискове или рисковете, които застрашават
3261	изпълнението на оперативните процеси и дейности за постигане на стратегическите цели на	1682 изпълнението на оперативните процеси и дейности за постигане на стратегическите цели на
3262	ФГВБ (във Фонда не са одобрявани стратегически цели през одитирания период). В	1683 ФГВБ (във Фонда не са одобрявани стратегически цели през одитирания период). В
3263	процедурата са описани подробно отговорните лица	1684 процедурата са описани подробно отговорните лица
3264	207	1685 126
3265	, задълженията им по отношение на	1686 , задълженията им по отношение на
3266	управление на инвестиционните рискове, както и линиите на отчетност и контрол на	1687 управление на инвестиционните рискове, както и линиите на отчетност и контрол на
3267	процеса.	1688 процеса.
3268	208	1689 127
3269	Други вътрешни актове, относими към процеса по оценка на риска във ФГВБ са:	1690 Други вътрешни актове, относими към процеса по оценка на риска във ФГВБ са:
3270	Процедура за определяне на цени за месечна преоценка на портфейла на ФГВБ и ФПБ	1691 Процедура за определяне на цени за месечна преоценка на портфейла на ФГВБ и ФПБ
3271	(27.01.2017 г.); Методология за максимална загуба на ФГВБ (15.11.2016 г.); Методология за	1692 (27.01.2017 г.); Методология за максимална загуба на ФГВБ (15.11.2016 г.); и Методология за
3272	оценка на очакваните кредитни загуби (27.08.2019 г.);	1693 оценка на очакваните кредитни загуби (27.08.2019 г.).
3273	3.2. Прегледът на Риск-регистъра на Фонда показва, че дейности, свързани с	1694 3.2. Прегледът на Риск-регистъра на Фонда показва, че дейности, свързани с
3274	гарантиране на влогове и банкова несъстоятелност не се определят във Фонда като такива с	1695 гарантиране на влогове и банкова несъстоятелност не се определят във Фонда като такива с
3275	високо ниво на риск.	1696 високо ниво на риск.
3276	209	1697 128
3277	В периода 2014 – 2016 г. ФГВБ е изправен пред най-мощното през цялото си	1698 В периода 2014 г. – 2016 г. ФГВБ е изправен пред най-мощното през цялото си
3278	съществуване изплащане на гарантираните депозити, след като в средата на 2014 г.	1699 съществуване изплащане на гарантираните депозити, след като в средата на 2014 г. четвъртата
3279	четвъртата по големина банка в страната – КТБ АД е поставена под „специален надзор“ през	1700 по големина банка в страната – КТБ АД е поставена под „специален надзор“ през м. юни и на
3280	м. юни и на 6 октомври 2014 г. лицензът й беше отнет. При тези обстоятелства всички	1701 6 октомври 2014 г. лицензът й е отнет. При тези обстоятелства всички дейности по оценка на
3281	дейности по оценка на рисковете и във въвеждане на контролни механизми, след средата на	1702 рисковете и въвеждане на контролни механизми, след средата на 2014 г. са изцяло
3282	2014 г. са изцяло концентрирани върху справяне с кризата около КТБ и с изпълнение на	1703 концентрирани върху справяне с кризата около КТБ АД и с изпълнение на мандата и ролята
3283	мандата и ролята на фонда – възможността гарантираните вложители да получат размера на	1704 на фонда – възможността гарантираните вложители да получат размера на гаранцията си. През
3284	гаранцията си. През 2015 г. стартира процеса по банкова несъстоятелност съгласно	1705 2015 г. стартира процеса по банкова несъстоятелност съгласно ЗБН, които в мащабите на КТБ
3285	които в мащабите на КТБ АД (н.) е най-големият подобен процес в историята на ФГВБ	1706 АД (н.) е най-големият подобен процес в историята на ФГВБ
3286	210	1707 129
3287	и	1708 и продължава и след
3288	предължава и след одитирания период.	1709 одитирания период.
3289	През 2016 г. се приема принципно нов	1710 През 2016 г. се приема принципно нов подход за събиране и поддържане на
3290	информация от ФГВБ с приемането от УС на БНБ на Указания за предоставяне на	1711 информация от ФГВБ с приемането от УС на БНБ на Указания за предоставяне на
3291	информация съгласно чл. 23 от Наредба № 30 на БНБ. До моментът на приемане на	1712 информация съгласно чл. 23 от Наредба № 30 на БНБ. До моментът на приемане на
3292	Указанията от една страна Дирекция „Статистика“ на Управление „Банково“ на БНБ е	1713 Указанията от една страна Дирекция „Статистика“ на Управление „Банково“ на БНБ е

1715	в края на годината банките предоставят директно на ФГВБ информация за влоговете, влизаци	1715	в края на годината банките предоставят директно на ФГВБ информация за влоговете, влизаци
1716	в обхвата за гаранция за целите на определяне на годишните премийни вноски. С приемането	1716	в обхвата за гаранция за целите на определяне на годишните премийни вноски. С приемането
1717	на Указанията информация свързана със схемата за гарантиране на депозитите (ФГВБ) се	1717	на Указанията информация свързана със схемата за гарантиране на депозитите (ФГВБ) се
1718	получава, верифицира и съхранява единствено и основно от ФГВБ.	1718	получава, верифицира и съхранява единствено и основно от ФГВБ.
1719	С приемането в началото на 2016 г. на Наредба № 30 от БНБ се определя начинът за	1719	С приемането в началото на 2016 г. на Наредба № 30 от БНБ се определя начинът за
1720	определяне на премийните вноски на банките за ФГВБ. Основните рискове, свързани с	1720	определяне на премийните вноски на банките за ФГВБ. Основните рискове, свързани с
1721	въвеждане на рисково-базирани премийни вноски, са свързани с достъпа на ФГВБ до	1721	въвеждане на рисково-базирани премийни вноски, са свързани с достъпа на ФГВБ до
1722	необходимата информация и нейното опазване. Този риск изцяло се редуцира с приетото и	1722	необходимата информация и нейното опазване. Този риск изцяло се редуцира с приетото и
1723	подписано Споразумение за сътрудничество и обмяна на информация между БНБ и ФГВБ и	1723	подписано Споразумение за сътрудничество и обмяна на информация между БНБ и ФГВБ и
1724	договарянето и приемането от двете страни на файловия формат и отчетните форми съгласно	1724	договарянето и приемането от двете страни на файловия формат и отчетните форми съгласно
1725	изискванията на чл. 29, ал. 2 от Споразумението. Рискът, свързан с изтичане на информация	1725	изискванията на чл. 29, ал. 2 от Споразумението. Рискът, свързан с изтичане на информация
1726	123	1726	123
3294	приета на 13.06.2012 г., актуализиран а със Заповед № 92-0176/15.11.2016 г. на председател на УС на ФГВБ	1727	приета на 13.06.2012 г., актуализирана със Заповед № 92-0176/15.11.2016 г. на председател на УС на ФГВБ
3295	205	1728	124
3296	УС на Фонда, председателят на УС, служители от отдел „Трежъри“, Инвестиционен комитет, отдел ОРА	1729	УС на Фонда, председателят на УС, служители от отдел „Трежъри“, Инвестиционен комитет, отдел ОРА
3297	206	1730	125
3298	Представени в схема – Приложение № 1	1731	Представени в схема – Приложение № 1
3299	207	1732	126
3300	УС на Фонда, председателят на УС, отдел ОРА	1733	УС на Фонда, председателят на УС, отдел ОРА
3301	208	1734	127
3302	Представени в схема – Приложение № 2	1735	Представени в схема – Приложение № 2
3303	209	1736	128
3304	Одитно доказателство № 1, т. 2.3	1737	Одитно доказателство № 1, т. 2.3
3305	210	1738	129
3306	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2017 г.	1739	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2017 г.
3307	56	1740	32
3308	Ръководител на одитен екип:	1741	от ФГВБ е вътрешен за институцията и има изключително ниски нива, следвайки политиката
3309	Димитър Елков	1742	и вътрешната уредба по Управление на информационната сигурност на ФГВБ. С приемането
3310	отговорна за събиране на информация от банките за гарантираните депозити и от друга	1743	на Наредба № 29 от БНБ за определяне на реда на финансиране на административните разходи
3311	страна в края на годината банките предоставяха директно на ФГВБ информация за влоговете	1744	на ФГВБ се гарантира независимост на ФГВБ при формиране на годишните си разходи.
3312	влизаци в обхвата за гаранция за целите на определяне на годишните премийни вноски. С	1745	Извършената във Фонда оценка на риска показва, че рисковете в тази област са на ниско и
3313	приемането на Указанията информация свързана със схемата за гарантиране на депозитите	1746	средно ниво.
3314	(ФГВБ) се получава, верифицира и съхранява единствено и основно от ФГВБ.	1747	130
3315	С приемането в началото на 2016 г. на Наредба № 30 от БНБ се определя начинът за		
3316	определяне на премийните вноски на банките за ФГВБ. Основните рискове, свързани с		
3317	въвеждане на рисково базирани премийни вноски са свързани с достъпа на ФГВБ до		
3318	необходимата информация и нейното опазване. Този рискът изцяло се редуцира с приетото		
3319	и подписано Споразумение за сътрудничество и обмяна на информация между БНБ и ФГВБ		
3320	и договарянето и приемането от двете страни на файловия формат и отчетните форми		
3321	съгласно изискванията на чл. 29, ал. 2 от Споразумението. Рискът свързан с изтичане на		
3322	информация от ФГВБ е вътрешен за институцията и има изключително ниски нива		
3323	следвайки политиката и вътрешно нормативната уредба по Управление на информационната		
3324	сигурност на ФГВБ. С приемането на Наредба № 29 от БНБ за определяне на реда на		
3325	финансиране на административните разходи на ФГВБ с което гарантира независимост на		
3326	ФГВБ при формиране на годишните си разходи. Извършената във Фонда оценка на		
3327	показва, че рисковете в тази област са на ниско и средно ниво.		
3328	211		
3329	През 2017 г. основният акцент в дейността на ФГВБ продължава да е процеса по	1748	През 2017 г. основният акцент в дейността на ФГВБ продължава да е процеса по
3330	банкова несъстоятелност за КТБ АД, включващи изготвяне и прилагане на Програмата за	1749	банкова несъстоятелност за КТБ АД, включващи изготвяне и прилагане на Програмата за
3331	осребряване на имуществото на КТБ, изготвяне и внасяне в съда Първата частична сметка за	1750	осребряване на имуществото на КТБ, изготвяне и внасяне в съда на Първата частична сметка

3332	разпределение, както и подготовка и провеждане на тестове на системата за гарантиране на	1751	за разпределение, както и подготовка и провеждане на тестове на системата за гарантиране на
3333	депозитите.	1752	депозитите.
3334	212	1753	131
3335	През 2018 г. основният акцент в дейността на ФГВБ е провеждане на първите	1754	През 2018 г. основният акцент в дейността на ФГВБ е провеждане на първите цялостни
3336	цялостни тестове на СГД и въвеждане на рамката за защита на личните данни съгласно	1755	тестове на СГД и въвеждане на рамката за защита на личните данни съгласно Общия
3337	Общия регламент за защита на данните	1756	регламент за защита на данните
3338	213	1757	132
3339	, както и действия по подготовка работата на	1758	, както и действия по подготовка работата на Фонда по
3340	Фонда по ЗВПКИИП.	1759	ЗВПКИИП.
3341	Рисковете, свързани с инвестиционната дейност на ФГВБ, са от първостепенно	1760	Рисковете, свързани с инвестиционната дейност на ФГВБ са от първостепенно
3342	значение за ФГВБ. Управлението на инвестициите е изключително чувствителна област за	1761	значение за ФГВБ. Управлението на инвестициите е изключително чувствителна област за
3343	ФГВБ и за УС на ФГВБ, тъй като появата на пазарни загуби в портфейла на ФГВБ биха	1762	ФГВБ, тъй като появата на пазарни загуби в портфейла на ФГВБ биха имали силно негативен
3344	имали силно негативен ефект както за ФГВБ. Допълнително появата на пазарни и загуби биха	1763	ефект. Допълнително, появата на пазарни загуби биха намалили силно доверието към ФГВБ
3345	намалили силно доверието към ФГВБ от страна както на банките в България/Асоциацията	1764	от страна, както на банките в България/Асоциацията на банките в България, БНБ, МФ, така и
3346	на банките в България, БНБ, МФ, така и на вложителите. На база гореизложеното и	1765	на вложителите. На база гореизложеното и толеранса за риск в тази област за УС на ФГВБ,
3347	толеранса за риск в тази област за УС на ФГВБ, средствата на ФГВБ се управляват	1766	средствата на ФГВБ се управляват изключително консервативно. Основните принципи, които
3348	изключително консервативно. Основните принципи, които се следват при тяхното	1767	се следват при тяхното управление, са: сигурност и защита на получените премийни вноски
3349	управление, са сигурност и защита на получените премийни вноски от банките	1768	от банките за ФГВБ и ОПБ, средствата от получени от осребряване на имуществото на банки
3350	ОПБ, средствата от получени от осребряване на имуществото на банки в несъстоятелност за	1769	в несъстоятелност за ФГВБ, средства получени от заеми и др., ликвидност за покриване на
3351	ФГВБ, средства получени от заеми и др., ликвидност за покриване на задълженията	1770	задълженията на ФГВБ, минимизиране на рисковете и оптимизиране на приходите, в рамките
3352	ФГВБ, минимизиране на рисковете и оптимизиране на приходите, в рамките на	1771	на наложената инвестиционна рамка.
3353	инвестиционна рамка.	1772	133
3354	214	1773	През 2019 г. ФГВБ провежда първия си тест за
3355	През 2019 г. ФГВБ проведе първия си тест за финансиране, като	1774	финансиране, като резултатите от него заедно с останалите проведени тестове са
3356	резултатите от него заедно с останалите проведени тестове бяха предоставени	1775	предоставени на БНБ и ЕБО.
3357	ЕБО.		
3358	През третото тримесечие на 2018 г. УС на ФГВБ приема Стратегия за повишаване	1776	През третото тримесечие на 2018 г. УС на ФГВБ приема Стратегия за повишаване на
3359	познаваемостта на ФГВБ, като един от DLI (индикатор, свързан с усвояването на	1777	познаваемостта на ФГВБ, като един от DLI (индикатор, свързан с усвояването на средства) по
3360	211	1778	Заемното споразумение с Международната банка за възстановяване и развитие. През
3361	Годишни доклади за рисковете във ФГВБ за 2016, 2017, 2018 и 2019 г.		
3362	212		
3363	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2016 г.		
3364	213		
3365	Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във		
3366	връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ		
3367	регламент относно защитата на данните)		
3368	214		
3369	Годишни доклади за рисковете във ФГВБ за 2016, 2017, 2018 и 2019 г.		
3370	57		
3371	Ръководител на одитен екип:		
3372	Димитър Елков		
3373	по Заемното споразумение с Международната банка за възстановяване и развитие. През		
3374	последното тримесечие на 2018 г. стартира проект по изграждане на нова интернет страница	1779	последното тримесечие на 2018 г. стартира проект по изграждане на нова интернет страница
3375	на ФГВБ, който е успешно финализиран към средата на 2019 г., в т.ч. е извършен и одит на	1780	на ФГВБ, който е успешно финализиран към средата на 2019 г., в т.ч. е извършен и одит на
3376	сигурността й, а направените препоръки	1781	сигурността й, а направените препоръки са отразени своевременно.

3377	215	1782	134
3378	През 2020 г. са приети редица мерки и действия за намаляване на рисковете з	1783	През 2020 г. са приети редица мерки и действия за намаляване на рисковете за работата
3379	а работата на институцията в условията на пандемия. По информация от Фонда	1784	на институцията в условията на пандемия. По информация от Фонда, изплащането на
3380	изплащане на гарантираните влогове на КТБ АД (н.) е завършено през 2019 г. като в началото на 2020 г.,	1785	гарантираните влогове на КТБ АД (н.) е завършено през 2019 г. , като в началото на 2020 г.,
3381	м.януари е закрыта сметката на ФГВБ в БНБ, по която е получен заемът от МФ и от която са	1786	през м. януари е закрыта сметката на ФГВБ в БНБ, по която е получен заемът от МФ и от която
3382	зареджани сметките на ФГВБ в обслужващите търговски банки.	1787	са зареджани сметките на ФГВБ в обслужващите търговски банки.
3383	През 2020 г. стартира активното калкулиране на финансовия резултат от портфейла	1788	Лимитът за максимална годишна загуба ("stop loss limit") на ФГВБ е въведен през
3384	на ФГВБ / печалба / загуба и съпоставка с лимита за максимална годишна загуба („stop loss	1789	2013 г. , като отдел ОРА следи за спазване на същия. През 2020 г. стартира активното
3385	limit“) на ФГВБ – на 15-то число и в края на месеца. Също така е надминат лимита за	1790	калкулиране на финансовия резултат от портфейла на ФГВБ /печалба / загуба и съпоставка с
3386	максимална годишна загуба („stop loss limit“) на ФГВБ , основна причина за което са	1791	лимита за максимална годишна загуба („stop loss limit“) на ФГВБ – на 15-то число и в края на
3387	отрицателните лихви по средствата на ФГВБ в БНБ, както и големия размер на средствата	1792	месеца. Също така е надминат лимита за максимална годишна загуба („stop loss limit“) на
3388	на ФГВБ.	1793	130
3389	През 2020 г. ФГВБ провежда втория си тест за финансиране, като резултатите от него	1794	Годишни доклади за рисковете във ФГВБ за 2016 г., 2017 г., 2018 г. и 2019 г.
3390	заедно с останалите проведени тестове са предоставени на БНБ и ЕБО.	1795	131
3391	216	1796	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2016 г.
3392	Предвид промяната в правната рамка от средата на 2020 г.	1797	132
3393	217	1798	Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка
3394	от правомощията на	1799	с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно
3395	ФГВБ се изключва управлението на средствата на ФПБ, както и действията по учредяване	1800	защитата на данните)
3396	на мостова банка и дружество за управление на активи, респективно факторит е за присъщи	1801	133
3397	рискове и потенциални проблеми за Фонда във връзка с управлението на ФПБ престават да	1802	Годишни доклади за рисковете във ФГВБ за 2016, 2017, 2018 и 2019 г.
3398	съществуват.	1803	134
3399	218, 219	1804	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2019 г.
3400	2.3.3. Единственият идентифициран риск във Фонда с обща висока оценка, извън	1805	33
3401	рискове свързани с реструктурирането на банки, за 2016 г., 2017 г. и 2018 г., е риск свързан	1806	ФГВБ, основна причина за което са отрицателните лихви по средствата на ФГВБ в БНБ, както
3402	с прилагане на политиката за човешки ресурси, подбор и наемане на служители. През 2019 и	1807	и големия размер на средствата на ФГВБ.
3403	2020 г. няма идентифициран и управляван от Фонда риск с обща висока оценка.	1808	През 2020 г. ФГВБ провежда втория си тест за финансиране, като резултатите от него
3404	220, 221	1809	заедно с останалите проведени тестове са предоставени на БНБ и ЕБО.
3405	Позицията на ФГВБ е, че „при определена на тези рискове на високо ниво,	1810	135
3406	институцията следва да бъде изключително консервативна с оглед на размера на КТБ АД	1811	Предвид промяната в правната рамка от средата на 2020 г.
3407	(н.). Ръководството на ФГВБ, ad-hoc е извършвало преценка за необходимостта от	1812	136
3408	увеличаване числеността на персонала на ФГВБ. Следваният подход е, че с оглед	1813	от правомощията на ФГВБ
3409	настъпилия критичен момент за ФГВБ – стартиране изплащането на гарантираните влогове и	1814	се изключва управлението на средствата на ФПБ, както и действията по учредяване на
3410	начало на процеса по банкова несъстоятелност на четвъртата по големина банка, водещи до	1815	мостова банка и дружество за управление на активи, респективно факторите за присъщи
		1816	рискове и потенциални проблеми за Фонда във връзка с управлението на ФПБ престават да
		1817	съществуват.
		1818	137, 138
		1819	2.3.3. Единственият идентифициран риск във Фонда с обща висока оценка, извън
		1820	рискове , свързани с реструктурирането на банки, за 2016 г., 2017 г. и 2018 г., е риск свързан
		1821	с прилагане на политиката за човешки ресурси, подбор и наемане на служители. През 2019 г.
		1822	и 2020 г. няма идентифициран и управляван от Фонда риск с обща висока оценка.
		1823	139, 140
		1824	През одитирания период, с изключение на посочената дейност по човешки ресурси и
		1825	два риска по отношение на дейността по реструктуриране на банките (впоследствие
		1826	отпаднали, считано от 2021 г.) не са оценени други рискове с висока значимост.
		1827	141
		1828	2.3.4. Във Фонда не е правена оценка и не са предвидени контролни дейности по
		1829	отношение на риска от измами.

3411	изключително висока натовареност на персонала, количествено увеличение на числеността	1830	142
3412	му не би била добра управленска практика. В хода на процесите по изплащане на	1831	2.4. Утвърдени вътрешни правила и процедури, регламентиращи контролни
3413	гарантираните влогове и банковата несъстоятелност, ФГВБ попълва свободните бройки в	1832	дейности
3414	отделите, съобразно съответните нужди. При отчитане на значително нарастване на обема	1833	Органите на Фонда, в лицето на УС и председателя на УС, трябва да планират,
3415	на работа се откриват нови щатни бройки, като в отделите ГВБН и Правен са	1834	организиран и направляват подходящи и изчерпателни контролни дейности, които
3416	допълнително две нови бройки. Част от дейностите са извършвани от външни изпълнители,	1835	допринасят за намаляване на рисковете до допустими нива, за да получат разумна увереност,
3417	като разработки и поддръжка на софтуера АСИ, правни услуги, софтуерни услуги, услуги	1836	че законоустановените цели, функции и правомощия на ФГВБ ще бъдат постигнати.
3418	215	1837	Контролните дейности се въвеждат и регламентиран с писмени правила, осигуряващи
3419	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2019 г.	1838	адекватна одитна пътека в организацията, приемственост и устойчивост, еднозначно
3420	216	1839	прилагане на процесите и проследимост на резултатите. Писмените правила следва да
		1840	съдържат: детайлно описание на дейностите и стъпките за осъществяване на даден процес, на
		1841	всяко ниво в организацията; отговорните лица и техните задължения по отношение на
		1842	описаните дейности и стъпки; времевите рамки за извършване на дейностите и отделните
		1843	стъпки; входна и изходна (резултати) информация. Писмените правила и процедури не трябва
		1844	да препотвърдят нормативни изисквания.
		1845	143
		1846	2.4.1. Фондът осигурява защита на влоговете и изплащане на гарантираните влогове
		1847	като: определя и събира годишни и извънредни премиерни вноски от банките; инвестира
		1848	средствата си при условията и по реда на чл. 23 от ЗГВБ; изплаща гарантираните размери на
		1849	влоговете.
		1850	144
		1851	135
3421	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2020 г.	1852	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2020 г.
3422	217	1853	136
3423	На 27 юли 2020 г., в изпълнение на § 56, ал. 1 от ПЗР на Закона за изменение и допълнение на ЗВКИП (обн. ДВ, бр. 37 от 2019 г.) и в	1854	На 27 юли 2020 г., в изпълнение на § 56, ал. 1 от ПЗР на Закона за изменение и допълнение на ЗВКИП (обн. ДВ, бр. 37 от 2019 г.) и в
3424	нормативно установения срок – 14 дни след публикуването на Решение (ЕС) 2020/2015 на Европейската централна банка от 24 юни 2020	1855	нормативно установения срок – 14 дни след публикуването на Решение (ЕС) 2020/2015 на Европейската централна банка от 24 юни 2020
3425	година за установяване на тясно сътрудничество между Европейската централна банка и Българската народна банка (ЕЦБ/2020/30) в	1856	година за установяване на тясно сътрудничество между Европейската централна банка и Българската народна банка (ЕЦБ/2020/30) в
3426	Официалния вестник на Европейския съюз (OJ L 224I от 13.07.2020 г.), от която дата решението започва да се прилага, всички средства във	1857	Официалния вестник на Европейския съюз (OJ L 224I от 13.07.2020 г.), от която дата решението започва да се прилага, всички средства във
3427	ФПБ в размер на 701 166 хил. лв. са преведени по сметка на БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране. (Годишен отчет на ФГВБ за	1858	ФПБ в размер на 701 166 хил. лв. са преведени по сметка на БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране. (Годишен отчет на ФГВБ за
3428	2020 г., стр. 31) Считано от 27 юли 2020 г., съобразно влезли в сила промени в правната рамка в резултат на решението на ЕЦБ, БНБ	1859	2020 г., стр. 31) Считано от 27 юли 2020 г., съобразно влезли в сила промени в правната рамка в резултат на решението на ЕЦБ, БНБ
3429	осъществява изцяло текущото управление на ФПБ. (Годишен отчет на БНБ за 2020 г., стр. 103 и сл.)	1860	осъществява изцяло текущото управление на ФПБ. (Годишен отчет на БНБ за 2020 г., стр. 103 и сл.)
3430	218	1861	137
3431	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2020 г. (Писмо Изх.№ 80-0022 от 20.12.2021 г., т. 2.3)	1862	Годишен доклад за рисковете във ФГВБ за 2020 г. (Писмо Изх.№ 80-0022 от 20.12.2021 г., т. 2.3)
3432	219	1863	138
3433	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1864	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3434	220	1865	139
3435	Регистър на рисковете на ФГВБ 2015–2016	1866	Регистър на рисковете на ФГВБ 2015–2016
3436	221	1867	140
3437	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1868	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3438	58	1869	141
3439	Ръководител на одитен екип:		
3440	Димитър Елков		
3441	обезпечавачи комуникационната стратегия на ФГВБ. Неоспорим факт е, че ФГВБ осигури		
3442	навременното изплащане на 3 687 173 хил. лева на над 112 хил. вложители, като за 20		
3443	работни дни са изплатени над 90 % от подлежащите на гаранция влогове, без да се създава		
3444	напрежение сред вложителите, работейки с девет обслужващи банки с развита клонова		

3445 мрежа, което показва управленския капацитет и високата квалификация на служителите във

3446 Фонда. Позицията на ФГВБ е, че винаги се е търсело оптималност и ефективност на

3447 организационната структура на ФГВБ, респективно броя на служителите.”.

3448 222

3449 През одитирания период, с изключение на посочената дейност по човешки ресурси и

3450 два риска по отношение на дейността по реструктуриране на банките (в последствие

3451 отпаднали, считано от 2021 г.) не са оценени други рискове с висока значимост.

3452 223

3453 Посочените обстоятелства показват, че дейности, свързани с гарантиране на влогове и

3454 банкова несъстоятелност не се определят във Фонда като значими и високорискови (като

3455 вероятност за настъпване и влияние върху дейността на Фонда)

3456 224

3457 , което не позволява

3458 оценката на риска във Фонда да се прецени като достатъчно адекватна, особено по

3459 отношение на изпълнението на законовите функции и правомощия на органите на Фонда в

3460 производството по банкова несъстоятелност.

3461 Според обясненията на Фонда посочените по-долу мерки и дейности са довели до

3462 редуциране на рисковете, свързани с и изплащане на гарантираните влогове до нива,

3463 приемливи за ФГВБ, поради което рисковете не са оценени като високо ниво (комбинация

3464 от висока вероятност и/или високо ниво на въздействие):

3465 225

3466 – През периода 2011 – 2014 г., ФГВБ е изградил и тествал софтуера АСИ, който е

3467 основен компонент в процеса по изплащане на гарантираните влогове – това основно

3468 допринесе за редукция на рисковете, свързани с изплащане на гарантираните влогове;

3469 – УС на ФГВБ съгласува с Асоциацията на банките в България и БНБ при с Решение

3470 № 84 от 20.07.2017 г. и Решение № 9 от 24.01.2019 г. Указания за съдържанието и

3471 формата за предоставяне на информацията на Фонда за гарантиране на влоговете

3472 банките за целите на изплащане и тестване на системата за гарантиране на влоговете;

3473 – Извършени са тестове със софтуера АСИ преди стартиране на изплащането на

3474 гарантираните влогове на КТБ АД (н.);

3475 – След 2014 г., ФГВБ изготви и прие редица вътрешно нормативни документи

3476 (включително, но не само План за действие на ФГВБ при изплащане на

3477 гарантираните размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и

3478 възстановяване на банки, Избор на обслужващи банки (ОБ), договори с ОБ,

3479 Процедура за равнение на данните между АСИ и счетоводната система на ФГВБ,

3480 Споразумението за обмен на информация и сътрудничество между БНБ и ФГВБ и

3481 други);

3482 – Не на последно място успешното изплащане на 4-тата по големина банка в България

3483 през периода 2014 – 2019 г., както и започване на регулярно провеждане на тестове

3484 на системата за гарантиране на влоговете.

3485 Във връзка с рисковете в производството по банкова несъстоятелност, от Фон

3486 отбелязват, че ЗБН и подзаконовите нормативни актове по прилагането му под
3487 робно и детайлно уреждат етапите, дейностите
и отговорностите в процеса по банков
3488 несъстоятелност. ФГБВ приема мерки и
дейности, свързани със своите отгово
3489 рности, в това число избор на синдик (приета е Проце
дура за избор на синдик) и други (вкл
3490 вчително Процедура за избор на международна ра
зследваща фирма). Според Фонда, ЗБН е
3491 достатъчно детайлен в отделните си разпоредби, у
реждащи правомощията на органите на Ф
3492 ГБВ в 222

3493 Одитно доказателство № 30 (система за
вътрешен контрол и управление на риск
а)

3494 223

3495 Одитно доказателство № 1, т. 2.3

3496 224

3497 Одитно доказателство № 30 (система за
вътрешен контрол и управление на риск
а)

3498 225

3499 Одитно доказателство № 30 (система за
вътрешен контрол и управление на риск
а)

3500 59

3501 Ръководител на одитен екип:

3502 Димитър Елков

3503 процеса на банкова несъстоятелност, к
оето имплицитно предпоставя нецелесъ
бразността

3504 от повторната им уредба във вътрешни
актове на Фонда. Във връзка с горно
о, отчитайки

3505 правомощията на ФГБВ съгласно ЗБН и п
одзаконовите нормативни актове и пред
приетите

3506 мерки и действия на ФГБВ, рисковете,
свързани с процеса по банкова несъст
оаятелност, не се

3507 оценяват във Фонда като високи, предв
ид посоченото за детайлната им нормат
ивна уредба.

3508 Евентуална редукция на общите рискове
те в цялостния процес по банкова несъ
стоятелност,

3509 могат да бъдат осъществени, според Фо
нда, само чрез последващи законодател
ни промени в

3510 ЗБН.

3511 226

3512 2.3.4. Във Фонда не е правена оценка
и не са предвидени контролни дейност
и по

3513 отношение на риска от измами (вкл. св
ръзани с производството по банкова
несъстоятелност).

3514 227

3515 Според ФГБВ такъв риск не е съществе
н, защото съществуват изградени контр
олни

3517 механизми между Фондът, синдиките и и
зплащащите банки свързани начина и дей
ствията по

3518 изплащане на гарантираните влогове, а
създадените механизми за контрол в пр
оцеса на

3519 банкова несъстоятелност осигуряват на
Фонда пълна и достоверна информация,
която се

3520 проверява на различни нива.

3521 228

3522 Съществено предизвикателство пред рък
оводството на Фонда е адекватното

3523 управление на рисковете, вкл. във връ
зка с функциите и правомощия на орган
ите на Фонда

3524 в производството по банкова несъстоят
елност. Разбирането, че оценката и ре
акцията по

3525 отношение на риска от измами не е същ
ествено, е част от посоченото

3526 предизвикателство.

3527 2.4. Утвърдени вътрешни правила и про
цедури, регламентиращи контролни
3528 дейности

3529 Органите на Фонда, в лицето на УС и п
редседателя на УС, трябва да планира
т.

1870 Одитно доказателство № 1, т. 2.3

1871 142

3530	организират и направляват подходящи и изчерпателни контролни дейности, които	
3531	допринасят за намаляване на рисковете до допустими нива, за да получат разу	
3532	вереност, че законоустановените цели, функции и правомощия на ФГВБ ще бъдат	
3533	постигнати. Контролните дейности се въвеждат и регламентират с писмени	
3534	осигуряващи адекватна одитна пътека в организацията, приемственост и устойчивост,	
3535	еднозначно прилагане на процесите и проследимост на резултатите. Писмените	
3536	слева да съдържат: детайлно описание на дейностите и стъпките за осъществяване на даден	
3537	процес, на всяко ниво в организацията; отговорните лица и техните задължения по	
3538	отношение на описаните дейности и стъпки; времевите рамки за извършване на дейностите	
3539	и отделните стъпки; входна и изходна (резултати) информация. Писмените	
3540	процедури не трябва да преповтарят нормативни изисквания.	
3541	229	
3542	2.4.1. Фондът осигурява защита на влоговете и изплащане на гаранциите в	
3543	както:	
3544	а) определя и събира годишни и извънредни премийни вноски от банките;	
3545	б) инвестира средствата си при условията и по реда на чл. 23 от ЗГВБ;	
3546	в) изплаща гаранциите размери на влоговете.	
3547	230	
3548	Вътрешните правила, регламентиращи извършването на изброените дейности, са	
3549	посочени в Приложение № 3.	
3550	226	
3551	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1872
3552	227	1873
3553	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	
3554	228	
3555	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	
3556	229	
3557	Виж т. 3 от Раздел IV Елементи на вътрешния контрол от Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол,	1874
3558	2020 г.	1875
3559	230	1876
3560	Чл. 3, ал. 1, т. 1 и ал. 2, т.т. 1-3 от ЗГВБ.	1877
3561	60	1878
3562	Ръководител на одитен екип:	1879
3563	Димитър Елков	1880
3564	Предвид факта, че със ЗГВБ се транспонира Директива 2014/49/ЕС на Европейския	1881
3565	парламент и на Съвета относно схемите за гарантиране на депозити съществуват достатъчно	1882
3566	основания да се приеме, че нормативната рамка по отношение на реда и условията за	1883
3567	гарантиране на депозити е адекватна на изискванията в ЕС.	1884
3568	Осъществяването на основните дейности и процеси, свързани с гарантирането на	1885
3569	депозитите, е регламентирано с подробни вътрешни правила и процедури, в които са	1886
3570	посочени ред, начин и условия за извършване на съответните действия, отговорни	1887
3571	лица и/или звена, комуникационни връзки между тях и нива на контрол, документи, които се	1888
3572	изготвят и др. Разработените от ФГВБ вътрешни правила дават рамката на процеса по	1889

3573 изплащане на гарантираните влогове. В тях са дефинирани йерархичните правомощия и

3574 отговорностите по одобряването (разрешаване), изпълнението и контрола, с цел ефективни

3575 проверки и системно равнение на процеса по изплащане на гарантираните влогове от Фонда.

3576 2.4.2. Законът за банковата несъстоятелност урежда производството по

3577 несъстоятелност за банка със седалище в Република България. За производството по

3578 несъстоятелност за банка, която има клонове в държави членки, се прилагат и разпоредбите

3579 на глава тринадесета от ЗКИ.

3580 231

3581 Производството по несъстоятелност за банка има за цел да осигури във възможно

3582 най-кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на

3583 банката. В производството по несъстоятелност за банка се вземат предвид интересите на

3584 вложителите и на останалите кредитори на банката, както и обществените интереси, свързани

3585 със стабилността и доверието в банковата система.

3586 232

3587 В производството по несъстоятелност на банка Фондът защитава интересите на кредиторите и осъществява контрол отн

3588 осно законосъобразното и целесъобразното

3589 упражняване на правомощията на синдика.

3590 233

3591 Във вътрешните правила и процедури не са утвърдени контролни дейности

3592 234

3593 относно

3594 законовите

3595 235

3596 функции и правомощия на Фонда във връзка с производството по банкова

3597 несъстоятелност, вкл. по защита интересите на кредиторите и осъществяването на контрол

3598 относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика, в

3599 т.ч. по описване, инвентаризиране и оценка на имуществото на банката, попълване на масата

3600 на несъстоятелността, осребряване и разпределение на имуществото на банката

3601 несъстоятелност, и др. Липсват одобрени и прилагани образци на контролни листове,

3602 свързани с конкретни проверки на различни дейности/процеси в тази връзка.

3603 Позицията на ФГВБ е, че „ЗБН, макар и създаден с помощта на експерти от САЩ,

3604 няма как да следва принципи на общото право, предвид обвързаността на България с

3605 континенталната правна система. Независимо от това ЗБН и подзаконовите нормативни

3606 актове по прилагането му подробно и детайлно уреждат отделните етапи в процеса по

3607 банкова несъстоятелност. С оглед на това, че според закона производството по банкова

3608 несъстоятелност се регулира от специалния закон (ЗБН), съгласно който водещата роля е на

3609 временния синдик или синдика, а на ФГВБ са възложени функции, които в общата

3610 търговска несъстоятелност се упражняват от съда, Фондът счита, че възложеният му от

3611 закона контрол е доста по-всеобхватен и пълен, сравнен с този, упражняван от съда. За

3612 последния тази дейност е извън правораздавателната и опитът контролът върху дейността на

1890 гарантираните влогове. В тях са дефинирани йерархичните правомощия и отговорностите по

1891 одобряването (разрешаване), изпълнението и контрола, с цел ефективни проверки и системно

1892 равнение на процеса по изплащане на гарантираните влогове от Фонда.

1893 2.4.2. Един от принципите на интегрираната рамка COSO изисква организацията да

3614	Чл. 1 от ЗБН.	
3615	232	
3616	Чл. 2 от ЗБН.	
3617	233	
3618	Чл. 38 от ЗБН.	
3619	234	
3620	С детайлно описание на дейностите и с тъпките за осъществяване на функциите и всяко провормощие на Фонда в произвоството по	
3621	банкова несъстоятелност, на всяко ниво във ФГВБ; отговорните лица и техните задължения по отношение на описаните дейности и стъпки;	
3622	времените рамки за извършване на дейностите и отделните стъпки; входна и изходна (резултати) информация, отчетност, мониторинг, и др.	
3623	235	
3624	Включително съгласно ЗГВБ, ЗБН, ЗКИ, относимите наредби на БНБ (Наредба № 32 на БНБ за отчетността и бюджета на синдика на	
3625	банка в несъстоятелност; Наредба № 33 на БНБ за възнаграждението на синдика в банка в несъстоятелност; Наредба № 34 на БНБ за	
3626	събиране на информация и извършване на проверки относно дейността на синдика на банка в несъстоятелност) и др.	
3627	61	
3628	Ръководител на одитен екип:	
3629	Димитър Елков	
3630	синдика да се възложи на независим орган извън съдебната система се оказва успешен,	
3631	макар преценката за това да принадлежи и на законодателя."	
3632	236	
3633	2.4.3. Един от принципите на интегрираната рамка COSO изисква организацията да	
3634	разглежда възможностите за измами при оценката на риска и тяхното влияние при постигане	1894
3635	на целите.	1895
3636	Ръководителите на организацията носят управленска отговорност за въвеждане на	1896
3637	правила и процедури по предотвратяване и разкриване на измами и нередности.	1897
3638	Съгласно ЗФУКПС, задължителните контролни дейности за разкриване на нередности са	1898
3639	последващите оценки на изпълнението – проверки, насочени към откриване на възможни	1899
3640	грешки или нередности на приключил процес, договор или стопанска операция.	1900
3641	За целите на предотвратяването на измами и нередности и на последващите оценки на	1901
3642	изпълнението, ръководителите следва да въведат процедури, включващи: превантивни	1902
3643	мерки; система за проверка на сигналите за корупция и на индикатори за измами и	1903
3644	нередности; система за установяване на индикатори за измами и нередности; система за	1904
3645	докладване на констатираните несъответствия, която трябва да описва ясно линията за	1905
3646	вътрешно и външно докладване.	1906
3647	237	1907
3648	Във Фонда не са въведени процедури по предотвратяване и разкриване на измами и	1908
3649	нередности, включваща: превантивни мерки; система за проверка на сигналите за корупция и	1909
3650	на индикатори за измами и нередности; система за установяване на индикатори за измами и	1910
3651	нередности по отношение на производството по банкова несъстоятелност; и др.	1911
3652	238	
3653	Регистър на сигналите, постъпили във ФГВБ за отразяване на постъпилите сигнали,	1912
3654	тяхната проверка и предприетите действия не се води.	1913
3655	239	1914
3656	Сигналите подлежат на входване в деловодната система, аналогично на ос	1915
3657	деловодната система, аналогично на останалата входяща кореспонденция.	1916

3658	Позицията на ФГВБ е, че „сигналите, свързани с разкриване на измами и нередности	1917	148
3659	по отношение на производството по банкова несъстоятелност, са разглеждани от УС на	1918	2.4.3. Други вътрешни правила
3660	ФГВБ. Намираме за релевантна забележката отнасяща се за възможността за изготвяне на	1919	149
3661	регистър на тези сигнали.”.		
3662	240		
3663	2.4.4. Други вътрешни правила		
3664	241		
3665	, регламентиращи спомагателни дейности във Фонда	1920	, регламентиращи спомагателни дейности във Фонда
3666	са: Процедура за заявки и доставка на канцеларски материали; Процедура – пощенски	1921	са: Процедура за заявки и доставка на канцеларски материали; Процедура – пощенски пратки;
3667	пратки; Процедура за доставка на вода, напитки, санитарни и други материали; процедури	1922	Процедура за доставка на вода, напитки, санитарни и други материали; процедури свързани с
3668	свързани с информационната сигурност; защита на личните данни и др.	1923	информационната сигурност; защита на личните данни и др.
3669	242, 243	1924	150, 151
3670	Осъществяването на основните дейности и процеси, свързани с гарантирането на	1925	Осъществяването на основните дейности и процеси, свързани с гарантирането на
3671	депозитите, е регламентирано с подробни вътрешни правила и процедури, в които са	1926	депозитите, е регламентирано с подробни вътрешни правила и процедури, в които са
3672	посочени ред, начин и условия за извършване на съответните действия, отговорни лица	1927	посочени ред, начин и условия за извършване на съответните действия, отговорни лица и/или
3673	и/или звена, комуникационни връзки между тях и нива на контрол, документи, които се	1928	звена, комуникационни връзки между тях и нива на контрол, документи, които се изготвят
3674	изготвят и др. Разработените от ФГВБ вътрешни правила дават рамката на процеса по	1929	и др.
3675	изплащане на гарантираните влогове. В тях са дефинирани йерархичните правомощия и	1930	145
3676	отговорностите по одобряването (разрешаване), изпълнението и контрола, с цел		
3677	ефективни проверки и системно равнение на процеса по изплащане на гарантираните		
3678	влогове от Фонда.		
3679	Във ФГВБ няма разработени единни и последователни вътрешни правила, политики		
3680	и процедури, които да обхващат целия процес по банкова несъстоятелност и защитата на		
3681	236		
3682	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)		
3683	237		
3684	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 26 и стр. 32–34.	1931	Методическите насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г., стр. 26 и стр. 32–34.
3685	238	1932	146
3686	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1933	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3687	239	1934	147
3688	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.14.)	1935	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.14.)
3689	240	1936	148
3690	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1937	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3691	241	1938	149
3692	Утвърдени от председателя на УС на ФГВБ.	1939	Утвърдени от председателя на УС на ФГВБ.
3693	242	1940	150
3694	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.16 и т. 1.21.)	1941	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.16 и т. 1.21.)
3695	243	1942	151
3696	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	1943	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3697	62	1944	35
3698	Ръководител на одитен екип:		
3699	Димитър Елков		
3700	права и интересите на кредиторите, както и всички дейности извършвани от Фонда в		
3701	тази връзка. По информация от ръководството на ФГВБ, в процеса по банкова несъстоятелност се следват стъпките,		
3702	описани в ЗБН и подзаконовите нормативни		
3703	актове по прилагането му, а действията на отделите и служителите на Фонда		

3704	определят с утвърдените функционални и длъжностни характеристики. Във връзка с	
3705	посоченото становище на Фонда е важно да се отбележи, че вътрешните правила не	
3706	следва да преповтарят нормативни изисквания, а да опишат дейностите и стъпките	
3707	осигуряващи осъществяването им, да възлагат осъществяването на описаните в тях	
3708	дейности на съответни длъжностни лица и/или структурни звена, на всяко ниво	
3709	в организацията, да определят времеви рамки за извършване на дейностите и от делните	
3710	стъпки, входна и изходна (резултати) информация доразвиват и др. Липсата на вътрешни	
3711	правила не се създават адекватни условия спазване на приложимите законови изисквания,	
3712	еднозначно прилагане на процеса по банкова несъстоятелност и последимост на	
3713	результатите, приемственост и устойчивост, и осигуряване на адекватна одитна пътека.	
3714	В контекста на липсата на вътрешни правила относно процеса по банкова	
3715	несъстоятелност е съществено да се отбележи за сравнение, че спомагателни дейности	
3716	във Фонда са уредени с писмени процедури, например процедурите за доставка на	
3717	канцеларски материали, за пощенски пратки и за доставка на вода.	
3718	2.5. Вътрешен одит и одитор на финансовите отчети	1945 2.5. Вътрешен одит и одитор на финансовите отчети
3719	2.5.1. През одиторския период във ФГБ Б няма звено за вътрешен одит.	1946 2.5.1. През одиторския период във ФГББ няма звено за вътрешен одит. Регистрираното
3720	Регистрираното специализирано одиторско предприятие „АФА“ ООД извършва	1947 специализирано одиторско предприятие „АФА“ ООД извършва професионални дейности по
3721	професионални дейности по функцията „Вътрешен одит“ в организацията, на основание	1948 функцията „Вътрешен одит“ в организацията, на основание сключен договор с Фонда.
3722	сключен договор с Фонда. Съгласно чл. 13 от Правилата за осъществяване на контрол върху	1949 Съгласно чл. 13 от Правилата за осъществяване на контрол върху дейността на Фонда за
3723	дейността на Фонда за гарантиране на влоговете в банките, вътрешен одит се извършва при	1950 гарантиране на влоговете в банките, вътрешен одит се извършва при необходимост, но не по-
3724	необходимост, но не по-малко от веднъж на две години.	1951 малко от веднъж на две години.
3725	244	1952 152
3726	Някои от дейностите на ФГББ са	1953 Някои от дейностите на ФГББ са проверявани и повече от
3727	проверявани и повече от веднъж, като от 2013 г. до 2020 г. са издадени 14 доклада. Към	1954 веднъж, като от 2013 г. до 2020 г. са издадени 14 доклада. Към 31.10.2020 г. от всички 79
3728	31.10.2020 г. от всички 79 препоръки от предходни периоди са изпълнени 63, а 16 са в процес	1955 препоръки от предходни периоди са изпълнени 63, а 16 са в процес на изпълнение. Действията
3729	на изпълнение. Действията по 5 от препоръките в процес на изпълнение се преразглеждат	1956 по 5 от препоръките в процес на изпълнение се преразглеждат поради организационни
3730	поради организационни промени, касаещи ФПБ и изменения в ЗВПКИИП.	1957 промени, касаещи ФПБ и изменения в ЗВПКИИП.
3731	245, 246	1958 153, 154
3732	Препоръките в процес на изпълнение в посочените доклади са свързани основно с:	1959 Препоръките в процес на изпълнение в посочените доклади са свързани основно с:
3733	247	1960 155
3734	1) Разработване и утвърждаване на нови и актуализация на съществуващи политики,	1961 а) Разработване и утвърждаване на нови и актуализация на съществуващи политики,
3735	правила и процедури, както и формализиране и регламентиране като част от вътрешната	1962 правила и процедури, както и формализиране и регламентиране като част от вътрешната
3736	нормативна уредба на Фонда на множество изпълнявани от структурните звена и техните	1963 нормативна уредба на Фонда на множество изпълнявани от структурните звена и техните
3737	служители процедури прилагани от ФГББ във връзка с изпълнение на правомощията и	1964 служители процедури, прилагани от ФГББ във връзка с изпълнение на правомощията и
3738	задълженията на Фонда в процеса на банковата несъстоятелност и в процеса по	1965 задълженията му в процеса на банковата несъстоятелност и в процеса по реструктуриране на
3739	реструктуриране на кредитни институции, в т.ч.: Политика по банкова несъстоятелност и	1966 кредитни институции.
3740	ранни интервенции“. Процедури, свързани с проверка на място на документацията в КТБ АД	1967 б) Формализиране и идентифициране на извършваните контролни дейности чрез

3741 (н.), съгласно дадените правомощия на Фонда в чл. 32, ал. 4 от ЗБН; Процедури за

3742 извършване на насрещни проверки на място в други банкови или небанкови предприятия по

3743 въпроси, свързани с процеса по банка несъстоятелност; Процедури по отношение на

3744 информационно-отчетната система и комуникация по процесите, свързани с процеса по

3745 банкова несъстоятелност; Процедура по приемането и изпълнението на планове за редовни

3746 и/или извънредни проверки с цел осъществяване на периодичен контрол спрямо дейността

3747 на синдика през определен период от време, респективно с цел извършване на контрол при

3748 възникнал проблем (казус) в дейността на синдика; Процедура за дейностите по етапите на

3749 244

3750 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.21 и т. 2.13)

3751 245

3752 Одитно доказателство № 1 (по т.2.11)

3753 246

3754 Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)

3755 247

3756 Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)

3757 63

3758 Ръководител на одитен екип:

3759 Димитър Елков

3760 процеса по изплащане на гарантирани влогове в КТБ АД (н.); Преглед и анализ на

3761 функционалните характеристики на отделите и действащите длъжностни характеристики на

3762 персонала, участващ в изпълнение на функциите и правомощията на ФГВБ, предвидени в

3763 ЗВПКИП и ЗБН като същите бъдат доразвити с реално изпълнявани конкретни отговорности и задължения.

3764 2) Формализиране и идентифициране на извършваните контролни дейности чрез

3765 подпис или друг идентификационен знак (напр. поставяне на инициали на лицето, което

3766 проверява).

3767 3) Преглед и актуализиране на регистъра на рисковете в частта за банковата несъстоятелност.

3768 4) Разработване и утвърждаване на процедура за провеждане на тестове на Единната

3769 клиентска справка (ЕКС) с банките, обхващани от системата за гарантиране на влоговете в

3770 България.

3771 248

3772 2.5.2. В качеството си на местно юридическо лице, което не е търговец

3773 249

3774 Фондът е

3775 предприятие по смисъла на чл. 2, т. 2 от Закона за счетоводството (ЗСЧ). Годишният

3776 финансов отчет на ФГВБ подлежи на задължителен независим финансов одит на основание

3777 чл. 37, ал. 1, т. 5 от ЗСЧ, тъй като това задължение е установено със ЗГВБ. Съгласно чл. 7 от

3778 ЗНФО Управителният съвет на Фонда назначава регистриран одитор за извършване на

3779 независим финансов одит на годишния финансов отчет на Фонда (т. 8). приема годишен

3780 отчет за дейността на Фонда и го представя на Министерския съвет, на Българската народна

3781 банка и на Сметната палата (т. 13) и ежегодно приема и обнародва в „Държавен вестник“ до

3782 31 март отчет за резултата от дейността на Фонда и отчет за финансовото състояние за

1968 подпис или друг идентификационен знак (напр. поставяне на инициали на лицето, което

1969 проверява).

1970 в) Преглед и актуализиране на регистъра на рисковете в частта за банковата

1971 несъстоятелност.

1972 г) Разработване и утвърждаване на процедура за провеждане на тестове на Единната

1973 клиентска справка (ЕКС) с банките, обхващани от системата за гарантиране на влоговете в

1974 България.

1975 156

1976 2.5.2. В качеството си на местно юридическо лице, което не е търговец

1977 157

1978 Фондът е

1979 предприятие по смисъла на чл. 2, т. 2 от Закона за счетоводството (ЗСЧ). Годишният финансов

1980 отчет на ФГВБ подлежи на задължителен независим финансов одит на основание чл. 37, ал. 1,

1981 т. 5 от ЗСЧ, тъй като това задължение е установено със ЗГВБ. Съгласно чл. 7 от ЗНФО

1982 Управителният съвет на Фонда назначава регистриран одитор за извършване на независим

1983 финансов одит на годишния финансов отчет на Фонда (т. 8). приема годишен отчет за

1984 дейността на Фонда и го представя на Министерския съвет, на Българската народна банка и

1985 на Сметната палата (т. 13) и ежегодно приема и обнародва в „Държавен вестник“ до 31 март

1986 отчет за резултата от дейността на Фонда и отчет за финансовото състояние за предходната

3786	250	1988	158
3787	.	1989	.
3788	Съгласно чл. 13а от Правилата за осъществяване на контрол върху дейността на	1990	Съгласно чл. 13а от Правилата за осъществяване на контрол върху дейността на ФГВБ,
3789	ФГВБ, назначаването на регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на	1991	назначаването на регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на
3790	годишния финансов отчет на ФГВБ, както и на външен експерт за извършване на вътрешен	1992	годишния финансов отчет на ФГВБ, както и на външен експерт за извършване на вътрешен
3791	одит, става по решение на УС на ФГВБ. Липсват вътрешни правила и процедури, уреждащи	1993	одит, става по решение на УС на ФГВБ. Липсват вътрешни правила и процедури, уреждащи
3792	реда и условията за назначаването на регистриран одитор и експерт за вътрешен одит.	1994	реда и условията за назначаването на регистриран одитор и експерт за вътрешен одит.
3793	След одиторния период, по информация от Фонда, с Решение на УС на ФГВБ от	1995	159
3794	26.08.2022 г.	1996	След одиторния период, по информация от Фонда, с Решение на УС на ФГВБ от
3795	251	1997	26.08.2022 г.
3796	са направени промени във Вътрешните правила относно реда и условията за	1998	160
		1999	са направени промени във Вътрешните правила относно реда и условията за
		2000	152
		2001	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.21 и т. 2.13)
		2002	153
		2003	Одитно доказателство № 1 (по т.2.11)
		2004	154
		2005	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
		2006	155
		2007	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
		2008	156
		2009	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.13)
		2010	157
		2011	Аргумент от чл. 2, ал. 1 и чл. 3 от ЗГВБ.
		2012	158
		2013	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)
		2014	159
		2015	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
		2016	160
		2017	Одитно доказателство № 17
		2018	36
3797	разходване на средства от бюджета за административните разходи на ФГВБ, с които се	2019	разходване на средства от бюджета за административните разходи на ФГВБ, с които се
3798	регламентират реда и условията за назначаването на одитори, а именно провеждането на	2020	регламентират реда и условията за назначаването на одитори, а именно провеждането на
3799	ограничен конкурс за възлагане на поръчка независимо от размера на разходваната сума и	2021	ограничен конкурс за възлагане на поръчка независимо от размера на разходваната сума и вида
3800	вида одит.	2022	одит.
3801	252	2023	161
3802	„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначен за регистриран одитор на годишните	2024	„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначен за регистриран одитор на годишните
3803	финансовите отчети на ФГВБ за 2015 г.	2025	финансовите отчети на ФГВБ за 2015 г.
3804	253	2026	162
3805	и за одиторския период	2027	и за одиторския период
3806	254	2028	163
3807	.	2029	.
3808	Годишните отчети на ФГВБ и ФПБ за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г. са	2030	Годишните отчети на ФГВБ и ФПБ за 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г. са
3809	проверявани от независимата одиторска компания „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.	2031	проверявани от независимата одиторска компания „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
3810	255	2032	164
3811	В	2033	В
3812	докладите на независимия одитор е изразено мнение, че представените финансови отчети	2034	докладите на независимия одитор е изразено мнение, че представените финансови отчети
3813	представят достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Фонда	2035	представят достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Фонда към
3814	към 31 декември на 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г., неговите финансови резултати	2036	31 декември на съответната година, неговите финансови резултати от дейността и паричните
3815	248	2037	му потоци за съответната година, в съответствие с Международните стандарти за финансово
3816	Одитно доказателство № 1 (по т. 2.13)	2038	отчитане (МСФО), приети от ЕС.
3817	249	2039	165
3818	Аргумент от чл. 2, ал. 1 и чл. 3 от ЗГВБ.		
3819	250		
3820	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)		
3821	251		
3822	Одитно доказателство № 17		
3823	252		
3824	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)		
3825	253		
3826	https://www.dif.bg/web/files/documents/103/files/fgvb-godishen-otchet-2015.pdf		
3827	254		

3829 255

3830 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)

3831 64

3832 Ръководител на одитен екип:

3833 Димитър Елков

3834 от дейността и паричните му потоци за съответната година, в съответствие с

3835 Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС.

3836 256

3837 Липсата на стратегия и планове за управление във Фонда през одитирания период

3838 (вкл. цели и индикатори за изпълнение), и недостатъчно адекватното управление на риска

3839 във Фонда не създава условия за ефективно изпълнение на законоустановената цел на

3840 производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.), т.е. да се осигури във възможно най-

3841 кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на

3842 банката, вкл. на ФГББ.

3843 3. Постигане на целевото ниво на средствата във Фонда

3844 3.1. Финансови резултати и тенденции. Източници на финансиране

3845 Фондът за гарантиране на влоговете в банките се финансира от годишни и

3846 извънредни премийни вноски от банките – членки на системата за гарантиране на влоговете

3847 в Република България, доходи от инвестиране на набраните във Фонда средства, от

3848 получени суми от имуществото на банка при суброгация

3849 257

3850 и от други източници (заеми,

3851 дарения, чуждестранна помощ и др.)

3852 258

3853 Административните разходи на ФГББ се покриват от

3854 годишна такса, събирана от банките.

3855 259

3856 При недостиг на средства за изплащане на

3857 гарантираните суми по влоговете, Фондът събира извънредни премийни вноски от банките,

3858 а за покриване на остатъчния недостиг може да ползва заеми, вкл. чрез емитиране на

3859 дългови ценни книжа или от държавния бюджет.

3860 260

3861 Акумулираните средства на Фонда от вноските на банките в съответствие със

3862 законовите изисквания, през одитирания период са инвестирани във високоликвидни

3863 дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от българската държава, и в депозити в

3864 БНБ.

3865 261

3866 Ценните книжа, в които Фондът инвестира, се придобиват както на първичния пазар,

3867 чрез участие в аукциони, организирани и провеждани от БНБ, така и на вторичния пазар.

3868 3.2. Основни финансови показатели на ФГББ за годините от одитирания период.

3869 Размер на гарантираните влогове в банките.

3870 За целите на анализа на финансовото състояние на ФГББ и определени тенденции на

3871 развитие в Таблица № 3.2.1 са представени отчетни данни за структурата и изменението на

3872 основни финансови показатели на ФГББ за 5-те последователни години от одитирания

3873 период (към 31 декември на 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.).

3874 Таблица № 3.2.1

3875 Основни финансови показатели на ФГББ (хил. лв.)

3876 1 2 3 4 5

3877 2016 2017 2018 2019 2020

3878 I. Финансови активи

2040 3. Постигане на целевото ниво на средствата във Фонда

2041 3.1. Финансови резултати и тенденции. Източници на финансиране

2042 Фондът за гарантиране на влоговете в банките се финансира от годишни и извънредни

2043 премийни вноски от банките – членки на системата за гарантиране на влоговете в Република

2044 България, доходи от инвестиране на набраните във Фонда средства, от получени суми от

2045 имуществото на банка при суброгация

2046 166

2047 и от други източници (заеми, дарения, чуждестранна

2048 помощ и др.)

2049 167

2050 Административните разходи на ФГББ се покриват от годишна такса, събирана

2051 от банките.

2052 168

2053 При недостиг на средства за изплащане на гарантираните суми по влоговете,

2054 Фондът събира извънредни премийни вноски от банките, а за покриване на остатъчния

2055 недостиг може да ползва заеми, вкл. чрез емитиране на дългови ценни книжа или от

2056 държавния бюджет.

2057 169

2058 Акумулираните средства на Фонда от вноските на банките в съответствие със

2059 законовите изисквания, през одитирания период са инвестирани във високоликвидни дългови

2060 ценни книжа, издадени или гарантирани от българската държава, и в депозити в БНБ.

2061 170

2062 Ценните книжа, в които Фондът инвестира, се придобиват както на първичния пазар, чрез

2063 участие в аукциони, организирани и провеждани от БНБ, така и на вторичния пазар.

2064 3.2. Основни финансови показатели на ФГББ за годините от одитирания период.

2065 Размер на гарантираните влогове в банките.

2066 За целите на анализа на финансовото състояние на ФГББ и определени тенденции на

2067 развитие в Таблица № 3.2.1 са представени отчетни данни за структурата и изменението на

2068 основни финансови показатели на ФГББ за 5-те последователни години от одитирания период

2069 (към 31 декември на 2016 г., 2017 г., 2018 г., 2019 г. и 2020 г.).

2070 161

3880	парични еквиваленти		
3881	262		
3882	247 439 455 786 650 996 698 081 1 080 784		
3883	2.Ценни книжа, 213 393 66 563 22 664 10 406 85 836		
3884	256		
3885	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риск а)	2071	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
3886	257	2072	162
		2073	https://www.dif.bg/web/files/documents/103/files/fgvb-godishen-otchet-2015.pdf
		2074	163
		2075	Одитно доказателство № 1 (т. 1.15).
		2076	164
		2077	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)
		2078	165
		2079	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
		2080	166
3887	Суброгацията е институт, по силата на който удовлетвореното от трето лице в земяне на кредитора продължава да съществува в полза на	2081	Суброгацията е институт, по силата на който удовлетвореното от трето лице вземане на кредитора продължава да съществува в полза на
3888	третото лице и преминава върху него заедно с всичките му принадлежности. Суброгацията е способ за преминаване на вземания.	2082	третото лице и преминава върху него заедно с всичките му принадлежности. Суброгацията е способ за преминаване на вземания.
3889	258	2083	https://www.290caselaw.com/glossary/subrogatsiya/
		2084	167
3890	Чл. 13, ал. 1 от ЗГВБ	2085	Чл. 13, ал. 1 от ЗГВБ
3891	259	2086	168
3892	Чл. 7, т. 18 от ЗГВБ	2087	Чл. 7, т. 18 от ЗГВБ
3893	260	2088	169
3894	Чл. 18, ал. 1 и ал. 2 от ЗГВБ	2089	Чл. 18, ал. 1 и ал. 2 от ЗГВБ
3895	261	2090	170
3896	Одитни доказателства № 1 (т. 1.15) и № 26, стр. 2	2091	Одитни доказателства № 26, стр. 2
3897	262	2092	37
3898	наличните парични средства са по разплащателни сметки в БНБ	2093	Таблица № 3.2.1
3899	65	2094	Основни финансови показатели на ФГВБ (хил. лв.)
3900	Ръководител на одитен екип:	2095	1 2 3 4 5
3901	Димитър Елков	2096	2016 2017 2018 2019 2020
3902	отчитани по	2097	I. Финансови активи
3903	справедлива стойност	2098	1. Парични средства и парични еквиваленти
3904	през друг всеобхватен	2099	еквиваленти
3905	доход	2100	171
		2101	247 439 455 786 650 996 698 081 1 080 784
		2102	2.Ценни книжа, отчитани по
		2103	справедлива стойност през друг
		2104	всеобхватен доход
		2105	213 393
		2106	66 563 22 664 10 406 85 836
3906	3.Вземания от банки по	2107	3.Вземания от банки по
3907	суброгация	2108	суброгация
3908	263	2109	172
3909	701 590	2110	701 590
3910	695 003 720 584 375 494 248 097	2111	695 003 720 584 375 494 248 097
3911	4. Имоти и оборудване	2112	4. Имоти и оборудване
3912	716	2113	716
3913	655 645 572 530	2114	655 645 572 530
3914	5. Нематериални и други активи	2115	5. Нематериални и други активи
3915	102	2116	102
3916	90 1 262 161 116	2117	90 1 262 161 116
3917	ОБЩО: 1 163 240 1 218 097 1 396 151 1 084 714 1 415 363	2118	ОБЩО: 1 163 240
3918		2119	1 218 097 1 396 151 1 084 714 1 415 363
3919	II. Финансови пасиви	2120	II. Финансови пасиви
3920	1.Привлечен ресурс	2121	1.Привлечен ресурс (заеми от
3921	(заеми от ЕБВР и МБВР, РБ и задължения	2122	ЕБВР и МБВР, РБ и задължения
3922	по репо-сделки	2123	по репо-сделки
3923	1 707 123 1 651 538 1 682 143 1 172 1 42 1 172 672	2124	1 707 123 1 651 538 1 682 143 1 172 142 1 172 672
3924		2125	2.Задължения по гарантирани
3925	2.Задължения по гарантирани влогове	2126	влогове
3926	23 326 21 438 20 169 17 538 7 633	2127	23 326
3927		2128	21 438 20 169 17 538 7 633
3928	3. Финансиране на административни разходи	2129	3. Финансиране на административни разходи
3929	691	2130	691
3930	850 1 129 1 546 2 099	2131	850 1 129 1 546 2 099
3931	4.Други задължения	2132	4.Други задължения
3932	199	2133	199
3933	353 545 594 592	2134	353 545 594 592
3934	ОБЩО: 1 731 339 1 674 179 1 703 986 1 191 820 1 182 996	2135	ОБЩО: 1 731 339 1 674 179 1 703 986 1 191 820 1 182 996
3935		2136	
3936	III. Премийни вноски	2137	III. Премийни вноски
3937	150 602	2138	150 602
3938	264	2139	173
3939	153 362	2140	153 362
3940	265	2141	174
3941	158 331	2142	158 331
3942	266	2143	175
3943	164 075	2144	164 075
3944	267	2145	176

3946	268	2147	177
3947	IV. Общо всеобхватен резултат за годината	2148	IV. Общо всеобхватен резултат за годината
3948	(7 115)	2149	(7 115) 112 017 148 247 200 729 339 473
3949	112 017 148 247		
3950	200 729 339 473		
3951	Източник: Данните са взети от Ф00 на ФГБ за 2016 г. – стр. 18–19, 2017 г. – стр. 39–40, 2018 г. – 41–42,	2150	Източник: Данните са взети от Ф00 на ФГБ за 2016 г. – стр. 18–19, 2017 г. – стр. 39–40, 2018 г. – 41–42,
3952	2019 г. – 25–26 и 2020 г. – стр. 19–20	2151	2019 г. – стр. 25–26 и 2020 г. – стр. 19–20.
3953	269	2152	178
3954	Всеобхватният резултат за одитирания период (на ред IV от таблицата) нараства от	2153	Всеобхватният резултат за одитирания период (на ред IV от таблицата) нараства от
3955	отрицателна величина през 2016 г. до положителна величина през 2020 г., представено в	2154	отрицателна величина през 2016 г. до положителна величина през 2020 г., представено в
3956	Графика № 1. Отчита се нарастване над 4 пъти на паричните средства и паричните	2155	Графика № 1. Отчита се нарастване над 4 пъти на паричните средства и паричните
3957	еквиваленти на Фонда в края на 2020 г. спрямо стойностите в края на 2016 г. (на ред 1 от	2156	еквиваленти на Фонда в края на 2020 г. спрямо стойностите в края на 2016 г. (на ред 1 от
3958	таблицата)	2157	171
3959	270	2158	наличните парични средства са по разплащателни сметки в БНБ
3960	, представено в Графика № 2. Същевременно намалява стойността на	2159	172
3961	финансовите пасиви (на ред II от таблицата) за същия период, главно поради	2160	Към датата на изготвяне на отчетите за финансовото състояние Фондът е оценил вземанията по суброгация от КТБ АД (н.) при осребряване
3962	на привличения от Фонда ресурс – предсрочно погасяване към 31.12.2019 г. и в държавно	2161	на масата на несъстоятелността
3963	263	2162	173
3964	Към датата на изготвяне на отчетите за финансовото състояние Фондът е оценил вземанията по суброгация от КТБ АД (н.) при	2163	От 23 банки, в т.ч. 14 хил. лв. от Гръцкия фонд за ГД и инвестициите във връзка с придобиването от Юробанк България АД на Бълг. клон
3965	осребряване на масата на несъстоятелността	2164	на Алфа Банк
3966	264	2165	174
3967	От 23 банки, в т.ч. 14 хил. лв. от Гръцкия фонд за ГД и инвестициите във връзка с придобиването от Юробанк България АД на Бълг.		
3968	клон на Алфа Банк		
3969	265	2166	от 23 банки
3970	от 23 банки	2167	175
3971	266	2168	от 22 банки
3972	от 22 банки	2169	176
3973	267	2170	от 21 банки
3974	от 21 банки	2171	177
3975	268	2172	от 20 банки
3976	от 20 банки	2173	178
3977	269	2174	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)
3978	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)	2175	38
3979	270	2176	таблицата]
3980	Нарастването, отчетено спрямо 31.12.2015 г., е над 110 пъти (2015 г. – 9 746 хил. лв. към 339 473 хил. лв. – 2020 г.)	2177	179
3981	66	2178	, представено в Графика № 2. Същевременно намалява стойността на
3982	Ръководител на одитен екип:	2179	финансовите пасиви (на ред II от таблицата) за същия период, главно поради намаляването на
3983	Димитър Елков	2180	привлечения от Фонда ресурс – предсрочно погасяване към 31.12.2019 г. на държавно
3984	гарантирания заем от Република България, успоредно с нарастването на финансовите активи	2181	гарантирания заем от Република България, успоредно с нарастването на финансовите активи
3985	на Фонда (ред I от таблицата) – Графика № 3.	2182	на Фонда (ред I от таблицата) – Графика № 3.
3986	271	2183	180
3987	Посоченото представлява положителна	2184	Посоченото представлява положителна
3988	тенденция във финансовото състояние на Фонда.	2185	тенденция във финансовото състояние на Фонда.
3989	Графика № 1 (хил. лв.) Графика № 2 (хил. лв.)	2186	Графика № 1 (хил. лв.) Графика № 2 (хил. лв.)
3990	Графика № 3 (хил. лв.)	2187	Графика № 3 (хил. лв.)
3991	3.3. Премийни вноски	2188	3.3. Премийни вноски
3992	Основен източник за набиране на средства във Фонда са премийните вноски,	2189	Основен източник за набиране на средства във Фонда са премийните вноски, дължими
3993	дължими от банките – членки на системата за гарантиране на влоговете в Република	2190	от банките – членки на системата за гарантиране на влоговете в Република България, вкл.
3994	България, вкл. членуващите клонове на чуждестранните банки. Начинът за изчисляване	2191	членуващите клонове на чуждестранните банки. Начинът за изчисляване размера на
3995	размера на премийните вноски (годишни, извънредни, годишни премийни вноски и в намален	2192	премийните вноски (годишни, извънредни, годишни премийни вноски в намален размер) е
3996	размер) е регламентиран в приетата от УС на БНБ	2193	регламентиран в приетата
3997	272	2194	181
3998	Наредба № 30 на БНБ от 21.01.2016 г. за	2195	Наредба № 30 на БНБ от 21.01.2016 г. за изчисляване размера и
3999	изчисляване размера и събиране на дължимите от банките премийни вноски по	2196	събиране на дължимите от банките премийни вноски по ЗГББ (нар. Наредба № 30).

4000	Наредба № 30).	2197	182
4001	273	2198	Размерът
4002	Размерът на дължимата премийна вноска за всяка банка, се определя от	2199	на дължимата премийна вноска за всяка банка, се определя от Фонда и е обвързан с отчитане
4003	Фонда и е обвързан с отчитане на рисковия профил на банката и сумата на гаранциите	2200	на рисковия профил на банката и сумата на гаранциите вложени в банката за предходната
4004	влогове в банката за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на	2201	година, изчислена като средна стойност от размера на гаранциите вложени към края на
4005	гаранциите вложени към края на всяко тримесечие.	2202	всяко тримесечие.
4006	274	2203	183
4007	Срокът за плащането на годишните	2204	Срокът за плащането на годишните премийни вноски от банките е до 31
4008	премийни вноски от банките е до 31 май на текущата година.	2205	май на текущата година.
4009	275	2206	184
4010	През одитирания период ФГВБ не е определял годишни премийни вноски (ГПВ) в	2207	През одитирания период ФГВБ не е определял годишни премийни вноски (ГПВ) в
4011	намален размер по реда на чл. 17, ал. 1 от ЗГВБ, както и извънредни премийни вноски на	2208	намален размер по реда на чл. 17, ал. 1 от ЗГВБ, както и извънредни премийни вноски на
4012	банките по реда на чл. 18, ал. 1 от ЗГВБ.	2209	179
4013	276	2210	Нарастването, отчетено спрямо 31.12.2015 г., е над 110 пъти (2015 г. – 9 746 хил. лв. към 339 473 хил. лв. – 2020 г.)
4014	Всички банки – членки на системата за	2211	180
4015	гарантиране на влоговете, са превели в срок дължимите от тях ГПВ, поради което не са	2212	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, ФОО 2019 г., с. 81) На 27.12.2019 г. Фондът е погасил предсрочно окончателно задължението към
4016	предприемани действия по чл. 16, ал. 1 от ЗГВБ.	2213	Република България от 3 декември 2014 г. – 510 317 хил. лв., представляващи непогасената главница в размер на 500 000 хил. лв. и лихва в
4017	277	2214	размер на 10 317 хил. лв. Към 31 декември 2019 г. Фондът няма задължения към Република България. Общо по държавногарантирания заем
4018	Размерът на ГПВ за съответните години	2215	ФГВБ е усвоил 1.675 млрд. лв., а изплатените лихви за целия период възлизат на 144.60 млн. лв.
4019	271	2216	181
4020	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, ФОО 2019 г., с. 81) На 27.12.2019 г. Фондът е погасил предсрочно окончателно задължението	2217	от УС на БНБ на основание чл. 14, ал. 4 и чл. 16, ал. 6 от ЗГВБ
4021	към Република България от 3 декември 2014 г. – 510 317 хил. лв., представляващи непогасената главница в размер на 500 000 хил. лв. и	2218	182
4022	лихва в размер на 10 317 хил. лв. Към 31 декември 2019 г. Фондът няма задължения към Република България. Общо по		
4023	държавногарантирания заем ФГВБ е усвоил 1.675 млрд. лв., а изплатените лихви за целия период възлизат на 144.60 млн. лв.		
4024	272		
4025	на основание чл. 14, ал. 4 и чл. 16, ал. 6 от ЗГВБ		
4026	273	2219	Обн., ДВ, бр. 10 от 05.02.2016 г.; изм. и доп., ДВ, бр. 2 от 2019 г.
4027	Обн., ДВ, бр. 10 от 05.02.2016 г.; изм. и доп., ДВ, бр. 2 от 2019 г.	2220	183
4028	274	2221	Чл. 1, ал. 3 от Наредба № 30 на БНБ
4029	Чл. 1, ал. 3 от Наредба № 30 на БНБ	2222	184
4030	275	2223	Чл. 14, ал. 5 от ЗГВБ
4031	Чл. 14, ал. 5 от ЗГВБ	2224	39
4032	276	2225	банките по реда на чл. 18, ал. 1 от ЗГВБ.
4033	Одитно доказателство № 5 (т. I. table – template)	2226	185
4034	277	2227	Всички банки – членки на системата за гарантиране
4035	Одитно доказателство № 5 (по т. 1. от раздел III; приложение – т. I. table – template; tablica premiini vnoski – к. 13)	2228	на влоговете, са превели в срок дължимите от тях ГПВ, поради което не са предприемани
4036	67	2229	действия по чл. 16, ал. 1 от ЗГВБ.
4037	Ръководител на одитен екип:	2230	186
4038	Димитър Елков	2231	Размерът на ГПВ за съответните години от одитирания
4039	от одитирания период и броят на банките, от които са предоставени, е посочен в Таблица №	2232	период и броят на банките, от които са предоставени, е посочен в Таблица № 3.2.1 по-горе (на
4040	3.2.1 по-горе (на ред III. Премийни вноски), а изменението на размера им (при който се	2233	ред III. Премийни вноски), а изменението на размера им (при който се отчитат сравнително
4041	отчитат сравнително малки разлики) – в Графика № 2.	2234	малки разлики) – в Графика № 2.
4042	Съгласно Указанията за предоставяне на информация по чл. 23 от Наредба № 30 на	2235	Съгласно Указанията за предоставяне на информация по чл. 23 от Наредба № 30 на БНБ
4043	БНБ (Указанията)	2236	(Указанията)
4044	278	2237	187
4045	, Фондът получава от банките данни за изчисляване на премийните	2238	, Фондът получава от банките данни за изчисляване на премийните вноски, вкл.
4046	вноски, вкл. данни за размера на гаранциите вложени, и извършва проверка на	2239	данни за размера на гаранциите вложени, и извършва проверка на заложените контроли,
4047	заложени контроли, като при констатиране на грешки или несъответствия в отчетните форми, ги	2240	като при констатиране на грешки или несъответствия в отчетните форми, ги отстранява
4048	отстранява съвместно с БНБ. При идентифициране на грешки в подадените данни, съгласно	2241	съвместно с БНБ. При идентифициране на грешки в подадените данни, съгласно изискванията
4049	изискванията на Указанията, банките предоставят коригираща информация към ФГВБ. УС на		

4050	ФГВБ може да изисква извършване на целеви проверки съгласно чл. 30 ал. 6 от ЗГВБ, от	2242	на Указанията, банките подават коригираща информация към ФГВБ. УС на ФГВБ може да
4051	подуправителя на управление „Банков надзор“ на БНБ. От Фонда се посочва, че е по-голямата	2243	изисква извършване на целеви проверки съгласно чл. 30 ал. 6 от ЗГВБ, от подуправителя на
4052	част от корекциите на подадени данни през одитирания период са в резултат от извършени	2244	управление „Банков надзор“ на БНБ. От Фонда се посочва, че по-голямата част от корекциите
4053	целеви проверки (веднъж годишно) от управление „Банков надзор“ на БНБ по и скане на УС	2245	на подадени данни през одитирания период са в резултат от извършени целеви проверки
4054	на ФГВБ.	2246	(веднъж годишно) от управление „Банков надзор“ на БНБ по искане на УС на ФГВБ.
4055	279	2247	188
4056	Резултатите от проверките са представяни на ФГВБ, като вследствие на констатациите и при необходимост, съответните банки са представяли	2248	Резултатите от проверките са представяни на ФГВБ, като вследствие на констатациите и при
4057	необходимост, съответните банки са представяли ревизирани/коригирани данни в отчетните	2249	необходимост, съответните банки са представяли ревизирани/коригирани данни в отчетните
4058	ревизирани/коригирани данни в отчетните форми, съгласно Указанията, цитирани по-горе.	2250	форми, съгласно Указанията, цитирани по-горе.
4059	280	2251	189
4060	Подаваната от БНБ към Фонда информация за изчисляване на рисковия профил на банките	2252	Подаваната от БНБ към Фонда информация
4061	съгласно изискванията на Наредба № 30, респективно за изчисляване на премийните вноски,	2253	за изчисляване на рисковия профил на банките съгласно изискванията на Наредба № 30,
4062	също подлежи на актуализация	2254	респективно за изчисляване на премийните вноски, също подлежи на актуализация
4063	281	2255	190
4064	, като към информацията с данните за четвъртото	2256	, като
4065	тримесечие на годината се подава актуализирана информация за данните за първите три	2257	към информацията с данните за четвъртото тримесечие на годината се подава актуализирана
4066	тримесечия, както и информация за две години назад.	2258	информация за данните за първите три тримесечия, както и информация за две години назад.
4067	282	2259	191
4068	Общата сума на дължимите от банките ГПВ се определя и изчислява съгласно	2260	Общата сума на дължимите от банките ГПВ се определя и изчислява съгласно
4069	разпоредбите на Глава Трета	2261	разпоредбите на Глава Трета
4070	283	2262	192
4071	от Наредба № 30 – на базата на очакваните изходящи и	2263	от Наредба № 30 – на базата на очакваните изходящи и входящи
4072	входящи парични потоци на Фонда. При определяне на процента на нарастване на общата	2264	парични потоци на Фонда. При определяне на процента на нарастване на общата сума на ГПВ,
4073	сума на ГПВ, УС отчита изискванията на чл. 6, ал. 2 от Наредбата, а именно: финансовото	2265	УС отчита изискванията на чл. 6, ал. 2 от Наредбата, а именно: финансовото състояние на
4074	състояние на банковия сектор в страната за съответната година, броят на съответните години	2266	банковия сектор в страната за съответната година, броят на съответните години до достигане
4075	до достигане на целевото равнище от едно на сто от общата сума на гарантираните депозити	2267	на целевото равнище от едно на сто от общата сума на гарантираните депозити в банките–
4076	в банките–членки на системата за гарантиране на влоговете, както и вероятността за	2268	членки на системата за гарантиране на влоговете, както и вероятността за използване на
4077	използване на средства от Фонда за изплащане на гарантирани влогове и за финансиране на	2269	средства от Фонда за изплащане на гарантирани влогове и за финансиране на действия по
4078	действия по реструктуриране	2270	реструктуриране
4079	284	2271	193
4080	, като в същото време се отчита и риска от прекомерно	2272	, като в същото време се отчита и риска от прекомерно финансово бреме
4081	финансово бреме за банките. Последното е от съществено значение, тъй като съгласно чл. 17,	2273	за банките. Последното е от съществено значение, тъй като съгласно чл. 17, ал. 1 от ЗГВБ,
4082	ал. 1 от ЗГВБ, когато наличните средства във Фонда надхвърлят едно на сто от общия размер	2274	когато наличните средства във Фонда надхвърлят едно на сто от общия размер на
4083	на гарантираните влогове в банките, УС на ФГВБ може да вземе решение ГПВ да се плащат	2275	гарантираните влогове в банките, УС на ФГВБ може да вземе решение ГПВ да се плащат в
4084	в намален размер от банките или да не се плащат за определен период.	2276	намален размер от банките или да не се плащат за определен период.
4085	При определянето на общата сума на ГПВ, в изпълнение на задълженията си по чл. 7,	2277	При определянето на общата сума на ГПВ, в изпълнение на задълженията си по чл. 7,
4086	т. 1 от ЗГВБ, съгласно разпоредбите на Глава Трета от Наредба № 30, УС на Фонда се стреми	2278	т. 1 от ЗГВБ, съгласно разпоредбите на Глава Трета от Наредба № 30, УС на Фонда се стреми
4087	към постигането на целевата норма на средствата във Фонда – едно на сто	2279	към постигането на целевата норма на средствата във Фонда – едно на сто
4088	285	2280	194
4089	от общата сума	2281	от общата сума
4090	на гарантираните депозити в банките, съгласно изискванията на § 8 от ПЗР и чл. 17, ал. 4 от	2282	185
4091	278	2283	Одитно доказателство № 5 (т. I. table – template), налично в електронния носител на Одитно доказателство № 4.
4092	Одитно доказателство № 1, т. 1.8 (Указания за съдържанието и формата за предоставяне на информация на ФГВБ за целите на	2284	186

4093	изплащане и тестване на системата за гарантиране на влоговете, издадени на основание чл. 7, т. 19, във връзка с чл. 30, ал. 2 от ЗГВБ и са	2285	Одитно доказателство № 5 (по т. 1. от раздел III; приложение – т. I. table – template; tablica_premiini_vnoski – к. 13)
4094	приети с Решение № 84 от 20.07.2017 г. на УС на ФГВБ и допълнени с Решение № 9 от 24.01.2019 г.;	2286	187
4095	279	2287	Одитно доказателство № 1, т. 1.8 (Указания за съдържанието и формата за предоставяне на информация на ФГВБ за целите на изплащане
		2288	и тестване на системата за гарантиране на влоговете, издадени на основание чл. 7, т. 19, във връзка с чл. 30, ал. 2 от ЗГВБ и са приети с
		2289	Решение № 84 от 20.07.2017 г. на УС на ФГВБ и допълнени с Решение № 9 от 24.01.2019 г.;
		2290	188
4096	Одитно доказателство № 5 (т. 2 от раздел III; Решения на УС :Решение № 16 7/17.10.2016 г на УС на ФГВБ; т. III. 2 data on corrections	2291	Одитно доказателство № 5 (т. 2 от раздел III; Решения на УС :Решение № 167/17.10.2016 г на УС на ФГВБ; т. III.2 data on corrections
4097	under MoU, т. III.2 data on corrections under Ordinance 30)	2292	under MoU, т. III.2 data on corrections under Ordinance 30)
4098	280	2293	189
4099	Одитно доказателство № 5 (т. III.2 inspections under Art. 30 para. 6 и Решения на УС)	2294	Одитно доказателство № 5 (т. III.2 inspections under Art. 30 para. 6 и Решения на УС)
4100	281	2295	190
4101	Одитно доказателство № 1 (т. 2.12, т. 6 от „Матрица на обмен на информация“ към Споразумението за обмен на информация и	2296	Одитно доказателство № 1 (т. 2.12, т. 6 от „Матрица на обмен на информация“ към Споразумението за обмен на информация и сътрудничество
4102	сътрудничество между ФГВБ и БНБ)	2297	между ФГВБ и БНБ)
4103	282	2298	191
4104	Одитно доказателство № 5 (III.2 data on corrections under MoU, Приложение № 1 – Файлове и ревизии от БНБ ; III. 2 data on corrections	2299	Одитно доказателство № 5 (III.2 data on corrections under MoU, Приложение № 1 – Файлове и ревизии от БНБ ; III.2 data on corrections
4105	under Ordinance 30 – Приложение № 1 – Файлове и ревизии от Банките)	2300	under Ordinance 30 – Приложение № 1 – Файлове и ревизии от Банките)
4106	283	2301	192
4107	Чл. 7, ал. 1 от Наредба № 30 на БНБ	2302	Чл. 7, ал. 1 от Наредба № 30 на БНБ
4108	284	2303	193
4109	чл. 144 от ЗВПКИП	2304	чл. 144 от ЗВПКИП
4110	285	2305	194
4111	Целева норма на средствата във ФГВБ (TL)	2306	Целева норма на средствата във ФГВБ (TL)
4112	68	2307	40
4113	Ръководител на одитен екип:	2308	на гарантираните депозити в банките, съгласно изискванията на § 8 от ПЗР и чл. 17, ал. 4 от
4114	Димитър Елков		
4115	ЗГВБ. Считано от 2016 г., вкл., периодът за достигане на посоченото равнище е 9 години,	2309	ЗГВБ. Считано от 2016 г., вкл., периодът за достигане на посоченото равнище е 9 години,
4116	респективно намаляващ с година до законово определения краен срок – 2024 г. (м. юли)	2310	респективно намаляващ с година до законово определения краен срок – 2024 г. (м. юли)
4117	286	2311	195
4118	За целта УС на ФГВБ, на основание чл. 17, т. 37 от ПОР	2312	За целта УС на ФГВБ, на основание чл. 17, т. 37 от ПОР
4119	287	2313	196
4120	, е одобрявал ежегодно през	2314	, е одобрявал ежегодно през
4121	одитирания период предложените с доклади от отдел ОРА т. нар. базови сценарии	2315	одитирания период предложените с доклади от отдел ОРА т. нар. базови сценарии (прогнозни
4122	(прогнозни входящи и изходящи парични потоци) за определяне на общата сума на	2316	входящи и изходящи парични потоци) за определяне на общата сума на дължимите от банките
4123	дължимите от банките ГПВ, както и необходимите средства, предвид броя на годините до	2317	ГПВ, както и необходимите средства, предвид броя на годините до законово регламентирания
4124	законово регламентирания срок (2024 г.), за достигане на целевото равнище на средствата на	2318	срок (2024 г.), за достигане на целевото равнище на средствата на Фонда, при гарантиране на
4125	Фонда, при гарантиране на безпроблемно обслужване на всички задължения на Фонда по	2319	безпроблемното обслужване на всички задължения на Фонда по получени заеми.
4126	получени заеми.	2320	197
4127	288	2321	Определянето и събирането на премийните вноски през одитирания период
4128	Определянето и събирането на премийните вноски през одитирания период е в съответствие с методиката и изискванията на приложените нормативни актове и		
4129			
4130	кореспондира с принципа за ефективност, като е осъществявано с оглед постигане на	2322	кореспондира с принципа за ефективност, като е осъществявано с оглед постигане на
4131	целевата норма на средствата във Фонда от едно на сто от общата сума на гарантираните	2323	целевата норма на средствата във Фонда от едно на сто от общата сума на гарантираните
4132	гарантираните депозити в банките.	2324	депозити в банките.
4133	3.4. Инвестиционен портфейл	2325	3.4. Инвестиционен портфейл
4134	Анализ на инвестиционния портфейл на ФГВБ през одитирания период е представен в	2326	3.4.1. Инвестиционна политика
4135	Приложение № 4 към доклада.	2327	Инвестирането на средствата на ФГВБ се извършва в съответствие с изискванията на
4136	289	2328	ЗГВБ и приетата от УС Инвестиционна политика, определяща инвестиционната рамка на
4137	Структурата на инвестиционния портфейл на Фонда и тенденциите на промяната	2329	Фонда
4138	представени, в следната графика:	2330	198
4139	290	2331	. Като основна цел в Инвестиционната политика е посочено управление на средствата
4140	През одитирания период Фондът инвестира средствата си съгласно изискванията	2332	на Фонда съобразно принципите на сигурност и защита на основния капитал, ликвидност за

4141	на чл. 23 от ЗГВБ и при спазване на и зискванията за сигурност и за постоян на ликвидност,	2333	покриване на задълженията на ФГВБ, минимизиране на рисковете и оптимизиране на
4142	необходимо условие за изпълнение на о сновните функции на Фонда по изплащан е на	2334	приходите, по начин, осигуряващ доверие в системата за гарантиране на влоговете. Със
4143	гарантираните влогове в банките в кра тък срок и участие във финансиране на мерки по	2335	заповед на председателя на ФГВБ
4144	преструктуриране. При регламентиранот о със закона изискване за единствен д епозитар на	2336	199
4145	средствата на Фонда в лицето на БНБ и необходимостта от поддържане на посто янна	2337	е създаден Инвестиционен комитет, ръководен от него,
4146	ликвидност на тези средства, Фондът е предприел стъпки да оптимизира размер а на	2338	който одобрява изготвените от отдел „Трежъри“ инвестиционни стратегии
4147	средствата в портфейла и да минимизир а разходите за лихви (както по привле чени	2339	200
4148	средства, така и по средствата, депоз ирани в БНБ).	2340	на Фонда за
4149	286	2341	всяко тримесечие. В приетата от УС на ФГВБ Политика за управление на риска
		2342	201
		2343	е
		2344	предвидено утвърждаване на процедури за управление на риска от председателя на УС на
		2345	Фонда, на което основание е приета Процедура за управление на инвестиционните рискове на
		2346	ФГВБ.
		2347	202
		2348	Процедурата регламентира правилата за идентифициране, оценка, анализ,
		2349	наблюдение и управление на рисковете, свързани с инвестиционната дейност на Фонда.
		2350	Съгласно чл. 23 от ЗГВБ класовете активи, в които следва да се инвестират средствата
		2351	на ФГВБ, са: депозити в БНБ и високоликвидни дългови ценни книжа, издадени или
		2352	гарантирани от Република България или издадени от други държави членки, трети държави,
		2353	Европейската централна банка (ЕЦБ), ЕБВР или други чуждестранни финансови институции
		2354	или международни финансови организации, вкл. наднационални организации на държавите
		2355	членки, които имат кредитен рейтинг една от двете най-високи оценки, присъден от две
		2356	агенции за кредитен рейтинг, регистрирани или сертифицирани съгласно Регламент (ЕО)
		2357	№ 1060/2009. В Инвестиционната политика на Фонда са посочени инвестиционни
		2358	ограничения, базирани на определени рискове, като са предвидени и мерките за тяхното
		2359	ограничаване, отговорни служители и звена, участници в инвестиционния процес, ред за
		2360	докладване и осъществяване на контрол върху процеса от УС на ФГВБ.
		2361	203
		2362	195
4150	Посочен в ПЗР на ЗГВБ „§ 8. Наличните средства във фонда трябва да достигнат т размер едно на сто от общия размер от гарантираните	2363	Посочен в ПЗР на ЗГВБ „§ 8. Наличните средства във фонда трябва да достигнат размер едно на сто от общия размер от гарантираните
4151	влогове в банките не по-късно от 3 юл и 2024 г.“	2364	влогове в банките не по-късно от 3 юли 2024 г.“
4152	287	2365	196
4153	Одитно доказателство № 1 (т. 1.1)	2366	Одитно доказателство № 1 (т. 1.1)
4154	288	2367	197
4155	Одитно доказателство № 12 (т.т. 2,4, 7,8,10)	2368	Одитно доказателство № 12 (т.т. 2,4,7,8,10)
4156	289	2369	198
4157	стр. 212	2370	Одитно доказателство № 1, т. 1.3
4158	290	2371	199
4159	Одитни доказателства № 1, (т. 1.15: д ании от ГФ0 за 2016 г. – стр. 30; ГФ0 за 2017 г. – стр. 29; ГФ0 за 2018 г. – стр. 30; ГФ0 за 2019 г.	2372	Одитно доказателство № 1, т. 1.3
4160	– стр. 37; ГФ0 за 2020 г. – стр. 31) и № 26	2373	200
4161	69	2374	Одитно доказателство № 1, т. 1.3
4162	Ръководител на одитен екип:	2375	201
4163	Димитър Елков	2376	С Решение № 36/07.10.2011 г.; Одитно доказателство № 1, 1.14; (Инвестиционната стратегия се изготвя съвместно от отдел ОРА и отдел „Трежъри“ само през 2016 г., до приемането на действащата и в момента на одита Инвестиционна политика (ИП). Съгласно ИП
		2377	Инвестиционната стратегия се изготвя от отдел „Трежъри“, и се одобрява от Инвестиционния комитет, в който участват още представители
		2378	на ОРА и Председателя на УС на ФГВБ.)
		2379	202
		2380	Одитно доказателство № 1, т. 1.14 (Приета на 13.06.2012 г., актуализирана със Заповед на председателя на УС № 92-0176/15.11.2016 г.;
		2381	203
		2382	т. 7. Задължения за информация от Инвестиционната политика)
		2383	41
		2384	Доходите от инвестиции включват: приходи/разходи от лихви по държавни ценни
		2385	книжа (ДЦК), реализираните печалби и загуби от продажби/падежи на ДЦК, приходи/разходи
		2386	за лихви по депозитни и разплащателни сметки и печалби/загуби от преоценка на финансови
		2387	инструменти, отчетени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, и натрупаните
		2388	ефекти от преоценки на продадени или отписани финансови активи, отчетени по справедлива
		2389	стойност през друг всеобхватен доход.
		2390	През одитирания период Фондът поддържа консервативна инвестиционна политика,
		2391	съобразно изготвените от отдел „Трежъри“ и одобрени от Инвестиционния комитет
		2392	тримесечни инвестиционни стратегии, като не са извършвани покупки на чуждестранни
		2393	дългови ценни книжа, предвид пазарната конюнктура.
		2394	204
		2395	3.4.2. Доходи от инвестиции
		2396	Доходите от инвестиции на ФГВБ през 2016 г. са в размер на 5 494 хил. лв.
		2397	205
		2398	спрямо
		2399	10 771 хил. лв. за 2015 г. Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи
		2400	на разположение за продажба за 2016 г. е (2 221) хил. лв. при (2 267) хил. лв. за 2015 г. През
		2401	2017 г. доходите от инвестиции намаляват и са в размер на 2 005 хил. лв.
		2402	206
		2403	Нетната промяна
		2404	в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба за 2017 г. е
		2405	

2407 са вече отрицателно число – (762) хил. лв., спрямо 2 005 хил. лв. за 2017 г., като това се дължи
2408 основно на големия размер на разходите за лихви по депозити и разплащателни сметки –
2409 (1 385).
2410 207
2411 Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи, отчетани по
2412 справедлива стойност през друг всеобхватен доход за 2018 г. е (543) хил. лв. при (1 949) хил.
2413 лв. за 2017 г.
2414 През 2019 г. продължава тенденцията размерът на доходите да е с отрицателен знак –
2415 (2 670) хил. лв. спрямо (762) хил. лв. за 2018 г., като отрицателното число се дължи на
2416 нарастващия размер на разходите за лихви по депозити и разплащателни сметки – (2 876).
2417 208
2418 Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи, отчетани по справедлива
2419 стойност през друг всеобхватен доход за 2019 г., е (181) хил. лв. при (543) хил. лв. за 2018 г. и
2420 през 2020 г. отрицателната тенденция се запазва – доходи от инвестиции на ФГВБ – (5 985)
2421 хил. лв. спрямо (2 670) хил. лв. за 2019 г., като отрицателното число се дължи отново на
2422 големия размер на разходите за лихви по депозити и разплащателни сметки – (5 995).
2423 209
2424 Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи, отчетани по справедлива
2425 стойност през друг всеобхватен доход, за 2020 г. е (37) хил. лв. при (181) хил. лв. за 2019 г.
2426 210
2427 При едно условно сравнение на стойностите на разходите за лихви по депозити и
2428 разплащателни сметки и административните разходи на Фонда, въпреки различие в режима
2429 на управление и в произхода на средствата
2430 211
2431 , е видно, че разходите за лихви са в размер,
2432 надвишаващ значително годишния размер на административните разходи на Фонда
2433 212
2434 ,
2435 например за 2020 г. – 2 677 хил. лв. за административни разходи при 5 995 хил. лв. разходи за
2436 лихви по депозити и разплащателни сметки.
2437 213
2438 204
2439 Одитно доказателство № 1, т. 1.3
2440 205
2441 Г00 за 2016 г., стр. 19
2442 206
2443 Г00 за 2017 г., стр. 61
2444 207
2445 Г00 за 2018 г., стр. 20
2446 208
2447 Г00 за 2019 г., стр. 26
2448 209
2449 Г00 за 2020 г., стр. 20
2450 210
2451 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, Г00 на ФГВБ за периода 2016 г. – 2020 г.)
2452 211
2453 (като се има предвид, че разходите за лихви по депозитни и разплащателни сметки са свързани с размера на средствата под управление –
2454 инвестиционен портфейл на ФГВБ, и пазарната конюнктура, докато административните разходи на Фонда не са обвързани с размера на
2455 средствата под управление и пазарната конюнктура, както и че бюджетът за административните разходи се формира от други вноски на
2456 банките и не е свързан с набраните във Фонда средства)
2457 212
2458 Административните разходи на ФГВБ се финансират от годишни такси, платени от всяка банка и клонове на банка по чл. 1, ал. 2 и 3 от
2459 ЗГВБ, обхванати от системата за гарантиране на влоговете в Република България, по реда на Наредба № 29 за определяне на реда на
2460 финансиране на административните разходи на Фонда за гарантиране на влоговете в банките
2461 213
2462 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, Г00 на ФГВБ за 2020 г., стр. 67-69)
2463 42
2464 Причините за отрицателните величини на доходите от инвестиции са:
2465 214
2466 а) значителното нарастване на средствата в портфейла на ФГВБ в резултат на
2467 постъпили суми от годишни премийни вноски и суми, разпределени от събрани средства в
2468 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) и получени от ФГВБ в качеството му на най-голям
2469 кредитор на банката, както и необходимостта да се поддържа висока ликвидност на портфейла
2470 с оглед да бъде възможно изпълнение на мандата на Фонда – за изплащане на гарантираните
2471 влогове в банките. В случай на ново събитие, ФГВБ трябва да осигури започване на изплащане
2472 на гарантираните влогове в рамките на 7 работни дни от издаване на акта по чл. 20, ал.1 от
2473 ЗГВБ, както и участие във финансиране на мерки по реструктуриране;
2474 б) конюнктурата на международните пазари и провежданата от водещите централни
2475 банки политика на отрицателни лихвени проценти и количествени облекчения, което определя
2476 и лихвените проценти по средствата, депозирани в БНБ;
2477 в) съгласно чл. 13, ал. 2 от ЗГВБ депозитар на средствата на ФГВБ е БНБ. Фондът
2478 предоставя средства по депозити в БНБ (чл. 23, т. 1 от ЗГВБ) и не може да предоставя средства
2479 на депозити в банки (дори такива, които не са членове на системата за гарантиране на
2480 влоговете), потенциално договоряйки по-изгодни условия в сравнение с БНБ. В допълнение, в
2481 края на 2019 г. УС на БНБ е приел промени в общите условия на БНБ за обслужване на сметки
2482 на банки, бюджетни организации и други клиенти, като прекратява предлагането на
2483 инструмента срочни депозити.
2484 215
2485 Докато БНБ е приемал срочни депозити, ФГВБ се е
2486 възползвал от тази възможност с цел минимизиране на лихвените разходи. След отпадане на
2487 инструмента срочни депозити и имайки предвид законовите ограничения за инвестиране на
2488 средствата, ФГВБ се е обърнал към БНБ
2489 216
2490 , с молба да бъдат предоставени
2491 специални/преференциални условия по отношение на средствата на Фонда
2492 217
2493 , депозирани в
2494 БНБ, но е получен отказ.
2495 218
2496 ФГВБ е предприемал стъпки да оптимизира размера на средствата в портфейла и да
2497 минимизира разходите за лихви (както по привлечени средства, така и по средствата,
2498 депозирани в БНБ), извършвайки предсрочни погашения по заема между Република България
2499 и ФГВБ. УС на ФГВБ неколкратно е разглеждал и възможността за предсрочно погасяване
2500 на част от заемите от МБВР и ЕБВР. В тази връзка, със съгласието на Гаранта – Република
2501 България, през 2020 г. са предоговорени условия по заемното споразумение с ЕБВР, с цел да
2502 бъде възможно предсрочно погасяване по т.нар. паралелен инструмент (заема от МБВР) – в
2503 сила от 14.08.2020 г. ФГВБ информира БНБ за намеренията си за предсрочно погасяване на

2505	219	2506	са очертани определени рискове, при
2507	реализирането на които би било необходимо използване на средства на ФГВБ. С оглед на така	2508	изразената позиция на БНБ, не са предприети действия за предсрочно погасяване на заема.
2509	3.4.3. Инвестиционен портфейл	2510	220
2511	През периода 2016 г. – 2020 г. инвестиционният портфейл на Фонда отбелязва	2512	увеличение, както следва: през 2016 г. е 379 658 хил. лв. (при 453 618 хил. лв. активи и 73 959
2513	хил. лв. задължения по репо-сделки) спрямо 362 176 хил. лв. към края на 2015 г. (увеличение	2514	със 17 482 хил. лв.); през 2017 г. е 507 709 хил. лв. (при 516 508 хил. лв. активи и 8799 хил. лв.
2515	задължения по репо-сделки) спрямо 379 658 хил. лв. към края на 2016 г. или увеличение със	2516	214
2517	Одитно доказателство № 26	2518	215
2519	Одитно доказателство № 14	2520	216
2521	Одитно доказателство № 14	2522	217
2523	Сред изложените мотиви от ФГВБ в молбата към УС на БНБ относно възможността за средствата на ФГВБ, до определен лимит, да не се	2524	прилага отрицателен лихвен процент, са: изискванията за висока ликвидност на портфейла на Фонда, краткия срок (7 дни) за започване на
2525	изплащането на гарантирания размер на влоговете, инвестиционните ограничения, уредени в чл. 23 от ЗГВБ, съгласно които ФГВБ може да	2526	открива депозити единствено в БНБ и др.
2527	218	2528	Одитно доказателство № 26 (приложение – писмо вх. № 10-0031/05.12.2019 г.). BNB Depo.zip
2529	219	2530	Одитно доказателство № 14
2531	220	2532	Одитно доказателство № 1, т. 1.15 (ГФ0 за 2016 г. – стр. 30; ГФ0 за 2017 г. – стр. 29; ТФ0 за 2018 г. – стр. 30; ГФ0 за 2019 г. – стр. 37;
2533	ГФ0 за 2020 г. – стр. 31)	2534	43
2535	128 051 хил. лв.; 2018 г. – 668 905 хил. лв. спрямо 507 709 хил. лв. към края на 2017 г. или	2536	увеличение със 161 196 хил. лв.; 2019 г. – 706 390 хил. лв. спрямо 668 905 хил. лв. към края на
2537	2018 г. или увеличение със 37 485 хил. лв.; 2020 г. – 1 163 939 хил. лв. спрямо 706 390 хил. лв.	2538	към края на 2019 г., или увеличение с 457 549 хил. лв.
2539	Структурата на инвестиционния портфейл на Фонда и тенденциите на промяна са	2540	представени, в следната графика:
2541	221	2542	През одитирания период Фондът инвестира средствата си съгласно изискванията на
2543	чл. 23 от ЗГВБ и при спазване на изискванията за сигурност и за постоянна ликвидност,	2544	необходимо условие за изпълнение на основните му функции по изплащане на гарантираните
2545	влогове в банките в кратък срок и участие във финансиране на мерки по реструктуриране.	2546	При регламентираното със закона изискване за единствен депозитар на средствата на
2547	Фонда в лицето на БНБ и необходимостта от поддържане на постоянна ликвидност на тези	2548	средства, Фондът е предприел стъпки да оптимизира размера на средствата в портфейла и
2549	да минимизира разходите за лихви (както по привлечени средства, така и по средствата,	2550	депозирани в БНБ).
4164	Средствата в инвестиционния портфейл на Фонда нарастват значително,	2551	Средствата в инвестиционния портфейл на Фонда нарастват значително,
4165	благодарение на консервативната инвестиционна политика и добрата събираемост от	2552	благодарение на консервативната инвестиционна политика и добрата събираемост от
4166	законово определените източници на финансиране, въпреки отрицателните тенденции при	2553	законово определените източници на финансиране, въпреки отрицателните тенденции при
4167	доходите от инвестиране, дължащи се на неблагоприятната конюнктура на	2554	доходите от инвестиране, дължащи се на неблагоприятната конюнктура на
4168	международните пазари и провежданата от водещите централни банки политика на	2555	международните пазари и провежданата от водещите централни банки политика на
4169	отрицателни лихвени проценти.	2556	отрицателни лихвени проценти.
4170	3.5. Получени суми от имуществото на	2557	3.5. Получени суми от имуществото на банка при суброгация (получаване на суми
4171	суми от ФГВБ от осребреното имущество в производството по банкова несъстоятелност	2558	от ФГВБ от осребреното имущество в производството по банкова несъстоятелност на
4172	на КТБ АД (н.)	2559	КТБ АД (н.)
4173	След отнемането на лиценза на КТБ АД Фондът е встъпил в правата на вложителите с	2560	След отнемането на лиценза на КТБ АД Фондът е встъпил в правата на вложителите с
4174	гарантирани влогове, които са признати в отчета за финансовото състояние на база разумни	2561	гарантирани влогове, които са признати в отчета за финансовото състояние на база разумни и
4175	и достоверно определени предположения за тяхната възстановима стойност към датата на	2562	достоверно определени предположения за тяхната възстановима стойност към датата на
4176	финансовия отчет. Преценката е изготвена на базата на данни от ликвидационния баланс на	2563	финансовия отчет. Преценката е изготвена на базата на данни от ликвидационния баланс на
4177	КТБ АД (н.) към 31 декември 2016 г., програмата за осребряване, първата частична сметка за	2564	КТБ АД (н.) към 31 декември 2016 г., програмата за осребряване, първата частична сметка за
4178	разпределение, както и на допълнителна информация, получена от КТБ АД (н.) по искане на	2565	разпределение, както и на допълнителна информация, получена от КТБ АД (н.) по искане на
4179	ФГВБ.	2566	ФГВБ.
		2567	222
		2568	221
		2569	Одитни доказателства № 1, (т. 1.15: данни от ГФ0 за 2016 г. – стр. 30; ГФ0 за 2017 г. – стр. 29; ТФ0 за 2018 г. – стр. 30; ГФ0 за 2019 г. – стр. 37; ГФ0 за 2020 г. – стр. 31) и № 26
		2571	222
		2572	Одитни доказателства № 26, стр. 10.
		2573	44
4180	Съгласно чл. 94, ал. 1 от ЗБН при извършване на разпределение на осребреното	2574	Съгласно чл. 94, ал. 1 от ЗБН при извършване на разпределение на осребреното
4181	имущество вземанията се изплащат в следния ред: на първо място са вземанията, обезпечени	2575	имущество вземанията се изплащат в следния ред: на първо място са вземанията, обезпечени

4182	със залог или ипотeka – от получената сума при реализацията на обезпечението; на второ място	2576	със залог или ипотeka – от получената сума при реализацията на обезпечението; на второ място
4183	място са вземанията, заради които се упражнява право на задържане – от стойността на задържания	2577	са вземанията, заради които се упражнява право на задържане – от стойността на задържания
4184	задържания имот; следват разноските по несъстоятелността; след това са вземанията, за	2578	имот; следват разноските по несъстоятелността; след това са вземанията, за които Фондът се
4185	които Фондът се е суброгирал, и вземанията на вложителите, които не са покрити от	2579	е суброгирал, и вземанията на вложителите, които не са покрити от системата за гарантиране
4186	системата за гарантиране на влоговете, след което се удовлетворяват останалите кредитори	2580	на влоговете, след което се удовлетворяват останалите кредитори на банката. Сумата на
4187	на банката. Сумата на вземанията, за които Фондът се е суброгирал към датата на изготвяне	2581	вземанията, за които Фондът се е суброгирал към датата на изготвяне на първата частична
4188	на първата частична сметка за разпределение, е 3 701 299 хил. лв. Първата частична	2582	сметка за разпределение, е 3 701 299 хил. лв. Първата частична сметка за разпределение е
4189	за разпределение е изготвена от синдика на КТБ АД (н.) и обявена в Търговския регистър и	2583	изготвена от синдика на КТБ АД (н.) и обявена в Търговския регистър и регистъра на
4190	регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРР ЮЛНЦ) на 02.03.2017 г. Същата е	2584	юридическите лица с нестопанска цел (ТРР ЮЛНЦ) на 02.03.2017 г. Същата е одобрена от УС
4191	одобрена от УС на ФГВБ с Решение № 41/24.04.2017 г. Общата сума на вземанията на	2585	на ФГВБ с Решение № 41/24.04.2017 г. Общата сума на вземанията на кредиторите на КТБ
4192	кредиторите на КТБ		
4193	АД (н.) от 4-ти ред към същата дата възлиза на 4 931 526 хил. лв. Процентното съотношение	2586	АД (н.) от 4-ти ред към същата дата възлиза на 4 931 526 хил. лв. Процентното съотношение
4194	на сумата на вземанията, за които ФГВБ се е суброгирал към датата на изготвяне на първата	2587	на сумата на вземанията, за които ФГВБ се е суброгирал към датата на изготвяне на първата
4195	частична сметка за разпределение, към общата сума на вземанията на кредиторите от същия	2588	частична сметка за разпределение, към общата сума на вземанията на кредиторите от същия
4196	ред, е 75.05% (спрямо 79.09% към края на 2015 г.), което го превръща в най-големия	2589	ред, е 75.05% (спрямо 79.09% към края на 2015 г.), което го превръща в най-големия кредитор
4197	кредитор на банката в несъстоятелност. Този процент представлява дела , които ФГВБ следва	2590	на банката в несъстоятелност. Този процент представлява делът , който ФГВБ следва да получи
4198	да получи при осребряване на активите на КТБ АД (н.).	2591	при осребряване на активите на КТБ АД (н.).
4199	291	2592	223
4200	Целта на бизнес модела, при който се управляват вземанията от банки по суброгация ,	2593	Целта на бизнес модела, при който се управляват вземанията от банки по суброгация е
4201	е събиране на паричните потоци от масата на несъстоятелността при реализацията на сметката	2594	събиране на паричните потоци от масата на несъстоятелността при реализацията на сметката за
4202	за разпределение. Фондът взема решения на база справедливата стойност на вземанията, за	2595	разпределение. Фондът взема решения на база справедливата стойност на вземанията, за да
4203	да реализира техните справедливи стойности.	2596	реализира техните справедливи стойности.
4204	292	2597	224
4205	Вземанията по влогове, за които Фондът е	2598	Вземанията по влогове, за които Фондът е
4206	въстпил в правата на вложители към банката в несъстоятелност, се признават в отчета за	2599	въстпил в правата на вложители към банката в несъстоятелност, се признават в отчета за
4207	финансовото състояние към най-ранната дата спрямо датата на тяхното правно възникване	2600	финансовото състояние към най-ранната дата спрямо датата на тяхното правно възникване
4208	съгласно ЗГВБ, като се преценява дали съществува висока вероятност те да бъдат събрани от	2601	съгласно ЗГВБ, като се преценява дали съществува висока вероятност те да бъдат събрани от
4209	Фонда и дали могат достоверно да бъдат измерени. Тези вземания се оценяват по сегашната	2602	Фонда и дали могат достоверно да бъдат измерени. Тези вземания се оценяват по сегашната
4210	стойност, оценена с метода на дисконтиране на бъдещите входящи парични потоци от тях, за	2603	стойност, оценена с метода на дисконтиране на бъдещите входящи парични потоци от тях, за
4211	определения срок на тяхното събиране. Към датата на всеки финансов отчет ръководството	2604	определения срок на тяхното събиране. Към датата на всеки финансов отчет ръководството на
4212	на ФГВБ извършва преглед и при необходимост коригира приблизителната стойност на това	2605	ФГВБ извършва преглед и при необходимост коригира приблизителната стойност на това
4213	291	2606	вземане. Вземанията по влогове, за които Фондът се суброгира се отписват, когато правните
4214	Одитни доказателства № 1 (по т. 1.1 5, ГФО за 2016 г., стр. 60-61) и № 26		
4215	292		
4216	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.1 5, Доклад за дейността на ФГВБ и ГФО за 2018, стр. 48)		
4217	70		
4218	Ръководител на одитен екип:		
4219	Димитър Елков		
4220	вземане. Вземанията по влогове, за които Фондът се суброгира , се отписват, когато правните		

4222	293	2608	225
4223	След направен анализ на база на текуща информация на ФГВБ към датата на изготвяне	2609	След направен анализ на база на текуща информация на ФГВБ към датата на изготвяне
4224	изготвяне на финансовите отчети (включително тази от оценката на активите на КТБ АД (н.)	2610	на финансовите отчети (включително тази от оценката на активите на КТБ АД (н.) от
4225	от „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ЕОД и „Инженерингсервиз София“ ООД към	2611	„ПрайсуотърхаусКупърс България“ ЕООД и „Инженерингсервиз София“ ООД към
4226	22.0.2015 г.), УС на ФГВБ оценява нетната настояща стойност на вземанията на ФГВБ от	2612	22.04.2015 г.), УС на ФГВБ оценява нетната настояща стойност на вземанията на ФГВБ от КТБ
4227	КТБ АД (н.), както следва	2613	АД (н.), както следва
4228	294	2614	226
4229	:	2615	: за 2016 г. към датата на изготвяне на отчета – в размер на 701 590 хил.
4230	За 2016 г. към датата на изготвяне на отчета нетната настояща стойност на	2616	лв. (31.12.2015 г.: 814 054 хил. лв., 31 декември 2014 г.: 855 545 хил. лв.); за 2017 г., към датата
4231	вземанията на ФГВБ от КТБ АД (н.) в размер на 701 590 хил. лв. (31.12.2015 г.: 814 054 хил.	2617	на изготвяне на отчета – в размер на 695 003 хил. лв.; за 2018 г., към датата на изготвяне на
4232	лв., 31 декември 2014 г.: 855 545 хил. лв.);	2618	отчета – в размер на 720 584 хил. лв.; за 2019 г., към датата на изготвяне на отчета – 375 494
4233	За 2017 г., към датата на изготвяне на отчета нетната настояща стойност на	2619	хил. лв.; и за 2020 г., към датата на изготвяне на отчета – 248 097 хил. лв.
4234	вземанията на ФГВБ от КТБ АД (н.) в размер на 695 003 хил. лв.;		
4235	За 2018 г., към датата на изготвяне на отчета нетната настояща стойност на		
4236	вземанията на ФГВБ от КТБ АД (н.) в размер на 720 584 хил. лв.;		
4237	За 2019 г., към датата на изготвяне на отчета нетната настояща стойност на		
4238	вземанията на ФГВБ от КТБ АД (н.) в размер на 375 494 хил. лв.;		
4239	За 2020 г., към датата на изготвяне на отчета нетната настояща стойност на		
4240	вземанията на ФГВБ от КТБ АД (н.) в размер на 248 097 хил. лв.		
4241	Получените суми от Фонда, като кредитор в производството по несъстоятелност, по	2620	Получените суми от Фонда, като кредитор в производството по несъстоятелност, по
4242	първата и втора частични сметки за разпределение, са в общ размер на 739 110 хил. лв.	2621	първата и втора частични сметки за разпределение, са в общ размер на 739 110 хил. лв.
4243	(посочената сума включва и средства, получени през 2021 г. в резултат от решения по	2622	(посочената сума включва и средства, получени през 2021 г. в резултат от решения по съдебни
4244	съдебни дела в полза на Фонда), в т.ч. – 418 447 691.49 лв.	2623	дела в полза на Фонда), в т.ч. – 418 447 691.49 лв.
4245	295	2624	227
4246	, с които е включен в първата	2625	, с които е включен в първата частична
4247	частична сметка за разпределение на приетите вземания към КТБ АД (н.), и 320 662 309.70	2626	сметка за разпределение на приетите вземания към КТБ АД (н.), и 320 662 309.70 лв. по
4248	лв. по втората частична сметка.	2627	223
4249	296	2628	Одитни доказателства № 1 (по т. 1.15, ГФО за 2016 г., стр. 60-61) и № 26
4250	Третата частична сметка за разпределение, одобрена през	2629	224
4251	август 2020 г., не включва ФГВБ, предназначена е за кредитор с приети вземания с ред на	2630	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, Доклад за дейността на ФГВБ и ГФО за 2018, стр. 48)
		2631	225
		2632	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, Доклад за дейността на ФГВБ и ГФО за 2020, стр. 57)
		2633	226
		2634	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, ГФО за 2020 г., стр. 73, т. 10)
		2635	227
		2636	получени на 9 май 2019 г., като на 22.12.2020 г. и на 29.09.2021 г. към получените на 09.05.2019 г. суми са постъпили допълнителни
		2637	средства в резултат на съдебни дела в полза на Фонда; Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13
		2638	45
		2639	втората частична сметка.
		2640	228
		2641	Третата частична сметка за разпределение, одобрена през август
		2642	2020 г., не включва ФГВБ, предназначена е за кредитор с приети вземания с ред на
4252	удовлетворяване чл. 94, ал. 1, т. 1 от ЗБН и средствата по нея са изплатени през 2020 г.	2643	удовлетворяване чл. 94, ал. 1, т. 1 от ЗБН и средствата по нея са изплатени през 2020 г.
4253	297	2644	229
4254	По	2645	По
4255	четвъртата частична сметка са разпределени на ФГВБ средства в размер на 189 119 186.33	2646	четвъртата частична сметка са разпределени на ФГВБ средства в размер на 189 119 186.33
4256	лв.	2647	лв.
4257	298	2648	230
4258	, или общо 928 229 187.52 лв. към 2021 г.	2649	, или общо 928 229 187.52 лв. към 2021 г.
4259	299	2650	231
4260	По време на изпълнение на одита по	2651	По време на изпълнение на одита по сметката
4261	сметката на ФГВБ са постъпили и средства от разпределение на петата частична сметка в	2652	на ФГВБ са постъпили и средства от разпределение на петата частична сметка в размер на
4262	размер на 20 144 011.36 лв.	2653	20 144 011.36 лв.
4263	300	2654	232
4264	, т.е. общият размер на разпределените	2655	, т.е. общият размер на разпределените и получени от ФГВБ средства от

4265	средства от частичните сметки е 948 373 198.88 лв.	2656	Частичните сметки е 948 373 198.88 лв.
4266	301	2657	233
4267	Анализ на заемни споразумения на Фонда и изпълнение на заложените в заемните		
4268	споразумения показатели; график на плащане на държавногарантираните заеми е представен		
4269	в Приложение № 5 към доклада.		
4270	293		
4271	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.1.5, Доклад за дейността на ФГВБ и ГФО за 2020, стр. 57)		
4272	294		
4273	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.1.5, ГФО за 2020 г., стр. 73, т. 10)		
4274	295		
4275	получени на 9 май 2019 г., като на 22.12.2020 г. и на 29.09.2021 г. към получените на 09.05.2019 г. суми са постъпили допълнителни		
4276	средства в резултат на съдебни дела в полза на Фонда; Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13		
4277	296		
4278	получени на 08.09.2020 г., като към тях са постъпили допълнителни средства на 29.09.2021 г. в резултат на съдебни дела в полза на		
4279	Фонда – Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13		
4280	297		
4281	Одитно доказателство № 1 (т. 1.15, ГФО за 2020 г., стр. 64)		
4282	298		
4283	получени на 01.04.2021 г.; Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13		
4284	299		
4285	Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13		
4286	300		
4287	Одитно доказателство № 13 (т. 5)		
4288	301		
4289	Одитно доказателство № 26		
4290	71		
4291	Ръководител на одитен екип:		
4292	Димитър Елков		
4293	3.6. Постигнати целеви резултати (налични средства в размер от едно на сто от	2658	3.6. Постигнати целеви резултати (налични средства в размер от едно на сто от
4294	общия размер на гарантираните влогове) при спазване на определения със ЗГВБ	2659	общия размер на гарантираните влогове) при спазване на определения със ЗГВБ срок
4295	срок	2660	234
4296	302		
4297	.	2661	.
4298	Съгласно изискванията на § 8 от ПЗР на ЗГВБ, наличните средства във Фонда трябва	2662	Съгласно изискванията на § 8 от ПЗР на ЗГВБ, наличните средства във Фонда трябва
4299	да достигнат размер от едно на сто от общия размер на гарантираните влогове в банките не	2663	да достигнат размер от едно на сто от общия размер на гарантираните влогове в банките не по-
4300	късно от 3 юли 2024 г., а с изменението на ал. 4 на чл. 17 от ЗГВБ	2664	късно от 3 юли 2024 г., а с изменението на ал. 4 на чл. 17 от ЗГВБ
4301	303	2665	235
4302	е добавена	2666	е регламентирано, че
4303	възможността, когато са използвани средства от Фонда по чл. 19	2667	когато са използвани средства от Фонда по чл. 19
4304	304	2668	236
4305	, плащането на годишни	2669	, плащането на годишни премийни вноски
4306	премийни вноски се определя така, че посоченият в ал. 1 размер (налични средства от едно	2670	се определя така, че посоченият в ал. 1 размер (налични средства от едно на сто от общия
4307	на сто от общия размер на гарантираните влогове в банките) да бъде достигнат за период от 6	2671	размер на гарантираните влогове в банките) да бъде достигнат за период до 6 години.
4308	години.		
4309	Размерът и обхватът на гаранцията на влоговете, изключенията от обхвата на	2672	Размерът и обхватът на гаранцията на влоговете, изключенията от обхвата на
4310	гаранцията, изчисляването на гарантирания размер на влога и др. са регламентирани в Глава	2673	гаранцията, изчисляването на гарантирания размер на влога и др. са регламентирани в Глава
4311	Трета Гарантирани влогове от ЗГВБ. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по	2674	Трета „Гарантирани влогове“ от ЗГВБ. Фондът гарантира пълно изплащане на сумите по
4312	влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като се	2675	влоговете на едно лице в една банка независимо от броя и размера им до 196 000 лв., като се
4313	гарантират влогове в левове и в чуждестранна валута.	2676	гарантират влогове в левове и в чуждестранна валута.
4314	305	2677	237
4315	През одитирания период общият	2678	През одитирания период общият
4316	размер на влоговете, попадащи в обхвата на гаранцията, нараства, като в същото време	2679	размер на влоговете, попадащи в обхвата на гаранцията нараства, като в същото време нараства

4317	нараства и гарантираният размер на влоговете до нивото на покритие.	2680	и гарантираният размер на влоговете до нивото на покритие.
4318	Тенденциите са представени в следната графика:	2681	Тенденциите са представени в следната графика:
4319	306	2682	238
4320	За разглеждания петгодишен период се наблюдава ръст на размера на гарантираните	2683	228
4321	влогове до нивото на покритие, както и засилена тенденция на нарастване на наличните	2684	получени на 08.09.2020 г., като към тях са постъпили допълнителни средства на 29.09.2021 г. в резултат на съдебни дела в полза на Фонда
4322	средства на Фонда, при относително ниско ниво на нарастване на размера на общата сума на	2685	– Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13
4323	ГПВ, дължими от банките–членки на системата за гарантиране на влоговете.	2686	229
4324	Към 31.12.2020 г. гарантираният размер на влоговете до нивото на покритие е 65 770	2687	Одитно доказателство № 1 (т. 1.15, ГФ0 за 2020 г., стр. 64)
4325	млн. лв. при 48 849 млн. лв. към 31 декември 2019 г. (31.9 % ръст). Всички банки са превели	2688	230
4326	дължимите годишни премийни вноски за 2020 г., които са в размер на 161 685 хил. лв.	2689	получени на 01.04.2021 г.; Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13
4327	307	2690	231
4328	Динамиката на нарастване на гарантираните влогове и на наличните средства на	2691	Одитни доказателства № 7 (т. 6) и № 13
4329	ФГББ, в т. ч. на премийните вноски, е представена в Таблица № I.3.6.1:	2692	232
4330	Таблица № I.3.6.1	2693	Одитно доказателство № 13 (т. 5)
4331	302	2694	233
		2695	Одитно доказателство № 26
		2696	234
4332	съгласно чл. 17, ал. 4 от ЗГББ и § 8 от ПЗР на ЗГББ, като се отчита и графика на плащанията по държавногарантираните заеми на ФГББ	2697	съгласно чл. 17, ал. 4 от ЗГББ и § 8 от ПЗР на ЗГББ, като се отчита и графика на плащанията по държавногарантираните заеми на ФГББ
4333	303	2698	235
4334	Изм., ДВ, бр. 12 от 2021 г., в сила от 12.02.2021 г.	2699	Изм., ДВ, бр. 12 от 2021 г., в сила от 12.02.2021 г.
4335	304	2700	236
4336	чл. 19. (1) (Доп. – ДВ, бр. 96 от 2015 г., в сила от 1.01.2016 г.) Средствата на фонда се използват за изплащане на суми по влогове до	2701	чл. 19. (1) (Доп. – ДВ, бр. 96 от 2015 г., в сила от 1.01.2016 г.) Средствата на фонда се използват за изплащане на суми по влогове до
4337	гарантираните размери в предвидените в този закон случаи, както и за изплащане на главницата и лихвите по взетите от фонда заеми.	2702	гарантираните размери в предвидените в този закон случаи, както и за изплащане на главницата и лихвите по взетите от фонда заеми.
4338	(2) Средствата от Фонда се използват и за финансиране на действия по реструктуриране при условията и по реда на чл. 144 от ЗВПКИП.	2703	(2) Средствата от Фонда се използват и за финансиране на действия по реструктуриране при условията и по реда на чл. 144 от ЗВПКИП.
4339	305	2704	237
4340	чл. 8 и чл. 9, ал. 1 от ЗГББ	2705	чл. 8 и чл. 9, ал. 1 от ЗГББ
4341	306	2706	238
4342	Одитно доказателство № 1 (т. 1.15, ГФ0 за 2016 г. – стр. 29, ГФ0 за 2017 г. – стр. 28, ГФ0 за 2018 г. – стр. 29, ГФ0 за 2019 г. – стр. 36,	2707	Одитно доказателство № 1 (т. 1.15, ГФ0 за 2016 г. – стр. 29, ГФ0 за 2017 г. – стр. 28, ГФ0 за 2018 г. – стр. 29, ГФ0 за 2019 г. – стр. 36,
4343	ГФ0 за 2020 г. – стр. 30)	2708	ГФ0 за 2020 г. – стр. 30)
4344	307	2709	46
4345	Одитно доказателство № 7 (т. 6 Данните са взети от Справка за постигане на целевата норма на средствата на ФГББ)	2710	За разглеждания петгодишен период се наблюдава ръст на размера на гарантираните
4346	72	2711	влогове до нивото на покритие, както и засилена тенденция на нарастване на наличните
4347	Ръководител на одитен екип:	2712	средства на Фонда, при относително ниско ниво на нарастване на размера на общата сума на
4348	Димитър Елков	2713	ГПВ, дължими от банките–членки на системата за гарантиране на влоговете.
		2714	Към 31.12.2020 г. гарантираният размер на влоговете до нивото на покритие е
		2715	65 770 млн. лв. при 48 849 млн. лв. към 31 декември 2019 г. (31.9 % ръст). Всички банки са
		2716	превели дължимите годишни премийни вноски за 2020 г., които са в размер на 161 685 хил. лв.
		2717	239
		2718	Динамиката на нарастване на гарантираните влогове и на наличните средства на ФГББ,
		2719	в т. ч. на премийните вноски, е представена в Таблица № I.3.6.1:
		2720	Таблица № I.3.6.1
4349	2016 г.	2721	2016 г.
4350	(хил. лв.)	2722	(хил. лв.)
4351	2020 г. (хил. лв.)	2723	2020 г. (хил. лв.)
4352			
4353	Темп на нарастване %	2724	Темп на нарастване %
4354	изчислен по	2725	изчислен по
4355	формулата	2726	формулата
4356	(к.3–к.2)/к.2	2727	(к.3–к.2)/к.2
4357	1 2 3 4	2728	1 2 3 4
4358		2729	
4359	1 Размер на гарантираните влогове до нивото на покритие	2730	1 Размер на гарантираните влогове до нивото на покритие
4360		2731	
4361	308	2732	240
4362			
4363	49 849 381.1 65 770 029.04 31.9 %	2733	49 849 381.1 65 770 029.04 31.9 %
4364	2 Налични средства във Фонда към края на годината	2734	2 Налични средства във Фонда към края на годината
4365	309	2735	241
4366		2736	
4367	379 658.49 1 163 939.30 206.6 %	2737	379 658.49 1 163 939.30 206.6 %
4368	3 Размер на годишни премийни	2738	3 Размер на годишни премийни

4370	310	2740	242
4371	150 588.00 161 685.36 7.4 %	2741	150 588.00 161 685.36 7.4 %
4372	При извършения анализ на темпа на нарастване на стойностите на двата показателя	2742	При извършения анализ на темпа на нарастване на стойностите на двата показателя (на
4373	(на гарантираните влогове до нивото на покритие и на наличните средства във ФГВБ) към	2743	гарантираните влогове до нивото на покритие и на наличните средства във ФГВБ) към
4374	31.12.2020 г. спрямо 31.12.2016 г., е видно, че възходящата динамика при размера на	2744	31.12.2020 г. спрямо 31.12.2016 г., е видно, че възходящата динамика при размера на
4375	наличните средства – 206.6% изпреварва шест пъти и половина темпа на нарастване – 31.9%	2745	наличните средства – 206.6% изпреварва шест пъти и половина темпа на нарастване – 31.9%
4376	на гарантираните влогове до нивото на покритие на ФГВБ. Констатираното е в подкрепа на	2746	на гарантираните влогове до нивото на покритие на ФГВБ. Констатираното е в подкрепа на
4377	възможностите Фонда да осигури достатъчен финансов ресурс за постигане на целевата	2747	възможностите Фонда да осигури достатъчен финансов ресурс за постигане на целевата норма
4378	норма от едно на сто на средствата във Фонда към размера на гарантираните влогове в	2748	от едно на сто на средствата във Фонда към размера на гарантираните влогове в банките,
4379	банките, определена в ЗГВБ	2749	определена в ЗГВБ
4380	311	2750	243
4381	.	2751	.
4382	В Таблица № I.3.6.2 „Справка за постигане на целевата норма на средствата на ФГВБ“	2752	В Таблица № I.3.6.2 „Справка за постигане на целевата норма на средствата на ФГВБ“
4383	за съответните години на периода от 2016 г.	2753	за съответните години на периода от 2016 г.
4384	312	2754	244
4385	до 2026 г.	2755	до 2026 г.
4386	313	2756	245
4387	са представени: размера на	2757	са представени: размера на
4388	гарантираните влогове до нивото на покритие, общата сума на ГПВ, получените средства от	2758	гарантираните влогове до нивото на покритие, общата сума на ГПВ, получените средства от
4389	производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.), наличните средства на Фонда,	2759	производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.), наличните средства на Фонда, плащанията
4390	плащанията по кредитите към ЕБВР и МБВР, вкл. лихвите по тях, достигнатият процент на	2760	по кредитите към ЕБВР и МБВР, вкл. лихвите по тях, достигнатият процент на наличните
4391	наличните средства във Фонда от общия размер на гарантираните влогове в банките за	2761	средства във Фонда от общия размер на гарантираните влогове в банките за годината (по
4392	годината (по смисъла на § 8 на ПЗР на ЗГВБ).	2762	смисъла на § 8 на ПЗР на ЗГВБ).
4393	314	2763	246
4394	308	2764	239
		2765	Одитно доказателство № 7 (т. 6 Данните са взети от Справка за постигане на целевата норма на средствата на ФГВБ)
		2766	240
4395	Одитно доказателство № 7 (т. 6)	2767	Одитно доказателство № 7 (т. 6)
4396	309	2768	241
4397	Одитно доказателство № 7 (т. 6)	2769	Одитно доказателство № 7 (т. 6)
4398	310	2770	242
4399	Одитно доказателство № 7	2771	Одитно доказателство № 7
4400	311	2772	243
4401	§ 8 от ПЗР на ЗГВБ	2773	§ 8 от ПЗР на ЗГВБ
4402	312	2774	244
4403	Наличните средства във Фонда към края на годината, колона 5, за периода 2022–2026 г. са прогнозни, изчислени като сума на паричните	2775	Наличните средства във Фонда към края на годината, колона 5, за периода 2022–2026 г. са прогнозни, изчислени като сума на паричните
4404	средства и номиналната стойност на непадежиралите ценни книжа в портфейла на Фонда, на база структурата на портфейла от ЦК към	2776	средства и номиналната стойност на непадежиралите ценни книжа в портфейла на Фонда, на база структурата на портфейла от ЦК към
4405	31.12.2021 г. Средствата от получените купонни плащания и падежи са отразени за съответната година.	2777	31.12.2021 г. Средствата от получените купонни плащания и падежи са отразени за съответната година.
4406	313	2778	245
4407	Включени са години и извън одитирания период, предвид плащанията по държавногарантираните заеми с падежи съответно през 2025 г.	2779	Включени са години и извън одитирания период, предвид плащанията по държавногарантираните заеми с падежи съответно през 2025 г.
4408	и 2026 г., както и срока, заложен в § 8 от ПЗР на ЗГВБ за постигане на целевото на целевото ниво на средствата на ФГВБ – 3 юли 2024 г.	2780	и 2026 г., както и срока, заложен в § 8 от ПЗР на ЗГВБ за постигане на целевото на целевото ниво на средствата на ФГВБ – 3 юли 2024 г.
4409	314	2781	246
4410	Стойностите в колона 8, Достигнат процент на наличните средства във Фонда от общия размер на гарантираните влогове в банките за	2782	Стойностите в колона 8, Достигнат процент на наличните средства във Фонда от общия размер на гарантираните влогове в банките за
4411	годината (по смисъла на § 8 на ПЗР на ЗГВБ), се определят като отношение на колона 5 и колона 2 за съответната година.	2783	годината (по смисъла на § 8 на ПЗР на ЗГВБ), се определят като отношение на колона 5 и колона 2 за съответната година.
4412	73	2784	47
4413	Ръководител на одитен екип:		
4414	Димитър Елков		
4415	Таблица № I.3.6.2	2785	Таблица № I.3.6.2
4416	Справка за постигане на целевата норма на средствата на ФГВБ	2786	Справка за постигане на целевата норма на средствата на ФГВБ
4417	315	2787	247

2789	разчетите на ФГВБ, приети от УС, с оглед достигане на целевата норма по § 8 от ПЗР на ЗГВБ
2790	и осигуряване безпроблемно обслужване на задълженията по държавногарантираните заеми
2791	от МБВР и ЕБВР, са изчислени прогнозните данни за:
2792	а) размера на гарантираните влогове за съответната година (в колона 2), определен
2793	съгласно чл. 8, ал. 2 от Наредба № 30. За периода 2016 г. – 2021 г. са отразени всички корекции,
2794	подадени от банките към 30.05.2022 г.;
2795	б) получените средства от производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.) (в колона
2796	4), определени на базата на оценка на вземането на ФГВБ за целите на годишния финансов
2797	отчет. Изплащането на средствата по първата частична сметка в производството по
2798	несъстоятелност е през 2019 г.;
2799	в) наличните средства във Фонда към края на годината (в к. 5), изчислени като сума на
2800	паричните средства и номиналната стойност на непадежиралите ценни книжа в портфейла на
2801	Фонда, на база структурата на портфейла от ценни книжа към 31.12.2021 г. Средствата от
2802	получените купонни плащания и падежи са отразени за съответната година;
2803	г) плащанията за обслужване на държавногарантираните заеми от МБВР и ЕБВР (в к. 6
2804	и 7), за периода 2022 – 2026 г. са определени на база погасителния план, съгласно заемните
2805	споразумения с МБВР и ЕБВР и фиксирания лихвен процент по отделните трансшове.
2806	Анализът на показателите в Таблица № I.3.6.2 дава основание да се твърди, че още към
2807	31.12.2018 г. ФГВБ успява да постигне и дори да надхвърли целевото равнище, определено в
2808	ЗГВБ, от едно на сто (1,1811% – к. 8 от таблицата) на наличните средства, спрямо размера на
2809	гарантираните влогове, като се вземат предвид и задълженията на Фонда по заемите от МБВР
2810	и ЕБВР и графика за плащанията по тях (к. 6 и к.7 от таблицата). През следващите години до
2811	достигане на падежа на заемите – 2025 г. и 2026 г.
2812	248
2813	, съотношението между наличните
2814	247
2815	Одитно доказателство № 7 (т. 6)
2816	248
2817	от ЕБВР е с падеж 17 юни 2025 г., а този от МБВР – 15 юни 2026 г.
2818	г
2819	о
2820	д
2821	и
2822	н
2823	а
4424	Общ размер на
4425	гарантираните
4426	влогове в
4427	банките към
4428	края на
4429	годината
4430	(в хил. лв.)
4431	Премийни
4432	вноски на
4433	банките за
4434	годината
4435	(в хил. лв.)
4436	Получени
4437	средства от
4438	производст
4439	вото по
4440	несъстояте
4441	лност на
4442	КТБ АД (н)
4443	(в хил. лв.)
4444	Налични
4445	средства във
4446	Фонда към
4447	края на
4448	годината
4449	(в хил. лв.)
4450	Плащания
4451	по заема на
4452	ФГВБ от
4453	МБВР през
4454	годината
4455	(в хил. лв.)
4456	Плащания
4457	по заема на
4458	ФГВБ от
4459	ЕБВР през
4460	годината
4461	(в хил. лв.)
4462	Достигнат
4463	процент на
4464	наличните
4465	средства във
4466	Фонда от
4467	общия размер
4468	на
4469	гарантираните
4470	влогове в
4471	банките за
4472	годината
4473	1 2 3 4 5 6 7 8
4474	2016
4475	49 849 381,10 150 588,00 379 658,49 – 2 260,43 –4 648,72 0,7616%
4476	2017
4477	53 008 180,85 153 362,00 507 709,28 – 5 903,40 –7 428,05 0,9578%
4478	2018
4479	56 632 609,69 158 331,11 668 904,57 – 9 041,55 –8 923,41 1,1811%
4480	2019
4481	60 540 240,28 164 075,86 418 447,69 706 390,35 –9 200,22 –8 947,92 1,1668%
2873	1 2 3 4 5 6 7 8
2874	2016 49 849 381,10 150 588,00 379 658,49 –2 260,43 –4 648,72 0,7616%
2875	2017 53 008 180,85 153 362,00 507 709,28 –5 903,40 –7 428,05 0,9578%
2876	2018 56 632 609,69 158 331,11 668 904,57 –9 041,55 –8 923,41 1,1811%
2877	2019 60 540 240,28 164 075,86 418 447,69 706 390,35 –9 200,22 –8 947,92 1,1668%
2878	2020 65 770 029,04 161 685,36 320 662,31 1 163 939,30 –9 200,22 –8 972,44 1,7697%
2879	2021 72 822 463,70 152 518,64 189 119,19 1 477 744,56 –9 200,22 –8 947,92 2,0292%
2880	2022 80 631 121,76 188 607,94 34 361,09 1 514 236,02 –38 307,67 –154 550,39 1,8780%

4483 65 770 029,04 161 685,36 320 662,31 1
163 939,30 -9 200,22 -8 972,44 1,769
7%

4484 2021

4485 72 822 463,70 152 518,64 189 119,19 1
477 744,56 -9 200,22 -8 947,92 2,029
2%

4486 2022 80 631 121,76

4487 188 607,94

4488 34 361,09 1 514 236,02 -38 307,67 -15
4 550,39 1,8780%

4489 2023 89 277 092,06 208 832,18 1 592 0
94,87 -37 847,66 -152 264,38 1,7833%

4490 2024 98 850 158,52 231 225,04 1 495 1
33,62 -105 266,21 -150 039,66 1,5125%

4491 2025 109 449 732,44 162 289,72 1 352
967,88 -191 055,78 -147 802,68 1,236
2%

4492 2026 121 185 884,88 105 365,28 1 217
625,10 -246 474,31 1,0048%

4493 По представената в таблицата информац
ия от ФГВБ, след 2021 г., съгласно ра
зчетите

4494 на ФГВБ, приети от УС, с оглед достиг
ане на целевата норма по § 8 от ПЗР н
а ЗГВБ и

4495 осигуряване безпроблемно обслужване н
а задълженията по държавногарантирани
те заеми от

4496 МБВР и ЕБВР, са изчислени прогнозните
данни за:

4497 - размера на гарантираните влогове за
съответната година (в колона 2), опре
делен

4498 съгласно чл. 8, ал. 2 от Наредба № 3
0. За периода 2016 г. - 2021 г. са от
разени всички

4499 корекции, подадени от банките към 30.
05.2022 г.;

4500 - получените средства от производство
то по несъстоятелност на КТБ АД (н.)
(в колона

4501 4), определени на базата на оценка на
вземането на ФГВБ за целите на годишн
ия финансов

4502 отчет. Изплащането на средствата по п
ървата частична сметка в производство
то по

4503 несъстоятелност е през 2019 г.;

4504 - наличните средства във Фонда към кр
ая на годината (в к. 5), изчислени ка
то сума на

4505 паричните средства и номиналната стой
ност на непадежиралите ценни книжа в
портфейла на

4506 Фонда, на база структурата на портфей
ла от ценни книжа към 31.12.2021 г. С
редствата от

4507 получените купонни плащания и падежи
са отразени за съответната година;

4508 - плащанията за обслужване на държавн
огарантираните заеми от МБВР и ЕБВР
(в к. 6

4509 и 7), за периода 2022 - 2026 г. са оп
ределени на база погасителния план, с
ъгласно заемните

4510 споразумения с МБВР и ЕБВР и фиксиран
ия лихвен процент по отделните траншо
ве.

4511 Анализът на показателите в Таблица №
I.3.6.2 дава основание да се твърди,
че още

4512 към 31.12.2018 г. ФГВБ успява да пост
игне и дори да надхвърли целевото рав
нище,

4513 определено в ЗГВБ, от едно на сто (1,
1811% - к. 8 от таблицата) на налични
те средства,

4514 спрямо размера на гарантираните влого
ве, като се вземат предвид и задължен
ията на Фонда

4515 по заемите от МБВР и ЕБВР и графика з
а плащанията по тях (к. 6 и к.7 от та
блицата). През

4516 315

4517 Одитно доказателство № 7 (т. 6)

4518 74

4519 Ръководител на одитен екип:

4520 Димитър Елков

4521 следващите години до достигане на пад
ежа на заемите - 2025 г. и 2026 г.

4522 316

4523 , съотношението

4524 между наличните средства на Фонда към
размера на гарантираните влогове (сто
йности в к. 5,

2881 2023 89 277 092,06 208 832,18 1 592 094,87 -37 847,66 -152 264,38 1,7833%

2882 2024 98 850 158,52 231 225,04 1 495 133,62 -105 266,21 -150 039,66 1,5125%

2883 2025 109 449 732,44 162 289,72 1 352 967,88 -191 055,78 -147 802,68 1,2362%

2884 2026 121 185 884,88 105 365,28 1 217 625,10 -246 474,31 1,0048%

2885 48

2886 средства на Фонда към размера на гарантираните влогове (стойности в к. 5, отнесени към

2887 стойности в к. 2 от таблицата за съответната година) нараства и се задържа над целевата норма

2888 от 1 %, вкл. в годините на падежа на заемите. Същевременно при намаляващите стойности и

2889 в крайна сметка изчерпването на средствата от производството по несъстоятелност

2890 (прекръпяване на производството), в условията на големи по размер плащания по заемите от

2891 международните институции, през периода 2023 г. - 2024 г. се наблюдава повишаване на

2892 прогнозните размери на ГПВ, дължими от банките.

2893 През целия период 2016 г. - 2026 г. се наблюдава ясно изразена тенденция на

2894 намаляване цената на гаранцията за единица депозит (ГПВ/сума на гарантираните влогове =

2895 к. 3/к. 2 от Таблица № I.3.6.2), както следва: 2016 г. - 0,30%, 2020 г. - 0,25%, 2023 г. - 0,23%,

2896 2025 г. - 0,15%, 2026 г. - 0,09%.

2897 249

4525 отнесени към стойности в к. 2 от таблицата за съответната година) нараства и се задържа над

4526 целевата норма от 1 %, вкл. в годините на падежа на заемите. Същевременно при

4527 намаляващите стойности и в крайна сметка изчерпването на средствата от производството по

4528 несъстоятелност (прекръпяване на производството), в условията на големи по размер

4529 плащания по заемите от международните институции, през периода 2023 – 2024 г. се

4530 наблюдава повишаване на прогнозните размери на ГПВ, дължими от банките.

4531 По информацията от ФГВБ, повишението на прогнозния размер на ГПВ, дължими от

4532 банките, е резултат от очакваното нарастване на сумата на гарантираните влогове в

4533 банковата система, както и следствие от ефекта от приетия от УС на ФГВБ процент на

4534 нарастване на общата сума на ГПВ (GRС) съгласно разпоредбите на чл. 6, а

4535 л. 1

4536 от Наредба

4537 № 30. Посочва се още, че през целия период 2016 г. – 2026 г. се наблюдава ясно изразена

4538 тенденция на намаляване цената на гаранцията за единица депозит (ГПВ/сума на

4539 гарантираните влогове – к. 3/к. 2 от Таблица № I.3.6.1), както следва: 2016 г. – 0,30%, 2020 г. –

4540 0,25%, 2023 г. – 0,23%, 2025 г. – 0,15%, 2026 г. – 0,09%.

4541 318

4542 Следваният от Фонда през одитирания период ясен методически подход на Наредба

4543 № 30 на БНБ за определяне на общата сума на годишните премийни вноски на банките,

4544 който е обвързан с постигане на целевото равнище на ФГВБ в законовоопределения срок,

4545 както в хипотезата на § 8 от ПЗР на ЗГВБ, така и на чл. 17, ал. 4 от ЗГВБ, е минимизирал

4546 рисковете от неизпълнение на посочените разпоредби и е осигурил наличието на

4547 достатъчно средства във Фонда (1 на сто от гарантираните влогове).

4548 3.7. Покриване на недостига от средства на ФГВБ

4549 319

4550 Съгласно изискванията на чл. 18, ал. 2 от ЗГВБ, за покриване на остатъчния недостиг

4551 от средствата на Фонда с решение на УС на ФГВБ Фондът може да ползва заеми, вкл. чрез

4552 емитиране на дългови ценни книжа при условия и ред, определени от УС на Фонда, както и

4553 от държавния бюджет след решения на МС.

4554 Определени действия по отношение на възможностите за финансиране, в случай на

4555 нужда, са посочени в Плана за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери

4556 на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки.

4557 320

4558 В

4559 Плана е предвидено, че ако при задействане на системата за гарантиране на влогове

4560 средствата на ФГВБ не са достатъчни за изплащане на гарантираните влогове до размера на

4561 гаранцията на влоговете, в допълнение към извънредните премийни вноски УС на Фонда

4562 взема решение за покриване на остатъчния недостиг с използване на заемни средства

2898 Следваният от Фонда през одитирания период ясен методически подход на Наредба

2899 № 30 на БНБ за определяне на общата сума на годишните премийни вноски на банките, който

2900 е обвързан с постигане на целевото равнище на ФГВБ в законовоопределения срок, както в

2901 хипотезата на § 8 от ПЗР на ЗГВБ, така и на чл. 17, ал. 4 от ЗГВБ, е минимизирал рисковете

2902 от неизпълнение на посочените разпоредби и е осигурил наличието на достатъчно средства

2903 във Фонда (1 на сто от гарантираните влогове).

2904 3.7. Покриване на недостига от средства на ФГВБ

2905 250

2906 Съгласно изискванията на чл. 18, ал. 2 от ЗГВБ, за покриване на остатъчния недостиг

2907 от средствата на Фонда с решение на УС на ФГВБ Фондът може да ползва заеми, вкл. чрез

2908 емитиране на дългови ценни книжа при условия и ред, определени от УС на Фонда, както и от

2909 държавния бюджет след решения на МС.

2910 Определени действия по отношение на възможностите за финансиране, в случай на

2911 нужда, са посочени в Плана за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери

2912 на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки.

2913 251

2914 В

2915 Плана е предвидено, че ако при задействане на системата за гарантиране на влогове

2916 средствата на ФГВБ не са достатъчни за изплащане на гарантираните влогове до размера на

2917 гаранцията на влоговете, в допълнение към извънредните премийни вноски УС на Фонда

2918 взема решение за покриване на остатъчния недостиг с използване на заемни средства съгласно

4607	задълженията по заемите е изключено при изпълнените тестове за способността за финансиране на ФГВБ през 2019 г. – 2021 г., но е разгледано в самите доклади и в приложенията към тях, в т.ч. са описани детайлни сценарии за финансирането на ФГВБ със запазване на настоящите заеми или с предсрочното им погасяване.	2937	по заемите е изключено при изпълнените тестове за способността за финансиране на ФГВБ
4608	323	2938	249
4609	324	2939	Одитно доказателство № 26
4610	325	2940	250
4611	326	2941	Чл. 18, ал. 2 от ЗГВБ
4612	327	2942	251
4613	328	2943	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.6.)
4614	329	2944	252
4615	330	2945	Одитно доказателство № 1 (2.6 – Тестове за финансиране, папка 2021 г. Доклад до УС относно Отчет за изпълнението на Програмата за провеждане на стрес-тестове за периода 2017 – 2021 г., стр. 8)
4616	331	2946	253
4617	332	2947	253
4618	333	2948	Одитно доказателство № 1 (2.6 – Тестове за финансиране, папки 2019 г.; 2020 г.; папка 2021 г. Доклад до УС на Фонда, стр. 8)
4619	334	2949	49
4620	335	2950	през 2019 г. – 2021 г., но е разгледано в самите доклади и в приложенията към тях, в т.ч. са описани детайлни сценарии за финансирането на ФГВБ със запазване на настоящите заеми или с предсрочното им погасяване.
4621	336	2951	описани детайлни сценарии за финансирането на ФГВБ със запазване на настоящите заеми
4622	337	2952	или с предсрочното им погасяване.
4623	338	2953	254
4624	339	2954	Качествените оценки на действащите механизми за достъп до алтернативни начини за финансиране (надеждност, количество)
4625	340	2955	достъп до алтернативни начини за финансиране (надеждност, количество)
4626	341	2956	255
4627	342	2957	при извършените тестове през 2019 г. и 2021 г. са определени като „Б-задоволителни“, а за 2020 г. оценката от теста е „В-лоша“. Мотивите са, че ФГВБ няма сключени договори за условно финансиране в случай на необходимост (contingency agreement), но се допълва, че „като цяло ФГВБ работи в тази посока и при нужда от договор за условно финансиране, би могъл да се осигури от банките в страната, които проявяват интерес“. Цялостната обща оценка за 2021 г., получена в резултат на тестовете на възможността за финансиране на ФГВБ (Качествена), е посочена като „А-отлична“. Следва да се вземе предвид положителната оценка на опита на ФГВБ при договаряне на алтернативно финансиране (договорените заеми с МФ, МБВР и ЕБВР, при изплащане на гарантираните влогове), както и факта, че ФГВБ разполага с примерни договори за финансиране.
4628	343	2958	256, 257
4629	344	2959	През 2019 г. ФГВБ работи съвместно с МБВР по подготовката на проект „Осигуряване достъп на ФГВБ до инструмент за условно финансиране“ с цел договаряне на споразумение за осигуряване достъп до финансиране в случай на нужда. В началото на 2020 г., преди финализиране на споразумението, МБВР променя финансовите условия, увеличавайки такса ангажимент (commitment fee) от 0.25% годишно на 0.50% годишно, което по преценка на УС на ФГВБ, съгласувано с Министерството на финансите, е направило инструмента финансово неизгоден.
4630	345	2960	258
4631	346	2961	тази посока и при нужда от договор за условно финансиране, би могъл да се осигури от банките в страната, които проявяват интерес“. Цялостната обща оценка за 2021 г., получена в резултат на тестовете на възможността за финансиране на ФГВБ (Качествена), е посочена като „А-отлична“. Следва да се вземе предвид положителната оценка на опита на ФГВБ при договаряне на алтернативно финансиране (договорените заеми с МФ, МБВР и ЕБВР, при изплащане на гарантираните влогове), както и факта, че ФГВБ разполага с примерни договори за финансиране.
4632	347	2962	256, 257
4633	348	2963	През 2019 г. ФГВБ работи съвместно с МБВР по подготовката на проект „Осигуряване достъп на ФГВБ до инструмент за условно финансиране“ с цел договаряне на споразумение за осигуряване достъп до финансиране в случай на нужда. В началото на 2020 г., преди финализиране на споразумението, МБВР променя финансовите условия, увеличавайки такса ангажимент (commitment fee) от 0.25% годишно на 0.50% годишно, което по преценка на УС на ФГВБ, съгласувано с Министерството на финансите, е направило инструмента финансово неизгоден.
4634	349	2964	258
4635	350	2965	договаряне на алтернативно финансиране (договорените заеми с МФ, МБВР и ЕБВР, при изплащане на гарантираните влогове), както и факта, че ФГВБ разполага с примерни договори за финансиране.
4636	351	2966	256, 257
4637	352	2967	През 2019 г. ФГВБ работи съвместно с МБВР по подготовката на проект „Осигуряване достъп на ФГВБ до инструмент за условно финансиране“ с цел договаряне на споразумение за осигуряване достъп до финансиране в случай на нужда. В началото на 2020 г., преди финализиране на споразумението, МБВР променя финансовите условия, увеличавайки такса ангажимент (commitment fee) от 0.25% годишно на 0.50% годишно, което по преценка на УС на ФГВБ, съгласувано с Министерството на финансите, е направило инструмента финансово неизгоден.
4638	353	2968	258
4639	354	2969	258
4640	355	2970	258
4641	356	2971	258
4642	357	2972	258
4643	358	2973	258
4644	359	2974	258
4645	360	2975	258
4646	361	2976	258
4647	362	2977	258
4648	363	2978	258
4649	364	2979	258
4650	365	2980	258
4651	366	2981	258
4652	367	2982	258
4653	368	2983	258
4654	369	2984	258
4655	370	2985	258
4656	371	2986	258
4657	372	2987	258
4658	373	2988	258
4659	374	2989	258
4660	375	2990	258
4661	376	2991	258
4662	377	2992	258
4663	378	2993	258
4664	379	2994	258
4665	380	2995	258
4666	381	2996	258
4667	382	2997	258
4668	383	2998	258
4669	384	2999	258
4670	385	3000	258

4645	Одитно доказателство № 1 (2.6 – Тестове за финансиране, папка 2021 г.; Приложение № 2)	
4646	324	
4647	Одитно доказателство № 1 (т. 2.6, Тестове с банки, Доклад до УС на Фонда, стр. 8 – IV. Тестове на възможностите за финансиране);	
4648	съгласно Насоките на ЕБО, при провеждане на тестове на финансиране се оценяват 4 показателя.	
4649	325	
4650	Одитно доказателство № 1 (2.6 – Тестове с банки, папка 2021 г., Доклад до УС на Фонда, стр. 8; Приложение № 4 – тест за 2021 г.)	
4651	326	
4652	Одитно доказателство № 17 (Primeren D ogovor_zaem_DIF)	
4653	327	
4654	Одитно доказателство № 26	
4655	76	
4656	Ръководител на одитен екип:	
4657	Димитър Елков	
4658	необходимост (остатъчен недостиг на средства) в хипотезата на чл. 18, ал. 2 от ЗГВБ.	2979 необходимост (остатъчен недостиг на средства) в хипотезата на чл. 18, ал. 2 от ЗГВБ.
4659	Въпреки че предприетите мерки не са финализирани през одитирания период, предвид опита	2980 Въпреки че предприетите мерки не са финализирани през одитирания период, предвид опита
4660	опита на ФГВБ и положителния резултат от договорените заеми (с МФ, МБВР и ЕБВР)	2981 на ФГВБ и положителния резултат от договорените заеми (с МФ, МБВР и ЕБВР) при
4661	при изплащане на гарантираните влогове, както и факта, че ФГВБ разполага с примерни	2982 изплащане на гарантираните влогове, както и факта, че ФГВБ разполага с примерни
4662	договори за финансиране, действията на Фонда може да се оценят като адекватни и	2983 договори за финансиране, действията на Фонда може да се оценят като адекватни и
4663	осигуряващи известна увереност относно възможностите на Фонда да осигури достъп до	2984 осигуряващи известна увереност относно възможностите му да осигури достъп до
4664	финансиране в случай на необходимост.	2985 финансиране в случай на необходимост.
4665	Предприетите от ФГВБ действия по отношение постигане на целевото ниво от	2986 Предприетите от ФГВБ действия по отношение постигане на целевото ниво от едно
4666	едно на сто на наличните средства във Фонда спрямо размера на гарантираните влогове са	2987 на сто на наличните средства в него спрямо размера на гарантираните влогове са адекватни
4667	адекватни и са осигурили постигането му през одитирания период .	2988 и са осигурили постигането му през одитирания период .
4668	Създадените условия по управление на ФГВБ (човешки ресурси, целеполагане и	
4669	вътрешен контрол) не осигуряват в достатъчна степен ефективното планиране и	
4670	изпълнение на законовите функции на Фонда в производството по банкова	
4671	несъстоятелност, свързани със защита на интересите на кредиторите и	
4672	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиките.	
4673	II. Осъществен контрол относно упражняването правомощията на синдиките на	2989 II. Осъществен контрол относно упражняването правомощията на синдиките на
4674	банка в несъстоятелност	2990 банка в несъстоятелност
4675	1. Система за вътрешен контрол по отношение на процеса по банкова	2991 1. Система за вътрешен контрол по отношение на процеса по банкова
4676	несъстоятелност	2992 несъстоятелност
4677	На ФГВБ са вменени редица функции и отговорности, посочени подробно в ЗБН,	2993 На ФГВБ са вменени редица функции и отговорности, посочени подробно в ЗБН
4678	свързани с: назначаване и освобождаване на синдика на банката и определяне размера на	2994 259
4679	гаранцията , определяне възнаграждението на синдика, сключване на договори за управление	2995 ,
4680	с назначените за синдик лица, одобряване на бюджета относно разностите в производството	2996 свързани с: назначаване и освобождаване на синдика на банката , определяне размера на
4681	по несъстоятелност и проследяване за неговото изпълнение, одобряване програмата за	2997 гаранцията за управление , определяне възнаграждението на синдика, сключване на договори
4682	осребряване на имуществото от масата на несъстоятелността и следене за нейното	2998 за управление с назначените за синдик лица, одобряване на бюджета относно разностите в
4683	изпълнение, даване разрешение на синдика за предприемане на действия за осребряване на	2999 производството по несъстоятелност и проследяване за неговото изпълнение, одобряване
4684	посочени от синдика вещи или други имуществени права от масата на несъстоятелността и	3000 програмата за осребряване на имуществото от масата на несъстоятелността и следене за
4685	разрешаване на извършването на други разпоредителни действия с права от масата на	3001 нейното изпълнение, даване разрешение на синдика за предприемане на действия за
4686	несъстоятелността, даване на методически указания на синдика във връзка с	3002 254

4687	на правомощията му, освобождаване синдика и прекратява договора; и други.	3003	Одитно доказателство № 1 (2.6 – Тестове за финансиране, папка 2021 г.; Приложение № 2)
		3004	255
		3005	Одитно доказателство № 1 (т. 2.6, Тестове с банки, Доклад до УС на Фонда, стр. 8 – IV. Тестове на възможностите за финансиране);
		3006	съгласно Насоките на ЕБО, при провеждане на тестове на финансиране се оценяват 4 показателя.
		3007	256
		3008	Одитно доказателство № 1 (2.6 – Тестове с банки, папка 2021 г., Доклад до УС на Фонда, стр. 8; Приложение № 4 – тест за 2021 г.)
		3009	257
		3010	Одитно доказателство № 17 (Primeren Dogovor_zaem_DIF)
		3011	258
		3012	Одитно доказателство № 26
		3013	259
		3014	Глава трета, Раздел II от Закона за банковата несъстоятелност.
		3015	50
		3016	осребряване на посочени от синдика вещи или други имуществени права от масата на
		3017	несъстоятелността и разрешаване на извършването на други разпоредителни действия с права
		3018	от масата на несъстоятелността, даване на методически указания на синдика във връзка с
		3019	упражняването на правомощията му; и други.
4688	1.1. Функции, права и задължения на структурните звена и/или лица, участващи	3020	1.1. Функции, права и задължения на структурните звена и/или лица, участващи
4689	в процеса по банкова несъстоятелност	3021	в процеса по банкова несъстоятелност
4690	1.1.1. Националните режими за несъстоятелност за банките в ЕС са изключително	3022	1.1.1. Националните режими за несъстоятелност за банките в ЕС са изключително
4691	разнообразни както по отношение на общата структура (административна или съдебна), така	3023	разнообразни, както по отношение на общата структура (административна или съдебна), така
4692	и по отношение на специфични аспекти, като йерархията на вземанията или причините за	3024	и по отношение на специфични аспекти, като йерархията на вземанията или причините за
4693	започване на производството. Правото на ЕС все повече се стреми към по-нататъшно	3025	започване на производството. Правото на ЕС все повече се стреми към по-нататъшно
4694	хармонизиране на класирането на задълженията на банките в контекста на	3026	хармонизиране на класирането на задълженията на банките в контекста на
4695	несъстоятелността.	3027	несъстоятелността.
4696	328	3028	260
4697	По информация на Фонда, ЗБН следва за законодателство на САЩ в областта на	3029	ЗБН следва законодателство на САЩ в областта на банковата несъстоятелност.
4698	банковата несъстоятелност. В тази връзка следва да се отбележи, че първооб	3030	Първообразът на ФГВБ в САЩ – FDIC отговаря за надлежното преобразуване на фалиращите
4699	разът на ФГВБ в САЩ – FDIC отговаря за надлежното преобразуване на фалиращите банки. В случай на	3031	банки. В случай на банков фалит FDIC действа в две качества. Първо, като застраховател на
4700	банков фалит FDIC действа в две качества. Първо, като застраховател на депозитите на	3032	депозитите на банката, FDIC изплаща застраховка на вложителите до застрахователния
4701	банката, FDIC изплаща застраховка на вложителите до застрахователния лимит. Второ, за	3033	лимит. Второ, за разлика от Фонда, FDIC е синдик на фалиралата банка и поема задачата да
4702	разлика от Фонда, FDIC е синдик на фалиралата банка и поема задачата да продаде активите	3034	продаде активите на фалиралата банка и да уреди нейните дългове, включително искове за
4703	328	3035	депозити, надвишаващи застрахователния лимит.
4704	Study on the differences between bank insolvency laws and on their potential harmonisation, Final report, VVA, Gimaldi & Bruegel, EC, DG	3036	261
4705	FISMA, November – 2019	3037	Въвеждането в националното законодателство на синдика, като отделен
4706	77	3038	(самостоятелен) орган на несъстоятелността представлява съществено различие от избраната
4707	Ръководител на одитен екип:	3039	като модел в България правна рамка на САЩ.
4708	Димитър Елков		
4709	на фалиралата банка и да уреди нейните дългове, включително искове за депозити,		
4710	надвишаващи застрахователния лимит.		
4711	329		
4712	Предвид липсата на обща хармонизация на рамката за банкова несъстоятелност на		
4713	ниво ЕС, и непълното съобразяване на избраната като модел в България правна рамка на		
4714	САЩ, липсва увереност, че разпоредбите на ЗБН в своята цялост са достатъчно		
4715	адекватни, с оглед постигане на законоустановените цели на производството по		
4716	банкова несъстоятелност.		
4717	330		
4718	1.1.2. С Решение № 45/25.11.2011 г. на УС на ФГВБ е приета Политика по банкова	3040	1.1.2. С Решение № 45/25.11.2011 г. на УС на ФГВБ е приета Политика по банкова
4719	несъстоятелност и ранни интервенции на ФГВБ (Политиката), в която е предвидено, че	3041	несъстоятелност и ранни интервенции на ФГВБ (Политиката), в която е предвидено, че ФГВБ
4720	ФГВБ разработва Наръчник за банкова несъстоятелност и ранни интервенции. Отдел БНРИ,	3042	разработва Наръчник за банкова несъстоятелност и ранни интервенции, който трябва да
4721	съвместно с отдел „Правен“ са ангажирани с изготвянето и прилагането на Наръчника в	3043	съдържа раздели: банкова несъстоятелност (поемане на контрол от Фонда на банката с отнет
4722	процеса на банкова несъстоятелност и ранните интервенции. В Наръчника сле	3044	лиценз, откриване на процедурата по несъстоятелността, контрол върху управлението на

4723	включени основните концепции и процедури в процесите, свързани с банковата несъстоятелност и ранни интервенции	3045	масата на несъстоятелността) действия на ФГБВ при непредвидени ситуации, свързани с
4724	ато отделните раздели задават насоките за планиране	3046	гарантирането на влоговете, които се планират в План за действие при непредвидени
4725	и провеждане на действията на ФГБВ. Планира се, че разделите на Наръчника са	3047	ситуации; и ранни интервенции, основно посредством участие на ФГБВ в увеличението на
4726	необходимо да са разработени в съответствие с основните фази и процеси, за да направляват	3048	капитала на банка и други методи, съгласувани с БНБ и МФ.
4727	действията на ФГБВ в работата по определените области;	3049	262
4728	I. Банкова несъстоятелност:	3050	Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на ФГБВ, приета с
4729	В раздел Банкова несъстоятелност от Наръчника са включени всички етапи, които		
4730	започват с отнемане лиценза на банка и завършват с решението на съда за прекратяване на		
4731	производството по несъстоятелност. Наръчникът следва да е фокусиран върху ефективното		
4732	изпълнение на всяка фаза на процеса с основна цел бързо изплащане на гаранциите		
4733	сумите на вложителите и максимално удовлетворяване на кредиторите на банката в		
4734	несъстоятелност.		
4735	1) Поемане на контрол на банката с отнет лиценз;		
4736	Целта на тази фаза на процеса по банкова несъстоятелност е съхраняване на		
4737	имушеството на банката, попадащо в масата на несъстоятелността с цел да бъде на		
4738	разположение за осребряване. Тази фаза трябва да се извърши бързо, за да ограничи		
4739	влошаването на стойността на активите и да се постигне максимално удовлетворяване на		
4740	кредиторите.– изплащане на гарантираните влогове на вложителите. По време на фазата		
4741	„Поемане на контрол на банката с отнет лиценз“, отдел БНРИ		
4742	331		
4743	следва да работи по ясен и		
4744	подробен план за действие при поемане на контрол на банка с отнет лиценз, който следва да е		
4745	част от „Наръчника за банкова несъстоятелност и ранни интервенции“ като обхваща		
4746	основните дейности във всички функционални области планиране на информационните и		
4747	технически ресурси, планиране на човешките ресурси, счетоводство, инвентаризация на		
4748	финансовите активи, оборудване, правни въпроси и др. В плана за действие при поемане на		
4749	контрол на банка с отнет лиценз следва да се включат следните области: планиране на		
4750	затварянето на банката с отнет лиценз във връзка със задълженията на ФГБВ и действия по		
4751	затварянето на банката с отнет лиценз, извършвани съвместно с квестора.		
4752	2) Откриване на процедурата по несъстоятелността;		
4753	Процеса по откриване на процедура по банкова несъстоятелност се състои от следните етапи:		
4754	– Поемане на институцията от синдика;		
4755	– Изготвяне на опис на имуществото на банката;		
4756	– Инвентаризация на активите и пасивите на банката;		
4757	– Изготвяне на встъпителен и ликвидационен баланс.		
4758	329		
4759	https://www.fdic.gov/resources/resolutions/		
4760	330		
4761	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), стр. 23 и сл.		
4762	331		
4763	през одитирания период в структурата на Фонда липсва такъв отдел, като идентични функции се изпълняват от отдел ГВБН.		

4766 Ръководител на одитен екип:
4767 Димитър Елков
4768 Отдел БНРИ отговаря за провеждане на политиката на Фонда по подбор и наемане на
4769 синдици в случай на банкова несъстоятелност, като: поддържа актуален списък, воден от
4770 Централната банка, на лицата, които могат да бъдат назначени за синдици на банка; участва
4771 в процеса по подбор на лицата, които могат да бъдат назначени за синдици. Отдел ЧРАД
4772 отговаря за провеждане на политиката на Фонда по подбор и наемане на персонал при
4773 необходимост.
4774 З) Контрол върху управлението на масата на несъстоятелността
4775 Целта на този етап е максимално удовлетворяване на кредиторите на банката
4776 несъстоятелност, при минимални разходи по несъстоятелността и максимална стойност на
4777 осребрените активи. Отдел БНРИ, съвместно с отдел „Правен“, е ангажиран пряко с
4778 правомощията на ФГВБ във връзка с контрола върху управлението на банковата несъстоятелност относно законосъобразното и целесъобразно упражняване на правомощията на синдика. Принципно е предвидено контролът да се осъществява по два
4781 начина: дистанционно, чрез одобрение на бюджета и преглед на месечните отчети,
4782 представяни от синдиците, както и посредством инспекции на място. За улесняване
4783 дейността на синдика и осъществяване на по-добър контрол от страна на фонда
4784 „Наръчника за банкова несъстоятелност и ранни интервенции“ следва да се включи раздел,
4785 даващ насоки за работата на синдика. Посоченият раздел съдържа указания за формата,
4786 структурата и начина на представяне на докладите и отчетите на синдика. Насоките следва
4787 да обхващат следните области:
4788 – Събиране на вземанията на банката;
4789 – Осребряването на активите на банката. Програма за осребряване;
4790 – Управление на исковете. Предявяване на искове;
4791 – Удовлетворяване на кредиторите.
4792 II. Действия на ФГВБ при непредвидени ситуации, свързани с гарантането на влоговете, които се планират в План за действие при непредвидени ситуации).
4794 III. Ранни интервенции, основно посредством участие на ФГВБ в увеличението на
4795 капитала на банка и други методи съгласувани с БНБ и МФ.
4796 332
4797 Политика по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на ФГВБ, приета с
4798 Решение № 45/25.11.2011 г. на УС на ФГВБ впоследствие не е изменена и/или отменена.
4799 През одитирания период посочената политика не е актуализирана в съответствие с
4800 измененията в правната рамка и структурата на Фонда. През 2015 г. и 2016 г. са приети
4801 изменения и допълнения на ЗБН, вкл. засягащи правомощията на Фонда и неговите органи
4802 по чл. 39 от същия закон. През 2015 г. е приет нов ЗГВБ
4803 333
4804 , в сила от 14 август 2015 г., като с него се транспонира в българското законодателство Директива 2014/49/ЕС на Европейския
4805 парламент и на Съвета относно схемите за гарантиране на депозити. В синхрон
4806 с

3051 Решение № 45/25.11.2011 г. на УС на ФГВБ впоследствие не е изменена и/или отменена.

3052 263

3053 1.1.3. Наръчник за банкова несъстоятелност и ранни интервенции е разработен преди

3054 одитирания период, но не е утвърден от органите на Фонда. Не са утвърдени отделни

3055 наръчници и/или други писмени правила, уреждащи етапите в производството по

3056 несъстоятелност, които етапи според цитирана Политика, следва да се включват в специален

3057 раздел „Банкова несъстоятелност“ от Наръчника.

3058 264

4807	разпоредбите и законът предвиди: съкратен срок за изплащане на гарантираните влогове на	
4808	вложителите – 7 работни дни; допълнителна временна защита за определен вид влогове при	
4809	определени събития; в случай на прилагане на мерки за реструктуриране на банки,	
4810	покриване на загубите от Фонда вместо от гарантираните вложители; и др. С приемането на	
4811	ЗВПКИП, в сила от 14 август 2015 г., в българското законодателство се въвежда Директива	
4812	2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за	
4813	възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.	
4814	Законът въведе правилата и процедурите, свързани с възстановяването и реструктурирането на банки и инвестиционни посредници, и определи БНБ като орган за	
4816	реструктуриране на банки. Отдел БНБ И, който според цитираната Политика о съществува	
4817	цялостната дейност, свързана с банковата несъстоятелност и ранните интервенции на ФГВБ,	
4818	332	
4819	Одитно доказателство № 3 (т. 2).	
4820	333	
4821	Обн. ДВ. бр. 62 от 14 Август 2015г.	
4822	79	
4823	Ръководител на одитен екип:	
4824	Димитър Елков	
4825	не съществува в структурата на Фонда през одитирания период като аналогични функции се	
4826	изпълняват от отдел ГВБН.	
4827	1.1.3. По информация от Фонда, Наръчник за банкова несъстоятелност и ранни интервенции е разработен преди одитирания период, но не е утвърден от органите на Фонда.	
4828		
4829	Не са утвърдени отделни наръчници и/или други писмени правила, уреждащи етапите от	
4830	отнемане лиценза на банка и завършват с решението на съда за прекратяване на	
4831	производството по несъстоятелност, които етапи според цитирана Политика, следва да се	
4832	включват в специален раздел „Банкова несъстоятелност“ от Наръчника.	
4833	334	
4834	При неспазване на цитираната Политика не е разработен и одобрен план за действие	3059 При неспазване на цитираната Политика не е разработен и одобрен план за действие
4835	при поемане и контрол на банка с отнет лиценз, който да обхваща основните дейности във	3060 при поемане и контрол на банка с отнет лиценз, който да обхваща основните дейности във
4836	всички функционални области планиране на информационните и технически ресурси,	3061 всички функционални области планиране на информационните и технически ресурси,
4837	планиране на човешките ресурси, счетоводство, инвентаризация на финансовите активи,	3062 планиране на човешките ресурси, счетоводство, инвентаризация на финансовите активи,
4838	оборудване, правни въпроси и др.	3063 оборудване, правни въпроси и др.
4839	335	3064 265
4840	Не са приети вътрешни правила и процедури за организацията, реда, условията и	3065 260
4841	начина (етапи, дейности, отговорности, ролята на персонала и служителите, срокове, отчетност, контрол и	3066 Study on the differences between bank insolvency laws and on their potential harmonisation, Final report, VVA, Grimaldi & Bruegel, EC, DG
4842	мониторинг), и др. за реализиране на правомощията на ФГВБ във връзка с контрола върху	3067 FISMA, November – 2019
4843	управлението на банковата несъстоятелност относно законосъобразното и целев съобразно	3068 261
4844	упражняване на правомощията на синдиката, включително осъществяването на дисконтанционен	3069 https://www.fdic.gov/resources/resolutions/
4845	контрол и инспекции на място, които са предвидени в цитираната Политика.	3070 262
4846	Единствено е приета Процедура за избор на синдик	3071 Одитно доказателство № 3 (т. 2).
4847	336	3072 263
4848	, която определя принципите,	3073 Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), стр. 23 и сл.
4849	изискванията за кандидатите за синдикати, документите, подавани от кандидати	3074 264

4850	критериите за оценка на кандидатите за синдици, и етапите на процедура за избор на	3075	Одитни доказателства № 3 и № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), стр. 23 и сл.
4851	синдици на банка в несъстоятелност. Посочената процедура се прилага съответно и в	3076	265
4852	случаите на чл. 12, ал. 1, т. 2 от ЗБН, когато Фондът избира лица, които да предложат	3077	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), стр. 23 и сл.
4853	да бъдат назначени за временни синдици.	3078	51
4854	337	3079	Приета е Процедура за избор на синдик
4855	,	3080	266
4856	338	3081	, която определя принципите, изискванията
4857	В правила и процедури на Фонда систематично са включени следните описателни и	3082	за кандидатите за синдици, документите, подавани от кандидатите за синдици, критериите за
4858	общо формулирани текстове, свързани с производството по банкова несъстоятелност,	3083	оценка на кандидатите за синдици, и етапите на процедура за избор на синдици на банка в
4859	несъдържащи конкретика по отношение на изпълняваните дейности по същество:	3084	несъстоятелност. Посочената процедура се прилага съответно и в случаите на
4860	339	3085	чл. 12, ал. 1, т. 2 от ЗБН, когато Фондът избира лица, които да предложат
4861	1) Правилник за организацията на работата на УС на Фонда за гарантиране на	3086	назначени за временни синдици.
4862	влоговете в банките – т.11. „Осъществява функциите и правомощията, определени в ЗБН“;	3087	267, 268
4863	2) Функционална характеристика на отдел ГВБН – „осъществява дейности свързани с	3088	Описателни и общо формулирани текстове, свързани с производството по банкова
4864	функциите, задълженията и правомощията на ФГВБ, предвидени в ЗБН в процеса по	3089	несъстоятелност, се съдържат в:
4865	несъстоятелност, като активно участва в осъществяването на цялостен контрол върху	3090	269
4866	банките, обявени в несъстоятелност и процедурите свързани с тях, ръководейки се от	3091	1.1.3.1. Правилник за организацията на работата на УС на Фонда за гарантиране на
4867	нормативната уредба“; длъжностна характеристика на началник отдел ГВБН – „отговаря и	3092	влоговете в банките – т.11. „Осъществява функциите и правомощията, определени в ЗБН“;
4868	ръководи дейността на отдела в :...осъществяването на функциите, задълженията и	3093	1.1.3.2. Функционална характеристика на отдел ГВБН – „осъществява дейности,
4869	правомощията на ФГВБ, предвидени в ЗБН в процеса по несъстоятелност; – изготвяне на	3094	свързани с функциите, задълженията и правомощията на ФГВБ, предвидени в ЗБН в процеса
4870	указания до банките във връзка с прилагане на ЗГВБ.“;	3095	по несъстоятелност, като активно участва в осъществяването на цялостен контрол върху
4871	3) Функционална характеристика на отдел „Правен“ – „следи и отговаря за	3096	банките, обявени в несъстоятелност и процедурите свързани с тях, ръководейки се от
4872	законосъобразното изпълнение на функциите на ФГВБ по ЗГВБ, ЗБН, ЗКИ и др.“;	3097	нормативната уредба“; длъжностна характеристика на началник отдел ГВБН – „отговаря и
4873	4) Длъжностни характеристики на началник на отдел на Отдел ОРА – от 2017 г. –	3098	ръководи дейността на отдела в :...осъществяването на функциите, задълженията и
4874	„извършва действия за подпомагане на председателя на ФГВБ и УС на ФГВБ с цел	3099	правомощията на ФГВБ, предвидени в ЗБН в процеса по несъстоятелност; – изготвяне на
4875	прилагане на ЗБН; оценка на вземанията на вземанията от банки в процес на несъстоятелност и др.;	3100	указания до банките във връзка с прилагане на ЗГВБ.“;
4876	участва при обсъждане и изготвяне на становища относно директивите на ЕС, имащи	3101	1.1.3.3. Функционална характеристика на отдел „Правен“ – „следи и отговаря за
4877	334	3102	законосъобразното изпълнение на функциите на ФГВБ по ЗГВБ, ЗБН, ЗКИ и др.“;
4878	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), стр. 23 и сл.	3103	1.1.3.4. Длъжностни характеристики на началник на отдел на Отдел ОРА – от 2017 г. –
4879	335	3104	„извършва действия за подпомагане на председателя на ФГВБ и УС на ФГВБ с цел прилагане
4880	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), стр. 23 и сл.	3105	на ЗБН; оценка на вземанията на вземанията от банки в процес на несъстоятелност и др.;
4881	336	3106	участва при обсъждане и изготвяне на становища относно директивите на ЕС, имащи
4882	Одобрена с Решение № 25 от 21.03.2015 г. УС на ФГВБ.	3107	отношение към ЗГВБ и ЗБН; изготвя допълнителни анализи, свързани със ЗБН“.
4883	337		
4884	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГВБ и Прил. по т.1 към Протокол № 7 от 21.03.2015 г.)		
4885	338		
4886	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2		
4887	339		
4888	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2		
4889	80		

4891	Димитър Елков		
4892	директивите на ЕС, имащи отношение към ЗГВБ и ЗБН; изготвя допълнителни анализи,		
4893	свързани със ЗБН ".		
4894	Във функционалните и длъжностните характеристики	3108	Във функционалните и длъжностните характеристики
4895	340	3109	270
4896	, както и във вътрешните	3110	, както и във вътрешните
4897	правила на ФГВБ, не е разписан подробно процесът, свързан с производството по	3111	правила на ФГВБ, не е разписан подробно процесът, свързан с производството по
4898	несъстоятелност на банка, както и по осъществявания от Фонда контрол относно	3112	несъстоятелност на банка, както и по осъществявания от Фонда контрол относно
4899	законосъобразното и целесъобразното у пражняване на правомощията на синдика, в т. ч. не	3113	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика, в т. ч. не
4900	са посочени и конкретните задължения и функции на звената, натоварени с изпълнение на	3114	са посочени и конкретните задължения и функции на звената, натоварени с изпълнение на
4901	отговорностите по ЗБН.	3115	отговорностите по ЗБН.
4902	341	3116	271
4903	1.1.4. Предварителният контрол е превантивна контролна дейност, при която	3117	1.1.4. Предварителният контрол е превантивна контролна дейност, при която
4904	съответните решения/действия преди вземането/извършването им се съпоставят с	3118	съответните решения/действия преди вземането/извършването им се съпоставят с
4905	изискванията на приложимото законодателство, с оглед тяхното спазване. Предварителният	3119	изискванията на приложимото законодателство, с оглед тяхното спазване.
4906	контрол за законосъобразност	3120	272
4907	342	3121	Предварителният
4908	се извършва чрез проверки на документи	3122	контрол за законосъобразност
4909	343	3123	273
4910	, факти и	3124	се извършва чрез проверки на документи
4911	обстоятелства	3125	274
4912	344	3126	, факти и
4913	(физически проверки, аналитични процедури, интервюта, наблюдения и	3127	обстоятелства
4914	др.)	3128	275
4915	345	3129	(физически проверки, аналитични процедури, интервюта, наблюдения и
4916	. Целта на предварителния контрол е да предостави на ръководителя (или друго	3130	др.)
4917	длъжностно лице, отговорно за вземане на съответното решение/извършване на съответното	3131	276
4918	действие) разумна увереност за съответствието на тези решения/действия с приложимото	3132	. Целта на предварителния контрол е да предостави на ръководителя (или друго
4919	законодателство.	3133	длъжностно лице, отговорно за вземане на съответното решение/извършване на съответното
4920	346	3134	действие) разумна увереност за съответствието на тези решения/действия с приложимото
4921	В допълнение към основните дейности, типични за всички организации	3135	266
4922	(например възлагане на обществени поръчки, изплащане на възнаграждения, ранжоредане с	3136	Одобрена с Решение № 25 от 21.03.2015 г. УС на ФГВБ.
4923	имушество, назначаване на служители и др.), дейностите които се извършват за постигане на	3137	267
4924	специфичните цели на организацията същещо подлежат на предварителен контрол.	3138	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГВБ и Прил. по т.1 към Протокол № 7 от 21.03.2015 г.)
4925	347	3139	268
4926	Във вътрешните правила и процедури на Фонда не са утвърдени контролни	3140	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2
4927	дейности	3141	269
4928	348	3142	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2
4929	за извършване на проверки на документи, факти и обстоятелства, вкл.	3143	270
4930	предоставени (отчетени) от синдика данни и информация, във връзка с изпълнение на		
4931	правомощията на Фонда в производството по банкова несъстоятелност по ЗБН, вкл. свързани		
4932	с: даване на предварителни разрешения на синдика (за извършване на извънредни разходи в		
4933	производството по несъстоятелност, ранжоредане с паричните средства на банката;		
4934	извършване на всяка сделка или действие, чийто имуществен интерес надхвърля 10 000 лв., и		
4935	утвърждава условията, при които да бъдат извършени		
4936	349		
4937	; одобряване на програмата за		
4938	осребряване на имуществото от масата на несъстоятелността; предприемане на действия за		
4939	осребряване на посочени от синдика вещи или други имуществени права от мас		

4940	несъстоятелността и разрешава извършването на други разпоредителни действия с права от		
4941	масата на несъстоятелността; сключването на споразумения по чл. 65, ал. 2 и 3, чл.чл. 99, 101,		
4942	102 или 107 от ЗЗД с предмет вземания на банката). Във Фонда няма утвърдени вътрешни		
4943	правила за извършване на проверки преди издаването на постановления за възлагане на		
4944	вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността, продадени по реда на глава		
4945	340		
4946	Одитни доказателства № 1 (по т. 1.11) и № 3 (по т. 1).	3144	Одитни доказателства № 1 (по т. 1.11) и № 3 (по т. 1).
4947	341	3145	271
4948	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2	3146	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2
4949	342	3147	272
		3148	Виж т. 3 от Раздел IV Елементи на вътрешния контрол от Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г. (стр. 31).
		3149	
		3150	273
4950	Законосъобразност (спазване на приложимото законодателство) е съответствието на решенията и действията на ръководителите на	3151	Законосъобразност (спазване на приложимото законодателство) е съответствието на решенията и действията на ръководителите на
4951	организациите от публичния сектор с изискванията на нормативни актове, вътрешни правила и процедури, споразумения и договори,	3152	организациите от публичния сектор с изискванията на нормативни актове, вътрешни правила и процедури, споразумения и договори,
4952	сключени в изпълнение и в съответствие на законодателството.	3153	сключени в изпълнение и в съответствие на законодателството.
4953	343	3154	274
4954	Документите са физически носители на информация, които могат да бъдат както официални (издадени от държавен орган, в изпълнение	3155	Документите са физически носители на информация, които могат да бъдат както официални (издадени от държавен орган, в изпълнение
4955	на правомощията му), така и частни – издадени от частноправни субекти.	3156	на правомощията му), така и частни – издадени от частноправни субекти.
4956	344	3157	275
4957	Фактите и обстоятелствата са явления от обективната действителност и информация за тях може да бъде добита на база на различни	3158	Фактите и обстоятелствата са явления от обективната действителност и информация за тях може да бъде добита на база на различни
4958	източници – интервюта, наблюдения, физически проверки.	3159	източници – интервюта, наблюдения, физически проверки.
4959	345	3160	276
4960	Указания за осъществяване на предварителен контрол в организациите от публичния сектор от 2020 г., Раздел IV		
4961	346		
4962	Виж т. 3 от Раздел IV Елементи на вътрешния контрол от Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол,		
4963	2020 г. (стр. 31) и т. 10 от § 1 на ДР на ЗФУКПС.		
4964	347		
4965	Указания за осъществяване на предварителен контрол в организациите от публичния сектор от 2020 г., Раздел IV	3161	Указания за осъществяване на предварителен контрол в организациите от публичния сектор от 2020 г., Раздел IV
4966	348	3162	52
4967	С детайлно описание на дейностите и стъпките за осъществяване на функциите и всяко правомощие на Фонда в производството по	3163	законодателство.
4968	банкова несъстоятелност, на всяко ниво във ФГВБ; отговорните лица и техните задължения по отношение на описаните дейности и стъпки;	3164	277
4969	времените рамки за извършване на дейностите и отделните стъпки; входна и изходна (резултати) информация.	3165	В допълнение към основните дейности, типични за всички организации
4970	349	3166	(например възлагане на обществени поръчки, изплащане на възнаграждения, разпореждане с
4971	Не се изисква разрешение от фонда за заплащане на дължими държавни и други такси по предприети от синдика действия за попълване	3167	имущество, назначаване на служители и др.), дейностите които се извършват за постигане на
4972	на масата на несъстоятелността съгласно приети от Министерския съвет тарифи.	3168	специфичните цели на организациите също подлежат на предварителен контрол.
4973	81	3169	278
4974	Ръководител на одитен екип:	3170	1.1.5. Причините за неприемане на наръчник за управление на процеса по банкова
4975	Димитър Елков	3171	несъстоятелност е разбирането във Фонда, че уредбата на производството по несъстоятелност
4976	шеста от ЗБН, за вземане решение за предявяване пред съда по несъстоятелността на	3172	в българското законодателство (както в специалния ЗБН, така и общата уредба в ТЗ, ГПК и
4977	отменителни искове по чл. 59, ал. 3 и ли 5, чл. 60, чл. 60а и чл. 60б, установителни искове по	3173	ДОПК) е достатъчно детайлна.
4978	чл. 3, ал. 3, чл. 22 и чл. 34, ал. 4 и искове за обезщетяване на вредите, които синдикатът е	3174	279

4979 причинил при упражняване на правомощията си, за отправяне на изявления за прихващане

4980 по реда на чл. 35, ал. 3 от ЗБН и др.

4981 350

4982 1.1.5. Фондът застъпва становището, че „с оглед на подробната уредба на производството по несъстоятелност в българското законодателство – както в специалния

4984 ЗБН, така и общата уредба в ТЗ, ГПК и ДОПК, когато последните са приложими субсидиарно или по силата на препращаща разпоредба – липсва необходимост от съставяне

4986 на нарочен наръчник за управление на процеса по банкова несъстоятелност. Посочените по-

4987 горе и приложими нормативни актове уреджат детайлно правомощията на Фонда в процеса

4988 на банковата несъстоятелност както тези на УС на ФГВБ, така и на неговия Председател,

4989 които са подпомагани в дейността си от административния персонал на фонда, както и от

4990 отделни специалисти. Точно в ЗБН са разписани сроковете за извършване на дейностите,

4991 посочени в него, тяхната последователност и периодичност. Що се отнася до комуникационните връзки между УС, председателя на УС и служителите на Фонда, именно

4993 установената в закона йерархия позволява ясното разграничаване на правомощията и

4994 контролните функции на всеки един орган, а задълженията на служителите са разписани в

4995 техните длъжностни характеристики. Изрично трябва да се отбележи, че на основата на

4996 натрупания в последните години опит в банковата несъстоятелност понастоящем Политиката

4997 по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на Фонда, уреждаща отговорностите на

4998 отделите, ангажирани с дейности в производството по банкова несъстоятелност, е в процес

4999 на преразглеждане и актуализация, включително отмяната на заложения в нея за приемане

5000 Наръчник за банкова несъстоятелност и ранни интервенции.“

5001 351

5002 Във ФГВБ няма разработени единни и последователни вътрешни правила, политики

5003 и процедури, които да обхващат целият процес по банкова несъстоятелност и защитата

5004 на правата и интересите на кредиторите, както и всички дейности извършвани от Фонда

5005 в тази връзка. По информация от ръководството на ФГВБ в процеса по банкова несъстоятелност се следват стъпките,

5006 описани в ЗБН и подзаконовите нормативни

5007 актове по прилагането му, а действията на отделите и служителите на Фонда се

5008 определят с утвърдените функционални и длъжностни характеристики.

5009 Няма пълно и точно описание на задълженията, отговорностите и действията на

5010 служителите, участници в отделните стъпки и етапи от процеса, не са определени

5011 срокове и механизми за проверка и контрол на тяхното изпълнение. Това от една страна

5012 създава предпоставка за непълно и/или неточно разбиране на отговорностите и за

5013 възможни пропуски при изпълнение на определени операции и дейности от служителите, и

5014 от друга, не осигурява възможност за ефективен контрол на относно законосъобразното и

5015 целесъобразното упражняване на правомощията на синдика, както и надеждна одитна

5016 следа при извършване на последващи проверки.

5017 Позицията на Фонда по отношение на горните изводи е, че „след като законът

5018 подробно определя правомощията на компетентните органи на ФГВБ в производството по

5019 банкова несъстоятелност, допълнително им закрепване във вътрешни документи –

5020 правила, политики, наръчници и др., ще доведе до излишно формализиране и неефективност

5021 на работата на Фонда. Разбирането на законодателя за ролята на ФГВБ като квазисъдебна

5022 (спрямо общата търговска несъстоятелност) инстанция, която осъществява по-детайлен

5023 контрол върху дейността на синдика, и включваща намесата му в оперативната дейност, не

5024 дава никакво основание за соченото стриктно регламентиране действията на одителите

5025 350

5026 Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2

5027 351

5028 Одитно доказателство № 7

5029 82

5030 Ръководител на одитен екип:

5031 Димитър Елков

5032 служители, които са само подпомагащи дейността на УС и председателя на УС, като

5033 компетентни органи в тази процедура.“

5034 352

5035 Във връзка с посоченото становище на Фонда е важно да се подчертае, че вътрешните

5036 правила не следва да преповтарят нормативни изисквания, а да опишат дейностите и

5037 стъпките осигуряващи осъществяването им, да възлагат осъществяването на одитните в тях

5038 дейности на съответни длъжностни лица и/или структурни звена, на всяко ниво

5039 организацията, да определят времеви рамки за извършване на дейностите и отделните

5040 стъпки, входна и изходна (резултат) информация и др.

5041 Липсата на вътрешни правила във Фонда не създава адекватни условия за спазване

5042 на приложимите законови изисквания, едностранно прилагане на процеса по банкова

5043 несъстоятелност и проследимост на резултатите, приемственост и устойчивост, и

5044 осигуряване на адекватна одитна пътека за последващ външен контрол.

5045 Важно е да се отбележи, че липсата на обща хармонизация в правото на ЕС на банковата несъстоятелност не дава същата увереност за националната уредба,

5046 релевантна на тази по отношение на гарантирането на влоговете.

5048 1.2. Назначаване, търсене на отговорност и освобождаване на синдици на банка в

5049 несъстоятелност

5050 353

5051 Синдикът е орган на несъстоятелността, който управлява и представлява масата на

5052 несъстоятелността като отговаря за събиране на вземанията и за удовлетворяване интересите

5053 на кредиторите.

5054 354

5055 В тази връзка, важен и първостепенен аспект при осъществяването на функциите и

5056 правомощията на ФГВБ в производството по банкова несъстоятелност е определянето и

5057 освобождаването на временни синдици и синдици. Правомощията на синдик на банка

3175 1.2. Назначаване, търсене на отговорност и освобождаване на синдици на банка в

3176 несъстоятелност

3177 Синдикът е орган на несъстоятелността, който управлява и представлява масата на

3178 несъстоятелността като отговаря за събиране на вземанията и за удовлетворяване интересите

3179 на кредиторите.

3180 280

3181 В тази връзка, първостепенен аспект при осъществяването на функциите и

3182 правомощията на ФГВБ в производството по банкова несъстоятелност е определянето и

3183 освобождаването на временни синдици и синдици. Правомощията на синдик на банка,

5058	включително на временен синдик, се осъществяват от най-малко две лица.	3184	включително на временен синдик, се осъществяват от най-малко две лица.
5059	355	3185	201
5060	1.2.1. С Решение № 138 от 06.11.2014 г. УС на БНБ, на основание чл. 36, а л. 2, т. 2, чл.	3186	1.2.1. С Решение № 138 от 06.11.2014 г. УС на БНБ е отнел лиценза за извършване на
5061	103, ал. 1, т. 1, ал. 2, т. 25 и чл. 151, ал. 1 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) и чл. 16,	3187	банкова дейност на КТБ АД поради неплатежеспособност. В резултат на обжалване на акта на
5062	т. 15 от Закона за БНБ, е отнел лиценза за извършване на банкова дейност на КТБ АД поради	3188	БНБ за отнемането на лиценза на КТБ АД, с определение на Софийски градски съд (СГС)
5063	неплатежеспособност. В резултат на обжалване на акта на БНБ за отнемането на лиценза на	3189	производството по несъстоятелност на банката е спряно до приключване на
5064	КТБ АД, с определение на Софийски градски съд (СГС) производството по несъстоятелност	3190	административноправния спор.
5065	на банката е спряно до приключване на административноправния спор.	3191	282
5066	През м. март 2015 г. УС на ФГВБ констатира, че спорът продължава няколко месеца и	3192	През м. март 2015 г. УС на ФГВБ констатира, че спорът продължава няколко месеца и
5067	може да продължи дълго, което, от своя страна, според Фонда обезсмисля основната цел на	3193	може да продължи дълго, което, от своя страна, според Фонда обезсмисля основната цел на
5068	производството по банкова несъстоятелност, а именно „да осигури във възможно най-кратък	3194	производството по банкова несъстоятелност, а именно „да осигури във възможно най-кратък
5069	срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката“ (чл. 2,	3195	срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката“ (чл. 2,
5070	ал. 1 от ЗБН).	3196	ал. 1 от ЗБН). Забавянето на откриването на производството по несъстоятелност на КТБ АД
5071	Забавянето на откриването на производството по несъстоятелност на КТБ АД	3197	би довело до намаляване стойността на активите на банката и съответно до намаляване
5072	неминуемо води до намаляване стойността на активите на банката и съответно до	3198	размера на средствата, които ще се възстановят.
5073	намаляване размера на средствата, които ще се възстановят.	3199	283
5074	Предвид изложеното, на основание чл. 12, ал. 1, т. 2 от ЗБН, УС на Фонда взема	3200	Предвид изложеното, на основание чл. 12,
5075	Решение № 27 / 24.03.2015 г. за депозиране на молба в СГС с предложение за назначаване на	3201	ал. 1, т. 2 от ЗБН, УС на Фонда взема Решение № 27 / 24.03.2015 г. за депозиране на молба в
5076	временен синдик на КТБ АД от списъка на лицата, воден от БНБ.	3202	СГС с предложение за назначаване на временен синдик на КТБ АД от списъка на лицата, воден
5077	356	3203	от БНБ.
5078	1.2.2. С Решение № 25 от 21.03.2015 г. УС на ФГВБ одобрява Процедура за избор на	3204	284
5079	синдик. Процедурата определя принципите, изискванията за кандидатите за синдици,	3205	1.2.2. В Процедурата за избор на синдик са определени принципите, изискванията за
5080	352	3206	кандидатите за синдици, документите, подавани от кандидатите за синдици, критериите за
5081	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска), т. 4.2	3207	оценка на кандидатите за синдици, и етапите на процедура за избор на синдици на банка в
5082	353	3208	несъстоятелност. Посочената процедура се прилага съответно и в случаите на чл. 12, ал. 1,
5083	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3209	т. 2 от ЗБН, когато Фондът избира лица, които да предложат на съда да бъдат назначени за
5084	354	3210	временни синдици.
5085	Глава трета, Раздел I от ЗБН. Тълкувателно решение № 1 от 20.12.2019 г. на Върховен касационен съд на Република България, Общо	3211	285
5086	събрание на Търговска колегия, стр. 3	3212	Основните принципи за провеждане на конкурса за синдици са: прозрачност на
5087	355	3213	процедурата за избор и равнопоставено участие на кандидатите за синдици на банка в
5088	Чл. 25, ал. 3 от ЗБН.	3214	несъстоятелност.
5089	356	3215	277
5090	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 8 от заседание на УС от 24.03.2015 г.)	3216	Виж т. 3 от Раздел IV Елементи на вътрешния контрол от Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020
5091	83	3217	г. (стр. 31) и т. 10 от § 1 на ДР на ЗФУКПС.
5092	Ръководител на одитен екип:	3218	278
5093	Димитър Елков	3219	Указания за осъществяване на предварителен контрол в организациите от публичния сектор от 2020 г., Раздел IV
5094	документите, подавани от кандидатите за синдици, критериите за оценка на кандидатите за	3220	279
5095	синдици, и етапите на процедура за избор на синдици на банка в несъстоятелност.	3221	Одитно доказателство № 7 (по т. 7)
5096	Посочената процедура се прилага съответно и в случаите на чл. 12, ал. 1,	3222	280
		3223	Глава трета, Раздел I от ЗБН. Тълкувателно решение № 1 от 20.12.2019 г. на Върховен касационен съд на Република България, Общо
		3224	събрание на Търговска колегия, стр. 3
		3225	281
		3226	Чл. 25, ал. 3 от ЗБН.
		3227	282
		3228	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 8 от заседание на УС от 24.03.2015 г.)
		3229	283
		3230	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 8 от заседание на УС от 24.03.2015 г.)
		3231	284
		3232	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 8 от заседание на УС от 24.03.2015 г.)
		3233	285
		3234	Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдици

5097	Фондът избира лица, които да предложат на съда да бъдат назначени за временни и синдици.	3235	53
5098	357		
5099	Основните принципи за провеждане на конкурс за синдици са: прозрачност на процедурата за избор на синдици; и равнопоставено участие на кандидатите за синдици на		
5100	банка в несъстоятелност.		
5101	Кандидатите за синдици се оценяват от УС на ФГВБ по следните критерии:	3236	Кандидатите за синдици се оценяват от УС на ФГВБ по следните критерии:
5102	1) Изпълнение на изискванията към кандидатите за синдик, съгласно ЗБН, т. е. да	3237	а) Изпълнение на изискванията към кандидатите за синдик, съгласно ЗБН, т.е. да
5103	отговарят на изискванията за синдик, съгласно закона;	3238	отговарят на изискванията за синдик, съгласно закона;
5104	2) Професионален опит в областта на банковото дело, счетоводството или финансите,	3239	б) Професионален опит в областта на банковото дело, счетоводството или финансите,
5105	съответно търговското, банковото или финансовото право;	3240	съответно търговското, банковото или финансовото право;
5106	3) Добра професионална репутация (чл. 25, ал. 1, т. 3 от ЗБН); и	3241	в) Добра професионална репутация (чл. 25, ал. 1, т. 3 от ЗБН); и
5107	4) Концепция на кандидатите относно предприемането на мерки и действия, съгласно	3242	г) Концепция на кандидатите относно предприемането на мерки и действия, съгласно
5108	ЗБН, с цел постигане в максимално кратък срок на справедливо удовлетворяване на	3243	ЗБН, с цел постигане в максимално кратък срок на справедливо удовлетворяване на
5109	вложителите и другите кредитори на банката.	3244	вложителите и другите кредитори на банката.
5110	358	3245	286
5111	В предложеният на УС на ФГВБ проект на Процедура за избор на синдик е	3246	В предложеният проект на Процедура за избор на синдик е присъствал критерий за
5112	присъствал критерий за оценка „Професионален опит в процеса по несъстоятелността“,	3247	оценка „Професионален опит в процеса по несъстоятелността“, който е отпаднал от
5113	който е отпаднал от одобрената Процедура от УС на ФГВБ.	3248	одобрената Процедура от УС на ФГВБ.
5114	359	3249	287
5115	Във Фонда липсват	3250	Във Фонда липсват документираните причини, мотиви
5116	документирани причини, мотиви и аргументи наложени отпадането на цитирания проект на	3251	и аргументи, наложени отпадането на посочения критерий от одобрената Процедура за избор
5117	критерии от одобрената Процедура за избор на синдик. По информация от ФГВБ причините	3252	на синдик. По информация от ФГВБ причините за отпадане на този критерий са свързани с
5118	за отпадане на посочения критерий от одобрената Процедура са свързани с и	3253	извършена от членовете на УС на ФГВБ преценка на предложените първоначално критерии,
5119	членовете на УС на ФГВБ преценка на предложените първоначално критерии, като е прието,	3254	като е прието, че след като кандидатите за синдик са включени в списъка на БНБ, тогава е
5120	че след като кандидатите за синдик са включени в списъка на БНБ, тогава е и	3255	извършена преценката на професионалния им опит и няма смисъл тя да се повтаря отново при
5121	преценката на професионалния им опит и няма смисъл тя да се повтаря отново при избора им	3256	избора им за синдик на несъстоятелна банка. В т. 2.2 от раздел V от Процедура за избор на
5122	за синдик на несъстоятелна банка. Независимо от това следва изрично да се отбележи, че в т.	3257	синдик е предвидено извършване на преценка от УС на ФГВБ по посочения критерий
5123	2.2 от раздел V от Процедура за избор на синдик е предвидено извършване на преценка от	3258	професионален опит в процеса по несъстоятелността.
5124	УС на ФГВБ по посочения критерий – професионален опит в процеса по несъстоятелността.	3259	Във вътрешните правила и процедури на ФГВБ липсват показатели и методология за
5125	Етапи на процедурата за избор на синдик:	3260	измерване на критериите за оценка и/или за мотивиране на оценките на кандидатите за
5126	1) Получаване и разглеждане на списъка на синдиците и извършване на	3261	синдици. Няма утвърдени образци за документиране на оценката на кандидатите за
5127	предварителни действия: получаване от БНБ във ФГВБ на списъка на синдиците	3262	синдици.
5128	по	3263	288
5129	чл. 44, т. 2 от ЗБН (в случай че квеситорите на банката са назначени от БНБ преди	3264	Липсват изисквания или правила, които да дават възможност за предоставяне на
5130	решението за отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност, същите	3265	своевременна и пълна информация относно избора на синдик на заинтересованите страни
5131	(квесторите) не могат да вземат участие в процедурата за избор на синдик	3266	(кредитори на банката в несъстоятелност, кандидати, държавни органи, вложители в банки и
5132	(чл. 25, ал. 5 от ЗБН); предварително запитване от служителите на отдел ККМС във ФГВБ на	3267	др.). Това обстоятелство се аргументира от Фонда с липсата на нормативни изисквания в този
5133	лицата, включени в списъка на БНБ и отговарящи на изискванията на чл. 26,	3268	смисъл
5134	ал. 2, т. 1	3269	289
5135	от ЗБН, за потвърждение, че същите проявяват интерес кандидатурата им да бъде		
	потенциално разглеждана при избора на синдик на банка; УС определя броя лица,		

5136	които ще упражняват правомощията на синдик; предоставяне на членовете на УС на	3270	Съответствието на дейността със законодателството е необходимо, но не и достатъчно
5137	ФГВБ от заместник-председателя на УС на ФГВБ на досиетата на кандидатите, които	3271	условие. Фондът притежава свобода да избира подходящи кандидати за синдици по неговата
5138	са потвърдили интерес към участие в процедурата по избор на синдик и	3272	преценка, но като задължително се ръководи от целите на закона да осигури във възможно
5139	същевременно отговарят на изискванията на чл. 25, ал. 1, т. 4-13 и чл. 25, ал. 5 от ЗБН.	3273	най-кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на
5140	2) Разглеждане на досиетата на отделните кандидати: УС на ФГВБ разглежда досиетата на кандидатите за синдик; УС на ФГВБ извършва преценка на	3274	банката, като се вземат предвид интересите на вложителите и на останалите кредитори на
5141	професионалния опит на кандидатите в областта на банковото дело, счетоводството	3275	банката, както и общественият интерес, свързан със стабилността и доверието в банковата
5142	или финансите, съответно търговското, банковото или финансовото право (чл. 25, ал.	3276	система (чл. 2 от ЗБН). Обективността при избора на (временни
5143	357	3277	290
5144		3278) синдици
		3279	291
		3280	(вкл.
		3281	посредством използване на подходящи критерии за професионален опит) и прозрачността на
		3282	процедурата са изключително важни в контекста на цитираните законови цели. През 2016 г.
		3283	Фондът официално е приел, че става въпрос за конкурс, като определя неговите принципи:
		3284	прозрачност на процедурата за избор на синдици и равнопоставено участие на кандидатите за
		3285	синдици на банка в несъстоятелност.
		3286	292
		3287	1.2.3. С Решение № 24 от 16.03.2015 г.
		3288	293
		3289	, УС на Фонда приема предложението на
		3290	председателя на УС на ФГВБ да бъдат проведени предварителни разговори с лицата от
		3291	списъка, които могат да бъдат назначавани за синдици на банка и възлага на отдел ККМС във
		3292	286
5145	Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдици	3293	Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдици
5146	358	3294	287
		3295	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГВБ и Приложение по т.1 към Протокол № 7 от 21.03.2015 г.)
		3296	288
5147	Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдици	3297	Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдици
5148	359	3298	289
5149	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГВБ и Приложение по т.1 към Протокол № 7 от 21.03.2015		
5150	г.)		
5151	84		
5152	Ръководител на одитен екип:		
5153	Димитър Елков		
5154	1, т. 2 от ЗБН), професионалния опит в процеса по несъстоятелността (чл.25, ал.1, т.2		
5155	от ЗБН), и професионалната репутация (чл.25, ал.1, т.3 от ЗБН); 2.3. УС на ФГВБ		
5156	приема списък на одобрените за събеседване кандидати;		
5157	3) Събеседване на УС на ФГВБ с одобрените кандидати: събеседването се води от		
5158	председателя на УС на ФГВБ; всеки кандидат се представя в рамките до 5 минути;		
5159	събеседването протича под формата на въпроси и отговори; събеседването с всеки		
5160	отделен кандидат е с продължителност до 20 минути; събеседването се провежда в		
5161	сградата на ФГВБ.		
5162	4) Избор на синдик: след приключване на събеседването с кандидатите УС на ФГВБ		
5163	пристъпва към гласуване за избор на синдици; гласуването е явно и се извършва за		
5164	всеки един от кандидатите; за всеки кандидат за синдик се определя обща комплексна		
5165	оценка; общата комплексна оценка е по казател, даващ степента на подготовеност на		
5166	кандидата за синдик на базата на критерията за оценка на кандидатите, посочени в		
5167	Процедурата за избор на синдик; общата комплексна оценка се получава като		
5168	сума от гласовете на членовете на УС на ФГВБ при избор на синдик; ако всички членове на		
5169	УС на ФГВБ имат положителна оценка, общата комплексна оценка се завишава с		

5170 коэффициент; кандидатите с най-висока оценка могат да бъдат избрани за синдик; ако

5171 броят кандидати, получили максимална комплексна оценка, е по-голям от одобрения

5172 общ брой лица, които ще упражняват правомощията на синдик, УС на ФГВБ взема

5173 окончателно решение на база на по-големия професионален опит на кандидатите

5174 областта на банковото дело.

5175 5) В случай на отказ на избрано за синдик/и лице/а преди или след назначаването

5176 му/ им за синдик/и по Решение на УС на ФГВБ: се назначава следващият/те по ред

5177 кандидат/и с най-висока комплексна оценка или се провежда нов избор съгласно

5178 цитираната Процедура за избор на синдик.

5179 Във вътрешните правила и процедури на ФГВБ липсват показатели и методология за

5180 измерване на критериите за оценка и/или за мотивиране на оценките на кандидатите за

5181 синдици. Няма утвърдени образци за документирани на оценката на кандидатите за синдици.

5182 Липсват изисквания, вътрешни правила и организация във ФГВБ за открито, ясно и

5183 своевременно предоставяне на пълна информация относно избора на синдиците, както на

5184 заинтересованите страни (кредитори на банка в несъстоятелност, кандидати, държавни

5185 органи, вложители в банки, и т.н.) така и на широката общественост, респ. изисквания и

5186 организация за публикуване на информация, включваща: прилаганата процедура, списък на

5187 кандидатите (лицата, които проявяват интерес кандидатурата им да бъде потенциално

5188 разгледана при избора на синдик на банка); списък на кандидатите, отговарящи на

5189 изискванията на ЗБН; оценките на всеки кандидат, и др.

5190 360

5191 ,

5192 361

5193 По информация от ФГВБ причините за липса на посочените изисквания, вътрешни

5194 правила и организация са свързани преди всичко с липсата на подобни изисквания в

5195 нормативните актове в областта на банковата несъстоятелност. Според Фонда

5196 „Законодателят е предвидил публичност при избора на синдик посредством следните

5197 действия: 1. публичност на Списъка на лица, които могат да бъдат назначавани и за синдици

5198 на банка, като същият е публикуван на интернет страницата на БНБ и е общодостъпен (чл.

5199 26, ал. 1 от ЗБН), и 2. решението за назначаване на синдик на банка, както и името и адресът

5200 на назначените за синдик лица, се вписват в Търговския регистър (чл. 26, ал. 5 от ЗБН).

5201 Изборът на синдик на банка в несъстоятелност е резултат на преценка на качества на всеки

5202 360

5203 Съгласно Основните принципи за ефективни системи за гарантиране на депозитите (Core Principle 3 – GOVERNANCE, Essential Criteria

5204 5) – Институцията за гарантиране на депозитите работи по прозрачен и отговорен начин. Тя разкрива и публикува редовно подходяща

5205 информация за заинтересованите страни.

5206 <https://www.iadi.org/en/assets/File/C>

5207	361		
5208	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3299	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5209	85	3300	290
5210	Ръководител на одитен екип:	3301	Т.е. на лица, които Фонда предлага на съда да бъдат назначени за временни синдици.
5211	Димитър Елков	3302	291
5212	един от кандидатите от колективен орган – Управителният съвет на Фонда, в рамките на		
5213	неговите правомощия, като назначените за синдик лица следва да отговарят на законите		
5214	критерии за избор. Назначението на синдик става с изцяло дискреционен акт на УС, който не		
5215	подлежи на съдебно обжалване (чл. 39, ал. 4 от ЗБН). ЗБН не дава право нито на неизбрани		
5216	кандидати за синдик, нито на кредитор и, нито на които и да са други заинтересовани лица да		
5217	оспорват акта на Фонда по съдебен ред. УС е свободен да избира подходящи лица по негова		
5218	преценка, като изборът му е ограничен само от изискването тези лица да са в списъка на		
5219	БНБ. В този смисъл всякакви претенции за евентуална незаконосъобразност на избора на		
5220	временни синдици и на синдик са очевидно необосновани, тъй като УС на Фонда е спазил		
5221	напълно изискванията на закона. Нещо повече, УС е приел и приложил специална процедура		
5222	за назначаване на синдик, очевидно с цел да осигури максимално професионален и		
5223	справедлив избор. Ако законодателят би искал да уреди по друг начин назначаването на		
5224	синдик, той би предвидил подробна конкурсна процедура, която да е уредена както в закона,		
5225	така и в изрично предвидена наредба. Изборът на синдик обаче не е конкурсен. Както не е		
5226	конкурс и изборът на синдик от общото събрание на кредиторите и от съда в общата		
5227	несъстоятелност, нито пък изборът на квестор от БНБ в рамките на надзорните		
5228	правомощия. За пълнота следва да се отбележи и абсолютната неприменимост към тази		
5229	процедура на сочените от одитния екип принципи за ефективни системи за гарантиране на		
5230	депозитите (Core Principle 3 – GOVERNANCE, Essential Criteria 5) на IADI – освен, че това не		
5231	е позитивно право, действащо в Република България. Това, че Фондът има възложени от		
5232	закона функции и в банковата несъстоятелност в България, не позволява механичното		
5233	прилагане на посочените принципи, в производството по несъстоятелност. Имено поради		
5234	това дори и Регламент (ЕО) 1346/2000 на Съвета от 29.05.2000 г. относно производството по		
5235	несъстоятелност, не се прилага за производствата по несъстоятелност на кредитни		
5236	институции, съгласно разпоредбата на чл.1, т.2 от него, а решенията са оставени на		
5237	националния законодател.“.		
5238	362		
5239	Във връзка с посочените обяснения на ФГВБ е важно да се отбележи, че слабостите		
5240	във вътрешните правила не са свързани с противоречие с разпоредби на законодателството		
5241	по банкова несъстоятелност, а с несъобщаване на изискванията и принципите за добро		
5242	управление и контрол, и международно приети добри практики. Съответствието на		
5243	дейността със законодателството е необходимо, но не и достатъчно условие.		

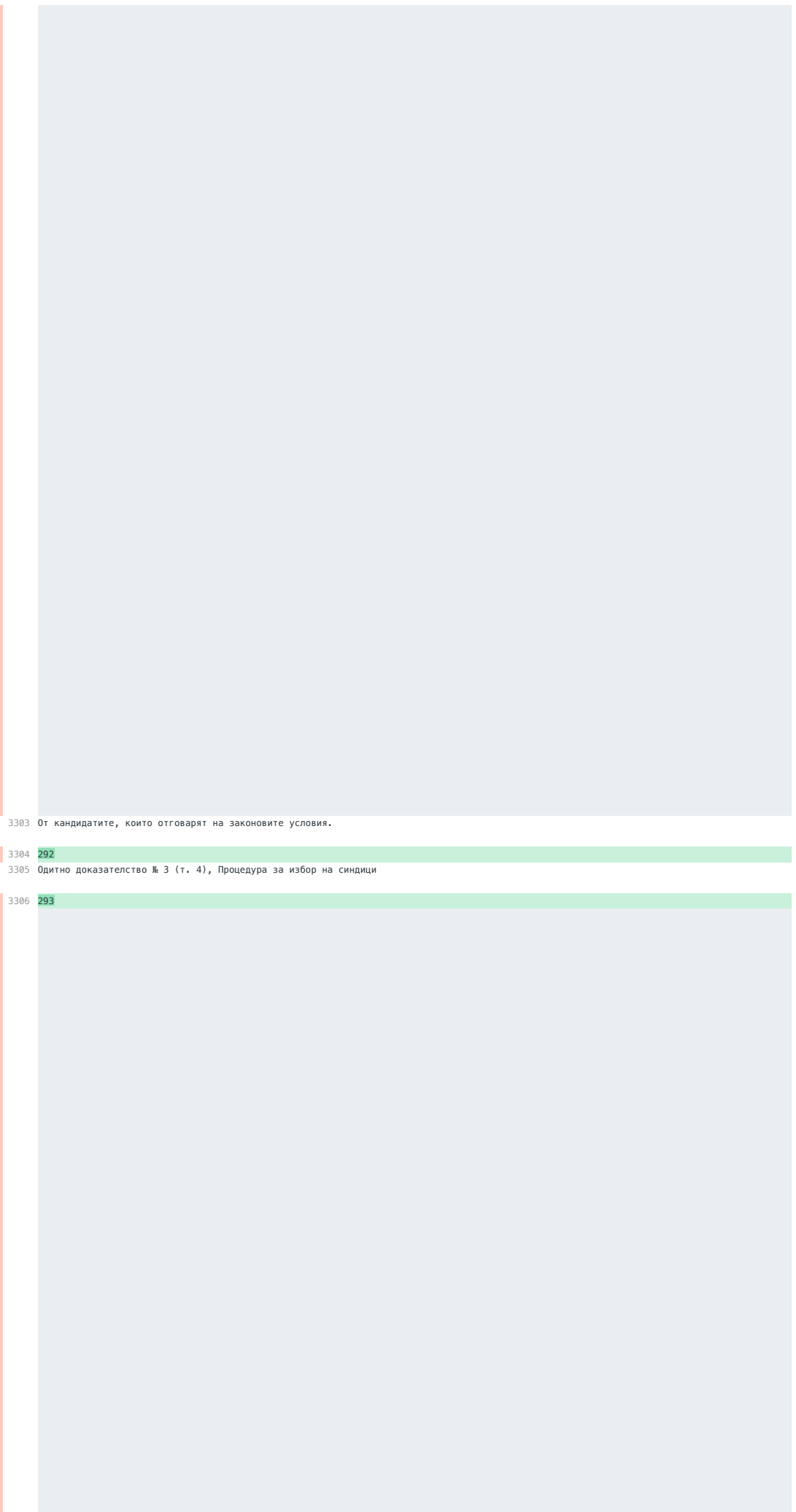
5244 следва да се има предвид, че Фондът п
ритежава свобода да избира подходящи
кандидати за
5245 синдици по негова преценка, но като з
адължително се ръководи от целите на
закона да
5246 осигури във възможно най-кратък срок
справедливо удовлетворяване на влож
телите и
5247 другите кредитори на банката като се
вземат предвид интересите на вложите
лите и на
5248 останалите кредитори на банката, какт
о и общественият интерес, свързан със
стабилността и
5249 доверието в банковата система (чл. 2
от ЗБН). Обективността при избора на
(временни
5250 363
5251)
5252 синдици
5253 364
5254 (вкл. посредством използване на подхо
дящи критерии за професионален опит)
и
5255 прозрачността на процедурата са изклю
чително важни в контекста на цитирани
те законови
5256 цели. Необходимо е да се подчертае, ч
е за разлика от дадено при одита обяс
нение, през 2016
5257 г. Фондът официално е приел, че става
въпрос за конкурс като определя негов
ите принципи:
5258 прозрачност на процедурата за избор н
а синдици; и равнопоставено участие н
а кандидатите
5259 за синдици на банка в несъстоятелнос
т.
5260 365
5261 В конкретната хипотеза е необходимо и
въвеждане на вътрешни процедури във Ф
онда, с които да се създадат условия
за
5263 362
5264 Одитно доказателство № 24 (определяне
на синдици)
5265 363
5266 Т.е. на лица, които Фонда предлага на
съда да бъдат назначени за временен с
индик.
5267 364
5268 От кандидатите, които отговарят на за
коновите условия. 3303 От кандидатите, които отговарят на законовите условия.

5269 365 3304 292

5270 Одитно доказателство № 3 (т. 4), Проц
едура за избор на синдици 3305 Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдици

5271 86 3306 293

5272 Ръководител на одитен екип:
5273 Димитър Елков
5274 осигуряване на обективна и прозрачна
процедура за избор на синдици, в т.
ч. на временни
5275 366
5276 синдици.
5277 1.2.3. С Решение № 24 от 16.03.2015
г. взето на основание чл. 17, т. 37
5278 367
5279 от
5280 Правилника за организацията на работа
та на УС на ФГВБ
5281 368
5282 , УС на Фонда приема
5283 предложението на председателя на УС н
а ФГВБ да бъдат проведени предварител
ни
5284 разговори с лицата от списъка, които
могат да бъдат назначавани за синдици
и на банка и
5285 възлага на отдел КМС във ФГВБ да про
веде предварителни разговори с лицата
от списъка,
5286 които могат да бъдат назначавани за с
индици на банка, с цел получаване на
информация
5287 дали биха заявили интереса си да бъда
т разглеждани като потенциални кандид
ати при избора
5288 на синдици на КТБ АД с отнет лиценз.
5289 369
5290 Служител от отдел КМС във ФГВБ инфор
мира УС на ФГВБ с писма по
5291 електронната поща, че на 17.03.2022
г. са проведени разговори по телефон
а с лицата,
5292 включени в Списъка за синдици на БНБ,
с изключение на три лица. По информац



5293 причината за непровеждането на разговори с посочените в имейла лица е, че същите са били

5294 назначени от БНБ (като надзорна мярка по ЗКИ) за квестори на КТБ АД и на неиното

5295 дъщерно дружество ТБ „Виктория“ ЕАД – бивша „Креди Агрикол – България“, което

5296 съгласно чл. 25, ал. 5 от ЗБН е пречка да те да бъдат назначени за синдик („ако са налице

5297 останалите изисквания на закона, синдици могат да бъдат и квесторите на банката, при

5298 условие че не са назначени от Централната банка преди решението за отнемане на

5299 лицензията за извършване на банкова дейност“). Това изискване е залегнало в т.1.2. от раздел

5300 V от Процедурата за избор на синдик. Четири лица от списъка са посочили, че не проявяват

5301 интерес кандидатурата им да бъде потенциално разглеждана при избор на синдик на КТБ АД

5302 (н.) и едно лице е посочва, че принципно проявява интерес да участва в избора, но поради

5303 здравословни причини е възпрепятствано да участва ако изборът е в дните непосредствено

5304 след разговора. Към писмата е приложен списък на 26 лица, които могат да бъдат

5305 назначавани като синдици на банка, съгласно чл. 44, т. 2 от ЗБН като не е упоменат номера

5306 на заповедта за утвърждаване на списъка, което според Фонда може да се приеме, че не е

5307 необходимо, предвид публичността на списъка.

5308 370

5309 На заседание на УС на ФГВБ на 21.03.2015 г., председателят на УС на ФГВБ

5310 представя проект на Процедура за избор на синдик и предлага УС на ФГВБ да назначи трима

5311 синдици на КТБ АД, с отнет лиценз, тъй като банката е голяма и е специфичен случай, което

5312 предложение е единодушно подкрепено от всички членове на УС на Фонда.

5313 В изпълнение на Решение № 24 от 16.03.2015 г., с което УС на ФГВБ възлага на отдел

5314 ККМС във Фонда да проведе предварителни разговори по телефона с всички лица от списъка

5315 с лица, които могат да бъдат назначени за синдик на банка, дали биха заявили интереса си да

5316 бъдат разглеждани като потенциални кандидати при избора на синдици на КТБ АД (н.),

5317 съгласно неodobрената към 16.03.2015 г. Процедурата за избор на синдик (Процедурата е

5318 утвърдена от УС на ФГВБ на 21.03.2015 г., т.е. пет дни по-късно). Председателят на УС на

5319 ФГВБ представя за обсъждане досиетата на всички лица, включени в списъка на синдиците,

5320 издаден от БНБ, които заместник-председателят на УС на ФГВБ предоставя на вниманието

5321 на всички членове на УС на ФГВБ за запознаване на място, по време на заседанието.

5322 371

5323 Във

5324 ФГВБ липсват досиетата на 26 кандидата, вкл. информация и официални удостоверителни

5325 документи за образование и професионален опит, въз основа на които е извършвана

5326 преценка по реда на одобрената Процедура за избор на синдик (раздел V, т. 2). По

5327 366

5328 Т.е. на лица, които Фонда предлага на съда да бъдат назначени за временен синдик.

5330	Разглежда и решава други въпроси, свързани с дейността на Фонда.	
5331	368	
5332	Одитно доказателство № 1 (т. 1.1 Правилник за работа на УС на ФГВБ от 23.11.2012 г.)	3307
5333	369	3308
5334	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Решение № 24 / 16.03.2015 г.)	3309
5335	370	3310
5336	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Писмо по електронната поща от 17 март 2015 г.)	3311
5337	371	3312
5338	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 7 от заседание на УС на Фонда от 21.03.2015 г.)	3313
5339	87	3314
5340	Ръководител на одитен екип:	3315
5341	Димитър Елков	3316
5342	информация от ФГВБ причините за липсата на досиетата са е, че те са върнати на БНБ	3317
5343	непосредствено след тяхното разглеждане на заседанието на УС на ФГВБ, проведено на	3318
5344	21.03.2015 г.	3319
5345	372	3320
5346	С Решение № 25 от 21.03.2015 г. УС на ФГВБ принципно решава да бъдат назначени	3321
5347	трима души за синдици на КТБ АД. Със същото решение УС на ФГВБ извършва	3322
5348	предварителен подбор на потенциални кандидати от списъка с лица, които могат да бъдат	3323
5349	назначени за синдик на банка, съгласно чл. 44, т. 2 от ЗБН и определя осем кандидата, с	3324
5350	които е следвало да се проведе интервю (събеседване), съгласно Процедурата за избор на	3325
5351	синдик.	3326
5352	373	3327
5353	Липсват документи и информация за извършване от УС на ФГВБ на преценка по реда	3328
5354	на Процедурата за избор на синдик (раздел V, т. 2). Липсват писмени мотиви и аргументи, и	3329
5355	др. документи в подкрепа на обективността и обосноваването на извършената преценка от	3330
5356	УС на Фонда, че професионалният опит в областта на банковото дело, счетоводството или	3331
5357	финансите, съответно търговското, банковото или финансовото право, професионалният	3332
5358	опит в процеса по несъстоятелността и професионалната репутация на осемте кандидати са	3333
5359	по-подходящи от тези на останалите кандидати, които могат да бъдат назначавани като	3334
5360	синдици на банка, съгласно чл. 44, т. 2 от ЗБН. Във ФГВБ не разполагат с писмени	3335
5361	доказателства (протоколи, заповеди, решения, мотиви, обосновки и др. документи) за това по	3336
5362	какъв начин са предпочетени изброените 8 кандидати, допуснати до интервю (събеседване),	3337
5363	вкл. доказващи, че посочената преценка е извършена обективно от ФГВБ. По и	3338
5364	ФГВБ „посочените 8 кандидати са предпочетени въз основа на извършения предварителен	3339
5365	подбор по документи от кръга на лицата, включени в списъка на БНБ. Отпадна	3340
5366	събеседването лица не са „предпочетени“ поради техния професионален опит и	3341
5367	а при съобразяване най-вече за наличието на конфликт на интереси (свързано с банката,	3342
		3343
		3344
		3345
		3346
		3347
		3348
		3349
		3350
		3351
		3352
		3353
		3354
		3355
		3356
		3357
		3358
		3359
		3360
		3361
		3362
		3363
		3364
		3365
		3366
		3367
		3368
		3369
		3370
		3371
		3372
		3373
		3374
		3375
		3376
		3377
		3378
		3379
		3380
		3381
		3382
		3383
		3384
		3385
		3386
		3387
		3388
		3389
		3390
		3391
		3392
		3393
		3394
		3395
		3396
		3397
		3398
		3399
		3400
		3401
		3402
		3403
		3404
		3405
		3406
		3407
		3408
		3409
		3410
		3411
		3412
		3413
		3414
		3415
		3416
		3417
		3418
		3419
		3420
		3421
		3422
		3423
		3424
		3425
		3426
		3427
		3428
		3429
		3430
		3431
		3432
		3433
		3434
		3435
		3436
		3437
		3438
		3439
		3440
		3441
		3442
		3443
		3444
		3445
		3446
		3447
		3448
		3449
		3450
		3451
		3452
		3453
		3454
		3455
		3456
		3457
		3458
		3459
		3460
		3461
		3462
		3463
		3464
		3465
		3466
		3467
		3468
		3469
		3470
		3471
		3472
		3473
		3474
		3475
		3476
		3477
		3478
		3479
		3480
		3481
		3482
		3483
		3484
		3485
		3486
		3487
		3488
		3489
		3490
		3491
		3492
		3493
		3494
		3495
		3496
		3497
		3498
		3499
		3500

5368	нейни длъжности и др.), което не представява преценка в горния смисъл. Независимо от това		
5369	трябва отново да се отбележи изрично, че преценката за подбора на лицата е изцяло в		
5370	правоощията на УС и е негова отговорност. Обсъжданията са на закрити заседания на УС и		
5371	няма законово изискване оценките на всяко едно лице да се посочват в протокола, там е		
5372	достатъчно да се посочи крайният резултат от проведената процедура. Няма никакви закони		
5373	изисквания в това отношение и поради това не е налице нарушение на процедурата. Лицата,		
5374	които могат да бъдат синдици на банката, се преценяват първо от БНБ и УС на Фонда избира		
5375	подходящите по негова преценка лица за синдик спрямо посочените по-горе критерии.“		
5376	374		
5377	Предвид липсата на документирани мотиви и аргументи, и др. документи няма		
5378	достатъчна увереност в подкрепа на обективността, обосноваването и съответствието		
5379	с одобрената процедура на извършения от УС на Фонда предварителен подбор (преценка) и		
5380	допускане до интервю на потенциални кандидати за синдици.		
5381	От УС на ФГВБ са поканени на събеседване определените с Решение № 25 от	3348	От УС на ФГВБ са поканени на събеседване определените с Решение № 25 от
5382	21.03.2015 г. кандидати за синдици от списъка с лицата, които могат да бъдат назначени за	3349	21.03.2015 г. кандидати за синдици от списъка с лицата, които могат да бъдат назначени за
5383	синдици. Кандидатите са направили кратко представяне на професионалния си опит, като	3350	такава. Кандидатите са направили кратко представяне на професионалния си опит, като
5384	представят и необходимите документи като доказателство в тази връзка. Според протокол	3351	представят и необходимите документи като доказателство в тази връзка. Според Протокол
5385	№ 8 от заседание на Фонда от 24.03.2015 г., кандидатите представят подписана декларация	3352	№ 8 от заседание на Фонда от 24.03.2015 г., кандидатите представят подписана декларация по
5386	по чл. 25, ал. 2, т. 2 от ЗБН	3353	чл. 25, ал. 2, т. 2 от ЗБН
5387	375	3354	299
5388	и изразяват писмено съгласие да изпълняват длъжността временен	3355	и изразяват писмено съгласие да изпълняват длъжността временен
5389	временен синдик на КТБ АД. Членовете на УС на ФГВБ, след приключване на интервюто с	3356	синдик на КТБ АД. Членовете на УС на ФГВБ, след приключване на интервюто с
5390	372	3357	първоначално избраните кандидати, се спират на две лица (Л. И. и Р. А.),
		3358	300,301
		3359	като са обсъдени
		3360	и други две кандидатури.
		3361	302
		3362	294
		3363	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Решение № 24 / 16.03.2015 г.)
		3364	295
		3365	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 7 от заседание на УС на Фонда от 21.03.2015 г.)
		3366	296
5391	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3367	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5392	373	3368	297
5393	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 7 от заседание на УС на Фонда от 21.03.2015 г.)	3369	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 7 от заседание на УС на Фонда от 21.03.2015 г.)
5394	374	3370	298
5395	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3371	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5396	375	3372	299
5397	Настояща т. 3 след ДВ, бр. 103 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.	3373	Настояща т. 3 след ДВ, бр. 103 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.
5398	88	3374	300
5399	Ръководител на одитен екип:		
5400	Димитър Елков		
5401	първоначално избраните кандидати, се спират на две лица (Лазар Илиев и Росен		
5402	Ангелчев)		
5403	376,377		
5404	Във Фонда (вкл. в решения и протоколи на УС на ФГВБ) липсват данни и		
5405	информация за: резултата от гласуването на членовете на УС на ФГВБ за всеки отделен		
5406	кандидат за временен синдик, допуснат до събеседването; и определената обща комплексна		
5407	оценка на всеки кандидат на базата на критериите за оценка на кандидатите. Липсват		

5408 оценките на избраните четири лица (трима за временни синдици и една резерва). Липсват

5409 аргументи, мотиви и др. документи, че избраните лица за временни синдици обективно и

5410 обосновано са получили най-високи оценки (т.е. по-високи от останалите кандидати).

5411 допуснати до събеседване), респ. притежават най-голям професионален опит в банки,

5412 както изисква Процедурата за избор на синдици (Раздел V, т. 4). По информация от ФГВБ

5413 „причината за посочените обстоятелства е комплексна. Преди всичко УС на Фонда по

5414 принцип не дължи обяснения на допуснатите до избор кандидати защо едни от тях са

5415 предпочетени пред други, защото прецедентната за това е комплексна и дискретивна на всеки

5416 един от членовете му. Чл. 26 ЗБН определя редът за назначаване на синдик, но изрично

5417 установява, че изборът принадлежи на него и се извършва по преценка на членовете на УС. Точно

5418 поради това Фондът не дължи отчет за направения избор, нито пък актът на УС на ФГВБ е

5419 обжалваем. И отново поради това в процедурата няма нищо скрито – изборът се прави само

5420 измежду лицата, включени в списъка на БНБ, който е публичен, както и допълнителното

5421 изискване тези лица да отговарят на допълнителните изисквания, установени от чл. 25 ЗБН.

5422 Що се отнася до оценките на отделните кандидати, добрата практика по-скоро е тази, те да

5423 не се протоколират, за да не се документират данни, които са лични и чието разгласяване

5424 не е в интерес нито на самите лица, нито на Фонда като институция – разбираме, което е

5425 споделено мълчаливо и от законодателя, който в чл.26, ал.3 ЗБН изброява съдържанието на

5426 решението за назначаване на синдик а.“

5427 378

5428 Във връзка с цитирано становище на Фонда следва да се отбележи, че без

5429 документирани аргументи, мотиви и др. документи липсва достатъчна увереност, че

5430 изискванията на одобрената процедура за избор на синдици са спазени, както и че

5431 обективно и обосновано са предпочетени едни кандидати пред други. Същевременно,

5432 предвид обяснението, че недокументирането е поради личния характер на данните, следва да

5433 се отбележи, че Фондът съхранява в цялост (т.е. без заличавания) документи на посочените

5434 лица като трудови книжки, дипломи и т.н.

5435 379

5436 Видно от Решение № 27 от 24.03.2015 г. след като преценява събраните доказателства

5437 (наличие на писмени съгласия, предоставени на УС на Фонда, декларации по реда на чл. 25,

5438 ал. 2, т. 2 от ЗБН, удостоверителни документи – свидетелства за съдимост, документи за

5439 съответствие на образованието и наличието на необходимия стаж по специалността), и

5440 вземайки предвид професионалната репутация и липсата на данни, че лицата, определени да

5441 упражняват правомощията на временен синдик, не отговарят на изискванията, установени в

5442 ЗБН, както и след като установява, че те са включени в описан, воден от БНБ,

5443	предлага следните лица за временни синдици на КТБ АД, с отнет лиценз: Лазар Илиев и	
5444	Росен Ангелчев. Посочените лица притежават висше юридическо образование и опит над 5	
5445	години, вкл. като юристи (юрисконсулт) и в банки. Едното лице (Лазар Илиев), предложено	
5446	за временен синдик, е заемал висши ръководни позиции в банка и притежава опит в	
5447	банковата несъстоятелност. Другото лице (Росен Ангелчев), предложено за временен синдик,	
5448	376	
5449	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 8 от заседание на УС на Фонда от 24.03.2015 г.)	3375 Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 8 от заседание на УС на Фонда от 24.03.2015 г.)
5450	377	3376 301
5451	Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 7 от заседание на УС на Фонда от 21.03.2015 г.)	3377 Одитно доказателство № 8 (т. I.1, Протокол № 7 от заседание на УС на Фонда от 21.03.2015 г.)
5452	378	3378 302
5453	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3379 За една кандидатура е преценено, че ще бъде назначена за трети синдик на КТБ на по-късен етап, тъй като в момента е синдик на
5454	379	3380 търговско дружество, което е в несъответствие с чл. 25, ал. 1, т. 11 от ЗБН, след като лицето отстрани посоченото несъответствие, като по-
5455	Одитно доказателство № 8 (т. I.1).	3381 55
5456	89	3382 Във Фонда (вкл. в решения и протоколи на УС на ФГВБ) липсват данни и информация
5457	Ръководител на одитен екип:	3383 за резултата от гласуването на членовете на УС на ФГВБ за всеки отделен кандидат за
5458	Димитър Елков	3384 временен синдик, допуснат до събеседването и за определената обща комплексна оценка на
5459	не притежава предходен опит в процеса по несъстоятелност (вкл. банкова и/или	3385 всеки кандидат на базата на критериите за оценка на кандидатите. Липсват оценките на
5460	търговска).	3386 избраните четири лица (трима за временни синдици и една резерва). Липсват аргументи,
5461	380	3387 мотиви и др. документи, че избраните лица за временни синдици обективно и обосновано са
		3388 получили най-високи оценки (т.е. по-високи от останалите кандидати, допуснати до
		3389 събеседване), респ. притежават най-голям професионален опит в банки, както изисква
		3390 Процедурата за избор на синдици (Раздел V, т. 4).
		3391 Причините за посочените обстоятелства са свързани с разбирането, че УС на Фонда не
		3392 дължи обяснения и отчет за направения избор; актът на УС на ФГВБ не е обжалваем; изборът
		3393 се прави само измежду лицата, включени в списъка на БНБ, който е публичен, както и
		3394 допълнителното изискване тези лица да отговорят на допълнителните изисквания, установени
		3395 от чл. 25 ЗБН; оценките на отделните кандидати са лични данни, които не се документират.
		3396 303
		3397 Въпреки обяснението, че недокументирането на оценките е поради личния характер на
		3398 данните, Фондът съхранява в цялост (т.е. без заличавания) документи на посочените лица като
		3399 трудови книжки, дипломи и т.н.
		3400 304
		3401 УС на Фонда предлага за временни синдици на КТБ АД, с отнет лиценз Л. И. и Р. А.
		3402 Лицата притежават висше юридическо образование и опит над 5 години, вкл. като юристи
		3403 (юрисконсулти) в банки. Едното лице, предложено за временен синдик, е заемало висши
		3404 ръководни позиции в банка и притежава опит в банковата несъстоятелност, а другото лице не
		3405 притежава предходен опит в процеса по несъстоятелност (вкл. банкова и/или търговска).
		3406 305
5462	Обстоятелствата по чл. 25, ал. 1, т. 4 и т. 6 от ЗБН се установяват към датата на	3407 Обстоятелствата по чл. 25, ал. 1, т. 4 и т. 6 от ЗБН се установяват към датата на
5463	решението за откриване на производство по несъстоятелност. Следва да се има предвид, че	3408 решението за откриване на производство по несъстоятелност. Следва да се има предвид, че
5464	назначаването на временен синдик е обзепечителна мярка, която се налага на основание	3409 назначаването на временен синдик е обезпечителна мярка, която се налага на основание
5465	12, ал. 1, т. 2 от ЗБН преди съдът да е постановил решение за откриване на	3410 чл. 12, ал. 1, т. 2 от ЗБН преди съдът да е постановил решение за откриване на производство
5466	производство по несъстоятелност. Предвид това и поради липсата на друг изричен текст в	3411 по несъстоятелност. Предвид това и поради липсата на друг изричен текст в закона УС на
5467	закона УС на Фонда приема, че лицата, дали писмено съгласие да бъдат назначени за временен синдик,	3412 Фонда приема, че лицата, дали писмено съгласие да бъдат назначени за временен синдик,
5468	следва да декларират обстоятелствата по чл. 25, ал. 1, т. 4 и т. 6 от ЗБН към датата на	3413 следва да декларират обстоятелствата по чл. 25, ал. 1, т. 4 и т. 6 от ЗБН към датата на отнемане
5469	отнемане на лиценза на КТБ АД.	3414 на лиценза на КТБ АД.
5470	При определяне на възнаграждението на временния синдик УС на Фонда взема	3415 306
5471	предвид обема на масата на несъстоятелността, вида и многообразието на правата, включени	
5472	в масата на несъстоятелността, и наличието на спорни обстоятелства във връзка с	
5473	установяването на тези права, както и други обстоятелства, свързани със зазване и	
5474	попълване на масата на несъстоятелността, като и необходимите действия за осребряване на	
5475	права от масата на несъстоятелността поради опасност от развалянето или обезценяването	
5476	им.	
5477	След като преценява критериите по чл. 3 от Наредба № 33 на БНБ за	

5478 възнаграждението на синдика в банка в несъстоятелност от 2003 г. (Наредба № 33) и на

5479 основание чл. 12а, ал. 1, изр. второ от ЗБН, УС на Фонда определя първоначално месечно

5480 възнаграждение на назначените за временен синдик лица в размер на 16 минимални работни

5481 заплати за срок от шест месеца от началото им.

5482 Временният синдик в срок до три дни след назначаването му от съда следва да се

5483 застрахова съгласно чл. 663а от Търговския закон и да представи доказателства за това пред

5484 УС на Фонда.

5485 С Решение № 27 от 24.03.2015 г. на УС на ФГВБ се определят лицата, които Фондът

5486 предлага за назначаване за временен синдик на КТБ АД, с отнет лиценз (Лазар Илиев и

5487 Росен Ангелчев) и определя първоначално месечно възнаграждение на всяко от лицата

5488 назначени за синдик, в размер на 16 минимални работни заплати за страната; възлага на

5489 председателя на УС на Фонда да депозира пред съда молба по чл. 12, ал. 1, т. 2 от ЗБН с

5490 искане за назначаване за временен синдик на определените лица; възлага на председателя на

5491 УС на Фонда да сключи договор с лицата, определени за временен синдик, след като съдът

5492 уважи молбата.

5493 381

5494 С Молба, вх. № 39314 от 25.03.2015 г. председателят на УС на ФГВБ предлага на СГС

5495 да постанови определение, с което да назначи за временни синдици на КТБ АД (н) лицата,

5496 определени с Решение № 27 от 24.03.2015 г. на УС на ФГВБ, а именно: Лазар Илиев и Росен

5497 Ангелчев.

5498 382

5499 Производството е по реда на чл. 12 от ЗБН. Образувано е по молба на Фонда,

5500 искане да бъде допусната предварителна обезпечителна мярка по чл. 12, ал. т.2 от ЗБН, чрез

5501 назначаване на временен синдик на КТБ АД (н).

5502 Производството по налагане на предварителни обезпечителни мерки по чл. 12 от ЗБН

5503 представлява предвидена в специален закон разновидност на обезпечителния процес, чийто

5504 общи правила се намират в разпоредбите на чл. 389 и следващите от ГПК, а особено такива

5505 – в чл. 629а от ТЗ. Временният синдик е орган, подпомагащ съда по несъстоятелността и

5506 може да встъпи едва когато централната банка вече е отнела лицензията на банката и е

5507 подала молба за откриване на производство по несъстоятелност. Ето защо ролята и

5508 функциите на квестора, обусловени от момента, в който е допустимо назначаването му, са

5509 свързани най-вече с опасността от издаване в неплатежоспособност на банката, поради което

5510 380

5511 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), документи на временните синдици

5512 381

5513 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Решение № 27 от 24.03.2015 г.

5514 382

5515 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Молба, вх. № 39314 от 25.03.2015 г.

5516 90

5517 Ръководител на одитен екип:

5518 Димитър Елков

5519	и мерките, към които са насочени неговите действия, са подчинени на основната цел да се		
5520	оздрави нейното състояние. Напротив, целта на временния синдик е охраняване и запазване		
5521	на имуществото, от което ще се формира бъдещата маса на несъстоятелността, при		
5522	образувано производство по банкова несъстоятелност, в което по дефиниция е изключена		
5523	фазата по оздравяване на предприятието.		
5524	С Определение № 2001 от 2015 г. СГС назначава за временни синдици на КТБ АД	3416	С Определение № 2001 от 2015 г. СГС назначава за временни синдици на КТБ АД
5525	лицата Лазар Илиев и Росен Ангелчев на основание чл. 12, ал. 1, т.2 от ЗБН.	3417	предложените лица на основание чл. 12, ал. 1, т. 2 от ЗБН.
5526	383	3418	307
5527	На 27.03.2015 г. между председателя на УС на ФГВБ и назначените от СГС лица на	3419	На 27.03.2015 г. между председателя на УС на ФГВБ и назначените от СГС лица на
5528	длъжността временен синдик са сключени договори за управление на основание чл. 12а, ал. 1	3420	длъжността временен синдик са сключени договори за управление на основание чл. 12а, ал. 1
5529	от ЗБН.	3421	от ЗБН.
5530	384	3422	308
5531	На 27.03.2015 г. назначените от СГС лица са встъпили в длъжност като временен	3423	На 27.03.2015 г. назначените лица са встъпили в длъжност като временен синдик, в
5532	синдик, в присъствието на председателя на УС на ФГВБ.	3424	присъствието на председателя на УС на ФГВБ.
5533	385	3425	309
5534	Временният синдик следва да се застрахова съгласно чл. 663а от Търговския закон.	3426	Временният синдик следва да се застрахова съгласно чл. 663а от Търговския закон.
5535	Лазар Илиев е застрахован с полица по задължителна застраховка „Професионална	3427	Двата синдика са застраховани с полица по задължителна застраховка „Професионална
5536	отговорност на синдика“ от 24.03.2015 г. със срок на застраховката една година (начало:	3428	отговорност на синдика“ от 24.03.2015 г. със срок на застраховката една година и лимити на
5537	25.03.2015 г. и край: 24.03.2015 г.) и лимити на отговорност за всички рискове – 25 000 лв. и	3429	отговорност за всички рискове – 25 000 лв. и за един иск – 10 000 лв. Посочените лимити
5538	за един иск – 10 000 лв. Посочените лимити съвпадат с минималния задължителен размер на	3430	съвпадат с минималния задължителен размер на застрахователната сума по чл. 22 от Наредба
5539	застрахователната сума по чл. 22 от Наредба № 3 от 27 юни 2005 г. за реда за подбор,	3431	№ 3 от 27 юни 2005 г. за реда за подбор, квалификация и контрол върху синдиците.
5540	квалификация и контрол върху синдиките (10 000 лв. за едно застрахователно събитие и 25	3432	310
5541	000 лв. в агрегат за всички застрахователни събития за срока на застраховката). Росен	3433	молба до съда за освобождаването като синдик. Четвъртата кандидатурата е избрана за резервен вариант, в случай че някой от другите трима
5542	Ангелчев е застрахован с полица по задължителна застраховка „Професионална отговорност	3434	кандидати се откаже или бъде възпрепятстван да поеме длъжността синдик на КТБ АД.
5543	на синдика“ от 24.03.2015 г. със срок на застраховката една година (начало: 25.03.2015 г. и	3435	303
5544	край: 24.03.2015 г.) и лимити на отговорност за всички рискове – 25 000 лв. и за един иск –	3436	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5545	10 000 лв. Посочените лимити съвпадат с минималния задължителен размер на	3437	304
5546	застрахователната сума по чл. 22 от Наредба № 3 от 27 юни 2005 г. за реда за подбор,	3438	Одитно доказателство № 8 (т. I.1).
5547	квалификация и контрол върху синдиките (10 000 лв. за едно застрахователно събитие и 25	3439	305
5548	000 лв. в агрегат за всички застрахователни събития за срока на застраховката). Ангелчев	3440	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), документи на временните синдици
5549	386	3441	306
5550	Не е изпълнено Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГВБ за синдици, вкл.	3442	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Решение № 27 от 24.03.2015 г.
5551	временни синдици на КТБ АД да бъдат назначени трима души. По информацията от ФГВБ	3443	307
5552	причините за неизпълнение на посоченото решение за назначаване на трима синдици са		
5553	освен факта, че назначаването на трима души за синдик е обсъждано като идея от УС, но на		
5554	този етап това не е станало, и обстоятелството, че в крайна сметка и двете лица не са подали		
5555	писмените си декларации по чл.25, ал. 2 ЗБН, т.е. те не отговарят на изискв		

5556 не могат да бъдат назначени за времен
ен синдик на банката.

5557 Липсва предоставяне на информация от
Фонда относно проведената процедурат
а за

5558 избор на временните синдици, както на
заинтересованите страни (вкл. кредито
ри на банка в

5559 несъстоятелност, кандидати, държавни
органи, вложители в банки, и т.н.) т
ака и на широката

5560 обществено, респ. не е публикувана
информация, включваща: прилаганата п
роцедура,

5561 списък на кандидатите (лицата, които
проявяват интерес кандидатурата им д
а бъде

5562 потенциално разгледана при избора на
синдик на банка); списък на кандидат
ите, отговарящи

5563 на изискванията на ЗБН; оценките на в
секи кандидат, и др.

5564 387

5565 По информация от ФГБВ това

5566 няма как да се случи освен по посочен
ите по-горе причини, така и поради фа
кта, че на този

5567 383

5568 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Оп
ределение № 2001 от 2015 г.

5569 384

5570 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), До
говори за управление на временни синд
ици

5571 385

5572 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Ак
т за встъпване в длъжност на временни
синдици от 27.03.2015 г.

5573 386

5574 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), За
страхователни полици на временни синд
ици

5575 387

5576 Съгласно Основните принципи за ефекти
вни системи за гарантиране на депозит
ите (Core Principle 3 – GOVERNANCE, E
ssential Criteria

5577 5) – Институцията за гарантиране на д
епозитите работи по прозрачен и отгов
орен начин. Тя разкрива и публикува р
едовно подходяща

5578 информация за заинтересованите стран
и.

5579 [https://www.iadi.org/en/assets/File/C
ore%20Principles/cprevised2014nov.pdf](https://www.iadi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf)

5580 Сравни и с разбирането за прозрачност
на Европейската централна банка (ЕЦБ)

5581 [https://www.ecb.europa.eu/ecb/orga/tr
ansparency/html/index.bg.html](https://www.ecb.europa.eu/ecb/orga/transparency/html/index.bg.html)

5582 91

5583 Ръководител на одитен екип:

5584 Димитър Елков

5585 етап от производството по несъстоятел
ност липсват фигурите на кредиторите
на масата на

5586 несъстоятелността, а законът не борав
и с термин като „заинтересовани стран
и“ (каквито в

5587 това производство няма) и не отрежда
роля на вложителите, държавните орга
ни (освен БНБ)

5588 и „широката обществено“.

5589 388

5590 Предвид липсата на документирани моти
ви и аргументи, и др. документи няма

5591 достатъчна увереност в подкрепа на об
ективността, обосноваването и съответ
ствието

5592 с одобрената процедура на извършения
от УС на Фонда избор на временни син
дици

5593 389

5594 на

5595 КТБ АД, с отнет лиценз. Временните си
ндици в последствие са назначени за с
индици на

5596 КТБ АД (н.)

5597 1.2.4. С Решение № 664 от 22.04.2015
г. по т.д. № 7549/2014 г. по описа н
а СГС, съдът

5598 е обявил неплатежоспособността КТБ А
Д, и е определил 06.11.2014 г. за нач
алната й дата,

5599 открил е производството по несъстояте
лност за банката, и е обявил банката
в

3444 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Определение № 2001 от 2015 г.

3445 308

3446 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Договори за управление на временни синдици

3447 309

3448 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Акт за встъпване в длъжност на временни синдици от 27.03.2015 г.

3449 310

3450 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Застрахователни полици на временни синдици

3451 56

3452 Не е изпълнено Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГБВ за синдици, вкл.

3453 временни синдици на КТБ АД да бъдат назначени трима души.

3454 Временните синдици впоследствие са назначени за синдици на КТБ АД (н.).

3455 311

3456 1.2.4. С Решение № 664 от 22.04.2015 г. по т.д. № 7549/2014 г. по описа на СГС, съдът

3457 е обявил неплатежоспособността на КТБ АД. Препис от решението на съда е получен от Фонда

3458 на 22.04.2015 г. На основание чл. 26, ал. 1 от ЗБН, УС на Фонда е органът, който назначава за

5600	несъстоятелност, прекратил е дейността на предприятието на банката, прекратил е	3459	синдик на банка лица, включени в списъка, воден от БНБ, в деня на получаване на препис от
5601	правомоцията на органите на банката, постановил е обща възбрана и заповед в ърху		
5602	имуществото ѝ, лишил я е от правото да управлява и да се разпоредва с имуществото,		
5603	включено в масата на несъстоятелността, и е постановил започване на осребряване на		
5604	имуществото, включено в масата на несъстоятелността, ѝ разпределяне на осребреното		
5605	имущество. Препис от решението на съда е получен от Фонда на 22.04.2015 г.		
5606	На основание чл. 26, ал. 1 от ЗБН, УС на Фонда е органът, който назначава за		
5607	на банка лица, включени в списъка, воден от БНБ, в деня на получаване на препис от		
5608	решението на съда за откриване на производството по несъстоятелност или на най-късно на	3460	решението на съда за откриване на производството по несъстоятелност или най-късно на
5609	следващия работен ден, като временният синдик също може да бъде назначен за синдик.	3461	следващия работен ден, като временният синдик също може да бъде назначен за синдик.
5610	Видно от Решение № 41 от 23.04.2015 г., председателят на УС на Фонда е предложил	3462	Видно от Решение № 41 от 23.04.2015 г., председателят на УС на Фонда е предложил
5611	за синдик на КТБ АД (н.) да бъдат назначени досегашните временни синдици на банката	3463	за синдик на КТБ АД (н.) да бъдат назначени досегашните временни синдици на банката. При
5612	Лазар Илиев и Росен Ангелчев. При назначаването на посочените синдици на КТБ АД (н.) не	3464	назначаването на посочените синдици на КТБ АД (н.) предвид краткия период от време не е
5613	е прилагана Процедурата за избор на синдик, одобрена с Решение № 25 от 21.03.2015 г. на	3465	прилагана повторно Процедурата за избор на синдик, одобрена с Решение № 25 от 21.03.2015
5614	УС на ФГВБ с вкл. не са отправяни запитвания за участие в процедурата до лицата включени	3466	г. на УС на ФГВБ, вкл. не са отправяни запитвания за участие в процедурата до лицата,
5615	в списъка на БНБ, и не са оценявани кандидатите. По информация от ФГВБ причините за	3467	включени в списъка на БНБ, и не са оценявани кандидати.
5616	неприлагането на Процедурата за избор на синдик се свеждат до това, че законът позволява	3468	312
5617	временният синдик да бъде назначен за синдик (чл. 26, ал. 1 от ЗБН), хипотеза, от която се е	3469	След като преценява събраните доказателства – наличието на писмени съгласия, дадени
5618	възползвал УС на ФГВБ, като е счел, че не е целесъобразно да се провежда нова процедура и	3470	пред УС на Фонда по чл. 26, ал. 2, т. 1 от ЗБН, декларации по реда на чл. 25, ал. 2, т. 2 от ЗБН,
5619	да се сменят лицата, които само преди месец са били назначени за временни синдици. По	3471	удостоверителни документи
5620	информация от ФГВБ липсват сигнали и възражения по така проведен избор синдици на	3472	313
5621	КТБ АД (н.).	3473	, и след като установява добрата професионална репутация на
5622	390	3474	предложените лица и че липсват данни те да не отговарят на изискванията, установени в ЗБН,
5623	След като преценява събраните доказателства – наличието на писмени съгласия,	3475	както и че същите са включени в списъка, воден от БНБ, УС на Фонда назначава временните
5624	дадени пред УС на Фонда по чл. 26, ал. 2, т. 1 от ЗБН, декларации по реда на чл. 25, ал. 2, т. 2	3476	синдици на банката.
5625	от ЗБН, удостоверителни документи – свидетелства за съдимост, документи за съответствие		
5626	на образованието и наличието на необходимия стаж по специалността, и след като установи		
5627	добрата професионална репутация на предложените лица и че липсват данни те да не		
5628	отговарят на изискванията, установени в ЗБН, както и че същите са включени в списъка,		
5629	воден от БНБ, УС на Фонда назначава за синдик на КТБ АД (н) следните лица: Лазар Илиев		
5630	и Росен Ангелчев.		
5631	След преценка на критериите по чл. 3 от Наредба № 33 на БНБ за възнаграждението		
5632	на синдика в банка в несъстоятелност и на основание чл. 30, ал. 2 от ЗБН, УС на Фонда		
5633	определя първоначално месечно възнаграждение на всяко от назначените за синдик лица в		
5634	388		
5635	Одитно доказателство № 24 (определяне		

5636	389	
5637	Т.е. на лица, които Фонда предлага на съда да бъдат назначени за временен синдик.	
5638	390	
5639	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	
5640	92	
5641	Ръководител на одитен екип:	
5642	Димитър Елков	
5643	размер на 20 минимални работни заплати за страната за срок шест месеца от назначаването	
5644	им.	
5645	Управителният съвет на Фонда определя размер на гаранцията за управлението на	
5646	всяко от назначените за синдик в размер на тримесечното им първоначално брутно	
5647	възнаграждение. Гаранцията следва да бъде предоставена под формата на паричен депозит.	
5648	Паричният депозит се блокира до настъпване на условията по ал. 3 или 4 на чл. 28 от ЗБН.	
5649	391	
5650	На 23.04.2015 г. между председателя на УС на ФГБВ и назначените от УС на Фонда	3477 На 23.04.2015 г. между председателя на УС на ФГБВ и назначените от УС на Фонда
5651	лица на длъжността синдик са сключени договори за управление на основание чл. 27, ал. 2 от	3478 лица на длъжността синдик са сключени договори за управление на основание чл. 27, ал. 2 от
5652	ЗБН. Назначените синдици са представили удостоверения от 23.04.2015 г., издадени от	3479 ЗБН. Назначените синдици са представили удостоверения от 23.04.2015 г., издадени от
5653	определена банка за открити депозитни сметки за гаранция за управлението на всеки от	3480 определената банка за открити депозитни сметки за гаранция за управлението на всеки от
5654	синдиците, по която е блокирана сума в размер на 21 600 лв.	3481 синдиците, по която е блокирана сума в размер на 21 600 лв.
5655	392	3482 314
5656	На 23.04.2015 г. Лазар Илиев и Росен Ангелчев, на основание чл. 27 от ЗБН, Решение	3483 На 23.04.2015 г. същите встъпват в длъжност като синдици на КТБ АД (н.) и започват
5657	№ 41 от 23.04.2015 г. на УС на ФГБВ и Договори за управление от 23.04.2015 г., в	3484 изпълнението на правомощията им по ЗБН.
5658	присъствието на председателя на УС на ФГБВ, встъпват в длъжност като синдици на КТБ	3485 315
5659	АД (н.) и започват изпълнението на правомощията им по ЗБН.	3486 1.2.5. На 01.10.2015 г. подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“.
5660	393	3487 издава Заповед № БНБ-87807/01.10.2015 г., за допълване списъка на лицата
5661	1.2.5. На 01.10.2015 г. подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков	3488 316
5662	надзор“, издава Заповед № БНБ-87807/01.10.2015 г., за допълване списъка на лицата	3489 , които могат да
5663	394	3490 бъдат назначавани за синдици на банка, утвърден със Заповед № БНБ-123626/22.10.2014 г.
5664	, които	3491 Заповедта и допълненият списък са изпратени на Фонда.
5665	могат да бъдат назначавани за синдици на банка, утвърден със Заповед № БНБ-123626/22.10.2014 г. Заповедта и допълненият списък са изпратени на Фонда.	3492 317
5666	395	3493 На заседание на УС на ФГБВ на 20.10.2015 г. са поканени лицата, добавени със заповед
5667	На заседанието на УС на ФГБВ на 20.10.2015 г. са поканени лицата, добавени със	3494 на БНБ № БНБ-87807/01.10.2015 г. в списъка на лица, които могат да бъдат назначавани за
5668	заповед на БНБ № БНБ-87807/01.10.2015 г. в списъка на лица, които могат да бъдат	3495 синдик на банка. На заседанието присъстват проявилите предварителен интерес лица, които
5669	назначавани за синдик на банка. На заседанието присъстват проявилите предварителен	3496 се представят накратко, след което са им зададени въпроси по отношение на професионалния
5670	интерес лица, които се представят накратко, след което са им зададени въпроси по	3497 им опит от членовете на УС на Фонда.
5671	отношение на професионалния им опит от членовете на УС на Фонда.	
5672	Членовете на УС, след проведеното събеседване с посочените по-горе лица и	3498 Членовете на УС, след проведеното събеседване с посочените по-горе лица и
5673	обсъждане на кандидатурите им се обединяват около мнението, че при необходимост	3499 обсъждане на кандидатурите им се обединяват около мнението, че при необходимост
5674	добавени със заповед на БНБ № БНБ-87807/01.10.2015 г. в списъка на лица, които могат да бъдат назначавани за синдик на банка,	3500 подходящи за назначаване като синдик на банка са следните кандидатури на икономист и
5675	се обединяват около мнението, че при необходимост подходящи за назначаване като синдик	3501 юрист, а именно: К. М. и А. Д. Едното лице (К. М.), предложено за синдик, притежава висше
5676	на банка са следните кандидатури на икономист и юрист, а именно: Кристи Маринова и	
5677	Ангел Донов. Едното лице (Кристи Маринова), предложено за синдик, притежава висше	
5678	а висше	

5679	икономическо образование и има професионален опит в областта на счетоводството над 5 години, но не притежава предходен опит в процеса по несъстоятелност (вкл. банкова и/или търговска), и професионален опит в банка. Другото лице (Ангел Донов), предложено за синдик, притежава висше юридическо образование, издържал е изпита и е вписан в Списъка на синдизи към Министерство на правосъдието	3502	икономическо образование и има професионален опит в областта на счетоводството над 5 години, но не притежава предходен опит в процеса по несъстоятелност (вкл. банкова и/или търговска), и професионален опит в банка. Другото лице (А. Д.), предложено за синдик,
5680	396	3503	311
5681	396	3506	Одитно доказателство № 3 (т. 4), Процедура за избор на синдизи
5682	396	3507	312
5683	396	3508	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдизи)
5684	396	3509	313
5685	397	3510	свидетелства за съдимост, документи за съответствие на образованието и наличието на необходимия стаж по специалността
5686	397	3511	314
5687	397	3512	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Договори за управление на синдизи
5688	397	3513	315
5689	398	3514	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Акт за встъпване в длъжност на синдизи от 23.04.2022 г.
5690	398	3515	316
5691	398	3516	Списъкът е допълнен със следните лица: Т. Г. Я – Др., А. Н. Д.,
5692	398	3517	К. Х. М., Ст. Ст. Г., Св. Л. К. и М. Г. Ш.
5693	398	3518	317
5694	398	3519	https://bnb.bg/AboutUs/PressOffice/POPpressReleases/POPRTTheme/PR_20151001_BG
5695	398	3520	318
5696	398	3521	притежава висше юридическо образование, издържал е изпита и е вписан в Списъка на синдизи към Министерство на правосъдието
5697	398	3522	318
5698	398	3523	318
5699	398	3524	, и има професионален опит в банка.
5700	398	3525	319
5701	398	3526	На
5702	398	3527	заседанието на УС на Фонда, проведено на 20.10.2015 г. не са взети решения.
5703	398	3528	320
5704	398	3529	Липсват документи и информацията относно причините, налагащи поканването на кандидати за синдизи на КТБ АД (н.) и изслушването им на заседанието на 20.10.2015 г. По информация от ФГВБ причините са свързани с желанието на УС на ФГВБ да се запознае с лицата, с които е допълнен списъкът, поради наличие на всящо производство по банкова несъстоятелност в хода, на което съществува вероятност от появата на някоя от хипотезите за освобождаване на синдик. В допълнение, в правомощията на УС на ФГВБ е назначаването и на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5705	398	3530	кандидати за синдизи на КТБ АД (н.) и изслушването им на заседанието на 20.10.2015 г. По информация от ФГВБ причините са свързани с желанието на УС на ФГВБ да се запознае с лицата, с които е допълнен списъкът, поради наличие на всящо производство по банкова несъстоятелност в хода, на което съществува вероятност от появата на някоя от хипотезите за освобождаване на синдик. В допълнение, в правомощията на УС на ФГВБ е назначаването и на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5706	398	3531	информация от ФГВБ причините са свързани с желанието на УС на ФГВБ да се запознае с лицата, с които е допълнен списъкът, поради наличие на всящо производство по банкова несъстоятелност в хода, на което съществува вероятност от появата на някоя от хипотезите за освобождаване на синдик. В допълнение, в правомощията на УС на ФГВБ е назначаването и на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5707	398	3532	лицата, с които е допълнен списъкът, поради наличие на всящо производство по банкова несъстоятелност в хода, на което съществува вероятност от появата на някоя от хипотезите за освобождаване на синдик. В допълнение, в правомощията на УС на ФГВБ е назначаването и на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5708	398	3533	несъстоятелност в хода, на което съществува вероятност от появата на някоя от хипотезите за освобождаване на синдик. В допълнение, в правомощията на УС на ФГВБ е назначаването и на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5709	398	3534	освобождаване на синдик. В допълнение, в правомощията на УС на ФГВБ е назначаването и на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5710	398	3535	на още едно или повече лица за синдик в рамките на действащото производство по несъстоятелност.
5711	398	3536	несъстоятелност.
5712	398	3537	321
5713	398		
5714	398		
5715	398		
5716	398		
5717	398		
5718	398		
5719	398	3538	На 11.11.2015 г., три седмици след проведеното на 20.10.2015 г. събеседване и

5720	обсъждане на кандидатури за нови синдици, единият (Росен Ангелчев) от двамата назначени	3539	обсъждане на кандидатури за нови синдици, единият (Р. А.) от двамата назначени на
5721	на 23.04.2015 г. синдици на КТБ АД (н.) подава искане (молба) до УС на ФГВБ за	3540	23.04.2015 г. синдици на КТБ АД (н.) подава искане (молба) до УС на ФГВБ за освобождаване
5722	освобождаване от изпълняването на задълженията на синдик на основание чл. 29 ал. 1 т. 1 от	3541	от изпълняването на задълженията на синдик на основание чл. 29 ал. 1 т. 1 от ЗБН, поради
5723	ЗБН, поради здравословни причини.	3542	здравословни причини.
5724	400	3543	322
5725	Председателят на УС на ФГВБ уведомява членовете на УС на ФГВБ за постъпилото	3544	Председателят на УС на ФГВБ уведомява членовете на УС на ФГВБ за постъпилото
5726	искане (молба) от лицето, осъществява щи правомощията на синдик на КТБ АД (н.).	3545	искане (молба) от лицето, осъществяващо правомощията на синдик на КТБ АД (н.).
5727	Съгласно разпоредбата на чл. 29, ал. 2 от ЗБН, при подадено писмено искане по чл.	3546	Съгласно разпоредбата на чл. 29, ал. 2 от ЗБН, при подадено писмено искане по чл. 29,
5728	29, ал. 1, т. 1 от ЗБН от назначено за синдик лице, УС на ФГВБ го освобождава и прекратява	3547	ал. 1, т. 1 от ЗБН от назначено за синдик лице, УС на ФГВБ го освобождава и прекратява
5729	сключения с него договор за управление.	3548	сключения с него договор за управление.
5730	На 13.11.2015 г. след като разглежда постъпилото писмено искане на Росен Ангелчев,	3549	На 13.11.2015 г. след като разглежда постъпилото писмено искане за освобождаване от
5731	с което той иска да бъде освободен ка то синдик на КТБ АД (н.), на основание чл. 29, ал. 2 от	3550	изпълняването на задълженията на синдик на КТБ АД (н.), на основание чл. 29, ал. 2 от ЗБН,
5732	ЗБН, УС на Фонда решава:	3551	УС на Фонда решава, считано от същата дата, да освободи лицето от осъществяване
5733	1) Считано от 13.11.2015 г. освобождава лицето (Росен Ангелчев) от осъществяване	3552	правомощията на синдик на КТБ АД (н.) и прекратява сключения с него договор за управление
5734	правомощията на синдик на КТБ АД (н.) и прекратява сключения с него договор за	3553	от 23.04.2015 г. С решението възлага на председателя на УС на Фонда да извърши съответните
5735	управление от 23.04.2015 г.	3554	действия по чл. 29, ал. 4 от ЗБН.
5736	2) Възлага на председателя на УС на Фонда да извърши действията по чл. 29, ал. 4 от		
5737	ЗБН.		
5738	Предвид изискването на чл. 29, ал. 6 във връзка с чл. 25, ал. 3 от ЗБН и в съответствие	3555	Предвид изискването на чл. 29, ал. 6 във връзка с чл. 25, ал. 3 от ЗБН и в съответствие
5739	с Процедурата за избор на синдик, одобрена от УС на ФГВБ, вкл. и проведено то на	3556	с Процедурата за избор на синдик, вкл. и проведеното на 20.10.2015 г. събеседване с лицата,
5740	20.10.2015 г. събеседване на УС на Фонда с лицата, с които е допълнен воденият от БНБ	3557	които могат да бъдат назначавани за синдик на банка, УС на ФГВБ разглежда внесеното от
5741	списък на лицата, добавени със заповед на БНБ № БНБ-87807/01.10.2015 г. които могат да	3558	председателя на УС предложение за синдик на КТБ АД (н) да бъдат назначени две нови лица,
5742	бъдат назначавани за синдик на банка, УС на ФГВБ разглежда внесеното от председателя на	3559	в резултат от което правомощията на синдик на КТБ АД (н) да се осъществяват от три лица.
5743	УС предложение за синдик на КТБ АД (н) да бъдат назначени две нови лица, а именно:		
5744	Кристи Маринова и Ангел Донов, в резултат от което правомощията на синдик на КТБ АД		
5745	(н) ще се осъществяват от три лица.		
5746	След като разглежда и обсъжда събраните доказателства относно новите предложения	3560	След като разглежда и обсъжда събраните доказателства относно новите предложени
5747	лица, а именно: писмени съгласия, дадени пред УС на Фонда по чл. 26, ал. 2, т. 1 от ЗБН,	3561	лица, УС на ФГВБ приема Решение № 196 от 13.11.2022 г., с което: считано от 13.11.2015 г.,
5748	декларации по реда на чл. 25, ал. 2, т. 2 от ЗБН, удостоверителни документи – свидетелства за	3562	назначава К. М. и А. Д. за синдици на КТБ АД (н.); определя първоначално месечно
5749	съдимост, документи за съответствие на образованието и наличието на необходимия стаж по	3563	възнаграждение на всяко едно от новоназначените за синдик на КТБ АД (н) лица, в размер на
5750	специалността, и установи добрата професионална репутация на предложените лица и	3564	20 минимални работни заплати за страната. Определя размер на гаранцията за управлението
5751	наличието на всички останали изисквания на закона, УС на ФГВБ приема Решение № 196 от	3565	на всяко от новоназначените лица в размер на тримесечното им първоначално брутно
5752	13.11.2022 г., с което:	3566	възнаграждение, която следва да бъде предоставена под формата на паричен депозит в
5753	1) Считано от 13.11.2015 г., назначава Кристи Маринова и Ангел Донов за синдици на	3567	УниКредит Булбанк АД, който се блокира до настъпване на условията по ал. 3 или 4 на чл. 28
5754	КТБ АД (н.).	3568	от ЗБН; и възлага на председателя на УС на Фонда за гарантиране на влоговете в банките да
5755	2) Определя първоначално месечно възнаграждение на всяко едно от новоназначените	3569	извърши действията по чл. 26, ал. 5 и ал. 6, и чл. 27, ал. 2 от ЗБН.
5756	за синдик на КТБ АД (н) лица, в размер на 20 минимални работни заплати за страната.	3570	На основание чл. 31, ал. 2 от ЗБН правомощията на синдик на КТБ АД (н.) се
5757	Определя размер на гаранцията за управлението на всяко от новоназначените за синдик лица	3571	осъществяват заедно от тримата синдици, като решенията се вземат с единодушие, а

5758	в размер на тримесечното им първоначално брутно възнаграждение, която следва да бъде	3572	действията се извършват съвместно.
5759	предоставена под формата на паричен депозит в УниКредит Булбанк АД, който се блокира	3573	323
5760	до настъпване на условията по ал. 3 и ли 4 на чл. 28 от ЗБН.	3574	318
5761	3) Възлага на председателя на УС на Фонда за гарантиране на влоговете в банките да	3575	https://ispn.mjs.bg/mj/ispn.nsf/indexPublic.xsp?documentId=283D5824A1DB878DC2257A4D002FF9B9&action=openDocument&page=ftrustee
5762	извърши действията по чл. 26, ал. 5 и 6, и чл. 27, ал. 2 от ЗБН.	3576	319
5763	399	3577	Одитно доказателство № 8 т. I.1), Договори за управление и документи на синдиците
		3578	320
		3579	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Акт за встъпване в длъжност на синдици от 23.04.2015 г.
		3580	321
5764	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3581	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5765	400	3582	322
5766	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Протокол № 58 от заседание на УС	3583	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Протокол № 58 от заседание на УС
5767	94	3584	323
5768	Ръководител на одитен екип:	3585	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Протокол № 65 от заседание на УС от 13.11.2015 г.
5769	Димитър Елков	3586	58
5770	4) На основание чл. 31, ал. 2 от ЗБН правомощията на синдик на КТБ АД (н.) се	3587	При назначаването на лицата не е прилагана Процедурата за избор на синдик, одобрена
5771	осъществяват заедно от тримата синдици (Лазар Илиев, Кристи Маринова, и Ангел Донов),	3588	с Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГБВ. Не са отправяни запитвания за участие в
5772	като решенията се вземат с единодушие, а действията се извършват съвместно.	3589	процедурата до всички лица, включени в списъка на БНБ, а единствено са поканени лица,
5773	401	3590	добавени към списъка на БНБ със Заповед № БНБ-87807/01.10.2015 г. Заседанието на УС на
5774	При назначаването на новоназначените за синдик на КТБ АД (н.) лица не е прилагана	3591	ФГБВ от 20.10.2015 г., на което са разгледани кандидатурите е проведено три седмици преди
5775	Процедурата за избор на синдик, одобрена с Решение № 25 от 21.03.2015 г. на УС на ФГБВ.	3592	писменото искане/ молба за освобождаване от длъжност синдик на КТБ АД (н.) по чл. 29,
5776	Не са отправяни запитвания за участие в процедурата до всички лица, включени в списъка на	3593	ал. 1, т. 1 от ЗБН, без да са обосновани и доказани причините за извършените от УС на Фонда
5777	БНБ, а единствено са поканени лица до бавени към списъка на БНБ със Заповед № БНБ-	3594	действия по поканване и изслушване на кандидати за синдици. Според ФГБВ „причините за
5778	87807/01.10.2015 г. Заседанието на УС на ФГБВ от 20.10.2015 г., на което са разгледания	3595	това са свързани с обстоятелството, че процедурата е приложена спрямо лицата, по отношение
5779	кандидатурите е три седмици преди писмено искане/ молба за освобождаване от длъжност	3596	на които не е била прилагана, а именно – нововключените в списъка на БНБ лица. Няма нито
5780	синдик на КТБ АД (н.) по чл. 29, ал. 1, т. 1 от ЗБН, без да са обосновани и доказани	3597	законово задължение, нито необходимост УС да повтаря процедурата към всички лица
5781	причините за извършените от УС на Фонда действия по поканване и изслушване на	3598	отначало, тъй като вече има база данни за тях, отчел е желанието им да участват в процедурата
5782	кандидати за синдици. Според ФГБВ „причините за това са свързани с обстоятелството, че	3599	по избор на синдик, наличието на евентуални пречки или конфликт на интереси, проведени
5783	процедурата е приложена спрямо лицата, по отношение на които не е била прилагана, а	3600	събеседване с отговарящите на изискванията лице и т.н.“.
5784	именно – нововключените в списъка на БНБ лица. Няма нито законово задължение, нито		
5785	необходимост УС да повтаря процедурата към всички лица отначало, тъй като вече има база		
5786	данни за тях, отчел е желанието им да участват в процедурата по избор на синдик, наличието		
5787	на евентуални пречки или конфликт на интереси, проведени събеседване с отговарящите на		
5788	изискванията лице и т.н.“.		
5789	По информация от ФГБВ липсват сигнали и възражения по така проведен избор	3601	По информация от ФГБВ липсват сигнали и възражения по така проведен избор
5790	синдици на КТБ АД (н.).	3602	синдици на КТБ АД (н.).
5791	402	3603	324
5792	Липсват данни и информация за резултата от гласуването на членовете на УС на	3604	Липсват данни и информация за резултата от гласуването на членовете на УС на ФГБВ
5793	ФГБВ за всеки отделен кандидат за синдик, допуснат до събеседването от 20.11.2015 г.; и	3605	за всеки отделен кандидат за синдик, допуснат до събеседването от 20.11.2015 г., и
5794	определената обща комплексна оценка на всеки кандидат на базата на критериите за оценка	3606	определената обща комплексна оценка на всеки кандидат на базата на критериите за оценка
5795	на кандидатите. Липсват оценките на новоназначените на 13.11.2015 г. две лица за синдици на	3607	на кандидатите. Липсват оценките на новоназначените на 13.11.2015 г. две лица за синдици на
5796	на КТБ АД (н.). Липсват аргументи, мотиви и/или документи, че новоназначените две лица на	3608	КТБ АД (н.). Липсват аргументи, мотиви и/или документи, че новоназначените две лица на

5797	13.11.2015 г. за синдици на КТБ АД (н.) обективно и обосновано са получ или най-високи	3609	13.11.2015 г. за синдици на КТБ АД (н.) обективно и обосновано са получили най-високи оценки
5798	оценки (т.е. по-високи от останалите кандидати, допуснати до събеседване), респ.	3610	(т.е. по-високи от останалите кандидати, допуснати до събеседване), респ. притежават най-
5799	притежават най-голям професионален опит в банки, както изисква Процедурата за избор на	3611	голям професионален опит в банки, както изисква Процедурата за избор на синдици (Раздел V,
5800	синдици (Раздел V, т. 4). По данни от Фонда на сайта му е публикувана информация за	3612	т. 4). По данни от Фонда на сайта му е публикувана информация за назначаването и
5801	назначаването и освобождаване на синдика (виж съобщение на сайта от 23.04.2015 г.	3613	освобождаване на синдика (виж съобщение на сайта от 23.04.2015 г.
5802	403	3614	325
5803	и от	3615	и от 13.11.2015 г.
5804	13.11.2015 г.	3616	326,327
5805	404	3617	На 13.11.2015 г. между председателя на УС на ФГБВ и новоназначените лица на
5806	за освобождаване на Р. Ангелчев и назначаване на Ан. Донов и Кр. Маринова).		
5807	По информация от ФГБВ причините за не прилагането на Процедурата за избор на		
5808	синдик, освен посочените по-горе, се дължат и на стремежа на УС на ФГБВ за		
5809	а синдик да бъдат избрани и лица, едното от които има богат практически опит в производствата по		
5810	несъстоятелност, а другото е с компетентност в областта на икономиката и счетоводството.		
5811	Според представителите на Фонда, заедно с професионалния опит на Лазар Илиев в		
5812	банковото дело е направен опит да се състави екип от професионалисти, които да покрият		
5813	всички аспекти на банковата несъстоятелност.		
5814	По информация от ФГБВ липсват сигнали и възражения във връзка с назначаването		
5815	на новоизбраните синдици.		
5816	405		
5817	На 13.11.2015 г. между председателя на УС на ФГБВ и новоназначените лица на		
5818	длъжност синдик са сключени договори за управление на основание чл. 27, ал. 2 от ЗБН.	3618	длъжност синдик са сключени договори за управление на основание чл. 27, ал. 2 от ЗБН.
5819	406	3619	328
5820	401	3620	Назначените синдици са представили удостоверения от 13.11.2015 г., издадени от
5821	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Протокол № 65 от заседание на УС от 13.11.2015 г.	3621	определената банка за открити депозитни сметки за гаранция за управлението на всеки от
5822	402	3622	синдиците, по която е блокирана сума в размер на 22 800 лв.
5823		3623	329
		3624	На 13.11.2015 г. двете новоназначени лица встъпват в длъжност като синдици на КТБ
		3625	АД (н.) и започват изпълнението на правомощията им по ЗБН.
		3626	330
		3627	1.2.6. На 29.02.2016 г. и другият от първоначално назначените на 23.03.2015 г. синдици
		3628	на КТБ АД (н.) (Л. И.) подава искане (молба) до УС на ФГБВ за освобождаване от длъжността
		3629	„синдик“, считано от 26.02.2016 г., поради „натрупано огромно напрежение и умора“.
		3630	331
		3631	Министърът на финансите, в изпълнение на правомощията си по чл. 29, ал. 1, т. 7 от
		3632	ЗБН, предлага на УС на ФГБВ да освободи същият синдик (Л. И.), във връзка с писмо на
		3633	двата новоназначени синдици на КТБ АД (н.), в което „се описват факти и обстоятелства за
		3634	допуснати грешки в списъка с размера на влоговете и кредитите на политическите партии,
		3635	изготвен на основание чл. 62, ал. 12, т. 5 от Закона за кредитните институции“. В резултат на
		3636	проведена от служители на ФГБВ проверка на коректността на информацията в изготвените
		3637	от синдика списъци по чл. 62, ал. 12, т. 5 от ЗКИ е установено, че: синдикът на КТБ АД (н.)
		3638	при изготвянето на списъка по чл. 61, ал. 12, т. 5 от ЗКИ в редакция от ДВ, бр. 50/2015 г., не е
		3639	324
5824	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3640	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5825	403	3641	325
5826	https://www.dif.bg/bg/za-medii/pressyobshtenija/fondyt-za-garantirane-na-vlogovete-v-bankite-naznachi-sindik-na-korporativna-tyrgovska-banka	3642	https://www.dif.bg/bg/za-medii/pressyobshtenija/fondyt-za-garantirane-na-vlogovete-v-bankite-naznachi-sindik-na-korporativna-tyrgovska-banka
5827	и	3643	326
5828	404		
5829	https://www.dif.bg/bg/za-medii/novini/syobshtenie-na-fgvb	3644	https://www.dif.bg/bg/za-medii/novini/syobshtenie-na-fgvb
5830	405	3645	327
5831	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	3646	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
5832	406	3647	328
5833	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Договори за управление на новоназначените синдици	3648	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Договори за управление на новоназначените синдици
5834	95	3649	329
5835	Ръководител на одитен екип:		
5836	Димитър Елков		

5837 Назначените синдици са представили уд
островерения от 13.11.2015 г., издаден
и от

5838 определената банка за открити депозит
ни сметки за гаранция за управлението
на всеки от

5839 синдиците, по която е блокирана сума
в размер на 22 800 лв.

5840 407

5841 На 13.11.2015 г. двете новоназначени
лица на длъжност синдик на КТБ АД
(н.), на

5842 основание чл. 27 от ЗБН, Решение № 19
6 от 13.11.2015 г. на УС на ФГВБ и До
говори за

5843 управление от 13.11.2015 г., в присъс
твието на председателя на УС на ФГВБ,
встъпват в

5844 длъжност като синдици на КТБ АД (н.)
и започват изпълнението на правомощи
ята им по

5845 ЗБН.

5846 408

5847 Липсва предоставяне на информация от
страна Фонда относно проведената

5848 процедурата за избор на новоназначени
синдици на 13.11.2015 г., както на за
интересованите

5849 страни (вкл. кредитори на банка в нес
ъстоятелност, кандидати, държавни орг
ани, вложители

5850 в банки, и т.н.) така и на широката о
бщественост. Не е публикувана информа
ция,

5851 включваща: прилаганата процедура, спи
сък на кандидатите (лицата, които про
явяват интерес

5852 кандидатурата им да бъде потенциално
разгледана при избора на синдик на б
анка); списък на

5853 кандидатите, отговарящи на изисквания
та на ЗБН; оценките на всеки кандида
т, и др. Не е

5854 публикувана информация по отношение н
а причини за освобождаване на синдик
на КТБ АД

5855 (н.)

5856 409

5857 . По информация от ФГВБ причините за
непредоставяне на информация от стра
на

5858 Фонда относно проведената процедурата
за избор на новоназначени синдици на
13.11.2015 г.

5859 на „заинтересованите страни“ и на „ши
роката общественост“, включваща прила
ганата

5860 процедура, списък на кандидатите, отг
оварящи на изискванията на ЗБН; оценк
ите на всеки

5861 кандидат, както и непубликуване на ин
формация по отношение на причините за
освобождаване на синдик на КТБ АД

5862 (н.), са всички онези, посочени по-г
оре, отнасящи се до

5863 избора на временен и постоянен синди
к, както и до неприложимостта на прин
ципите на IADI

5864 и ЕЦБ в производствата по несъстоятел
ност на банка.

5865 410

5866 На основание чл. 36 от ЗБН при освобо
ждаване от длъжност синдикът представ
я

5867 писмен отчет пред фонда и БНБ в 14-дн
евен срок от датата на решението за о
свобождаване.

5868 Новоназначеният синдик може да направ
и възражение по отчета пред фонда в 7
-дневен срок

5869 от представянето му. Р. Ангелчев е пр
едставил във Фонда писмен отчет, вх.
№ 20-7-0267 от

5870 19.11.2015 г.

5871 411

5872 , който е приет с Решение № 213 от 0
4.12.2015 г. на УС на Фонда. Отчетът

5873 съдържа списъци с изброени администра
тивни и организационни действия от ос
вободения

5874 синдик, в изпълнение на правомощията
му, но няма конкретни данни и информ
ация за

5875 стойността на масата на несъстоятелно
стта и нейното управление, запазване
и осребряване.

5876	Липсват данни и информация за възражение от новоназначените синдици по чл. 412		
5877	решение от УС на ФГВБ, направени по реда на ал. 2 от чл. 36 на ЗБН. От Фонда не са давани		
5878	методически указания и насоки на синдиците във връзка с упражняването на правомощията		
5879	им по чл. 36, ал. 2 от ЗБН.		
5880	412		
5881	При назначаването на новите двама синдици на КТБ АД (н.) през м. ноември 2015 г.		
5882	не е прилагана Процедурата за избор на синдик, одобрена с Решение № 25 от 21.03.2015 г.		
5883	на УС на ФГВБ и липсва увереност в подкрепа на обективността и обосноваването на		
5884	действията на Фонда. В резултат, за синдик, с правомощия по управление на маса на		
5885	несъстоятелността в размер на над един милиард лева е назначено лице, което не		
5886	407		
5887	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Договори за управление на синдици	3650	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Договори за управление на синдици
5888	408	3651	330
5889	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Акт за встъпване в длъжност на синдици от 13.11.2015 г.	3652	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Акт за встъпване в длъжност на синдици от 13.11.2015 г.
5890	409	3653	331
5891	Съгласно Основните принципи за ефективни системи за гарантиране на депозитите (Core Principle 3 – GOVERNANCE, Essential Criteria	3654	Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Молба, вх. № 20-7-0062 от 29.02.2016 г. на Л.И.
5892	5) – Институцията за гарантиране на депозитите работи по прозрачен и отговорен начин. Тя разкрива и публикува подходяща	3655	59
5893	информация за заинтересованите страни.	3656	действал преднамерено; в коригирания списък е отстранена некоректната информация, която
5894	https://www.iadi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf	3657	е резултат от грешна визуализация.
5895	Сравни с разбирането за прозрачност на Европейската централна банка (ЕЦБ)	3658	332
5896	https://www.ecb.europa.eu/ecb/orga/transparency/html/index.bg.html	3659	В тази връзка следва да се отбележи, че след одитирания период, МФ (на 31.08.2022 г.)
5897	410	3660	е публикувало за обсъждане проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за
5898	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)		
5899	411		
5900	Одитно доказателство № 10		
5901	412		
5902	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)		
5903	96		
5904	Ръководител на одитен екип:		
5905	Димитър Елков		
5906	притежава предходен опит в процеса по несъстоятелност (вкл. банкова и/или търговска),		
5907	както и професионален опит в банка. Лицата, които са назначени за синдици на КТБ АД		
5908	(н.) през месец ноември 2015 г. са дадени в списъка на БНБ по чл.44, т. 2 през месец		
5909	октомври 2015 г.		
5910	1.2.6. На 29.02.2016 г. и другият от първоначално назначените на 23.03.2015 г.		
5911	синдици на КТБ АД (н.) (Лазар Илиев) подава искане (молба) с дата от 26.02.2016 г. до УС на		
5912	ФГВБ за освобождаване от длъжността „синдик“, считано от 26.02.2016 г., поради		
5913	„натрупано огромно напрежение и умора“.		
5914	413		
5915	С писмо, изх. № 17-00-50 от 26.02.2016 г. и вх. № 30-0007 от 29.02.2016 г.		
5916	министърът на финансите, в изпълнение на правомощията си по чл. 29, ал. 1, т. 7 от ЗБН,		
5917	предлага на УС на ФГВБ да освободи другият от първоначално назначените на 23.03.2015 г.		
5918	синдици на КТБ АД (н.) (Лазар Илиев) във връзка с писмо, вх. № 17-00-50 от 23.02.2016 г. на		
5919	синдиците на КТБ АД (н.) (Кристи Маринова и Ангел Донов), в което по думите		

5920 министъра „се описват факти и обстоятелства за допуснати грешки в списъка с размера на

5921 влоговете и кредитите на политическият е партии, изготвен на основание чл. 6 2, ал. 12, т. 5 от

5922 Закона за кредитните институции“. В резултат на проведена от служители на ФГББ проверка

5923 на коректността на информацията в изготвените от синдика списъци по чл. 6 2, ал. 12, т. 5 от

5924 ЗКИ е установено, че: синдикът на КТБ АД (н.) при изготвянето на списъка по чл. 61, ал. 12,

5925 т. 5 от ЗКИ в редакция от ДВ, бр. 50/2015 г., не е действал преднамерено; в коригирания

5926 списък е отстранена некоректната информация, която е резултат от грешна визуализация.

5927 414

5928 В тази връзка е важно да се отбележи, че след одитирания период, МФ (на 31.08.2022

5929 г.) е публикувало за обсъждане проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за

5930 банковата несъстоятелност. Предлагат се изменения, свързани с необходимостта от отмяна

5931 на някои неприсъщи и необезпечени правомощия на министъра на финансите в производството по несъстоятелност на банка по чл. 29, ал. 1, т. 7 вкл. и с оглед постигане

5932 на по-голяма яснота относно компетентните органи в производството по банкова несъстоятелност.

5933 415

5934 С Решение № 48 от 02.03.2016 г. УС на ФГББ:

5935 1) Считано от 02.03.2016 г. освобождава Лазар Илиев от осъществяване на правомощията на синдик и прекратява сключения с него договор за управление от

5936 23.04.2015 г.

5937 2) Възлага на председателя на УС на Фонда да извърши действията по чл. 29, ал. 4 от

5938 ЗБН. Председателят на Фонда в деня на постановяване на решението е изпратил препис от

5939 решението на КТБ АД (н.), на БНБ, и на Агенцията по вписванията.

5940 С Писмо вх. № 20-7-0067 от 07.03.2016 г. Лазар Илиев, освободен представя с писмен отчет при освобождаване от длъжност

5941 416

5942 , който е приет с Решение № 59 от 12.03.2016 г. на УС на Фонда. Отчетът съдържа списъци с изброени административни и

5943 организационни действия от освободения синдик, в изпълнение на правомощията му, но

5944 няма конкретни данни и информация за стойността на масата на несъстоятелността и

5945 нейното управление, запазване и осребряване.

5946 Липсва възражение от другите двама синдикци, направени по реда на чл. 36, ал. 2 от

5947 ЗБН. От Фонда не са давани методически указания и насоки на синдиките във връзка с

5948 упражняването на правомощията им по чл. 36, ал. 2 от ЗБН.

5949 417

5950 413

5951 Одитно доказателство № 8 (т. I.1), Момба, вх. № 20-7-0062 от 29.02.2016 г. на Лазар Илиев

5952 414

5953 Одитно доказателство № 4 (т. II.6.1), Доклад вх. № 10 от 15.11.2016 г.

5954 415

5955 <https://www.minfin.bg/bg/legislation/7/404>

5956 416

5957 Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.2.)

5958 417

3661 банковата несъстоятелност. Предлагат се изменения, свързани с необходимостта от отмяна

3662 на някои неприсъщи и необезпечени правомощия на министъра на финансите в

3663 производството по несъстоятелност на банка по чл. 29, ал. 1, т. 7 вкл. и с оглед постигане

3664 на по-голяма яснота относно компетентните органи в производството по банкова

3665 несъстоятелност.

3666 333

3667 С Решение № 48 от 02.03.2016 г., считано от същата дата, УС на ФГББ освобождава

3668 Л. И. от осъществяване на правомощията на синдик и прекратява сключения с него договор за

3669 управление от 23.04.2015 г.

3670 334

3671 1.2.7. В рамките на производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.) от Фонда не са

5964	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	
5965	97	
5966	Ръководител на одитен екип:	
5967	Димитър Елков	
5968	1.2.7. В рамките на производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.) не са	
5969	установени случаи, при които синдик на банката не изпълнява задълженията си или с	3672 установени случаи, при които синдик на банката не изпълнява задълженията си или с
5970	действията си застрашава интересите на кредиторите. Не са предприети действия за	3673 действията си застрашава интересите на кредиторите. Не са предприемани действия за
5971	освобождаване на синдиците по реда на чл. 29, ал. 1, т. 7 от ЗБН. Не са предприети действия	3674 освобождаване на синдиците по реда на чл. 29, ал. 1, т. 7 от ЗБН и за търсене и реализиране на
5972	за търсене и реализиране на отговорност от синдиците по реда на чл. 35 от ЗБН.	3675 отговорност от синдиците по реда на чл. 35 от ЗБН.
		3676 335
5973	Във вътрешните правила и процедури на Фонда не са дефинирани критерии и	3677 Във вътрешните правила и процедури на Фонда не са дефинирани критерии и
5974	показатели за преценка с оглед освобождаване на синдици, които не спазват задълженията си	3678 показатели за преценка с оглед освобождаване на синдици, които не спазват задълженията си
5975	или с действията си застрашават интересите на кредиторите, вкл. критерии и показатели	3679 или с действията си застрашават интересите на кредиторите, вкл. критерии и показатели,
5976	свързани с неизпълнение на правомощия на синдиците по запазване на масата на	3680 свързани с неизпълнение на правомощия на синдиците по запазване на масата на
5977	несъстоятелността, неспазване на срокове, неизпълнение на програмата за осребряване на	3681 несъстоятелността, неспазване на срокове, неизпълнение на програмата за осребряване на
5978	имуществото на банка в несъстоятелност, дял на осребреното имущество спрямо	3682 имуществото на банка в несъстоятелност, дял на осребреното имущество спрямо
5979	ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност, коректно разпределение на осребреното	3683 ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност, коректно разпределение на осребреното
5980	имущество, и др. По информация от ФГВБ „причините за това са свързани с разпоредбата на	3684 имущество, и др.
5981	чл. 29 от ЗБН, която изрично урежда основанията за освобождаване на синдици. При	3685 336
5982	нарушение на задълженията на синдика по ЗБН УС на Фонда може да го осведоми. Предвид	3686 Наред с обективните основания за освобождаване на синдика по чл. 29, ал. 1, т.т. 1-6 от
5983	изложено не е необходимо посочването на критерии и показатели за преценка във	3687 ЗБН, в т. 7 на същата разпоредба е предвидено, че условие за освобождаване е и преценка на
5984	вътрешните правила, защото изброяването може да не бъде изчерпателно и конкретно.“	3688 Фонда или предложение на министъра на финансите, когато синдикът не изпълнява
5985	418	3689 задълженията си или с действията си застрашава интересите на кредиторите. С оглед
5986	Предвид цитираното становище на Фонда следва да се отбележи, че наред с	3690 осигуряване спазването на цитираната законова разпоредба е необходимо въвеждане на
5987	обективните основания за освобождаване на синдика по чл. 29, ал. 1, т.т. 1-6 от ЗБН, в т. 7 на	3691 вътрешни правила, с които да се създадат адекватни условия, че Фондът ще пристъпи към
5988	същата разпоредба е предвидено, че условие за освобождаване е и преценка на Фонда или	3692 освобождаване на синдик в случай на установени съществени случаи на незаконосъобразно и
5989	предложение на министъра на финансите, когато синдикът не изпълнява задълженията си	3693 нецелесъобразно упражняване на правомощията му, вкл. свързани с неизпълнение на
5990	или с действията си застрашава интересите на кредиторите. С оглед осигуряване спазването	3694 програмата за осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност, недостатъчен дял на
5991	на цитираната законова разпоредба е необходимо систематично въвеждане на вътрешни	3695 осребреното имущество спрямо ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност,
5992	правила, с които да се създадат адекватни условия, че Фондът ще пристъпи към	
5993	освобождаване на синдик в случай на установени съществени случаи на незаконосъобразно	
5994	и нецелесъобразно упражняване на правомощията му, вкл. свързани с неизпълнение на	
5995	програмата за осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност, недостатъчен	
5996	дял на осребреното имущество спрямо ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност,	
5997	некоректно разпределение на осребреното имущество, и др.	3696 некоректно разпределение на осребреното имущество, и др.
5998	Функциите, правата и задълженията на структурните звена и служители на	
5999	Фонда, участващи в процеса по банкова несъстоятелност, не са ясно дефинирани. Липсват	
6000	вътрешни правила и процедури за действие, обхващащи ключовите етапи от про	

6001	последователност и периодичност на извършваните действия, комуникационни в ръжки,	
6002	срокове, нива на контрол и др. По този начин във Фонда не са създадени условия за	
6003	ефективното изпълнение на законоустановените му функции да защитава интересите на	
6004	кредиторите и да осъществява контрол относно законосъобразното и целесъобразното	
6005	упражняване на правомощията на синдиката.	
6006	Осигуряването на обективност и прозрачност при избора на временни синдици	
6007	419	
6008	,	
6009	респ. на синдици на КТБ АД (н.) са съществено предизвикателство пред ръководството на	
6010	Фонда.	
6011	418	
6012	Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)	
6013	419	
6014	Т.е. на лица, които Фонда предлага на съда да бъдат назначени за временни синдици.	
6015	98	
6016	Ръководител на одитен екип:	
6017	Димитър Елков	
6018	2. Контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на	3697 2. Контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на
6019	несъстоятелността	3698 несъстоятелността
6020	2.1. Предприети действия, осигуряващи изпълнение на препоръките на	3699 2.1. Предприети действия, осигуряващи изпълнение на препоръките на
6021	международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в	3700 международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в
6022	имуществото на банката на активи	3701 на банката на активи
6023	2.1.1. Избор на международна финансово-разследваща компания	3702 2.1.1. Избор на международна финансово-разследваща компания
6024	420	3703 337
6025	Съгласно разпоредбите на ЗБН (чл. 12 а, ал. 2, т. 12 и чл. 31, ал. 1, т. 17), със	3704 Съгласно разпоредбите на ЗБН (чл. 12а, ал. 2, т. 12 и чл. 31, ал. 1, т. 17), със съгласието
6026	съгласието или по предложение на УС на ФГВБ временният синдик/синдикът възлага на	3705 или по предложение на УС на ФГВБ временният синдик/синдикът възлага на лица,
6027	лица, притежаващи необходимия международен опит в разследване на банкови фалити, да	3706 332
6028	извършват действия по проследяване и да препоръчват на временния синдик/синдиката	3707 Одитно доказателство № 4 (т. II.6.1), Доклад вх. № 10 от 15.11.2016 г.
6029	действия за запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се	3708 333
6030	разпоредила в нарушение на закона, на добрите банкови практики и/или когато даденото	3709 https://www.minfin.bg/bg/legislation7/404
6031	значително надвишава полученото, както и в случаите на отпуснати кредити при	3710 334
6032	недостатъчно или липсващо обезпечение или на свързани лица, когато тези сделки или	3711 Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
6033	транзакции са довели до влошаване на нейното финансово състояние. Основните принципи,	3712 335
6034	залегнали при избора на международна финансово-разследваща фирма, изискванията към	3713 Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
6035	кандидатстващите фирми, необходимите документи, които кандидатите трябва да	3714 336
6036	представят, критериите за оценка на кандидатите и стъпките при избора на разследваща	3715 Одитно доказателство № 24 (определяне на синдици)
6037	фирма от УС на ФГВБ са описани в „Процедурата за избор на международна финансово-	3716 337
6038	разследваща фирма с цел проследяване и възстановяване на активите на банката с отнет лиценз	3717 Одитно доказателство № 27
6039	или обявена в несъстоятелност“ (нар. Процедурата), приета с Решение № 49/12.05.2015 г. на	3718 60
6040	УС на ФГВБ.	3719 притежаващи необходимия международен опит в разследване на банкови фалити, да
6041	421	3720 извършват действия по проследяване и да препоръчват на временния синдик/синдиката действия
6042	Посочено е, че Процедурата се базира на следните принципи – прозрачност	3721 за запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила
6043	на процедурата и равнопоставено участие на кандидатите. В нея подробно са изброени	3722 в нарушение на закона, на добрите банкови практики и/или когато даденото значително
6044	условията, на които следва да отговарят кандидатстващите фирми, необходими	3723 надвишава полученото, както и в случаите на отпуснати кредити при недостатъчно или

6045	доказващи опит в разследвания, свързани с фалит на банка и др., критериите за оценка на кандидатите, етапи на процедурата. В Процедурата не е регламентиран ред/о определен начин	3724	липсващо обезпечение или на свързани лица, когато тези сделки или трансакции са довели до
6046	за контрол от страна на УС на ФГВБ на напредъка по изпълнение на препоръките, отправени от избраната разследваща фирма.	3725	влошаване на нейното финансово състояние. Основните принципи, залегнали при избора на
6047	422	3726	международна финансово-разследваща фирма, изискванията към кандидатстващите фирми,
6048		3727	необходимите документи, които кандидатите трябва да представят, критериите за оценка на
6049		3728	кандидатите и стъпките при избора на разследваща фирма от УС на ФГВБ са описани в
		3729	„Процедура за избор на международна финансово-разследваща фирма с цел проследяване и възстановяване на активите на банка с отнет лиценз или обявена в несъстоятелност“ (нар.
		3730	Процедурата), приета с Решение № 49/12.05.2015 г. на УС на ФГВБ.
		3731	338
		3732	Посочено е, че
		3733	Процедурата се базира на следните принципи – прозрачност на процедурата и равнопоставено участие на кандидатите. В нея подробно са изброени условията, на които следва да отговарят кандидатстващите фирми, необходимите документи, доказващи опит в разследвания,
		3734	свързани с фалит на банка и др., критериите за оценка на кандидатите, етапи на процедурата.
		3735	339
6050	Изпълнението от синдиките на КТБ АД (н.) на препоръките на привлечената авторитетна (опитна) международна финансово-разследваща компания е съществено за	3739	Изпълнението от синдиките на КТБ АД (н.) на препоръките на привлечената
6051	запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила в	3740	авторитетна (опитна) международна финансово-разследваща компания е съществено за
6052	нарушение на закона, на добрите банкови практики и/или когато даденото значително	3741	запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила в
6053	надвишава полученото, както и в случаите на отпуснати кредити при недостатъчно или	3742	нарушение на закона, на добрите банкови практики и/или когато даденото значително
6054	липсващо обезпечение или на свързани лица, когато тези сделки или трансакции са довели до	3743	надвишава полученото, както и в случаите на отпуснати кредити при недостатъчно или
6055	до влошаване на нейното финансово състояние, с оглед да осигури във възможно най-кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката. В тази връзка, изпълнението на посочените препоръки следва да представлява важен аспект на контролните функции на Фонда в производството по банкова несъстоятелност	3744	липсващо обезпечение или на свързани лица, когато тези сделки или трансакции са довели до
6056	законосъобразното и целесъобразното у пражняване на правомощията на синдика.	3745	влошаване на нейното финансово състояние, с оглед да осигури във възможно най-кратък срок
6057	С Решение № 76/04.06.2015 г.	3746	справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката. В тази връзка,
6058	423	3747	изпълнението на посочените препоръки следва да представлява важен аспект на контролните
6059	на УС на ФГВБ, Фондът предлага на синдика на КТБ (н.) да сключи договор с международна финансово-разследваща фирма. ALXPARTNERS SERVICES UK LLP е ангажирана от синдиките на КТБ АД (н.) за провеждане на разследване и проследяване на активи на банката в несъстоятелност, с цел даване на препоръки за действия по възстановяване на активи в полза на кредиторите, както и оказване на	3748	функции на Фонда в производството по банкова несъстоятелност
6060	Одитно доказателство № 27	3749	и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика.
6061	421	3750	С Решение № 76/04.06.2015 г.
6062		3751	340
6063		3752	на УС, Фондът предлага на синдика на КТБ (н.) да
6064		3753	сключи договор с международна финансово-разследваща фирма. ALXPARTNERS SERVICES
6065		3754	UK LLP е ангажирана от синдиките на КТБ АД (н.) за провеждане на разследване и
6066		3755	проследяване на активи на банката в несъстоятелност, с цел даване на препоръки за действия
6067		3756	по възстановяване на активи в полза на кредиторите, както и оказване на съдействие при
6068		3757	извършването на тези възстановявания, където това е нужно. На 11.06.2015 г., въз основа на
6069		3758	чл. 31, ал. 1, т. 17 от ЗБН, между КТБ АД (н.) и ALXPARTNERS SERVICES UK LLP (нар.
6070		3759	АликсПартнърс) е сключен договор за услуги, в сила от 15.06.2015 г. В договора е предвиден
		3760	срок за докладване не по-късно от дванадесет седмици от започване на работата със синдиките
		3761	и екипа в КТБ АД (н.), впоследствие удължен съгласно Анекс 1
		3762	341
		3763	с две седмици в процеса на
		3764	извършване на работата. АликсПартнърс са изготвили доклад (нар. Доклада)
		3765	342
		3766	, съдържащ
		3767	препоръки към синдика за извършване на определени фактически и правни действия, насочени
		3768	към събиране и ползване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), като са
		3769	документирани определени констатации и първоначална оценка от компанията (към датата на
		3770	338
6071	Одитно доказателство № 3 (т. 5)	3771	Одитно доказателство № 3 (т. 5)
6072	422	3772	339
6073	Одитно доказателство № 27	3773	Одитни доказателства № 3 (т.5) и № 27
6074	423	3774	340
6075	Електронна книга на актовете на ФГВБ за 2015 г., публикувана на официалния сайт на ФГВБ: Начало >КТБ АД (н.)>Несъстоятелност>Електронна книга на актовете на ФГВБ; https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-	3775	Електронна книга на актовете на ФГВБ за 2015 г., публикувана на официалния сайт на ФГВБ: Начало >КТБ АД
6076	fgvb	3776	(н.)>Несъстоятелност>Електронна книга на актовете на ФГВБ; https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-
6077	99	3777	fgvb
6078	Ръководител на одитен екип:	3778	341
6079			

6081 съдействие при извършването на тези в
възстановявания, където това е нужно.
На 11.06.2015

6082 г., въз основа на чл. 31, ал. 1, т. 1
7 от ЗБН, между КТБ АД (н.) и ALXPARTNERS

6083 SERVICES UK LLP (нар. АликсПартньърс)
е сключен договор за услуги, в сила
от 15.06.2015

6084 г. Договорът е със срок за докладване
не по-късно от дванадесет седмици от
започване на

6085 работата със синдиките и екипа в КТБ
АД (н.), впоследствие удължен съглас
но Анекс 1

6086 424

6087 с

6088 две седмици в процеса на извършване н
а работата. АликсПартньърс е изготвила
доклад (нар.

6089 Доклада)

6090 425

6091 , съдържащ препоръки към синдика за и
звършване на определени фактически и
6092 правни действия, насочени към събиране
е и попълване на масата на несъстояте
лността на

6093 КТБ АД (н.), като са документирани оп
ределени констатации и първоначална о
ценка от

6094 компанията (към датата на изготвяне н
а окончателния доклад – 23.09.2015
г.) на възможните

6095 действия по възстановяване на средств
ата.

6096 426

6097 На заседание на УС на ФГББ, проведено
на 29.02.2016 г.

6098 427

6099 по време на проведена

6100 конферентна връзка с представители на
АликсПартньърс, в присъствието на синд
иците на

6101 КТБ АД (н.), е обсъдено искане

6102 428

6103 за оповестяване на Доклада или най-ма
лко на

6104 съдържанието на договора в частта за
поставеното задание и степента на из
пълнение на

6105 изискванията на ЗБН. Членовете на УС
на ФГББ изразяват опасения, че Докла
дът ще бъде

6106 оповестен публично посредством законо
вите промени, внесени за разглеждане
и приемане от

6107 народни представители, както и от опи
тите на лица да предизвикат негативно
медийно

6108 отразяване с цел да бъдат извлечени д
ивиденти от създалата се ситуация, ка
то предлагат

6109 АликсПартньърс да изготви кратко резю
е на Доклада, в което да бъдат заличе
ни

6110 направените от тях препоръки. Членове
те на УС на Фонда изразяват желание д
а им бъде

6111 предоставено резюме на Доклада, следв
ащо логически хронологията на Доклад
а, поднесено

6112 на достъпен език, разбираем за хората
и без дадените препоръки.

6113 429

6114 В изпълнение на изменението на чл. 3
1, ал. 1, т. 17 от ЗБН

6115 430

6116 в частта, относима към

6117 публикуването на доклада, на 03.05.20
16 г. синдиките на КТБ АД (н.) публик
уват на

6118 интернет страницата на банката – www.
sogrbank.bg, документ, представляващ
превод на

6119 български език от Доклада, изготвен о
т АликсПартньърс, с изключение на напр
авените в него

6120 препоръки по събиране на вземанията.

6121 431

6122 Предоставеното по време на одита резю
ме на Доклада (в превод на български
език) не

6123 съдържа направените от компанията пре
поръки. Описание на определени

6124 действия/стъпки/потенциални активи за
възстановяване могат да се проследят
към

6125	съответните раздели/секции от Доклад а.		
6126	432		
6127	. Предвид посоченото, с писмо, изх. 8 0-		
6128	0006/17.05.2022 г.		
6129	433		
6130	, са изискани препоръките на международната финансово-разследваща		
6131	компания за запазване и връщане в имуществото на КТБ АД (н.) на активи и постигнати		
6132	резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност, в резултат на което е		
6133	представен доклада на АликсПартньрс в оригинал (на английски език). При преглед на		
6134	424		
6135	Одитно доказателство № 3 (т. 6, стр. 15); Анекс 1 е с дата 23 юли 2015 г.	3779	Одитно доказателство № 3 (т. 6, стр. 15); Анекс 1 е с дата 23 юли 2015 г.
6136	425	3780	342
6137	Одитно доказателство № 3 (т. 6)	3781	Одитно доказателство № 3 (т. 6)
6138	426	3782	61
6139	Докладът е структуриран в 16 части: Резюме на работата на АликсПартньрс по доклада, накратко основните резултати и препоръки;	3783	изготвяне на окончателния доклад – 23.09.2015 г.) на възможните действия по възстановяване
6140	Анализ на търговията с акции на КТБ АД между 2009 г. и 2014 г.; инвестиции в подчинен дълг на КТБ АД; емисия на облигации от	3784	на средствата.
6141	Нордърн лайтс за 150 млн. долара; Одиторите на КТБ АД- възможни действия с рещу тях; Трансакции в брой – липсващи средства от	3785	343
6142	трезора и тегления в брой на големи суми от кредитополучатели. Части от 5 до 13 – всяка разглежда групи от свързани търговски	3786	На заседание на УС на ФГБВ
6143	предприятия – кредитополучатели, които са реално-действащи дружества. Част от 14 до 16 разглеждат фирмите, свързани с т. нар. „Група	3787	344
6144	Василев“, вкл. ТЦ-ИМЕ, и т. нар. „канал за финансиране“. за които се посочва, че „като цяло те представляват минимални възможности за	3788	по време на проведена конферентна връзка с
6145	възстановяване на стойност спрямо стойността на отпуснатите средства, въпреки че са важни за банката с оглед възстановяване на	3789	представители на АликсПартньрс, в присъствието на синдиките на КТБ АД (н.), е обсъдено
6146	средствата по съдебен ред в сътрудничество с други институции. (Раздел 5.13, стр. 22 от Доклада)	3790	искане
6147	427	3791	345
6148	Одитно доказателство № 11 (т. 12, т. 4)	3792	за оповестяване на Доклада или най-малко на съдържанието на договора в частта за
6149	428	3793	поставеното задание и степента на изпълнение на изискванията на ЗБН. Членовете на УС на
6150	Одитно доказателство № 11 (т. 12, т. 4 по информация от протокола – от на родни представители)	3794	ФГБВ изразяват опасения, че Докладът ще бъде оповестен публично посредством законите
6151	429	3795	промени, внесени за разглеждане и приемане от народни представители, както и от опитите на
6152	Одитно доказателство № 11 (т. 12)	3796	лица да предизвикат негативно медийно отразяване, с цел да бъдат извлечени дивиденди от
6153	430	3797	създадена се ситуация, като предлагат АликсПартньрс да изготви кратко резюме на Доклада,
6154	ДВ, бр. 33 от 2016 г., в сила от 26.04.2016 г.	3798	в което да бъдат залечени направените от тях препоръки. Членовете на УС на Фонда изразяват
6155	431	3799	желание да им бъде предоставено резюме на Доклада, следващо логически хронологията в
6156	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.)	3800	него, поднесено на достъпен език, разбираем за хората и без дадените препоръки.
6157	432	3801	346
6158	Одитно доказателство № 3 (т.6)	3802	Съгласно изменението на чл. 31, ал. 1, т, 17 от ЗБН,
6159	433	3803	347
6160	Одитно доказателство № 27	3804	в частта, относима към
6161	100	3805	публикуването на доклада, на 03.05.2016 г. синдиките на КТБ АД (н.) публикуват на интернет
6162	Ръководител на одитен екип:	3806	страницата на банката – www.sogrbank.bg, документ, представляващ превод на български език
6163	Димитър Елков	3807	от Доклада, изготвен от АликсПартньрс, с изключение на направените в него препоръки по
6164	оригинала и частично сравнение с резюмирания текст на български език, е видно, че	3808	събиране на вземанията.
6165	препоръките на АликсПартньрс не са структурирани в отделен раздел от Доклада, а са	3809	348
6166	давани под формата на препоръки и предложения, прогнозни разходи и времеви рамки за	3810	Препоръките на АликсПартньрс не са структурирани в отделен раздел от Доклада, а са
6167	препоръчани следващи стъпки	3811	давани под формата на препоръки и предложения, прогнозни разходи и времеви рамки за
6168	434	3812	препоръчани следващи стъпки
6169	след анализа на кредитите и активите на съответната	3813	349
6170	коментирана компания. При сравнение на оригинала с резюмирания текст на български език,	3814	след анализа на кредитите и активите на съответната
6171	е видно, че препоръките са залечени в резюмето на български език (напр. залечени са: на	3815	коментирана компания. При сравнение на оригинала с резюмирания текст на български език,
		3816	е видно, че препоръките са залечени в резюмето на български език.

6172	стр. 31, т. 1.55, стр. 32-33, т. Петрол; стр. 34-35, БТК Виваком; стр. 40 – Акваната; стр. 41 –42	3817	350,351
6173	– Рубин инвест и др.)		
6174	435		
6175	2.1.2. Предприети действия от ФГББ, в кл. по контрол на работата на синдикатите,	3818	2.1.2. Предприети действия от ФГББ, вкл. по контрол на работата на синдикатите,
6176	осигуряващи изпълнение на всички препоръки на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи и постигнати резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност	3819	осигуряващи изпълнение на всички препоръки на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи и постигнати резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност
6177	Във връзка със задължението на Фонда по чл. 38 от ЗБН да осъществява контрол	3820	Във връзка със задължението на Фонда по чл. 38 от ЗБН да осъществява контрол
6178	относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиката,	3821	относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиката,
6181	вкл. по изпълнение на препоръките на АликсПартньърс за запазване и връщане в имуществото на банката на активи и постигнати резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност, по информация от Фонда	3824	вкл. по изпълнение на препоръките на АликсПартньърс за запазване и връщане в имуществото на банката на активи и постигнати резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност, по информация от Фонда
6182	на заседания на УС на ФГББ, в присъствието на синдиката, са обсъждани мерките и действията, които същият предприема или предстои да извърши, възможните варианти и очаквани резултати.	3825	на заседания на УС на ФГББ, в присъствието на синдиката, са обсъждани мерките и действията, които същият предприема или предстои да извърши, възможните варианти и очаквани резултати.
6183	а) План за действие във връзка с препоръките в доклада на АликсПартньърс	3826	а) План за действие във връзка с препоръките в доклада на АликсПартньърс
6184	436	3827	352
6185		3828	
6186		3829	
6187		3830	
6188		3831	
6189	437	3832	353
		3833	343
		3834	Докладът е структуриран в 16 части: Резюме на работата на АликсПартньърс по доклада, накратко основните резултати и препоръки; Анализ на търговията с акции на КТБ АД между 2009 г. и 2014 г.; инвестиции в подчинен дълг на КТБ АД; емисия на облигации от Нордърн лайтс за 150 млн. долара; Одиторите на КТБ АД– възможни действия срещу тях; Трансакции в брой – липсващи средства от трезора и тегления в брой на големи суми от кредитополучатели. Части от 5 до 13 – всяка разглежда групи от свързани търговски предприятия – кредитополучатели, които са реално-действащи дружества. Части от 14 до 16 разглеждат фирмите, свързани с т. нар. „Група Василев“, вкл. ТЦ-ИМЕ, и т. нар. „канал за финансиране“, за които се посочва, че „като цяло те представляват минимални възможности за възстановяване на стойност спрямо стойността на отпуснатите средства, въпреки че са важни за банката с оглед възстановяване на средствата по съдебен ред в сътрудничество с други институции. (Раздел 5.13, стр. 22 от Доклада)
		3841	344
		3842	344
		3843	проведено на 29.02.2016 г.; Одитно доказателство № 11 (т. 12, т. 4)
		3844	345
		3845	Одитно доказателство № 11 (т. 12, т. 4 по информация от протокола – от народни представители)
		3846	346
		3847	Одитно доказателство № 11 (т. 12)
		3848	347
		3849	ДВ, бр. 33 от 2016 г., в сила от 26.04.2016 г.
		3850	348
		3851	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.)
		3852	349
		3853	„Recommendations and proposals“; „Estimated costs and timeframes for recommended next steps“
		3854	350
		3855	Одитни доказателства № 3 (т. 6) и № 11 (т. 1-т. 13)
		3856	351
		3857	Одитно доказателство № 27
		3858	352
		3859	Одитно доказателство № 8 (информация по раздел I, т. 4)
		3860	353
		3861	Одитно доказателство № 8 (Приложение към писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 – план-график препоръки AlixPartners)
		3862	62
6190	На заседание на УС на ФГББ	3863	На заседание на УС на ФГББ
6191	438	3864	354
6192	е обсъден доклада на АликсПартньърс, съдържащ	3865	е обсъден доклада на АликсПартньърс, съдържащ
6193	препоръки какви стъпки да се предприемат за запазване и попълване на масата на несъстоятелността. Във връзка с това членовете на УС са препоръчали на синдиката да изготви график (план за действие) по всеки актив – какви действия да се предприемат, необходимост от съдействие от държавни органи и др. Синдикатите са информирали членовете на УС, че е	3866	препоръки какви стъпки да се предприемат за запазване и попълване на масата на несъстоятелността. Във връзка с това членовете на УС са препоръчали на синдиката да изготви график (план за действие) по всеки актив – какви действия да се предприемат, необходимост от съдействие от държавни органи и др. Синдикатите са информирали членовете на УС, че е
6194	определено лице в КТБ АД (н.), на което е възложено да се запознае с детайли с препоръките, констатациите и съветите от Доклада, като планът за действие ще посочва кои от препоръките са изпълними, приложими, приемливи и биха довели до желаните резултати,	3867	определено лице в КТБ АД (н.), на което е възложено да се запознае в детайли с препоръките, констатациите и съветите от Доклада, като планът за действие ще посочва кои от препоръките са изпълними, приложими, приемливи и биха довели до желаните резултати, и същият ще бъде
6195	от препоръките са изпълними, приложими, приемливи и биха довели до желаните резултати,	3871	от препоръките са изпълними, приложими, приемливи и биха довели до желаните резултати, и същият ще бъде
6196	планът за действие ще бъде актуализиран и допълван непрекъснато. Посочва се	3872	актуализиран и допълван непрекъснато. Посочва се, че с изготвения план за действие ще бъде
6197		3873	
6198			
6199			
6200			

6201	изготвения план за действие ще бъде запознат УС на Фонда. В УС на Фонда е внесено писмо	3874	запознат УС на Фонда. В УС на Фонда е внесено писмо от синдика на КТБ АД (н.)
6202	от синдика на КТБ АД (н.)	3875	355
6203	439	3876	с искане
6204	с искане на разрешение за сключване на граждански договори, в т.ч. назначаване на лице, което да	3877	на разрешение за сключване на граждански договори, в т.ч. назначаване на лице, което да
6205	т.ч. назначаване на лице, което да отговаря за „организация, координация и отчет на	3878	отговаря за „организация, координация и отчет на дейностите по изпълнение на правни и
6206	дейностите по изпълнение на правни и фактически действия, следващи от доклада на	3879	фактически действия, следващи от доклада на АликсПартньрс, който личен труд ще се полага
6207	АликсПартньрс, който личен труд ще се полага по 80 часа месечно“. Същевременно	3880	по 80 часа месечно“. Същевременно
6208	440	3881	356
6209	на	3882	на заседание на УС на Фонда синдикът информира
6210	заседание на УС на Фонда синдикът информира членовете на УС (синдиците присъстват на	3883	членовете на УС (синдиците присъстват на заседанието), че актуализацията на Плана за
6211	заседанието), че актуализацията на Плана за действие е била ангажимент на един от	3884	действие е била ангажимент на един от синдиците на КТБ АД (н.) до 02.03.2016 г.
6212	синдиците на КТБ АД (н.) до 02.03.2016 г.	3885	357
6213	441	3886	, като
6214	, като предстои това да бъде възложено на друго	3887	предстои това да бъде възложено на друго лице, което да впише последните извършени
6215	лице, което да впише последните извършени действия по Плана. Няма предоставена	3888	действия по него. Няма предоставена последваща информация дали това лице е посоченото
6216	последваща информация дали това лице е същото, за което е искано разрешение за	3889	по-горе, за което е искано разрешение за сключване на граждански договор.
6217	434	3890	358
6218	„Recommendations and proposals“; „Estimated costs and timeframes for recommended next steps“	3891	На заседанието
6219	435	3892	е обсъдено дали своевременно се отразяват всички действия на синдика, като са дадени
6220	Одитно доказателство № 3 (т. 6) и № 11 (т. 1-т. 13)	3893	указания стриктно да се актуализира Плана за действие, синдикът да отразява много подробно,
6221	436	3894	обосновано и със срокове всяко свое действие, вкл. да вписва прогнозни срокове за
6222	Одитно доказателство № 8 (информация по раздел I, т. 4)	3895	изпълнение.
6223	437	3896	359
6224	Одитно доказателство № 8 (Приложение към писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 – план-график препоръки AlixPartners)	3897	На заседание на УС на Фонда
6225	438	3898	360
6226	Одитно доказателство № 11 (т. 10, т. 1)	3899	синдикът на КТБ АД (н.) информира членовете на УС,
6227	439	3900	че Планът за действие по препоръките на АликсПартньрс е актуализиран и допълнен с
6228	Одитно доказателство № 11 – Писмо 80-0021/06.07.2022 г. (писмо, вх. № 20-7-0004/07.01.2016 г. с искане на разрешение по чл. 39, ал. 1,	3901	последните предприети и извършени от синдика действия. Докладвано е, че се изготвя списък
6229	т. 7 от ЗБН, стр. 2)	3902	с всички кредити с размер над 50 млн. лв. към 22.04.2015 г., който се актуализира.
6230	440	3903	361, 362
6231	Одитно доказателство № 11 (т. 13.1)	3904	Представеният документ под наименование „План-график за действие по препоръките
6232	441	3905	на ALIXPARTNERS SERVICES UK LLP в доклада от 23.09.2015 г. Препоръки и отчет за
6233	Лазар Илиев, освободен от правомощията на синдик с Решение № 48 от 02.03.2016 г. УС на ФГВБ, считано от 02.03.2016 г., прекратен	3906	извършените действия по дадените препоръки“ е изготвен през 2016 г.
6234	сключения с него договор за управление от 23.04.2015 г.	3907	363
6235	101	3908	, в табличен вид, като
6236	Ръководител на одитен екип:	3909	няма информация за точната дата на изготвянето на документа, както и липсват подписи на
6237	Димитър Елков	3910	лицата, удостоверяващи изготвянето му. План-графикът в табличен вид съдържа препоръчани
6238	сключване на граждански договор, посочено по-горе (в Протокол № 3, т. 1/14.01.2016 г.)	3911	действия от АликсПартньрс по съответните дружества, планирани действия по препоръчаните
6239	442	3912	от компанията действия, предприети действия от синдиците на КТБ АД (н.), актуално
6240	На заседанието е обсъдено дали своевременно се отразяват всички действия на синдика, като	3913	състояние.
6241	са дадени указания стриктно да се актуализира Плана за действие, синдикът да отразява	3914	364
6242	много подробно, обосновано и със срокове всяко свое действие в Плана, вкл. да вписва		
6243	прогнозни срокове за изпълнение. Посочва се, че Планът за действие ще бъде разглеждан на		
6244	всяко заседание на УС на Фонда, като актуализациите за повече прегледност и яснота от		
6245	последния отчетен период ще се посочват ясно (в друг цвят или шрифт).		
6246	443		
6247	Видно от представената информация Планът за действие не е разглеждан на всяко		
6248	заседание на УС на Фонда и посоченото		

6249	444	
6250	На заседание на УС на Фонда, проведен о на 17.03.2016 г.	
6251	445	
6252	, синдикът на КТБ АД (н.)	
6253	информира членовете на УС, че Планът за действие по препоръките на АликсПартнърс е	
6254	актуализиран и допълнен с последните предприети и извършени от синдика действия.	
6255	Докладва, че се изготвя списък с всички кредити с размер над 50 млн. лв. към 22.04.2015 г.,	
6256	който се актуализира.	
6257	446	
6258	,	
6259	447	
6260	Представеният под наименование „План-график за действие по препоръките на	
6261	ALIXPARTNERS SERVICES UK LLP в доклад а от 23.09.2015 г. Препоръки и отчет за	
6262	извършените действия по дадените препоръки”, в табличен вид, по информация от ФГВБ	
6263	448	
6264	е	
6265	изготвен от синдика през 2016 г., като няма информация за точната дата на изготвянето на	
6266	документа, както и липсват подписи на лицата, удостоверяващи изготвянето му. План-	
6267	графикът в табличен вид съдържа препоръчани действия от АликсПартнърс по съответните	
6268	дружества, планирани действия по препоръчаните от компанията действия, предприети	
6269	действия от синдиките на КТБ АД (н.), актуално състояние.	
6270	449	
6271	В План-графика в колони „предприети действия“ и „актуално състояние“ са	3915 В План-графика в колони „предприети действия“ и „актуално състояние“ са
6272	представени действията и съответния напредък по изпълнение на препоръки на	3916 представени действията и съответния напредък по изпълнение на препоръки на
6273	АликсПартнърс.	3917 АликсПартнърс.
6274	450	3918 365
6275	Предприетите действия по дадените препоръки (където е приложимо) и	3919 Предприетите действия по дадените препоръки (където е приложимо) и
6276	резултатите от тях не са конкретизирани, вкл. не са посочвани: срокове за изпълнение (вкл.	3920 резултатите от тях не са конкретизирани, вкл. не са посочвани: срокове за изпълнение (вкл.
6277	прогнози), вида и размера на вземанията на КТБ АД (н.) от търговското дружество,	3921 прогнози), вида и размера на вземанията на КТБ АД (н.) от търговското дружество, визирано
6278	визирано в съответната препоръка; конкретна информация за съдебните производства (цена	3922 354
6279	на иска, вида на търсената защита, от ответника, в какво се състои искането) и изхода от тях,	3923 Одитно доказателство № 11 (т. 10, т. 1)
6280	какво постановява съдът по съществото на спора, и др.; конкретна информация за	3924 355
6281	образуваните изпълнителни дела; сътрудничество с посочените в препоръката институции;	3925 Одитно доказателство № 11 – Писмо 80-0021/06.07.2022 г. (писмо, вх. № 20-7-0004/07.01.2016 г. с искане на разрешение по чл. 39, ал. 1,
6282	събраната в резултат на предприетите действия сума в масата на несъстоятелността;	3926 т. 7 от ЗБН, стр. 2)
6283	необходимите последващи действия и т. н.	3927 356
6284	451	3928 Одитно доказателство № 11 (т. 13.1)
		3929 357
		3930 освободен от правомощията на синдик с Решение № 48 от 02.03.2016 г. УС на ФГВБ, считано от 02.03.2016 г.
		3931 358
		3932 Одитно доказателство № 27
		3933 359
		3934 Одитно доказателство № 11 (т. 10, т. 1)
		3935 360
		3936 проведено на 17.03.2016 г.; Одитно доказателство № 12 (т. 5)
		3937 361
		3938 Одитно доказателство № 8 предоставен с писмо, вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г.
		3939 362
		3940 Одитно доказателство № 8 (Прил 1. към Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г. – план-график препоръки AlixPartners)
		3941 363
		3942 Одитни доказателства № 8 (т. 2 от Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г.).
		3943 364
		3944 Одитно доказателство № 8 (Прил 1. към Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г. – план-график препоръки AlixPartners) и Одитно
		3945 доказателство № 27
		3946 365
		3947 Одитно доказателство № 8 (Прил 1. към Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г. – план-график препоръки AlixPartners)
		3948 63
		3949 в съответната препоръка; конкретна информация за съдебните производства (цена на иска,
		3950 вида на търсената защита, ответника, в какво се състои искането) и изхода от тях, какво

	3952 изпълнителни дела; сътрудничество с посочените в препоръката институции; събраната в
	3953 резултат на предприетите действия сума в масата на несъстоятелността; необходимите
	3954 последващи действия и т.н.
	3955 366
6285 б) Отчет към 09.03.2016 г. за извършените правни и фактически действия,	3956 б) Отчет към 09.03.2016 г. за извършените правни и фактически действия,
6286 съобразно с препоръките в доклада на АликсПартньорс от 23.09.2015 г.	3957 съобразно с препоръките в доклада на АликсПартньорс от 23.09.2015 г.
6287 Представен е и Отчет за извършените правни и фактически действия съобразно с	3958 Представен е и Отчет за извършените правни и фактически действия съобразно с
6288 препоръките в доклада на АликсПартньорс от 23.09.2015 г., нар. Отчета (отчетът е в работен	3959 препоръките в доклада на АликсПартньорс от 23.09.2015 г., нар. Отчета (отчетът е в работен
6289 вариант, актуален към 09.03.2016 г.)	3960 вариант, актуален към 09.03.2016 г.)
6290 452	3961 367
6291 В Отчета е дадена информация за структурата на	3962 В Отчета е дадена информация за структурата на
6292 Доклада, основните изводи от анализа на кредитния портфейл на КТБ АД (н.), както и	3963 Доклада, основните изводи от анализа на кредитния портфейл на КТБ АД (н.), както и
6293 442	
6294 Одитно доказателство № 27	
6295 443	
6296 Одитно доказателство № 11 (т. 10, т. 1)	
6297 444	
6298 Одитно доказателство № 27	
6299 445	
6300 Одитно доказателство № 12 (т. 5)	
6301 446	
6302 Одитно доказателство № 8 предоставен с писмо, вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г.	
6303 447	
6304 Одитно доказателство № 8 (Прил 1. към Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г. – план-график препоръки AlixPartners)	
6305 448	
6306 Одитно доказателство № 8 (т. 2 от писмо, вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г.)	
6307 449	
6308 Одитно доказателство № 27	
6309 450	
6310 Одитно доказателство № 8 (Прил 1. към Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г. – план-график препоръки AlixPartners)	
6311 451	
6312 Одитни доказателства № 8 (Приложение № 1) и № 27	
6313 452	
6314 Одитно доказателство № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс, Отчет_Препоръки_09.03.2016doc)	
6315 102	
6316 Ръководител на одитен екип:	
6317 Димитър Елков	
6318 препоръки на Аликс Партньорс към синдиците и предприети действия (по някои от	3964 препоръки на Аликс Партньорс към синдиците и предприети действия (по някои от
6319 препоръките) до момента, обединени по групи, представени накратко в Отчета.	3965 препоръките) до момента, обединени по групи, представени накратко в него.
6320 453	3966 368
6321 Резултатите от изпълнението на така обобщените препоръки са представени без	3967 Резултатите от изпълнението на така обобщените препоръки са представени без
6322 посочване на конкретика, вкл. свързан с със сътрудничество с институции; предявени иски	3968 посочване на конкретика, вкл. свързана със сътрудничество с институции; предявени иски
6323 и изхода от тях, събрани суми от изпълнението на съответните препоръки в резултат на	3969 и изхода от тях, събрани суми от изпълнението на съответните препоръки в резултат на
6324 предприетите действия в масата на несъстоятелността. В табличен вид към Отчета са	3970 предприетите действия в масата на несъстоятелността. В табличен вид към Отчета са посочени
6325 посочени действия, които не са обвързани с конкретна препоръка и съответно липсва яснота	3971 действия, които не са обвързани с конкретна препоръка и съответно липсва яснота какви
6326 какви вземания се визират и какви резултати се очакват от изпълнението им.	3972 вземания се визират и какви резултати се очакват от изпълнението им.
6327 454	3973 369
6328 Съгласно предоставената информация изпълнението на препоръките на	3974 Съгласно предоставената информация изпълнението на препоръките на
6329 АликсПартньорс от синдиците на КТБ АД (н.) е отчетено към 09.03.2016 г. в работен	3975 АликсПартньорс от синдиците на КТБ АД (н.) е отчетено към 09.03.2016 г. в работен вариант
6330 вариант и в План-график на синдика, в който са отчетени данни за изпълнение на	3976 и в План-график на синдика, в който са отчетени данни за изпълнение на препоръките за
6331 препоръките за периода 2017 г. – 2022 г.	3977 периода 2017 г. – 2022 г.
6332 455	3978 370
6333 По представена допълнително информация на Фонда	3979 в) Изпълнение на препоръки на АликсПартньорс във връзка с активи на
6334 456	3980 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД

6336	месечно на заседания на УС, синдикът на КТБ АД (н.) дава устен отчет за действията, които	3982	371
6337	са предприели и за постигнатите резултати през предшестващия времеви период (без това да	3983	, е отразена препоръка на АликсПартньрс, дадена по
6338	се документира). Заедно с това, според Фонда, председателят на УС на ФГВБ, както и	3984	отношение на кредитните експозиции/задължения на „Родина Пропъртис“ и свързани
6339	съответните служители на Фонда, по всяко време и при необходимост са в оперативен	3985	предприятия, в т. ч. „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД“.
6340	контакт с тях. Посоченото, както и представените отчети, според ФГВБ, потвърждават	3986	372
6341	данните за осъществявана обратна връзка, коригиращи действия, препоръки и указания от	3987	Посочено е, че към датата на отчета –
6342	ФГВБ към синдиците на КТБ АД (н.), осигуряващи изпълнение на препоръките и	3988	09.03.2016 г. по препоръката не са предприети действия, изложени са причини
6343	международната финансово-разследваща компания за запазване и връщане на активи в	3989	373
6344	имуществото на банката.	3990	за
6345	в) Препоръки във връзка със сигнал, с вх. № 94-00438/17.12.2021 г. (активи на	3991	неприложимост на препоръката по отношение на активите на „Родина Пропъртис“, вкл. тези
6346	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД)	3992	366
6347	На позиция 7 от таблица, приложение към Отчета към 09.03.2016 г., е отразена	3993	Одитни доказателства № 8 (Приложение № 1) и № 27
6348	препоръка на АликсПартньрс, дадена по отношение кредитните експозиции/задълженията на	3994	367
6349	„Родина Пропъртис“ и свързани предприятия, в т. ч. „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД“.	3995	Одитно доказателство № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс, Отчет_Препоръки_09.03.2016doc)
6350	457	3996	368
6351	Посочено		
6352	е, че към датата на отчета – 09.03.2016 г. по препоръката не са предприети действия.		
6353	изложени са причини		
6354	458		
6355	за неприложимост на препоръката по отношение на активите на		
6356	„Родина Пропъртис“, вкл. тези на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД. Видно от приложението са		
6357	453		
6358	4.1.Препоръки, свързани с получаване на допълнителни юридически съвети за предприемане на правни действия в чужди юрисдикции.	3997	4.1.Препоръки, свързани с получаване на допълнителни юридически съвети за предприемане на правни действия в чужди юрисдикции.
6359	4.2.Препоръки, свързани с получаване на допълнителни юридически съвети за предприемане на правни действия в България.	3998	4.2.Препоръки, свързани с получаване на допълнителни юридически съвети за предприемане на правни действия в България.
6360	4.3.Препоръки, свързани със съвместна работа с Прокуратурата за получаване на допълнителна информация под формата на документи,	3999	4.3.Препоръки, свързани със съвместна работа с Прокуратурата за получаване на допълнителна информация под формата на документи,
6361	разговори с бившия мажоритарен собственик, бивши служители на банката, акционери, клиенти/кредитополучатели.	4000	разговори с бившия мажоритарен собственик, бивши служители на банката, акционери, клиенти/кредитополучатели.
6362	4.4.Препоръки, свързани с допълнителна информация от БНБ – достъп до платежни системи.	4001	4.4.Препоръки, свързани с допълнителна информация от БНБ – достъп до платежни системи.
6363	4.5.Препоръки за извършване на оценки на стойността на активи (акции, вземания или предприятия като цяло).	4002	4.5.Препоръки за извършване на оценки на стойността на активи (акции, вземания или предприятия като цяло).
6364	4.6.Препоръки за встъпване в преговори и за предоговаряне на погасителни планови работещи предприятия; частична продажба на активи	4003	4.6.Препоръки за встъпване в преговори за предоговаряне на погасителни планови работещи предприятия; частична продажба на активи
6365	(отнасящи се предимно до група 13 – дружества с оперативна дейност).	4004	(отнасящи се предимно до група 13 – дружества с оперативна дейност).
6366	4.7. Завеждане на искове по чл. 60а от ЗБН.	4005	4.7. Завеждане на искове по чл. 60а от ЗБН.
6367	4.8. Контакти, директно или чрез БНБ, Прокуратурата и др. институции с власти в Швейцария и др., с ВТБ в Кипър във връзка с получени	4006	4.8. Контакти, директно или чрез БНБ, Прокуратурата и др. институции с власти в Швейцария и др., с ВТБ в Кипър във връзка с получени
6368	от КТБ средства, разследване на основанията за това търсене на възможни пътища за възстановяване.	4007	от КТБ средства, разследване на основанията за това търсене на възможни пътища за възстановяване.
6369	4.9.Проверки в имотния регистър за собствеността на заложено имущество.	4008	4.9.Проверки в имотния регистър за собствеността на заложено имущество.
6370	4.10. Оспорване на прихващания и възстановяване на залози в полза на банката и проверка дали определени трансакции могат да се	4009	4.10. Оспорване на прихващания и възстановяване на залози в полза на банката и проверка дали определени трансакции могат да се
6371	оспорват и отменят.“	4010	оспорват и отменят.“
6372	454	4011	369
6373	Одитно доказателство № 27	4012	Одитно доказателство № 27
6374	455	4013	370

6375	Колоната 5 от Приложение № 1 – план-график препоръки AlixPartners.pdf; Одитно доказателство № 8 (т. I.3)	4014	Колоната 5 от Приложение № 1 – план-график препоръки AlixPartners.pdf; Одитно доказателство № 8 (т. I.3)
6376	456	4015	371
6377	Одитно доказателство № 27	4016	На позиция 7 от таблица – приложение към отчета
6378	457	4017	372
6379	„Правният екип на Банката следва да иницира действия за реализиране на заложеното имущество, както е определено в раздел 7 от	4018	„Правният екип на Банката следва да иницира действия за реализиране на заложеното имущество, както е определено в раздел 7 от
6380	настоящия Доклад, включително отдаването под наем на недвижими имоти и оборудване от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ на „Принт Трейдинг“.	4019	настоящия Доклад, включително отдаването под наем на недвижими имоти и оборудване от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ на „Принт Трейдинг“.
6381	Също може да бъде взет предвид потенциалът за продажба на принципа на действащо предприятие или рефинансиране на бизнеса на	4020	Също може да бъде взет предвид потенциалът за продажба на принципа на действащо предприятие или рефинансиране на бизнеса на „Принт
6382	„Принт Трейдинг“ писмо № 80-0015/06.06.2022 г., т. I.3 Препоръки Аликс, Отчет_Препоръки_09.03.2016doc, стр. 16	4021	Трейдинг“ писмо № 80-0015/06.06.2022 г., т. I.3 Препоръки Аликс, Отчет_Препоръки_09.03.2016doc, стр. 16
6383	458	4022	373
6384	както следва: „учреден е залог върху вземания по банкови сметки в КТБ, които са празни. Не е учредено второто предвидено в договора	4023	както следва: „учреден е залог върху вземания по банкови сметки в КТБ, които са празни. Не е учредено второто предвидено в договора
6385	обезпечение-залог на дружествените дялове от капитала на „Родина тауър“ ЕООД. Против дружеството е заведено дело за обявяване в	4024	обезпечение-залог на дружествените дялове от капитала на „Родина тауър“ ЕООД. Против дружеството е заведено дело за обявяване в
6386	несъстоятелност. В рамките на производството по несъстоятелност синдикът може да проведе осребряване масата на несъстоятелността по	4025	несъстоятелност. В рамките на производството по несъстоятелност синдикът може да проведе осребряване масата на несъстоятелността по
6387	отношение на апортираните недвижими имоти от капитала на дружеството.“	4026	отношение на апортираните недвижими имоти от капитала на дружеството.“
6388	103	4027	64
6389	Ръководител на одитен екип:	4028	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД. В приложението към отчета са планирани определени
6390	Димитър Елков	4029	действия
6391	планирани определени действия	4030	374
6392	459	4031	, но липсват срокове за изпълнение и конкретика по отношение на заложеното
6393	срокове за изпълнение и конкретика по отношение на	4032	имущество на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, посочено само като „недвижими имоти и
6394	заложеното имущество на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, посочено само като „недвижими имоти	4033	оборудване“
6395	и оборудване“, липсва.	4034	375
6396	460	4035	На редове № 35, 46, 67 от План-графика (коментирани в под-точка „а“) са посочени
6397	На редове № 35, 46, 67 от План-графика (коментирани в под-точка	4036	предприети действия и актуално състояние по препоръки на АликсПартньърс, относими към
6398	а) са посочени предприети действия и актуално състояние по препоръки на АликсПартньърс,	4037	ИПК Родина 1 (преименувано в „Принт Трейдинг“), лизингополучател по кредити на
6399	относими към ИПК Родина 1 (преименувано в „Принт Трейдинг“), лизингополучател по	4038	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД (н.), обезпечение по които са активи на „ПАРТНЕР
6400	кредити на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД (н.), обезпечение по които са активи на	4039	ЛИЗИНГ“ АД, коментирани в сигнал с вх. № 94-00-438 от 17.12.2020 г. (Сигнала).
6401	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, коментирани в цитирания по-горе сигнал.		
6402	В представената информация в План-графика липсва яснота и конкретика относно	4040	В представената информация в План-графика липсва яснота и конкретика относно
6403	препоръките на АликсПартньърс, активите/кредитите/вземанията, които касаят, както и	4041	препоръките на АликсПартньърс, активите/кредитите/вземанията, които касаят, както и по
6404	по отношение на кои от тях са предприемани съответните действия (възбрани на имоти,	4042	отношение на кои от тях са предприемани съответните действия (възбрани на имоти, запори,
6405	запори, стойност на погасени кредити и др.).	4043	стойност на погасени кредити и др.).
6406	461	4044	376
6407	г) Обобщен доклад	4045	г) Обобщен доклад
6408	462	4046	377
6409	относно извършената работа по дадените от	4047	относно извършената работа по дадените от АликсПартньърс
6410	АликсПартньърс препоръки в предоставения на КТБ АД (н.) окончателен доклад	4048	препоръки в предоставения на КТБ АД (н.) окончателен доклад
6411	От синдиката на банката в несъстоятелност е изготвен Обобщен доклад до УС на	4049	От синдиката на банката в несъстоятелност е изготвен Обобщен доклад до УС на ФГББ
6412	ФГББ относно извършената работа по дадените от АликсПартньърс препоръки в	4050	относно извършената работа по дадените от АликсПартньърс препоръки в предоставения на
6413	предоставения на КТБ АД (н.) окончателен доклад. По информация в Обобщения доклад	4051	КТБ АД (н.) окончателен доклад. По информация в Обобщения доклад окончателният доклад
6414	окончателният доклад от АликсПартньърс от 23.09.2015 г. е предоставен на синдиката на	4052	от АликсПартньърс от 23.09.2015 г. е предоставен на синдиката на 07.12.2015 г.
6415	07.12.2015 г.		
6416	В доклада се посочва, че синдиката на КТБ АД (н.), съобразявайки се с дадените	4053	В доклада се посочва, че синдиката на КТБ АД (н.), съобразявайки се с дадените
6417	препоръки и с оглед тяхното изпълнение, са предприели множество действия в следните	4054	препоръки и с оглед тяхното изпълнение, са предприели множество действия в следните

6418	направления: препоръки, свързани със съвместната работа и получаване на допълнителна	4055	направления: препоръки, свързани със съвместната работа и получаване на допълнителна
6419	информация, както и документи от Прокуратурата на Република България, от БНБ и от други	4056	информация, както и документи от Прокуратурата на Република България, от БНБ и от други
6420	институции; препоръки, свързани с получаване на допълнителни юридически съвети и	4057	институции; препоръки, свързани с получаване на допълнителни юридически съвети и
6421	предприемане на правни действия в чужди юрисдикции; препоръки, свързани с получаване	4058	предприемане на правни действия в чужди юрисдикции; препоръки, свързани с получаване на
6422	на допълнителни юридически съвети и предприемане на правни действия в България; препоръки,	4059	допълнителни юридически съвети и предприемане на правни действия в България; препоръки,
6423	свързани със завеждане на съдебни искове. Предприетите по препоръките	4060	свързани със завеждане на съдебни искове. Предприетите по препоръките действия не са
6424	действия не са конкретизирани по отношение на определени търговски предприятия	4061	конкретизирани по отношение на определени търговски предприятия – кредитополучатели и
6425	кредитополучатели и свързани с тях лица, активи, кредитни експозиции, брой съдебни	4062	свързани с тях лица, активи, кредитни експозиции, брой съдебни искове и др.
6426	искове и др. Представената информация е формална и не би могла да бъде окачествена като	4063	378
6427	достатъчна и осигуряваща прозрачност за действията на синдиките по дадените от	4064	Информацията за направените препоръки от международната финансово-разследваща
6428	АликсПартньърс препоръки, респективно даваща възможност за осъществяване на контрол от	4065	компания не е пълна и обобщена (докладът е в резюме без направените препоръки) и се
6429	страна на Фонда върху тези действия.	4066	съдържа в различни документи (план-график, отчет към 09.03.2016 г., представен в работен
6430	463	4067	вариант, обобщен доклад), без посочени дати на изготвяне, входящи номера, лица, които са
6431	Предвид факта, че предоставената информация за направените препоръки от	4068	изготвили документите и без подписи. Няма данни друга писмена (документирана)
6432	международната финансово-разследваща компания не е структурирана (докладът е в резюме	4069	информация да е била предоставяна или изисквана от Фонда във връзка с изпълнение на
6433	без направените препоръки) и се съдържа в различни документи (план-график, отчет към	4070	препоръките на АликсПартньърс.
6434	09.03.2016 г., представен в работен вариант, обобщен доклад), без посочени дати на	4071	379
6435	изготвяне, входящи номера, лица, които са изготвили документите, подписи, не може да се	4072	В хода на одита е установено, че във връзка с напредъка по изпълнението на
6436	изрази увереност относно пълнотата на представената писмена (документирана) информация	4073	препоръките от доклада на международната разследваща компания, на ФГВБ е
6437	в частта за направените препоръки от АликсПартньърс, както и осъществения контрол от	4074	предоставяна периодично обобщена информация. Поради обективни причини и независимо
6438	страна на Фонда върху всички направени и Доклада препоръки. Няма данни друга писмена	4075	от упражнявания от Фонда контрол, в препоръчания от компанията 12-месечен срок не са
6439	(документирана) информация да е била предоставяна или изисквана от Фонда във връзка с	4076	постигнати прогнозираните резултати за попълване на имуществото на банката в
6440	изпълнение на препоръките на АликсПартньърс.	4077	несъстоятелност.
6441	464	4078	374
6442	459	4079	по връчване на нотариална покана и изявление за предсрочна изискуемост. Депозирани на заявления по чл. 417 от ГПК за снабдяване с
6443	по връчване на нотариална покана и изявление за предсрочна изискуемост. Депозирани на заявления по чл. 417 от ГПК за снабдяване с	4080	изпълнителен лист. Отговорни за изпълнението са адвокати/консультанти на банката в несъстоятелност.
6444	изпълнителен лист. Отговорни за изпълнението са адвокати/консультанти на банката в несъстоятелност.	4081	375
6445	460	4082	Одитни доказателства № 8 (Приложение № 1 план-график препоръки AlixPartners.pdf) и № 27
6446	Одитни доказателства № 8 (Приложение № 1 план-график препоръки AlixPartners.pdf) и № 27	4083	376
6447	461	4084	Одитни доказателства № 8 (Приложение № 1 план-график препоръки AlixPartners.pdf) и № 27
6448	Одитни доказателства № 8 (Приложение № 1 план-график препоръки AlixPartners.pdf) и № 27	4085	377
6449	462	4086	Одитно доказателство № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс; Писмо, вх. № 20-7-0082 от 17.03.2016 г.)
6450	Одитно доказателство № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс; Писмо, вх. № 20-7-0082 от 17.03.2016 г.)	4087	378
6451	463	4088	Одитно доказателство № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс; Писмо, вх. № 20-7-0082 от 17.03.2016 г.)
6452	Одитно доказателство № 27	4089	379
6453	464	4090	Одитни доказателства № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс; Писмо, вх. № 20-7-0082 от 17.03.2016 г.) и № 27
6454	Одитни доказателства № 8 (т. I.3 Препоръки Аликс; Писмо, вх. № 20-7-0082 от 17.03.2016 г.) и № 27	4091	65
6455	104		
6456	Ръководител на одитен екип:		
6457	Димитър Елков		
6458	По информация от Фонда на заседания на УС на Фонда, в присъствието на синдика, са		

6459	обсъждани мерките и действията, които същият предприема или предстои да извърши в		
6460	изпълнение на доклада на АликсПартньърс, възможните варианти на тези действия и		
6461	очакваните от тях резултати, които потвърждават осъществявания контрол от страна на		
6462	Фонда по отношение на действия на синдика по изпълнение на препоръките в Доклада на		
6463	АликсПартньърс. Според ФГББ синдикът и УС, както и отговорните служители на Фонда са		
6464	обсъждали устно напредъка по изпълнение на препоръките.		
6465	465		
6466	Липсва обобщена, систематизирана писмена информация за изпълнението и		
6467	напредъка на препоръките, дадени от международната финансово-разследваща компания,		
6468	вкл. брой изпълнени/неизпълнени препоръки, респективно размер на събраните средства в		
6469	масата на несъстоятелността в резултат на изпълнението им.		
6470	Осъществяваният контрол от Фонда, основно под формата на устно обсъждане		
6471	със синдика на банката в несъстоятелността на мерките, действията, напредъка на		
6472	изпълнение на препоръките от доклада на международната финансово-разследваща		
6473	компания и не е осигурил в достатъчна степен постигането на прогнозираните		
6474	от компанията резултати за попълване на имуществото на банката в несъстоятелност в		
6475	препоръчания от нея срок (12 месеца). Контролът на предприетите действия по		
6476	изпълнение на посочените препоръки не е достатъчно ефективен, предвид законната цел		
6477	за справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката във		
6478	възможно най-кратък срок.		
6479	2.2. Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността	4092	2.2. Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността
6480	2.2.1. Вътрешни правила и процедури (насоки, методически указания) във	4093	2.2.1. Вътрешни правила и процедури (насоки, методически указания) във връзка
6481	връзка с процеса по запазване на масата на несъстоятелността	4094	с процеса по запазване на масата на несъстоятелността
6482	Във ФГББ не са утвърдени вътрешни правила и процедури (вкл. последователни	4095	Във ФГББ не са утвърдени вътрешни правила и процедури (вкл. последователни
6483	действия и стъпки, отговорни звена и лица, комуникационни връзки, срокове, нива на	4096	действия и стъпки, отговорни звена и лица, комуникационни връзки, срокове, нива на контрол,
6484	контрол, образци на контролни листове, протоколи, и др.) за осъществяване на контрол на	4097	образци на контролни листове, протоколи, и др.) за осъществяване на контрол на работата на
6485	работата на синдика по запазване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), с оглед	4098	синдика по запазване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), с оглед спазване на
6486	спазване на изискванията на Раздел I, Глава четвърта от ЗБН.	4099	изискванията на Раздел I, Глава четвърта от ЗБН.
6487	466	4100	380, 381
6488	Липсват ясно дефинирани функции, права и задължения на структурните звена и/или	4101	Липсват ясно дефинирани функции, права и задължения на структурните звена и/или
6489	служители на ФГББ, свързани със запечатване на помещения, оборудване, превозни средства	4102	служители на ФГББ, свързани със запечатване на помещения, оборудване, превозни средства
6490	и други, в които се съхраняват вещи и документи на банката	4103	и други, в които се съхраняват вещи и документи на банката
6491	467	4104	382
6492	, вдигане на печатите,	4105	, вдигане на печатите, описване
6493	описване на имуществото на банката в несъстоятелност	4106	на имуществото на банката в несъстоятелност
6494	468	4107	383
6495	, контрол върху синдика при	4108	, контрол върху синдика при изпълнение на
6496	изпълнение на процесите по инвентаризация на описаното имущество на банката, както и	4109	процесите по инвентаризация на описаното имущество на банката, както и оценка на вещите
6497	оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността, вкл. избор на	4110	и имуществените права от масата на несъстоятелността, вкл. избор на външни експерти
6498	външни експерти – оценители	4111	оценители
6499	469	4112	384
6500	, и по налагане на мерки, които обезпечават наличното	4113	, и по налагане на мерки, които обезпечават наличното имущество на
6501	имущество на банката.	4114	банката.
6502	470	4115	385,386

6503	Липсват формално утвърдени от органите на ФГВБ инструкции и насоки за изпълнение на дейностите на представителите на Фонда по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, образци на документи (протоколи за запечатване и разпечатване/вдигане на печатите, описи на имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2, и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на	4116	Липсват утвърдени от органите на ФГВБ инструкции и насоки за изпълнение на дейностите на представителите на Фонда по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН, образци на документи (протоколи за запечатване и разпечатване/вдигане на печатите, описи на имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на
6504	изпълнение на дейностите на представителите на Фонда по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, образци на документи (протоколи за запечатване и разпечатване/вдигане на печатите, описи на имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2, и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на	4117	дейностите на представителите на Фонда по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН, образци на документи (протоколи за запечатване и разпечатване/вдигане на печатите, описи на имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на
6505	документи (протоколи за запечатване и разпечатване/вдигане на печатите, описи на имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2, и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на	4118	документи (протоколи за запечатване и разпечатване/вдигане на печатите, описи на имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на
6506	имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2, и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на	4119	имуществото на банката в несъстоятелност, описи на архивни единици и др.), във връзка със задълженията им по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на
6507	задълженията им по чл. 49, ал. 2, и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на	4120	задълженията им по чл. 49, ал. 2 и чл. 50, ал. 2 от ЗБН. По сведения от ФГВБ образци на
6508	465	4121	посочените документи са изготвени от синдика на КТБ АД (н.) с цел оперативност и са използвани от членовете на различните комисии.
6509	Одитно доказателство № 27	4122	исползвани от членовете на различните комисии.
6510	466	4123	387
		4124	Служителите на Фонда, които участват в комисии
		4125	388
		4126	по запазване на масата на несъстоятелността (запечатване на всички помещения, оборудване, превозни средства и др., в които се съхраняват вещи и документи на банката; вдигане на печатите и опис на имуществото на банката), са определени със заповеди на председателя на Фонда
		4127	389
		4128	.
		4129	Определените със заповед на председателя служители на Фонда, които да присъстват при запечатването/разпечатването
		4130	390
		4131	на всички помещения, превозни средства, оборудване и др., в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД (н.), са 17 или почти целият състав на ФГВБ (към 31.12.2015 г. работят 18 служители
		4132	391
		4133), като същите не са преминали специални обучения във връзка със запечатване на помещенията по чл. 49 от ЗБН и вдигане на печатите и извършване на описите по чл. 50, ал. 1 от ЗБН. Подготовката на служителите е била теоретична, вкл. са провеждани срещи и семинари с консултанти и с представители на чуждестранни фондове (схеми за гарантиране на влоговете – Федералната корпорация за гарантиране на депозитите (FDIC) на САЩ – както по линия на проекти, финансирани от Американската агенция за международно развитие, така и по линия на Международната асоциация за гарантиране на депозити (IADI), Фонда за гарантиране на депозитите на Турция (Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu) и Фонда за гарантиране на депозитите на Полша (Bankowy Fundusz Gwarancyjny) – посещения на място и участие в семинари/конференции.
		4134	390
		4135	на всички помещения, превозни средства, оборудване и др., в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД (н.), са 17 или почти целият състав на ФГВБ (към 31.12.2015 г. работят 18 служители
		4136	391
		4137), като същите не са преминали специални обучения във връзка със запечатване на помещенията по чл. 49 от ЗБН и вдигане на печатите и извършване на описите по чл. 50, ал. 1 от ЗБН. Подготовката на служителите е била теоретична, вкл. са провеждани срещи и семинари с консултанти и с представители на чуждестранни фондове (схеми за гарантиране на влоговете – Федералната корпорация за гарантиране на депозитите (FDIC) на САЩ – както по линия на проекти, финансирани от Американската агенция за международно развитие, така и по линия на Международната асоциация за гарантиране на депозити (IADI), Фонда за гарантиране на депозитите на Турция (Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu) и Фонда за гарантиране на депозитите на Полша (Bankowy Fundusz Gwarancyjny) – посещения на място и участие в семинари/конференции.
		4138	399
		4139	.
		4140	Определените със заповед на председателя служители на Фонда, които да присъстват при запечатването/разпечатването
		4141	390
		4142	на всички помещения, превозни средства, оборудване и др., в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД (н.), са 17 или почти целият състав на ФГВБ (към 31.12.2015 г. работят 18 служители
		4143	391
		4144), като същите не са преминали специални обучения във връзка със запечатване на помещенията по чл. 49 от ЗБН и вдигане на печатите и извършване на описите по чл. 50, ал. 1 от ЗБН. Подготовката на служителите е била теоретична, вкл. са провеждани срещи и семинари с консултанти и с представители на чуждестранни фондове (схеми за гарантиране на влоговете – Федералната корпорация за гарантиране на депозитите (FDIC) на САЩ – както по линия на проекти, финансирани от Американската агенция за международно развитие, така и по линия на Международната асоциация за гарантиране на депозити (IADI), Фонда за гарантиране на депозитите на Турция (Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu) и Фонда за гарантиране на депозитите на Полша (Bankowy Fundusz Gwarancyjny) – посещения на място и участие в семинари/конференции.
		4145	399
		4146	.
		4147	Определените със заповед на председателя служители на Фонда, които да присъстват при запечатването/разпечатването
		4148	390
		4149	на всички помещения, превозни средства, оборудване и др., в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД (н.), са 17 или почти целият състав на ФГВБ (към 31.12.2015 г. работят 18 служители
		4150	Глава четвърта от ЗБН Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността. Охранителни мерки; Раздел I Запазване на масата на несъстоятелността
6511	Глава четвърта от ЗБН Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността. Охранителни мерки; Раздел I Запазване на масата на несъстоятелността	4150	Глава четвърта от ЗБН Запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността. Охранителни мерки; Раздел I Запазване на масата на несъстоятелността
6512	масата на несъстоятелността	4151	масата на несъстоятелността
6513	467	4152	381
		4153	Одитни доказателства № 1, 3 и 25
		4154	382
6514	чл. 49 от ЗБН	4155	чл. 49 от ЗБН
6515	468	4156	383
6516	чл. 50 от ЗБН	4157	чл. 50 от ЗБН
6517	469	4158	384
6518	чл. 52 от ЗБН	4159	чл. 52 от ЗБН
6519	470	4160	385
6520	чл. 53 от ЗБН	4161	чл. 53 от ЗБН
6521	105	4162	386
6522	Ръководител на одитен екип:	4163	Одитни доказателства № 1, 3 и 25
6523	Димитър Елков	4164	387
6524	посочените документи са изготвени от синдика на КТБ АД (н.) с цел оперативност и са използвани от членовете на различните комисии. Водеща в посмането на контрола върху активите на банката е ролята на синдика на банката, а не на Фонда, за който не съществува законово задължение да приема вътрешни правила, процедури или инструкции по чл. 49–чл. 52 от ЗБН.	4165	Одитни доказателства № 9 и № 25
6525	исползвани от членовете на различните комисии. Водеща в посмането на контрола върху активите на банката е ролята на синдика на банката, а не на Фонда, за който не съществува законово задължение да приема вътрешни правила, процедури или инструкции по чл. 49–чл. 52 от ЗБН.	4166	388
6526	активите на банката е ролята на синдика на банката, а не на Фонда, за който не съществува законово задължение да приема вътрешни правила, процедури или инструкции по чл. 49–чл. 52 от ЗБН.		
6527	законово задължение да приема вътрешни правила, процедури или инструкции по чл. 49–чл. 52 от ЗБН.		
6528	52 от ЗБН.		
6529	471		
6530	Служителите на Фонда, които участват в комисии		
6531	472		
6532	по запазване на масата на несъстоятелността (запечатване на всички помещения, оборудване, превозни средства и др., в които се съхраняват вещи и документи на банката; вдигане на печатите и опис на имуществото на банката), се определят със заповеди на председателя на Фонда.		
6533	Според информация на ФГВБ		
6534	в които се съхраняват вещи и документи на банката; вдигане на печатите и опис на имуществото на банката), се определят със заповеди на председателя на Фонда.		
6535	Според информация на ФГВБ		
6536	473		
6537	Служителите му притежават опит и практика (по-малко от половината от състава на Фонда) към 2015 г.		
6538	служителите му притежават опит и практика (по-малко от половината от състава на Фонда) към 2015 г.		
6539	474		
6540	, свързана с предходно изпълнение на аналогични по същество процедури при банки в несъстоятелност (напр. Меж		
6541	на аналогични по същество процедури при банки в несъстоятелност (напр. Меж		
6542	ри банки в несъстоятелност (напр. Меж		

6543 банка за търговия и развитие, през 20
05 г.) в миналото, с доста по-малки м
щаби и по-прост
6544 бизнес модел, в сравнение с банковата
несъстоятелност на КТБ АД, предвид об
ема
6545 процедури и мащабите на производството
о по несъстоятелност на КТБ АД (н.).
Определените
6546 със заповед на председателя служители
на Фонда, които да присъстват при
запечатването/разпечатването
6547 475
6548 на всички помещения, превозни средств
а, оборудване и др.,
6549 в които се съхраняват вещи и документ
и на КТБ АД (н.), са 17 или почти цел
ият състав на
6551 ФГВБ (към 31.12.2015 г. работят 18 сл
ужители
6552 476
6553), като същите не са преминали специа
лни
6554 обучения във връзка със запечатване н
а помещенията, вдигане на печатите и
извършване на
6555 описите по чл. 50, ал. 1 от ЗБН. Подг
отовката на служителите е била теорет
ична, вкл. са
6556 провеждани срещи и семинари с консулт
анти и с представители на чуждестранн
и фондове
6557 (Схеми за гарантиране на влоговете –
Федералната корпорация за гарантиран
е на депозитите
6558 (FDIC) на САЩ – както по линия на про
екти, финансирани от Американската аг
енция за
6559 международно развитие, така и по лини
я на Международната асоциация за гара
нтиране на
6560 депозити (IADI), Фонда за гарантиране
на депозитите на Турция (Tasarruf Mev
duatı Sigorta
6561 Fonu) и Фонда за гарантиране на депоз
итите на Полша (Bankowy Fundusz Gwarā
ncyjny) –
6562 посещения на място и участие в семина
ри/конференции.
6563 С определените със заповеди на предсе
дателя служители на Фонда са провежда
ни
6564 оперативни срещи, на които са набеляз
ани основните стъпки по запечатване,
вдигане на
6565 печатите и опис на имуществото на бан
ката в несъстоятелност, определени са
оперативни
6566 графици. Осъществена е вътрешна комун
икация, като са изпратени имейли межд
у
6567 служителите на ФГВБ с оглед координац
ията на процеса по запечатване, вдига
не на печатите
6568 и извършване на описи в КТБ АД (н.),
също и вътрешен план и пояснения, ра
зпределение на
6569 служителите по финансови центрове с о
сигурен транспорт, адреси и координат
и на обектите
6570 и на материалноотговорните лица на ба
нката. Осъществена е координация с от
говорните
6571 служители – координатори на КТБ АД
(н.), като на служителите на Фонда,
участници в
6572 комисиите за вдигане на печатите и оп
ис на имуществото, са изпратени по им
ейл изготвени
6573 от КТБ АД (н.) образци на протоколи з
а запечатване/разпечатване.
6574 477
6575 Допълнително са
6576 провеждани срещи между представители
на ФГВБ, синдика на КТБ АД (н.) и сл
ужители на
6577 банката преди запечатването на процеса.
6578 478
6579 471
6580 Одитно доказателство № 25
6581 472
6582 Чл. 49 и чл. 50 от ЗБН
6583 473
6584 Одитно доказателство № 25
6585 474
6586 Период на изпълнение на процесите по
производството по несъстоятелност –

4167 Чл. 49 и чл. 50 от ЗБН
4168 389
4169 Заповед № 92-0034/22.04.2015 г. на председателя на УС и Заповед № 92-0035/23.04.2015 г. на председателя на УС на ФГВБ
4170 390

6587	475		
6588	Одитно доказателство № 6 (т. 1.8)	4171	Одитно доказателство № 6 (т. 1.8)
6589	476	4172	391
6590	http://dif.bg > FGVB_Godishen-otchet_2015	4173	http://dif.bg > FGVB_Godishen-otchet_2015
6591	477	4174	66
6592	Одитно доказателство № 9	4175	Осъществена е координация с отговорните служители – координатори на КТБ АД (н.),
6593	478	4176	като на служителите на Фонда, участници в комисииите за вдигане на печатите и опис на
6594	Одитни доказателства № 9 и № 25 (т. 2)	4177	имуществото, са изпратени по имейл изготвени от КТБ АД (н.) образци на протоколи за
6595	106	4178	запечатване/разпечатване. Допълнително са провеждани срещи между представители на
6596	Ръководител на одитен екип:	4179	ФГВБ, синдика на КТБ АД (н.) и служители на банката преди започването на процеса.
6597	Димитър Елков	4180	392
		4181	Задачите, произтичащи от Раздел I на Глава Четвърта от ЗБН са изпълнявани от
		4182	служители на Фонда въз основа на издадени заповеди на председателя за участие в комисии.
		4183	Други вътрешни актове, регламентиращи дейностите не са приемани от Фонда.
6598	2.2.2. Извършени от ФГВБ дейности, свързани със запазване на масата на	4184	2.2.2. Извършени от ФГВБ дейности, свързани със запазване на масата на
6599	несъстоятелността на КТБ АД (н.):	4185	несъстоятелността на КТБ АД (н.)
6600	а) Запечатване на всички помещения, оборудване, превозни средства и други,	4186	2.2.2.1. Запечатване на помещения, оборудване, превозни средства и др., в които се
6601	в които се съхраняват вещи и документи на банката	4187	съхраняват вещи и документи на банката
6602	Съгласно разпоредбите на чл. 49, ал. 1 от ЗБН в деня на получаване от квесторите или	4188	393
6603	временните синдици	4189	Съгласно разпоредбите на чл. 49, ал. 1 от ЗБН в деня на получаване от квесторите или
6604	479	4190	временните синдици
6605	на препис от решението за откриване на производство по	4191	394
6606	несъстоятелност	4192	на препис от решението за откриване на производство по
6607	480	4193	несъстоятелност
6608	, или най-късно на следващия ден се и извършва запечатване на всички	4194	395
6609	помещения, оборудване, превозни средства и други, в които се съхраняват вещи и документи	4195	, или най-късно на следващия ден се извършва запечатване на всички
6610	на банката. Съгласно ал. 2 от същата разпоредба запечатването се извършва от квесторите	4196	помещения, оборудване, превозни средства и други, в които се съхраняват вещи и документи
6611	или временните синдици или от оправомощени от тях лица в тридневен срок. При	4197	на банката. Съгласно ал. 2 от същата разпоредба запечатването се извършва от квесторите или
6612	запечатването присъстват представители на фонда, определени от председателя на	4198	временните синдици или от оправомощени от тях лица в тридневен срок. При запечатването
6613	управителния съвет, като се съставят протоколи, в които се изброяват запечатаните обекти и	4199	присъстват представители на фонда, определени от председателя на УС, като се съставят
6614	вещи. Протоколите се подписват от лицата по ал. 2.	4200	протоколи, в които се изброяват запечатаните обекти и вещи. Протоколите се подписват от
6615	Във връзка с горното на заседание на УС на Фонда са обсъдени действията по	4201	лицата по ал. 2.
6616	следващите от ЗБН, обективирани в Решение № 35 от 15.04.2015 г. по Протокол № 12 от	4202	Във връзка с горното на заседание на УС на Фонда са обсъдени действията по
6617	15.04.2015 г., с което УС определя при запечатването на финансовите центрове, клонове и	4203	чл. 49 и следващите от ЗБН. УС е взел решение
6618	офиси на КТБ АД (н.), нар. обекти на банката	4204	396
6619	481	4205	при запечатването на финансовите центрове,
6620	, като представители на ФГВБ да присъстват	4206	клонове и офиси на КТБ АД (н.), нар. обекти на банката
6621	служители на Фонда. Определен е отговорен служител за изпълнението на	4207	397
6622	запечатване и описване на имуществото на КТБ АД (н.)	4208	, като представители на ФГВБ да
6623	482	4209	присъстват служители на Фонда. Определен е отговорен служител за изпълнението на
6624	, който в рамките на възложената	4210	плана/графика за запечатване и описване на имуществото на КТБ АД (н.)
6625	задача да изготви списъци, график и маршрут за командироване на служителите на Фонда до	4211	398
6626	дестинациите за запечатване в рамките на 3 (три) дни след обявяването на банката в	4212	, който в рамките
6627	несъстоятелност от съда, съгласно Решение № 664 от 22.04.2015 г. на СГС.	4213	на възложената задача да изготви списъци, график и маршрут за командироване на
6628	Със Заповед № 92-0034/22.04.2015 г. на председателя на УС	4214	служителите на Фонда до дестинациите за запечатване в рамките на 3 (три) дни след
6629	483	4215	обявяването на банката в несъстоятелност.
6630	са определени	4216	Със Заповед № 92-0034/22.04.2015 г. на председателя на УС
6631	представителите на ФГВБ, посочени в приложен списък към заповедта, състоящ се от 17	4217	399
6632	служители, които да присъстват при запечатването на всички помещения, превозни средства,	4218	са определени
6633	оборудване и др., в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД (н.), като при	4219	представителите на ФГВБ, посочени в приложен списък към заповедта, състоящ се от 17
		4220	служители, които да присъстват при запечатването на всички помещения, превозни средства,
		4221	оборудване и др., в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД (н.), като при

6634	запечатването бъде съставен и подписан протокол от всички присъстващи лица, в който да се	4222	запечатването бъде съставен и подписан протокол от всички присъстващи лица, в който да се
6635	изброят всички запечатани обекти и вещи. При запечатването са съставени протоколи за	4223	изброят всички запечатани обекти и вещи.
6636	запечатване, подписани от оправомощените от синдиките лица, и от присъстващите при	4224	В График на запечатване и разпечатване на подразделенията на КТБ АД (н.), са
6637	запечатването представители на Фонда, определени от председателя на УС на ФГВБ.	4225	изброени финансовите центрове (ФЦ) (отдалечени работни места – ОРМ, офиси по населени
6638	Установено е, че реквизитите на протоколите за запечатване/разпечатване и описите,	4226	места и Централно управление (ЦУ) на банката).
6639	съставени в различните обекти на КТБ АД (н.), се различават, вкл. за едни и същи категории	4227	400
6640	активи. Според обяснения на ФГВБ различията в реквизитите на протоколите и описите се	4228	Изготвено е и (по обекти на банката)
6641	дължат на обстоятелството, че са описвани различни активи. Описите са изготвяни на място	4229	разпределение на представителите на ФГВБ
6642	от различните екипи, които са се придържали към необходимата за идентификация на	4230	401
6643	отделните видове активи информация. Реквизитите на протоколите не са нормативно	4231	, участващи в запечатването и разпечатването
6644	установени, поради което законодателят е допуснал свобода при определяне на същите,	4232	392
6645	доколкото се описват различни активи, с различни характеристики, като е важно	4233	Одитни доказателства № 9 и № 25 (т. 2)
6646	съдържанието на протоколите и възможността от съдържащата се в тях информация да бъдат	4234	393
6647	определени безусловно описаните активи.	4235	Чл. 49 от ЗБН
6648	484	4236	394
6649	479	4237	Временните синдици на КТБ АД (н) са назначени за постоянни с Решение № 41 от 23.04.2015 г. на СГС по дело № 7549/2015 г., съгласно
6650	Временните синдици на КТБ АД (н) са назначени за постоянни с Решение № 41 от 23.04.2015 г. на СГС по дело № 7549/2015 г., съгласно	4238	вписванията в Търговския регистър
6651	вписванията в Търговския регистър	4239	395
6652	480	4240	Решение № 664 от 22.04.2015 г., Дело № 7549/2014 г., на Софийски градски съд (СГС)
6653	Решение № 664 от 22.04.2015 г., Дело № 7549/2014 г., на Софийски градски съд (СГС)	4241	396
6654	481	4242	Решение № 35 от 15.04.2015 г. по Протокол № 12 от 15.04.2015 г.
6655	По смисъла на Наредба № 8121з-444 от 03.05.2016 г. за организацията и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и	4243	397
6656	финансовите институции – ДВ, бр. 37 от 17.05.2016 г., в сила от 21.05.2016 г. „§ 1. По смисъла на тази наредба: 1. (доп. – ДВ, бр. 68 от 2004	4244	По смисъла на Наредба № 8121з-444 от 03.05.2016 г. за организацията и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и
6657	г.) „Обекти на банките“ са сградите заедно със съоръженията и прилежащите към тях територии на банките, техните клонове, офиси и	4245	финансовите институции – ДВ, бр. 37 от 17.05.2016 г., в сила от 21.05.2016 г. „§ 1. По смисъла на тази наредба: 1. (доп. – ДВ, бр. 68 от 2004
6658	изнесени работни места, които служат за осъществяване на дейността им.“	4246	г.) „Обекти на банките“ са сградите заедно със съоръженията и прилежащите към тях територии на банките, техните клонове, офиси и
6659	482	4247	изнесени работни места, които служат за осъществяване на дейността им.“
6660	началник на отдел БНРИ	4248	398
6661	483	4249	началник на отдел БНРИ
6662	Одитно доказателство № 9	4250	399
6663	484	4251	Одитни доказателства № 6 (т. 1.8) и № 9
6664	Одитно доказателство № 25 (стр. 3)	4252	400
6665	107	4253	Одитно доказателство № 9 (стр. 13–17 от приложения към писмо, № 80–0016/14.06.2022 г.)
6666	Ръководител на одитен екип:	4254	401
6667	Димитър Елков	4255	Одитно доказателство № 9 (т. Адреси и координати по ФЦ_ФГВБ_КТБ/стр. 19–23 от приложения към писмо, № 80–0016 от 14.06.2022 г.)
6668	Преварителното уеднавяване и уточняване на формата и съдържанието на протоколите и описите (напр. уточнени реквизити и изискване за описване на всички	4256	67
6669	активи, включени в имуществото на банката, изрично изброени в чл. 50, ал. 1 от ЗБН),	4257	на помещенията по чл. 49 на ЗБН и в изготвяне на описи по чл. 50 от ЗБН. При запечатването
6670	независимо от факта, че са извършени в различните обекти на КТБ и са описвани различни	4258	са съставени протоколи за запечатване, подписани от оправомощените от синдиките лица, и
6671	активи, налични в тях, би било предпоставка за точност и пълнота на описаните активи.	4259	от присъстващите при запечатването представители на Фонда, определени от председателя на
6672	б) Вдигане на печатите и опис на имуществото на банката	4260	УС на ФГВБ.
6673		4261	402
		4262	Запечатването на обектите на КТБ АД (н.) (ЦУ и ФЦ, офиси, ОРМ по населени места),
		4263	оборудване, превозни средства и други, в които се съхраняват вещи и документи на КТБ АД
		4264	(н.), е извършено в сроковете по чл. 49, ал. 1 и ал. 2 от ЗБН – 23.04.2015 г. и 24.04.2015 г., в
		4265	следващите два дни от датата на решението

	4267	за откриване на производство по	
	4268	несъстоятелност на банката.	
	4269	404	
	4270	2.2.2.2. Вдигане на печатите и опис на имуществото на банката	
	4271	405	
	4272	В 30-дневен срок от встъпването в длъжност на синдика се извършва опис на	
	4273	недвижимите и движимите вещи, пари, ценности, ценни книги, договори, счетоводни и други	
	4274	документи, на вземанията на банката и на намиращите се във владение на трети лица вещи.	
	4275	Описът по ал. 1 се извършва от комисия, състояща се от представители на кредиторите или	
	4276	временните синдици и на синдика. В комисията участват и представители на фонда,	
	4277	определени от председателя на управителния съвет. След извършването на опис се съставя	
	4278	протокол, който се подписва от всички участващи в опис лица.	
	4279	406	
6674	4280	Със Заповед № 92-0035/23.04.2015 г. на председателя на УС на ФГББ	
6675	4281	407	
6676	4282	са определени	
6677	4283	служителите на Фонда, които да участват в комисията по чл. 50, ал. 2 от ЗБН (същите,	
6678	4284	посочени и в списък към Заповед № 92-0034/22.04.2015 г.) при вдигането на печатите и	
6679	4285	извършването на опис на недвижимите и движими вещи, пари, ценности, ценни книги,	
6680			
6681			
6682			
6683			
6684	4286	договори, счетоводни и други документи, на вземанията на банката и на намиращите се във	
6685	4287	владение на трети лица вещи, както и да участват в изготвянето и подписването на съответните	
6686	4288	протоколи – описи по утвърдена от синдика на КТБ АД (н.) форма, съгл. чл. 50, ал. 2 от ЗБН.	
6687	4289	В т. 2 от заповедта изрично е указано извършване на опис „на недвижимите и движимите вещи,	
6688	4290	пари, ценности, ценни книги, договори, счетоводни и други документи, на вземанията на	
6689	4291	банката и на намиращите се във владение на трети лица вещи на КТБ АД (в несъстоятелност).“	
6690	4292	На основание чл. 50, ал. 1 и ал. 2 от ЗБН са извършени описи на имуществото на КТБ	
6691	4293	АД (н.), от комисии, в състав представители на синдиците на КТБ АД (н.) и представители на	
6692	4294	Фонда	
6693	4295	408	
6694	4296	, определени от председателя на УС.	
6695	4297	409, 410	
6696			
6697			
6698			
6699			
6700			
6701			
6702			
6703			
6704			
6705			
6706			
6707			
6708			
6709			

6710 места), оборудване, превозни средства и други, в които се съхраняват вещи и документи на

6711 КТБ АД (н.), е извършено в сроковете по чл. 49, ал. 1 и ал. 2 от ЗБН – 23.04.2015 г. и

6712 24.04.2015 г., в следващите два дни от датата на решението за откриване на производство

6713 по несъстоятелност на банката

6714 490

6715 , съгласно представените протоколи за запечатване на

6716 помещенията, оборудване, превозни средства на банката и други, в които се съхраняват

6717 вещи и документи на банката.

6718 491

6719 485

6720 Одитно доказателство № 9

6721 486

6722 Одитно доказателство № 25

6723 487

6724 Одитно доказателство № 9 (т. Адреси и координати по ФЦ_ФГВБ_КТБ)

6725 488

6726 за вътрешното разпределение на ФЦ, транспорт, представител на ФГВБ за съответния ФЦ, заповеди за запечатване/разпечатване, за

6727 командировки, служебни аванси и др.

6728 489

6729 В предоставения Екшън план от КТБ АД (н.) се предвижда издаване на заповеди за отделните етапи (описани подробно) от процесите по

6730 запечатване на каси, ФЦ, ОРМ, помещения, отдадени под наем, собственост на банката и др. в Централното управление (ЦУ) и в

6731 подразделенията на банката, извършване на описите, инвентаризация, представяне на оборотна ведомост, кредитен портфейл на банката,

6732 салда по кореспондентски сметки, справка за предоставени и получени депозити при местни и чуждестранни лица, акционерна книга на

6733 КТБ АД (н.), опис на нотариалните актове за собствени имоти на КТБ АД (н.) и списък на същите, опис на всички действащи договори,

6734 анекси и споразумения за услуги и за спонсорства, списък на съдебни вземания и задължения, опис на ценните книжки, дялове, облигации, на

6735 наличните кредитни досиета и др.

6736 490

6737 Решение № 664 от 22.04.2015 г., Дело № 7549/2014 г., Софийски градски съд

6738 491

6739 Одитно доказателство № 25

6740 108

6741 Ръководител на одитен екип:

6742 Димитър Елков

6743 В 30-дневен срок от встъпването в длъжност на синдика се извършва опис на недвижимите и движимите вещи, пари, ценности, ценни книги, договори, счетоводни и

6744 други документи, на вземанията на банката и на намиращите се във владение на трети лица

6745 вещи. Описът по ал. 1 се извършва от комисия, състояща се от представител и на квесторите

6746 или временните синдици и на синдика. В комисията участват и представители на фонда,

6747 определени от председателя на управителния съвет. След извършването на опис са се съставя

6748 протокол, който се подписва от всички участващи в опис на лица.

6749 На основание чл. 50 от ЗБН са извършени описи на имуществото на КТБ АД (н.), от

6750 комисия, в състав от представители на временния синдик, синдика на КТБ АД (н.)

6751 492

6752 и

6753 представители на Фонда, определени от председателя на УС

6754 493

6755 , приложени към протоколите

6756

6757	за запечатване и протоколи за вдигане на печатите/разпечатване на обектите на КТБ АД (н.),	
6758	оборудване, превозни средства на банката.	
6759	По отношение на датата на приключване на описите на имуществото на банката е	4298 По отношение на датата на приключване на описите на имуществото на банката е
6760	констатирано, че извършването на опис а на имуществото на банката е приключило на	4299 констатирано, че извършването на описите на имуществото на банката е приключило до
6761	25.05.2015 г. в определения със закона а срок.	4300 25.05.2015 г. в определения със закона срок.
6762	494	4301 411
6763	От ФГВБ	4302 В протокол от 25.05.2015 г. на комисия, в състав от представители на синдиките,
6764	495	4303 временните синдици и служители на КТБ АД (н.), и представители на ФГВБ
6765	допълнително е предоставен протокол от 25.05.2015 г. за разпечатване.	4304 412
6766	удостоверяващ, че комисия от представители на синдиките, временните синдици и	4305 , е посочено
6767	служители на КТБ АД (н.), и представители на ФГВБ, определени от председателя на УС на	4306 413
6768	ФГВБ, на основание чл. 50 от ЗБН, е извършила разпечатване (вдигане на печатите) на	4307 ,
6769	запечатаните на основание чл. 49 от ЗБН документи, изброени подробно в протокола.	4308 че комисията е съставила опис на наличните документи на банката (изброени от т. 1 до т. 12 в
6770	Посочено е също, че Комисията е съставила опис на наличните документи на банката,	4309 402
6771	изготвени от съответните звена и управления на КТБ АД (н.), и предадени на съхранение при	4310 Одитни доказателства № 10 и № 25 (стр. 3)
6772	отговорни служители в структурни звена на КТБ АД (н.), които описи са неразделна част от	4311 403
6773	настоящия протокол. Видно от описите към протокола описи/справки/списъци на	4312 Решение № 664 от 22.04.2015 г., Дело № 7549/2014 г., Софийски градски съд
6774	имущество на КТБ АД (н.), е констатирано, че същите са изготвени от служители на КТБ АД	4313 404
6775	(н.), а не от членовете на Комисията по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, включваща и представители на	4314 Одитни доказателства № 9 (т. Организация опис – стр.14, Действия, свързани със запечатване и опис на имуществото на КТБ АД (н.)
6776	Фонда, за която изрично е регламентирано, че извършва описи по ал. 1 от същата	4315 – стр. 67 от приложения към писмо, № 80-0016/14.06.2022 г.), 10 и 25
6777	разпоредба. Въпросните справки са изготвени на дати	4316 405
6778	496	4317 Чл. 50 от ЗБН
6779	, различни от посочената в протокола дата (25.05.2015 г.), в изпълнение на	4318 406
6780	издадени от синдиките на КТБ АД (н.) заповеди и са	4319 Чл. 50 от ЗБН.
6781	предадени на съхранение в каси на банката в несъстоятелност, на тях липсват подписи на	4320 407
6782	определените от председателя на Фонда служители, удостоверяващи извършена в тяхно	4321 Одитни доказателства № 6 (т. 1.8) и № 9
6783	присъствие проверка на описаните вещи, имуществени права, документи и др.	4322 408
6784	Превид посоченото няма данни за представители на Фонда да са присъствали при опис на изброеното по-горе имущество	4323 Със Заповед № 3-569 /23.04.2015 г. на синдиките на КТБ АД (н.) са определени представителите на синдиките, които участват в комисията
6785	на КТБ АД (н.). По сведения от ФГВБ в приложението	4324 по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, като е определено, че в посочената комисия се включват и представители на Фонда, които обаче не са определени
6786	протокол е съставен и подписан от комисията, в която участват и представители на Фонда.	4325 поименно. Имената на представителите на Фонда са определени със Заповед № 92-0035/23.04.2015 г. на председателя на УС на ФГВБ.
6787	Комисията изрично е включила в протокола опис на наличните документи на банката,	4326 Описите са приложени към протоколите за запечатване и протоколи за вдигане на печатите/разпечатване на обектите на КТБ АД (н.),
6788	изготвени от съответните звена и управления на КТБ АД (н.). Протоколът, където е	4327 оборудване, превозни средства на банката.
6789	изискването на закона, е подписан от всички членове на Комисията – представител на	4328 409
6790	временния синдик, представители на синдика и представители на ФГВБ.	4329 протоколи с приложени към тях описи по чл. 50, ал. 1 и ал. 2 и др. документи се съдържат в Одитно доказателство № 10
6791	Цитираните по-горе списъци, изготвени от служители на банката в несъстоятелност,	4330 410
6792	не са подписани от комисията по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, вкл. и представители на Фонда.	4331 Одитни доказателства № 9, 10 и 25
6793	497	4332 411
6794	492	4333 Одитни доказателства № 8 (т. 1.10), 9 и 25
		4334 412
		4335 определени на основание чл. 50, ал. 2 от ЗБН
		4336 413
		4337 на стр. 2 от протокола

	4339	протокола), които са неразделна част от същия протокол.
	4340	414
	4341	Изброените документи
	4342	представляват справки и списъци, изготвени и подписани единствено от служители на звена
	4343	и управления на КТБ АД (н.). Документите съдържат съществена информация за имуществото
	4344	на банката, в т.ч.: списък на действащи договори, анекси и споразумения по активни кредитни
	4345	сделки (кредитния портфейл на банката); списък на нотариални актове; справка за
	4346	притежаваните от банката акции и дялове на дружества и др.
	4347	415
	4348	Въпросните справки и
	4349	списъци, изброени в протокола от 25.05.2015 г., са изготвени на дати
	4350	416
	4351	, различни от датата на
	4352	протокола (25.05.2015 г.).
	4353	417
	4354	При извършената проверка
	4355	418
	4356	е установено, че са изготвени описи по чл. 50, ал. 1 от
	4357	ЗБН:
	4358	а) на движими вещи (вкл. автомобили, лаптопи, техника, софтуер, офис мебели – бюра
	4359	столове, шкафове, и др.), които са описани детайлно, вкл. с посочване на индивидуализиращи
	4360	ги реквизити (например номер, марка, модел, местонахождение и т.н.);
	4361	б) на налични в помещенията на банката пари и ценности;
	4362	в) на архивни единици
	4363	419
	4364	и са приложени копия на деловодни книги на част от
	4365	клоновете и офисите на КТБ АД (н.).
	4366	В проверените описи на имуществото на КТБ АД (н.) по чл. 50, ал. 1 от ЗБН липсват:
	4367	420
	4368	а) описани недвижими имоти и вещи по чл. 110, ал. 1 от Закона за собствеността
	4369	421
	4370	,
	4371	налични в помещенията на КТБ АД (н.);
	4372	б) описи на наличните ценни книги в помещенията на КТБ АД (н.) и/или във владение
	4373	на трети лица, като липсват данни и информация за вид ценна книга, номер, стойност, дата,
	4374	издател и т.н. По информация от ФГББ, част от ценните книги са били иззети от органите на
	4375	прокуратурата преди запечатването по чл. 49 от ЗБН и извършването на описите по чл. 50 от
	4376	ЗБН. Копия на протоколите, с които са иззети ценните книги, не са приложени към описите по
	4377	чл. 50 от ЗБН. В протоколите и описите липсва информация дали органите на прокуратурата
	4378	са иззели всички ценни книги, собственост на банката, и евентуално къде (в помещения на
	4379	банката или във владение на трети лица) се намират ценните книги, които не са иззети;
	4380	422
	4381	в) описани договори и вземанията на банката, вкл. липсват данни и информация за
	4382	кредитните досиета, налични в банката към датите на изготвянето на описите по чл. 50 от ЗБН,
	4383	както и за самите договори за банков кредит, наличната документация по предоставените
	4384	кредити, предоставените обезпечения по кредитите и др. В отделни случаи е прилагана
	4385	справка за броя папки с кредитни досиета, но без информация за кредитите (кредитополучател,
	4386	дата, размер и т.н.) и за съдържащите се документи в кредитните досиета.
	4387	423
	4388	При описването на счетоводните документи в различните подразделения на банката в
	4389	несъстоятелност се наблюдава различна практика
	4390	424
	4391	– към някои от протоколите са приложени
	4392	счетоводни документи
	4393	425
	4394	: копия и извлечения на обобщена оборотна ведомост, инвентарна
	4395	книга, списък на неплатени и неосчетоводени получени фактури на съответното
	4396	414
6795	Одитно доказателство № 9	4397
6796	493	4398
6797	съгласно Заповед № 92-0035/23.04.2015	4399
	г.	Одитно доказателство № 9
6798	494	4400
6799	Одитни доказателства № 8 (т. 1.10) и	4401
	№ 25 (стр. 5)	Одитно доказателство № 9 (стр. 4-8); Някои от справките са с дати 21.04.2015 г., 22.04.2015 г. (Списък на действащи договори, анекси и
6800	495	4402
6801	Одитно доказателство № 9 (стр. 4-8)	4403
6802	496	4404
6803	Одитно доказателство № 9 (стр. 4-8);	4405
	Някои от справките са с дати 21.04.2015 г., 22.04.2015 г. (Списък на действащи договори, анекси	
6804	и споразумения за услуги; Справка за договори, анекси и документи за учредени обезпечения и др. документи, свързани с тях, съдържащи	
6805	се в кредитни досиета по активни кредитни сделки) – преди встъпването на синдиките на КТБ АД (н.) в длъжност – 23.04.2015 г. (чл. 50, ал.	
6806	1 от ЗБН), като същите лица са били и временни синдизи на банката (назначени и на 25.03.2015 г.)	
6807	497	
6808	Одитни доказателства № 9 (Протокол 2	4406
	5.05.2015 г) и № 25	Одитни доказателства № 9 (Протокол 25.05.2015 г) и № 25
6809	109	4407
6810	Ръководител на одитен екип:	4408
6811	Димитър Елков	4409
6812	При извършената проверка на представените описи на имуществото на банката, съставени по реда на чл. 50 от ЗБН, от Комисията по чл. 50, ал. 2 от ЗБН,	4410
6813	включваща и	4411
6814	представители на Фонда, е установено, че са изготвени описи по чл. 50, ал.	4412
	1 от ЗБН:	Одитни доказателства № 9, 10 (т. т. 5,8,9,10,11,12,13,14,15, 16,17,20,21,22,23,24,25,26,27,30,31,32) и 25

6816 – на движими вещи (вкл. автомобили, л
аптопи, техника, софтуер, офис мебели
6817 бора столове, шкафове, и др.), които
са описани детайлно, вкл. с посочван
е на
6818 индивидуализиращи ги реквизити (напри
мер номер, марка, модел, местонахожде
ние и т.н.);
6819 – на налични в помещенията на банката
пари и ценности;
6820 – на архивни единици
6821 499
6822 и са приложени копия на деловодни кни
ги на част от
6823 клоновете и офисите на КТБ АД (н.)
6824 В представените описи на имуществото
на КТБ АД (н.) по чл. 50, ал. 1 от З
БН
6825 липсват
6826 500
6827 :
6828 – опис на недвижими вещи – в протокол
ите и описите липсват описани недвижи
ми
6829 имоти и вещи по чл. 110, ал. 1 от Зак
она за собствеността
6830 501
6831 и няма описани нотариални
6832 актове, налични в помещенията на КТБ
АД (н.);
6833 – описи на наличните ценни книги в по
мещенията на КТБ АД (н.) и/или във
6834 владение на трети лица, като липсват
данни и информация за вид ценна книг
а, номер,
6835 стойност, дата, издател и т.н. По инф
ормация от ФГВБ, част от ценните книг
и са били иззети
6836 от органите на прокуратурата преди за
печатването по чл. 49 от ЗБН и извърш
ването на
6837 описите по чл. 50 от ЗБН. Копия на пр
отоколите, с които са иззети ценните
книги, не са
6838 приложени към описите по чл. 50 от ЗБ
Н. В протоколите и описите липсва инф
ормация дали
6839 органите на прокуратурата са иззели в
сички ценни книги, собственост на бан
ката, и
6840 евентуално къде (в помещения на банка
та или във владение на трети лица) се
намираат
6841 ценните книги, които не са иззети;
6842 502
6843 – липсват описани договори и вземания
та на банката, вкл. липсват данни и
6844 информация за кредитните досиета, нал
ични в банката към датите на изготвян
ето на описите
6845 по чл. 50 от ЗБН, както и самите дого
вори за банков кредит, наличната доку
ментация по
6846 предоставените кредити, предоставенит
е обезпечения по кредитите и др. В от
делни случаи е
6847 прилагана справка за броя папки с кре
дитни досиета, но без информация за к
редитите
6848 (кредитополучател, дата, размер и т.
н.) и за съдържащите се документи в к
редитните
6849 досиета.
6850 503
6851 ,
6852 Няма доказателства, че комисията, изг
отвяща посочения опис (във ФЦ Враца и
ФЦ
6853 Козлодуй), вкл. представителите на Фо
нда по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, са устан
овили, че данните
6854 в справките за наличните кредитни дос
иета отговарят на наличните документи
и имущество
6855 в банката. По информация от ФГВБ, кре
дитните досиета по предоставени креди
ти на най–
6856 голяма стойност (представляващи около
една трета от кредитния портфейл на б
анката) са
6857 били иззети от органите на прокуратур
ата преди запечатването по чл. 49 от
ЗБН и
6858 извършването на описите по чл. 50 от
ЗБН. Копия на протоколите, с които с
а иззети

6859	кредитните досиета, не са приложени към описите по чл. 50 от ЗБН. В протоколите и описите		
6860	липсва информация за идентифициране на иззетите от органите на прокуратурата кредитни		
6861	досиета на КТБ АД (н.), и за местонахождението (в помещения на банката или във владение		
6862	на трети лица) на кредитните досиета (вкл. списък), които не са иззети;		
6863	504		
6864	498		
6865	Одитно доказателство № 25 (стр. 4-8)		
6866	499		
6867	Одитно доказателство № 10 (т.т. 6, 18, 19)		
6868	500		
6869	Одитно доказателство № 25		
6870	501		
6871	(1) Недвижими вещи са: земята, растенията, сградите и другите постройки и вобще всичко, което по естествен начин или от действието	4414	(1) Недвижими вещи са: земята, растенията, сградите и другите постройки и вобще всичко, което по естествен начин или от действието
6872	на човека е прикрепено трайно към земята или към постройката.	4415	на човека е прикрепено трайно към земята или към постройката.
6873	502	4416	422
6874	Одитно доказателство № 25 (стр. 7)	4417	Одитно доказателство № 25 (стр. 7)
6875	503	4418	423
6876	Одитно доказателство № 10 (Например в опис-приложения към протоколи от 23.04.2015 г., съставени в обект на банката във ФЦ Враца	4419	Одитно доказателство № 10 (Например в опис-приложения към протоколи от 23.04.2015 г., съставени в обект на банката във ФЦ Враца
6877	и ФЦ Козлодуй, писмо, № 80-0017/24.06.2022 г., т. 32, стр. 14 от описа във Враца и т. 20, стр. 11-12 от описа в Козлодуй)	4420	и ФЦ Козлодуй, писмо, № 80-0017/24.06.2022 г., т. 32, стр. 14 от описа във Враца и т. 20, стр. 11-12 от описа в Козлодуй)
6878	504	4421	424
6879	Одитно доказателство № 25 (стр. 7)	4422	Одитни доказателства № 25 (стр. 7) и № 10
6880	110	4423	425
6881	Ръководител на одитен екип:	4424	Одитно доказателство № 10; Например във ФЦ Бургас, ОРМ Созопол, ФЦ Варна, Ямбол; Плевен, Русе, Белене, Казанлък, Харманли,
6882	Димитър Елков	4425	Хасково, Кърджали са приложени посочените счетоводни документи
6883	- липсват описани банкови гаранции, договори за депозити, влогове, спестовни и	4426	69
6884	разплащателни сметки, и други банкови сделки;	4427	подразделение, а към други протоколи в обекти на банката счетоводни документи не са
6885	505	4428	приложени.
6886	В описите на имуществото на КТБ АД (н.) по чл. 50 от ЗБН при описването на	4429	426
6887	счетоводните документи в различните подразделения на банката в несъстоятелност се	4430	Допълнителни описи по реда на чл. 50, ал. 4 от ЗБН за откриване на друго имущество
6888	наблюдава различна практика	4431	впоследствие (т.е. след извършването на описа по чл. 50, ал. 1 от ЗБН) не са извършвани.
6889	506	4432	427
6890	- към някои от протоколите са приложени счетоводни		
6891	документи		
6892	507		
6893	: копия и извлечения на обобщена оборотна ведомост, инвентарна книга, списък		
6894	на неплатени и неосчетоводени получени фактури на съответното подразделение, а към		
6895	други протоколи в обекти на банката счетоводни документи не са приложени.		
6896	508		
6897	Допълнителни описи по чл. 50, ал. 4 от ЗБН за откриване на друго имущество в		
6898	последствие (т.е. след извършването на описа по чл. 50, ал. 1 от ЗБН) не са извършвани.		
6899	509		
6900	По отношение на физическото съхранение на описите е констатирано, че същите се	4433	По отношение на физическото съхранение на описите е констатирано, че същите се
6901	съхраняват в помещение на ФГВБ със специален достъп, на хартиени носители (не са	4434	съхраняват в помещение на ФГВБ със специален достъп
6902	дигитализирани) в кашони и хартиени папки, без да са етикетирани и номерирани или да	4435	428
6903	имат общ опис, който да позволява тяхната пълнота и проследимост. Според информацията на	4436	, на хартиени носители (не са
6904	Фонда след приключване на работата по чл. 49 и чл. 50 от ЗБН във ФЦ на КТБ АД (н.),	4437	дигитализирани) в кашони и хартиени папки, без да са етикетирани и номерирани или да имат
6905	всички служители са представили комплекта от изготвените документи, които се съхраняват	4438	общ опис, който да позволява тяхната пълнота и проследимост.
6906	в помещението в сградата на ФГВБ, в което е Автоматизираната система за изплащане	4439	429

6907	(АСИ). Посоченото помещение е с ограничен достъп съгласно Политиката за информационна сигурност на Фонда.	4440	По информация на Фонда основната причина за липсата на описани по реда на чл. 50
6908	510	4441	от ЗБН кредитни досиета, ценни книги и други договори и документация на КТБ АД (н.) се
6909	510	4442	дължи на това, че цялата процедура по запечатване, разпечатване, описване на имуществото,
6910	Описите са съставени по съответните обекти на банката в несъстоятелност в цялата	4443	която включва значителен обем от работа, е извършвана в кратък период. Според Фонда
6911	страна, не са обобщени в един систематизиран опис, както е регламентирано в чл. 50, ал. 1 от	4444	„следва също така да се съобразява факта, че договорите за кредит, за депозит, както и всички
6912	ЗБН, по един утвърден от Фонда образец със съответните реквизити, който да позволява	4445	други обичайни банкови дейности се съхраняват предимно на електронен носител, което
6913	пълна проследимост на описаните активи и на КТБ АД (н.).	4446	според Фонда гарантира тяхното коректно съхранение“.
6914	Позицията на Фонда е, че няма законно изискване за обобщаване на всички описи в	4447	430
6915	един систематизиран документ, отделните представители на ФГВБ, присъствали в		
6916	определени офиси и полагали подписи на отделни протоколи, не са могли да подпишат един		
6917	обобщен опис, с което да потвърдят наличието на всички активи, посочени в един обобщен		
6918	опис на активите на КТБ АД (н.). Причината за посочените липси на описани по реда на чл.		
6919	50 от ЗБН кредитни досиета, ценни книги и други договори и документация на КТБ АД (н.)		
6920	е, че цялата процедура по запечатване, разпечатване, описване на имуществото, която		
6921	включва значителен обем от работа, е извършвана в кратък период. Действията по		
6922	запечатване, вдигането на печатите и опис на имуществото, предвидени в ЗБН, са с цел да се		
6923	ограничи физическия достъп до помещението, в които се намират сървърите на банката, за		
6924	да може квесторът/временният синдик да предаде, а синдикът да приеме имуществото в		
6925	присъствието на представители на Фонда. В случая с КТБ определеният временен синдик е и		
6926	постоянен. Посочва се също, че договорите за кредит, за депозит, както и всички други		
6927	обичайни банкови дейности, се съхраняват предимно на електронен носител, което		
6928	гарантира тяхното коректно съхранение.		
6929	511		
6930	Процесите по запечатване на обектите на КТБ АД (н.), вдигане на печатите и	4448	Процесите по запечатване на обектите на КТБ АД (н.), вдигане на печатите и
6931	описване на имуществото на банката в несъстоятелност по смисъла на чл. 50, ал. 1 от	4449	описване на имуществото на банката в несъстоятелност по смисъла на чл. 50, ал. 1 от ЗБН,
6932	ЗБН, са изпълнени в кратки срокове в рамките на определените със Закона.	4450	са изпълнени в рамките на определените със Закона срокове.
6933	Председателят на ФГВБ е изпълнил задълженията си по закона, като е определил	4451	2.2.3. Оценка на активите и пасивите на банката
6934	със свои заповеди представители (служители) на Фонда, които да присъстват, съответно		
6935	505		
6936	Одитно доказателство № 25 (стр. 7)		
6937	506		
6938	Одитно доказателство № 25 (стр. 7)		
6939	507		
6940	Например във ФЦ Бургас, ОРМ Созопол, ФЦ Варна, Ямбол; Плевен, Русе, Белене, Казанлък, Харманли, Хасково, Кърджали са		
6941	приложени посочените счетоводни документи		
6942	508		
6943	Например във ФЦ Враца, ФЦ Пловдив-Централен офис, ФЦ Девин, ФЦ Козлодуй, Дупница, Благоевград, Гоце Делчев		
6944	509		
6945	Одитно доказателство № 25 (стр. 7)		
6946	510		
6947	Одитни доказателства № 9 (Действия, свързани със запечатване и опис на имуществото на КТБ АД (н.), стр. 3) и № 25 (стр. 8)		
6948	511		

6950 111
6951 Ръководител на одитен екип:
6952 Димитър Елков
6953 да участват в комисиите, изпълняващи
посочените процеси. Подготовката на
6954 служителите е била теоретична, а част
от тях (по-малко от половината) са
6955 притежавали известен опит при аналогични
по същество процедури при банки в
6956 несъстоятелност в миналото, но с по-малки
мащаби и по-прост бизнес модел,
в сравнение с
6957 КТБ АД (н.). Съвременен служителите
на ФГБВ, ангажирани с производството
по
6958 несъстоятелност, не са преминали специални
обучения във връзка със запечатване на
6959 помещенията, вдигане на печатите и извършване
на описите по чл. 50, ал. 1 от ЗБН, които
6960 да надградят техния опит и познания. Също
така не са им предоставени формално
6961 утвърдени от органите на ФГБВ инструкции
и насоки за изпълнение на посочените
6962 дейности, както и образци на документи
с предварително уточнена форма и съдържание,
6963 което би било предпоставка за точност и
пълнота на описите на имуществото на
6964 банката (находящо се в многобройните обекти
в цялата страна), респективно за
6965 тяхната достоверност. Във Фонда липсват
ясно дефинирани функции, права и задължения
6966 на структурните звена и/или служители на
ФГБВ, свързани със запечатване на
6967 помещенията, оборудване, превозни средства
и др., в които се съхраняват вещи и документи
на банката,
6968 вдигане на печатите, описване на имуществото
на банката в несъстоятелност, както и не
6969 са утвърдени вътрешни правила и процедури
за осъществяване на контрол върху синдика
6970 при изпълнение на посочените процеси.
Координацията на процесите и комуникацията
6971 между служителите на Фонда е осъществявана
по електронна поща и чрез оперативни
6972 срещи, графици, разпределения и др.
6973 При извършването на описите на имуществото
на КТБ АД (н.) са допуснати
6974 съществени пропуски, като са изготвени
и описи на част от посочените в чл. 50, ал. 1
от
6975 ЗБН активи на банката в несъстоятелност,
основно на движими вещи, пари и ценности,
6976 архивни единици, счетоводни документи
(в част от обектите на банката). Липсват
описи
6977 на наличните ценни книги, договори и вземания
на банката, данни и информация за
6978 кредитните досиета, описи на имоти и вещи
по чл. 110, ал. 1 от Закона за собствеността,
6979 като за част от представените описи (приложени
към Протокол от 25.05.2015 г.), е
6980 констатирано, че не са извършени от Комисията
по чл. 50, ал. 1 от ЗБН. Съставените
6981 описи по съответните обекти на банката в
несъстоятелност в цялата страна, не са
6982 обобщени в един систематизиран опис, както
е регламентирано в чл. 50, ал. 1 от ЗБН,
по
6983 един утвърден от Фонда образец със съответните
реквизити, който да позволява пълна
6984 проследимост на описаните активи на КТБ АД
(н.).
6985 Констатираните непълноти във вътрешните
правила на Фонда по отношение на процесите
по запечатване на обектите на банка в
6986 несъстоятелност, вдигане на печатите

6987 и описване на имуществото ѝ, както и пропуските в представените описи и липсата на

6988 такива за част от имуществото на банката в несъстоятелност (договори, вземания,

6989 кредитни досиета, недвижими имоти и други и др), не могат да осигурят разумен

6990 увереност, относно осъществения ефективен контрол на Фонда над действията на

6991 синдика на КТБ АД (н.), гарантиращ вярното, точно и изчерпателно описание на активите

6992 на банката в несъстоятелност.

6993 2.2.3. Инвентаризация и оценка на активите и пасивите на банката

6994 Съгласно чл. 52, ал. 1 от ЗБН в 7-дневен срок от извършването на описаното

6995 трябва да започне инвентаризация на описаното имущество на банката, както и оценка на

6996 вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността. Срокът на инвентаризацията

6997 и оценката не може да надвишава 120 дни, като в предишна редакция на закона

6998 определеният срок е бил 75 дни.

6999 512

7000 512

7001 чл. 52, доп.-ДВ, бр. 22 от 24.03.2015 г., в сила от 24.03.2015 г., изм., ДВ, бр. 50 от 03.07.2015 г.

7002 112

7003 Ръководител на одитен екип:

7004 Димитър Елков

7005 Съгласно т. I.3. от Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на

7006 ФГВБ

7007 513

7008 , целта на процедурата по банкова несъстоятелност е да се осигури във възможно най-кратки

7009 най-кратки срокове справедливо удовлетворяване на вложителите на банката и на другите

7010 кредитори. В т. I.1. от същата Политика

7011 514

7012 се посочва, че встъпителната фаза от процеса на

7013 банковата несъстоятелност започва с отнемането на лиценза на банката и завършва с

7014 приключването на инвентаризацията. Тази първа оперативна фаза е от изключителна важност

7015 с оглед съхраняване на имуществото на банката, попадащо в масата на несъстоятелността, и

7016 неговото осребряване, от което следва, че трябва да се извърши бързо, за да ограничи

7017 за да ограничи влошаването на стойността на активите и да се постигне максимално

7018 удовлетворяване на кредиторите.

7019 2.2.3.1. Инвентаризация

7020 Според Фонда същността на инвентаризацията е проверка за наличието и състоянието

7021 на имуществото на банката в несъстоятелност, като извършването ѝ е за целите на

7022 оценката.

7023 515

7024 Със Заповед за инвентаризация № 3-12/01.06.2015 г.

7025 516

7026 на синдиките на КТБ АД

7027 (н.), на основание чл. 52, ал. 1 от ЗБН и в определения със закона 7-дневен срок (спрямо

7028 датата 25.05.2015 г., посочена като крайна дата за извършване на описаното по чл. 50, ал. 1 от

7029 ЗБН

7030 517

7031), се нарежда да се извърши инвентаризация на описаното по реда на чл. 50 от ЗБН

7032 имущество на КТБ АД (н.). Назначена е комисия в състав от 4-ма души, служат

4452 Съгласно т. I.3. от Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на

4453 ФГВБ

4454 431

4455 , целта на процедурата по банкова несъстоятелност е да се осигури във възможно най-кратки

4456 кратки срокове справедливо удовлетворяване на вложителите на банката и на другите

4457 кредитори. В т. I.1. от същата Политика

4458 432

4459 се посочва, че встъпителната фаза от процеса на

4460 банковата несъстоятелност започва с отнемането на лиценза на банката и завършва с

4461 приключването на инвентаризацията. Тази първа оперативна фаза е от изключителна важност

4462 с оглед съхраняване на имуществото на банката, попадащо в масата на несъстоятелността, и

4463 неговото осребряване, от което следва, че трябва да се извърши бързо, за да ограничи

4464 влошаването на стойността на активите и да се постигне максимално удовлетворяване на

4465 кредиторите.

4466 а) процедура по избор на външни експерти. Прозрачност на процедурата.

4467 433

4468 Съгласно чл. 52, ал. 2 от ЗБН при необходимост и с разрешение на председателя на УС

4469 на Фонда синдикатът може да ползва помощта на външни експерти. Решението на председателя

4470 на УС не подлежи на обжалване по съдебен ред. Възнаграждението на оценителите на вещи и

4471 права се определя от синдика и се одобрява от Фонда по реда на чл. 52 или чл. 55 от ЗБН.

7033 АД (н.), която да състави сравнителна ведомост въз основа на изготвените по реда на чл. 50

7034 от ЗБН описи и счетоводните данни на КТБ АД (н.).

7035 При проверката установените документи, налични във ФГВБ, са: сравнителна ведомост от извършена инвентаризация на материални и нематериални активи (МА и НМА)

7037 в ЦУ на КТБ (н.); сравнителна ведомост от извършена инвентаризация на МА и НМА във

7038 ФЦ на КТБ (н.); справка с приложени операции за отписани материални и нематериални

7039 активи след извършена инвентаризация на имуществото на КТБ АД (н.) съгл. чл. 52, ал. 1 от

7040 ЗБН; справка с приложени операции за отписани вземания след извършена инвентаризация

7041 на имуществото на КТБ АД (н.) съгл. чл. 52, ал. 1 от ЗБН.

7042 Сравнителните ведомости от извършената инвентаризация на имуществото на

7043 КТБ АД (н.) не съдържат данни за инвентаризация на цялото имущество

7044 518

7045 на КТБ АД (н.),

7046 а именно на недвижимите и движимите вещи, пари, ценности, ценни книги, договори,

7047 счетоводни и други документи, на вземанията на банката и на намиращите се във владение

7048 на трети лица вещи. Ведомостите съдържат инвентаризационни описи на движими вещи –

7049 материални и нематериални активи (вкл. автомобили, лаптопи, техника, софтуер, офис

7050 мебели – бира столове, шкафове, и др.), които са описани детайлно, вкл. с посочване на

7051 индивидуализиращи ги реквизити (например номер, марка, модел, местонахождение и

7052 т.н.).

7053 519

7054 2.2.3.2. Оценка на вещите и имуществените права от масата на

7055 несъстоятелността

7056 520

7057 .

7058 а) процедура по избор на външни експерти. Прозрачност на процедурата.

7059 Съгласно чл. 52, ал. 2 от ЗБН при необходимост и с разрешение на председателя на

7060 УС на Фонда синдикът може да ползва помощта на външни експерти. Решението на

7061 513

7062 приета с Решение на УС на Фонда от 25.11.2011 г. Одитно доказателство № 3 (т. 2, стр. 6)

7063 514

7064 Одитно доказателство № 3 (т. 2, стр. 4)

7065 515

7066 Одитно доказателство № 25 (стр. 9)

7067 516

7068 Одитно доказателство № 10 (писмо, № 80-0017/24.06.2022 г., т. 38)

7069 517

7070 Вж. подточка б) вдигане на печатите и опис на имуществото на банката, стр. 15 Одитно доказателство № ... РД-И-11 КП банкова

7071 несъстоятелност първа част, стр. 5

7072 518

7073 по смисъла на чл. 50, ал. 1

7074 519

7075 Одитно доказателство № 25 (стр. 9)

7076 520

7077 Одитно доказателство № 8 (т. 1.10)

7078 113

7079 Ръководител на одитен екип:

7080 Димитър Елков

7081 председателя на УС не подлежи на обявяване по съдебен ред. Възнаграждението на

7082 оценителите на вещи и права се определя от синдика и се одобрява от Фонда по реда на чл.

7083 52 или чл. 55 от ЗБН.

7084	При извършената проверка е установено:	4472	При извършената проверка е установено:
7085	521	4473	434
7086	С писмо	4474	С писмо
7087	522	4475	435
7088	до ФГББ синдиците на КТБ АД (н.) информират УС на Фонда, че са започнали	4476	до ФГББ синдиците на КТБ АД (н.) информират УС на Фонда, че са започнали
7089	започнали	4477	започнали
7090	523	4478	436
7091	предварителни разговори с представители на „Прайсуотърхаус Купърс	4479	предварителни разговори с представители на „Прайсуотърхаус Купърс
7092	България“ ЕООД (нар. РвС България), като очакват да получат от тях писмо за намерение с	4480	България“ ЕООД (нар. РвС България), като очакват да получат от тях писмо за намерение с
		4481	426
		4482	Одитно доказателство № 10; Например във ФЦ Враца, ФЦ Пловдив–Централен офис, ФЦ Девин, ФЦ Козлодуй, Дупница, Благоевград,
		4483	Гоце Делчев
		4484	427
		4485	Одитно доказателство 25 (стр. 7)
		4486	428
		4487	Според информация на Фонда след приключване на работата по чл. 49 и чл. 50 от ЗБН във ФЦ на КТБ АД (н.), всички служители са
		4488	представили комплекта от изготвените документи, които се съхраняват в помещението в сградата на ФГББ, в което е Автоматизираната
		4489	система за изплащане (АСИ). Посоченото помещение е с ограничен достъп съгласно Политиката за информационна сигурност на Фонда.
		4490	429
		4491	Одитни доказателства № 9 (Действия, свързани със запечатване и опис на имуществото на КТБ АД (н.), стр. 3) и № 25 (стр. 8)
		4492	430
		4493	Одитно доказателство № 25 (стр. 8)
		4494	431
		4495	приета с Решение на УС на Фонда от 25.11.2011 г. Одитно доказателство № 3 (т. 2, стр. 6)
		4496	432
		4497	Одитно доказателство № 3 (т. 2, стр. 4)
		4498	433
		4499	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10)
		4500	434
		4501	Одитно доказателство № 25 (стр. 9–12)
		4502	435
		4503	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 1 писмо вх. № 20–7–0003/29.04.2015 г., посочено в Заповед № 92–0038/12.05.2015 г. на председателя
		4504	на ФГББ)
		4505	436
		4506	в изпълнение на задълженията си по чл. 52 от ЗБН
		4507	70
7093	предложение относно времевия обхват и цената за извършване на услугата. Предвид това	4508	предложение относно времевия обхват и цената за извършване на услугата. Предвид това
7094	синдиците молят за указания от председателя на УС на ФГББ относно процедурата за избор	4509	синдиците молят за указания от председателя на УС на ФГББ относно процедурата за избор
7095	на оценител на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД	4510	на оценител на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.).
7096	(н). Председателят на УС на Фонда е издал Заповед № 92–0038/25.05.2015 г.	4511	Председателят на УС на Фонда е издал Заповед № 92–0038/25.05.2015 г.
7097	524	4512	437
7098	, в която	4513	, в която посочва че
7099	посочва че счита за допустимо и обосновано ангажирането на външни експерти от синдика	4514	счита за допустимо и обосновано ангажирането на външни експерти от синдика на КТБ АД
7100	на КТБ АД (н.), предвид необходимостта от специални знания и квалификация на лицата,	4515	(н.), предвид необходимостта от специални знания и квалификация на лицата, извършващи
7101	извършващи оценка на активите на КТБ АД (н.), разрешава се на синдика на КТБ АД (н.) да	4516	оценка на активите на КТБ АД (н.), разрешава се на синдика на КТБ АД (н.) да използва
7102	използва помощта на външни експерти, които да извършат оценка на вещите и	4517	помощта на външни експерти, които да извършат оценка на вещите и имуществените права
7103	имуществените права от масата на несъстоятелността на банката. Председателят на Фонда	4518	от масата на несъстоятелността на банката. Председателят на Фонда разпорежда синдиците
7104	разпорежда синдиците на КТБ АД (н.) да проведат процедура за избор на оценител, а именно	4519	на КТБ АД (н.) да проведат процедура за избор на оценител, а именно – да се обърнат до най-
7105	– да се обърнат до най-малко три фирми с добра репутация, притежаващи необходимата	4520	малко три фирми с добра репутация, притежаващи необходимата квалификация и опит с
7106	квалификация и опит с предложение да извършат оценка на вещите и имуществените права	4521	предложение да извършат оценка на вещите и имуществените права от масата на
7107	от масата на несъстоятелността на банката. Фирмите, заявили интерес да изпълнят	4522	несъстоятелността на банката. Фирмите, заявили интерес да изпълнят посочената услуга, да
7108	посочената услуга, да декларират липса на конфликт на интереси. Заповедта е вписана в	4523	декларират липса на конфликт на интереси. Заповедта е вписана в книгата по чл. 43 от ЗБН.
7109	книгата по чл. 43 от ЗБН.	4524	438
7110	525	4525	Синдиците информират председателя на УС на ФГББ, че са провели разговори с
7111	С писмо до председателя на УС на ФГББ синдиците информират, че са провели	4526	търговски дружества със съответната оценителска правоспособност и са ги поканили да
7112	разговори с търговски дружества със съответната оценителска правоспособност и са ги	4527	представят оферти за извършване на оценката. Дава се информация за отварянето и оценката
7113	поканили да представят оферти за извършване на оценката. Дава се информация за датата и	4528	на същите ще бъде сформирана комисия при КТБ АД (н.). Отправено е искане да бъде
7114	часа на отваряне на офертите и се отбелязва, че с оглед конфиденциалност, офертите на	4529	определен представител на ФГББ, който да участва при отварянето на офертите, с оглед

7115	кандидатстващите ще бъдат в запечатан и непрозрачни пликове, като за отварянето и	4530	прозрачност на процедурата по избор на оценител на активите на КТБ АД (н.)
7116	оценката на същите ще бъде сформирана комисия при КТБ АД (н.). Отправено е искане да		
7117	бъде определен представител на ФГВБ, който да участва при отварянето на офертите, с		
7118	оглед прозрачност на процедурата по избор на оценител на активите на КТБ АД (н.)		
7119	Председателят на УС на ФГВБ е определил представител на ФГВБ	4531	Председателят на УС на ФГВБ е определил представител на ФГВБ
7120	526	4532	439
7121	, който да присъства	4533	, който да присъства при
7122	при отварянето на офертите за избор на оценител, в сградата на КТБ АД (н.).	4534	отварянето на офертите за избор на оценител, в сградата на КТБ АД (н.).
7123	527	4535	440
7124	С Доклад, вх. № 84/11.06.2015 г. до членовете на УС на Фонда, председателят на УС	4536	С Доклад, вх. № 84/11.06.2015 г. до членовете на УС на Фонда, председателят на УС ги
7125	ги информира, че съгласно представено писмо	4537	информира, че съгласно представено писмо
7126	528	4538	441
7127	от синдиките на КТБ АД (н), същите са извършили действия по назначаване на	4539	от синдиките на КТБ АД (н), същите са
7128	Комисия за разглеждане и оценка на представените	4540	извършили действия по назначаване на Комисия за разглеждане и оценка на представените
7129	оферти от поканените дружества	4541	оферти от поканените дружества
7130	529	4542	442
7131	за извършване на оценка на активите, като са определени	4543	за извършване на оценка на активите, като са определени
7132	и четиринадесет оценъчни критерии за избор на оценител със съответните тегла, както	4544	и четиринадесет оценъчни критерии за избор на оценител със съответните тегла, както следва:
7133	следва:		
7134	№ ОЦЕНЪЧЕН КРИТЕРИЙ ТЕГЛО	4545	№ ОЦЕНЪЧЕН КРИТЕРИЙ ТЕГЛО
7135	521		
7136	Одитно доказателство № 25 (стр. 9–12)		
7137	522		
7138	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 1 писмо вх. № 20-7-0003/29.04.2015 г., посочено в Заповед № 92-0038/12.05.2015 г. на		
7139	председателя на ФГВБ)		
7140	523		
7141	в изпълнение на задълженията си по чл. 52 от ЗБН		
7142	524		
7143	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 1 – представена с писмо, изх. № 20-7-007/13.05.2015 г. до синдици на КТБ АД (н.)		
7144	525		
7145	https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2015-g ; Заповед		
7146	№ 92-0038/12.05.2015 г.		
7147	526		
7148	Началникът на отдел БНРИ; Заповед № 92-0043/22.05.2015 г.		
7149	527		
7150	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 2, писмо № 20-0-0047/21.05.2015 г.)		
7151	528		
7152	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 3 писмо, вх. № 20-7-0042/05.06.2015 г.)		
7153	529		
7154	„Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД, „Грант Торнтон“ ООД, „Брайт-Консулт“ ООД		
7155	114		
7156	Ръководител на одитен екип:		
7157	Димитър Елков		
7158	1 Оферентът е част от международно представена група със сериозно влияние в областта на	4546	1 Оферентът е част от международно представена група със сериозно влияние в областта на
7159	одита и оценка на активи	4547	одита и оценка на активи
7160	30 т.	4548	30 т.
7161	2 Оферентът има продължителен опит като оценител на активи. 20т.	4549	2 Оферентът има продължителен опит като оценител на активи. 20т.
7162	3 Оферентът е част от група с предприятия, които извършват и одиторска дейност, включително	4550	3 Оферентът е част от група с предприятия, които извършват и одиторска дейност, включително
7163	одит на банки, съизмерими с КТБ.	4551	одит на банки, съизмерими с КТБ.
7164	20т.	4552	20т.
7165	4 Оферентът има готовност да предостави банкова гаранция за добро изпълнение в размер на	4553	4 Оферентът има готовност да предостави банкова гаранция за добро изпълнение в размер на
7166	15 % от ценовото предложение.	4554	15 % от ценовото предложение.
7167	10т.	4555	10т.
7168	5 Оферентът има административен капацитет за извършване на ОЦЕНКАТА като по	4556	5 Оферентът има административен капацитет за извършване на ОЦЕНКАТА като по

7169	наети лицензирани оценители.	4557	наети лицензирани оценители.
7170	20т.	4558	20т.
7171	6 Оферентът има административен капацитет за извършване на оценката като общо постоянно	4559	6 Оферентът има административен капацитет за извършване на оценката като общо постоянно
7172	наети служители в компанията.	4560	наети служители в компанията.
7173	10т.	4561	10т.
7174	7 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на активите на действаща банка	4562	7 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на активите на действаща банка
7175	или оценка на действаща банка като предприятие, чиито активи са, съизмерими с	4563	или оценка на действаща банка като предприятие, чиито активи са, съизмерими с
7176	активите на КТБ.	4564	активите на КТБ.
7177	30 т.	4565	30 т.
		4566	437
		4567	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 1 – представена с писмо, изх. № 20-7-007/13.05.2015 г. до синдици на КТБ АД (н.)
		4568	438
		4569	https://www.dif.bg/kbt-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2015-g ; Заповед
		4570	№ 92-0038/12.05.2015 г.
		4571	439
		4572	Началникът на отдел БНРИ; Заповед № 92-0043/22.05.2015 г.
		4573	440
		4574	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 2, писмо № 20-0-0047/21.05.2015 г.)
		4575	441
		4576	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 3 писмо, вх. № 20-7-0042/05.06.2015 г.)
		4577	442
		4578	„Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД, „Грант Торнтон“ ООД, „Брайт-Консулт“ ООД
		4579	71
7178	8 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на активите на банка в	4580	8 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на активите на банка в
7179	несъстоятелност или оценка на банка в несъстоятелност като предприятие, чиито активи са	4581	несъстоятелност или оценка на банка в несъстоятелност като предприятие, чиито активи са
7180	съизмерими с активите на КТБ.	4582	съизмерими с активите на КТБ.
7181	30 т.	4583	30 т.
7182	9 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на корпоративни облигации и други	4584	9 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на корпоративни облигации и други
7183	дългови инструменти, съизмерими с държаните от КТБ АД (н.)	4585	дългови инструменти, съизмерими с държаните от КТБ АД (н.)
7184	30 т.	4586	30 т.
7185	10 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценката на пакети акции и други	4587	10 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценката на пакети акции и други
7186	капиталови инструменти в пакети, съизмерими с държаните от КТБ АД (н.)	4588	капиталови инструменти в пакети, съизмерими с държаните от КТБ АД (н.)
7187	20т.	4589	20т.
7188	11 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на търгуеми квоти въглеродни	4590	11 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценки на търгуеми квоти въглеродни
7189	емисии, съизмерими с държаните от КТБ АД (н.)	4591	емисии, съизмерими с държаните от КТБ АД (н.)
7190	20т.	4592	20т.
7191	12 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценка на вземания по кредитен портфейл,	4593	12 Оферентът е участвал като главен изпълнител в оценка на вземания по кредитен портфейл,
7192	съизмерим с кредитния портфейл на КТБ АД (н.)	4594	съизмерим с кредитния портфейл на КТБ АД (н.)
7193	20т.	4595	20т.
7194	13 Срок за извършване на оценката. 30 т.	4596	13 Срок за извършване на оценката. 30 т.
7195	14 Ценово предложение. 20т.	4597	14 Ценово предложение. 20т.
7196	В резултат на извършената оценка на трите дружества, подали оферти за участие,	4598	В резултат на извършената оценка на офертите на трите дружества, подали оферти за
7197	Комисията	4599	участие, Комисията
7198	530	4600	443
7199	е предложила кандидатът РвС България ЕООД да бъде класиран на първо	4601	е предложила кандидатът РвС България ЕООД с най-високата цена
7200	място с най-голям брой точки (293 при максимални 310 т.) по всички посочени по-горе	4602	оферта да бъде класиран на първо място, тъй като е събрал най-голям брой точки (293 т. при
7201	оценени критерии.	4603	максимални 310 т.) по всички посочени по-горе оценени критерии.
7202	531	4604	444
7203	В Решение 79/10.06.2015 г. на УС на ФГБ	4605	*
7204	532	4606
7205	предложената от РвС България ЕООД	4607	Препоръчва се на синдика
7206	цена (1 100 000 евро с ДДС)	4608	445
7207	533		
7208	за извършване на оценка на активите на банката е посочена		
7209	като неприемливо висока „предвид, че разходите за оценката ще бъдат за сметка на масата		
7210	на несъстоятелността на КТБ АД (н.), срока на валидност на резултатите от оценката, както		
7211	и обстоятелството, че предназначението на оценката е за изготвяне на встъпителен		
7212	ликвидационен баланс“. Препоръчва се на синдика		
7213	534		
7214	да се обърне към избраното дружество	4609	да се обърне към избраното дружество

7215	с искане за преразглеждане на предложената цена в посока намаляване и също към Камарата	4610	с искане за преразглеждане на предложената цена в посока намаляване и също към Камарата
7216	на независимите оценители в България (КНОБ), за проучване на възможността за	4611	на независимите оценители в България (КНОБ), за проучване на възможността за ангажиране
7217	ангажиране на оценители на отделните видове активи на банката с цел максимално	4612	на оценители на отделните видове активи на банката с цел максимално оптимизиране на
7218	оптимизиране на разходите.	4613	разходите.
7219	Синдиците на КТБ АД (н.), информират	4614	*
7220	535	4615
7221	за извършените от тях действия: получено	4616	Председателят на УС на ФГБВ след Решение № 109 от 13.07.2015 г. на УС
7222	е ново, значително намалено ценово предложение за извършване на оценката от РвС	4617	информира
7223	България ЕООД в размер на 680 000 евро, без ДДС (816 000 евро с ДДС при първоначална	4618	446
7224	530	4619	синдиците, че с оглед „осигуряване на максимална прозрачност и достоверност
7225	Определеният със заповед на председателя на УС на ФГБВ представител от страна на ФГБВ е присъствал при отваряне на офертите за	4620	на процедурата по избор на оценител на КТБ АД (н.), като се държи сметка и за факта, че
7226	избор на оценител, което се състояло на 25 май 2015 г. в сградата на КТБ АД (н.).	4621	„Прайсуотърхаус Купърс“ е глобално утвърдено име, с богат опит и безупречна репутация, се
7227	531	4622	предлага на синдика да продължи преговорите и да сключи договор с „Прайсуотърхаус
7228	Одитно доказателство № 25	4623	Купърс България“ ЕООД.
7229	532	4624	447
7230	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 3)	4625	Съгласно международните принципи, зададени от Международната асоциация на
7231	533	4626	институциите за гарантиране на депозитите (IADI), част от добрите практики, прилагани от
7232	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 3 – писмо, вх. № 20-7-0042/05.06.2015 г.)	4627	443
7233	534	4628	Определеният със заповед на председателя на УС на ФГБВ представител от страна на ФГБВ е присъствал при отваряне на офертите за
7234	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 3 писмо, изх. № 20-7-0019/11.06.2015 г.)	4629	избор на оценител, което се състояло на 25 май 2015 г. в сградата на КТБ АД (н.).
7235	535	4630	444
7236	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 4, писмо, вх. № 20-7-0082/03.07.2015 г. с приложения)	4631	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, Писмо, вх. № 20-7-0042 от 05.06.2016 г.)
7237	115	4632	*
7238	Ръководител на одитен екип:	4633	Данните не се огласяват на основание чл. 34, ал. 1 и чл. 59, ал. 1 от Закона за Сметната палата, във връзка с чл. 3 от Закона за защита на
7239	Димитър Елков	4634	търговската тайна.
7240	оферта в размер на 1 100 000 евро с ДДС	4635	445
7241	536	4636	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 3 писмо, изх. № 20-7-0019/11.06.2015 г.)
7242) и 100 000 евро, без ДДС, за евентуална	4637	*
7243	последваща актуализация на вече оценените активи в рамките на 12-18 месеца	4638	Данните не се огласяват на основание чл. 34, ал. 1 и чл. 59, ал. 1 от Закона за Сметната палата, във връзка с чл. 3 от Закона за защита на
7244	Председателят на УС на ФГБВ информира	4639	търговската тайна.
7245	537	4640	446
7246	синдиците, че с оглед „осигуряване на максимална прозрачност и достоверност на процедурата по избор на оценител на	4641	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 4 писмо, изх. № 20-7-0053/22.07.2015 г. писмо от 22.06.2015 г. от РвС)
7247	на процедурата по избор на оценител на КТБ АД	4642	447
7248	(н.), като се държи сметка и за факта, че „Прайсуотърхаус Купърс“ е глобално утвърдено	4643	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 4)
7249	име, с богат опит и безупречна репутация, се предлага на синдика да продължи преговорите	4644	72
7250	и да сключи договор с „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД. С Решение №		
7251	109/13.07.2015 г. УС на Фонда потвърждава решението на председателя.		
7252	538		
7253	Съгласно международните принципи, зададени от Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозитите (IADI), част от добрите практики, прилагани от		
7254	институция за гарантиране на депозити, каквато е и ФГБВ, са изискванията за прозрачност и	4645	институция за гарантиране на депозити, каквато е и ФГБВ, са изискванията за прозрачност и
7255	и, каквато е и ФГБВ, са изискванията за прозрачност и	4646	оповестяване (Core Principle 3 – GOVERNANCE, EC4), вкл. разкриване и редовно публикуване
7256	оповестяване (Core Principle 3 – GOVERNANCE, EC4), вкл. разкриване и редовно	4647	на подходяща информация за заинтересованите страни.
7257	публикуване на подходяща информация за заинтересованите страни.	4648	448
7258	539	4649	Налице са определени указания от
7259	от ФГБВ няма		

7260	предварително утвърдени методически указания или насоки към синдиците, във връзка с	4650	УС на Фонда, които да послужат на синдика на банка в несъстоятелност при избор на
7261	правоощията на председателя на Фонда по чл. 52, ал. 2 от ЗБН, с определени	4651	външните експерти, както и да осигурят максимална прозрачност на процедурата за
7262	изисквания/критерии към кандидатстващите фирми/лица за външни експерти (по реда на чл.	4652	разрешаване/одобряване и контрол при ползването на външни експерти, както и на
7263	52, ал. 2) необходимите документи, които кандидатите трябва да представят, критериите за	4653	изпълнението на сключените с изпълнителите договори.
7264	оценка на кандидатите и стъпките при избора им, доказателства за техния професионализъм	4654	449
7265	и почтеност, въпреки че са налице определени указания от УС на Фонда, които да послужат		
7266	на синдика на банка в несъстоятелност при избор на външните експерти, както и да осигурят		
7267	максимална прозрачност на процедурата за разрешаване/одобряване и контрол при		
7268	ползването на външни експерти, както и на изпълнението на сключените с изпълнителите		
7269	договори.		
7270	Според ФГВБ редовното публикуване на подходяща информация е осигурена с		
7271	вписването на актовете на Фонда в процеса по банкова несъстоятелност в отделна книга (по		
7272	чл. 43 от ЗБН), която е публична, водеща и се и в електронен вид и е достъпна на интернет		
7273	страницата на Фонда. Разпоредбата на чл. 52, ал. 2 от ЗБН позволява при необходимост и с		
7274	разрешение на председателя на УС на ФГВБ синдикът да ползва помощта на външни		
7275	експерти. Законодателят не е ограничил кръга на лицата само до външни експерти-оценители		
7276	поради различните нужди, които могат да възникнат в хода на производството по банкова		
7277	несъстоятелност, поради което изготвянето предварително на критерии може да се окаже		
7278	непрецизно. При постъпване на искане от синдика, в правоощията на председателя на УС		
7279	на ФГВБ е да направи необходимата в конкретен случай преценка при определенията за		
7280	целта критерии и да прецени дали е необходимо да бъде дадено исканото разрешение.		
7281	540		
7282	В електронната книга по чл. 43 от ЗБН, публична на страницата на ФГВБ , е вписан	4655	В електронната книга по чл. 43 от ЗБН, публична на страницата на ФГВБ , е вписан
7283	актът, с който председателят на УС разрешава синдикът на КТБ АД (н.) да използва помощта	4656	актът, с който председателят на УС разрешава синдикът на КТБ АД (н.) да използва помощта
7284	на външни експерти, които да извършат оценка на вещите и имуществените права от масата	4657	на външни експерти, които да извършат оценка на вещите и имуществените права от масата
7285	на несъстоятелността на банката, като се проведе процедура за избор на оценители, но	4658	на несъстоятелността на банката, като се проведе процедура за избор на оценители.
7286	липсва информация по същество за проведената процедура по избор на експертите.	4659	450
7287	541		
7288	Непубликуването на процедурата по избор на изпълнител в допустими и		
7289	ненакърняващи търговската тайна детайли, в допълнение към липсата на предварително		
7290	утвърдени правила за контрол над действията на синдиците (необходими документи,		
7291	които кандидатите трябва да представят, критерии за оценка на кандидатите и стъпки		
7292	536		
7293	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10 – писмо, № 37/29.06.2015 г. от РвС, цитирано в писмо, 20-7-0228/21.10.2015 г. стр. 11)		
7294	537		
7295	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 4 писмо, изх. № 20-7-0053/22.07.2015 г. писмо от 22.06.2015 г. от РвС)		
7296	538		

7297	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 4)	
7298	539	
7299	https://www.iadi.org/en/core-principles-and-guidance/core-principles/ Указанието „Risk Management and Internal Control System of Deposit	
7300	Insurers“, November 2020, издадено от Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозитите (IADI).	
7301	540	
7302	Одитно доказателство № 25 (стр. 12)	
7303	541	
7304	https://www.dif.bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2015-g ; Заповед №	
7305	92-0038/12.05.2015 г.	
7306	116	
7307	Ръководител на одитен екип:	
7308	Димитър Елков	
7309	при избора им, доказателства за техния професионализъм и почтеност) не осигурява в	
7310	достатъчна степен пълна прозрачност и обективност при провеждането на процедурата	
7311	по избор на външни експерти, обективността на оценяването и резултата от него, а	
7312	именно избора на изпълнител.	
7313	б) сключване на договори с външни експерти	4660 б) сключване на договори с външни експерти
7314	С писмо до УС на Фонда	4661 С писмо до УС на Фонда
7315	542	4662 451
7316	, синдиките на КТБ АД (н.) искат одобряване на проекта	4663 , синдиките на КТБ АД (н.) искат одобряване на проекта на
7317	на договор с РъС България ЕООД, съвместно с „Инженерингсервиз“ София ООД, за	4664 договор с изпълнители РъС България ЕООД и „Инженерингсервиз“ София ООД, за
7318	предоставяне на услуги, свързани с оценката на вещите и имуществените права от масата на	4665 предоставяне на услуги, свързани с оценката на вещите и имуществените права от масата на
7319	несъстоятелността на КТБ и Анекс № 1 към същия договор, който третира услугите,	4666 несъстоятелността на КТБ и Анекс № 1 към същия договор, който третира услугите, свързани
7320	свързани с експозицията на КТБ АД към ТБ „Виктория“. Като подизпълнител на РъС	4667 с експозицията на КТБ АД към ТБ „Виктория“. Като подизпълнител на РъС България ЕООД
7321	България ЕООД е обявено, че ще участва дружеството „Аванс Адрес Експертни Оценки“	4668 е обявено, че ще участва дружеството „Аванс Адрес Експертни Оценки“ ЕООД.
7322	ЕООД. Същевременно процедурата за избор на външен експерт – оценител на вещите и	4669 Същевременно процедурата за избор на външен експерт – оценител на вещите и
7323	имуществените права от масата на несъстоятелността на банката, не е приложена към	4670 имуществените права от масата на несъстоятелността на банката, не е приложена към
7324	„Инженерингсервиз“ София ООД, който се явява изпълнител на договора, съвместно с РъС	4671 „Инженерингсервиз“ София ООД, който се явява изпълнител на договора, съвместно с РъС
7325	България ЕООД.	4672 България ЕООД, както и към подизпълнителя за извършване на оценката, посочен по-горе.
7326	543	4673 452
7327	Срокът за изпълнение на договора е определен на 85 дни. В писмото се посочва, че	4674 В писмото се посочва, че изпълнението на договора в предвидения срок не е
7328	изпълнението на договора в предвидения срок не е ангажимент единствено на оценителя, а	4675 ангажимент единствено на оценителя, а до голяма степен зависи от доброто и своевременно
7329	до голяма степен зависи от доброто и своевременно взаимодействие между оценителите от	4676 взаимодействие между оценителите от една страна и служителите на банката и наетите
7330	една страна и наетите консултанти от друга. В тази връзка още на	4677 консултанти от друга. В тази връзка още на този етап се иска удължаване на срока на оценката,
7331	този етап се иска удължаване на срока на оценката, обусловено от продължителните	4678 обусловено от продължителните преговори с оценителя, както и от извършените
7332	преговори с оценителя, както и от извършените допълнителни действия за постигане на	4679 допълнителни действия за постигане на оптимизация на ценовите условия. Предлага се да бъде
7333	оптимизация на ценовите условия. Предлага се да бъде удължен срока за извършване на	4680 удължен срока за извършване на оценката, като същият да се счита за продължен до изтичане
7334	оценката, като същият да се счита за продължен до изтичане на 90 календарни дни от	4681 на 90 календарни дни от решението на УС на ФГББ за одобряване на условията по договора.
7335	решението на УС на ФГББ за одобряване на условията по договора.	4682 453
7336	544	
7337	Със Заповед № 92-0082/06.08.2015 г. председателят на УС дава разрешение на	4683 Със Заповед № 92-0082/06.08.2015 г. председателят на УС дава разрешение на
7338	синдиките на КТБ АД (н.) за сключване на договора с избрания за изпълнител	4684 синдиките на КТБ АД (н.) за сключване на договор с предложените изпълнители
7339	545	4685 454
7340	. Сключен е	4686 . Сключен

7341	Договор № 121 от 10.08.2015 г. с РвС България и „Инженерингсервиз“ София ООД за	4687	е Договор № 121 от 10.08.2015 г. с РвС България и „Инженерингсервиз“ София ООД за
7342	предоставяне на услуги, свързани с оценката на вещите и имуществените права от масата на	4688	предоставяне на услуги, свързани с оценката на вещите и имуществените права от масата на
7343	несъстоятелността на КТБ АД (н.) и Анекс № 1 към договора на същата дата.	4689	несъстоятелността на КТБ АД (н.) и Анекс № 1 към договора на същата дата.
7344	546	4690	455
7345	Първоначалната цена на договора е 680 000 евро, без ДДС (816 000 евро с ДДС	4691	*
7346	547	4692
7347) и 75 000	4693	448
7348	евро без ДДС (90 000 евро с ДДС)	4694	https://www.iadi.org/en/core-principles-and-guidance/core-principles/ Указанието „Risk Management and Internal Control System of Deposit
7349	548	4695	Insurers“, November 2020, издадено от Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозитите (IADI).
7350	, за евентуална последваща актуализация на вече	4696	449
7351	оценените активи в рамките на 12–18 месеца. Със Заповед № 92–0019/04.02.2016 г.	4697	Одитно доказателство № 25 (стр. 12)
7352	549	4698	450
7353	председателят на УС дава разрешение на синдика да сключи Анекс 2 с изпълнителя РвС	4699	https://www.dif.bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2015-g; Заповед
7354	България на договор от 10.08.2015 г., като утвърждава допълнителна сума по договора от	4700	92–0038/12.05.2015 г.
7355	250 000 евро, без ДДС (300 000 евро с ДДС), платима на два пъти. Общата цена на договора	4701	451
7356	между синдиките на КТБ АД (н.) от една страна и РвС България и „Инженерингсервиз“		
7357	София ООД от друга, одобрена от Фонда и платена от синдиките, възлиза на 1 206 000 евро с		
7358	ДДС.		
7359	550		
7360	542		
7361	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10., т. 5 писмо, вх. № 20–7–0131/31.07.2015 г.)	4702	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10., т. 5 писмо, вх. № 20–7–0131/31.07.2015 г.)
7362	543	4703	452
7363	Одитно доказателство № 25 (стр. 13)	4704	Одитни доказателства № 8 (т. 1.10, Писмо, вх. № 20–7–0042 от 05.06.2016 г.) и № 25 (стр. 13)
7364	544	4705	453
7365	Междувременно срокът за извършване на инвентаризацията и оценката е изменен на 120 дни – ЗБН, чл. 52, доп.–ДВ, бр. 22 от 24.03.2015	4706	Междувременно срокът за извършване на инвентаризацията и оценката е изменен на 120 дни – ЗБН, чл. 52, доп.–ДВ, бр. 22 от 24.03.2015
7366	г., в сила от 24.03.2015 г., изм., ДВ, бр. 50 от 03.07.2015 г.	4707	г., в сила от 24.03.2015 г., изм., ДВ, бр. 50 от 03.07.2015 г.
7367	545	4708	454
7368	Чл. 39, ал. 1, т. 7 и чл. 52, ал. 2 от ЗБН	4709	Чл. 39, ал. 1, т. 7 и чл. 52, ал. 2 от ЗБН
7369	546	4710	455
7370	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10)	4711	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10)
7371	547	4712	*
7372	получено финално предложение с писмо, № 37/29.06.2015 г. от РвС, цитирано в писмо, 20–7–0228/21.10.2015 г.; при първоначална	4713	Данните не се огласяват на основание чл. 34, ал. 1 и чл. 59, ал. 1 от Закона за Сметната палата, във връзка с чл. 3 от Закона за защита на
7373	оферта в размер на 1 100 000 евро с ДДС.	4714	търговската тайна.
7374	548	4715	73
7375	Одитно доказателство № 14 (т. Платежн и док – РвС) По информация на КТБ АД (н.) допълнителната сума за оценка на АТБ „Виктория“		
7376	е 75 000 лева без ДДС или 90 000 лева с ДДС. В резултат на тази корекция се променя и общата сума плащана към „ПрайсуотърхаусКулърс		
7377	България“ ЕООД и „Инженерингсервиз София“ ООД на 1 206 000 лева с ДДС		
7378	549		
7379	https://www.dif.bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2016-g		
7380	550		
7381	Одитни доказателства № 14 (т. Платежн и док – РвС) и № 30 (стр. последна)		
7382	117		
7383	Ръководител на одитен екип:		
7384	Димитър Елков		
7385	Съгласно т. 3 Срокове от Договора (т. 3.1) при подписването му изпълнителят	4716	Съгласно т. 3 Срокове от Договора (т. 3.1) при подписването му изпълнителят
7386	предоставя списък с необходимата информация за изготвяне на Оценките, в деня на	4717	предоставя списък с необходимата информация за изготвяне на Оценките, в деня на
7387	подписване на договора клиентът предоставя на екипа на изпълнителя достъп до	4718	подписване на договора клиентът предоставя на екипа на изпълнителя достъп до помещенията
7388	помещенията на Банката и до цялата лична информация и материали, необходими за	4719	на Банката и до цялата налична информация и материали, необходими за изготвяне на

7389 изготвяне на Оценка, за което се съставя протокол. Изпълнителят следва да изготви

7390 Оценка и предаде същите на клиента в срок до 85 (осемдесет и пет) календарни дни,

7391 считано от съставянето на протокола по т.3.1. Предвидени са клаузи за удължаване и

7392 изменение на срока за изпълнение в зависимост от предоставената налична информация и

7393 материали от клиента – КТБ АД (н.) – първоначална информация в срок до 4 седмици от

7394 подписване на договора, допълнителна информация при необходимост, удължаване на срока

7395 с толкова, колкото е необходимо, за да се довършат оценките съобразно изменените

7396 обстоятелства;

7397 В Договора (т.т. 11, 11.4) е предвидено изпълнителят РвС България ЕООД да отговаря при забавено изпълнение, като се задължава да заплати неустойка в размер на 1 000

7398 (хиляда) евро за всеки ден забава, но не повече от 10 % от дължимото възнаграждение. Тази

7400 неустойка не се дължи, когато забраната се дължи на забава на клиента или в резултат на

7401 непредвидени или независещи от изпълнителя обстоятелства.

7402 551

7403 Във връзка със сключения договор за оценка на имуществото на КТБ АД (н.) с „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ЕООД,

7404 следва да се отбележи, че дружество, което е в

7405 групата на „Прайсуотърхаус Купърс“

7406 552

7407 – „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

7408 553

7409 е назначено

7410 за регистриран одитор на годишните финансовите отчети на ФГББ за 2015 г.

7411 554

7412 и за

7413 одитирания период

7414 555 556

7415 На основание чл. 54, ал. 1 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО)

7416 регистрираният одитор, както и всяко физическо лице, което е в състояние пряко или косвено

7417 да окаже влияние върху резултата от задължителния финансов одит, трябва да бъде

7418 независим от одитираното предприятие и да не участва в процеса на вземане на решения в

7419 него. Изискването за независимост се спазва най-малко, както през периода, обхванат от

7420 финансовите отчети – предмет на одита, така и през периода, в който се извършва

7421 финансовият одит. Съгласно чл. 54, ал. 5, т. 3 от ЗНФО, регистрираният одитор не участва в

7422 извършването на задължителен финансов одит, нито влияе по някакъв начин на резултатите

7423 от него, ако е бил в трудови или икономически, или друг вид отношения с това одитирано

7424 предприятие през периодите по чл. 54, ал. 1 от ЗНФО, като тези отношения могат да породят

7425 или да се възприемат като поразящи конфликт на интереси.

7426 В тази връзка е важно да се отбележи и че обективната и независима оценка на вещите

7427 и имуществените права на КТБ АД (н.), изпълнена от избрания за външен експерт-оценител

7428 „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ЕООД е от първостепенна важност за съставянето на

7429 първоначалния ликвидационен баланс на банката в несъстоятелност, последващото

7430 осребряване на имуществото в масата и в несъстоятелността и справедливото

4720 Оценка, за което се съставя протокол. Съгласно договора, Изпълнителят изготвя Оценка

4721 и ги предава на клиента в срок до 85 (осемдесет и пет) календарни дни, считано от съставянето

4722 на протокола по т.3.1. Предвидени са клаузи за удължаване и изменение на срока за

4723 изпълнение в зависимост от предоставената налична информация и материали от клиента

4724 КТБ АД (н.) – първоначална информация в срок до 4 седмици от подписване на договора,

4725 допълнителна информация при необходимост, удължаване на срока с толкова, колкото е

4726 необходимо, за да се довършат оценките съобразно изменените обстоятелства. В Договора

4727 (т.т. 11, 11.4) е предвидено изпълнителят РвС България ЕООД да отговаря при забавено

4728 изпълнение, като се задължава да заплати неустойка в размер на 1 000 (хиляда) евро за всеки

4729 ден забава, но не повече от 10 % от дължимото възнаграждение. Тази неустойка не се дължи,

4730 когато забраната се дължи на забава на клиента или в резултат на непредвидени или

4731 независещи от изпълнителя обстоятелства.

4732 456

4733 в) удължаване на срока за извършване на оценката

4734 457

7431 удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката, респ за осъществяването

7432 на правомощията на Фонда в производството по банкова несъстоятелност.

7433 551

7434 Одитно доказателство № 8 (т. 1.10., т. 5 Dogovor_PwC_KTB_ocenka_Aneks1 и 5. Dogovor_PwC_KTB_ocenka_small)

7435 552

7436 В България функционират три дружества под шапката на „Прайсуотърхаус Купърс“, седалището на които е на един адрес – 9–11 Maria

7437 Louisa Blvd., 8th Floor, Sofia, 1000, Bulgaria, а именно: PricewaterhouseCoopers Audit 000; PricewaterhouseCoopers Bulgaria E000; PwC

7438 Legal Bulgaria Partnership; PwC е марката, под която фирмите-членки на PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) работят и

7439 предоставят професионални услуги. Заедно тези фирми образуват мрежата на PwC. „PwC“ често се използва за обозначаване или на

7440 отделни фирми в мрежата на PwC, или на няколко или всички тях колективно

7441 553

7442 <https://www.pwc.com/gx/en/about/corporate-governance/legal-entities.html>

7443 554

7444 <https://www.dif.bg/web/files/documents/103/files/fgvb-godishen-otchet-2015.pdf>

7445 555

7446 Одитно доказателство № 1 (т. 1.15)

7447 556

7448 <https://www.pwc.com/gx/en/about/corporate-governance/network-structure.html>

7449 118

7450 Ръководител на одитен екип:

7451 Димитър Елков

7452 Посоченото подчертава още веднъж значимостта на избора на външните експерти

7453 – оценители, на доказателствата за техния професионализъм и почтеност и обективността на тяхната оценка на имуществото на банката в несъстоятелността.

7454 както и контрола върху дейността им, осъществяван от синдика, респективно от ФГББ

7455 (със съгласието и одобрението на който синдиците се насочват към избора за изпълнител

7456 на PwC България E000). Обстоятелството, че двете посочени дружества, които са в

7457 мрежата на една и съща международна компания (PwC), въпреки, че са отделни юридически лица

7458 557

7459 , може да се възприеме като пораздащо конфликт на интереси и

7460 накръвяващо цитираните необходими условия за независимост и обективност.

7461 в) удължаване на срока

7462 558

7463 за извършване на оценката

7464 559

7465 УС на Фонда дава първоначално разрешение

7466 560

7467 за удължаване на срока по чл. 52, ал. 1

7468 от ЗБН за извършване на инвентаризация и оценка на вещите и имуществените права от

7469 масата на несъстоятелността с 45 дни след изтичане на същия (т. е 120 дни плюс 45 дни) със

7470 следните мотиви: искането на синдика отговаря на изискванията на закона и е отправено е

7471 преди изтичането на срока, чието удължаване се иска, и е мотивирано.

7472 561

7473 С писмо, изх. № 20-7-0068/07.08.2015 г., председателят на УС на Фонда информира синдиците за решението на

7474 членовете на УС.

7475 562

4735 УС на Фонда дава първоначално разрешение

4736 458

4737 за удължаване на срока по чл. 52, ал. 1

4738 от ЗБН за извършване на инвентаризация и оценка на вещите и имуществените права от масата

4739 на несъстоятелността с 45 дни след изтичане на законовия срок по чл. 52, ал. 1 от ЗБН (т. е.

4740 120 дни

4741 459

4742) със следните мотиви: искането на синдика отговаря на изискванията на закона и е

4743 отправено е преди изтичането на срока, чието удължаване се иска, и е мотивирано.

4744 460

4745 С писмо,

4746 изх. № 20-7-0068/07.08.2015 г., председателят на УС на Фонда информира синдиците за

4747 решението на членовете на УС.

7479	Синдиците на КТБ АД (н.) са поискали ново удължаване на срока	4749	Синдиците на КТБ АД (н.) са поискали ново удължаване на срока
7480	563	4750	462
7481	за извършване на	4751	за извършване на
7482	оценката на вещите и имуществените права на КТБ АД (н.), който изтича на 13 ноември	4752	оценката на вещите и имуществените права на КТБ АД (н.), който изтича на 13 ноември
7483	2015 г.	4753	2015 г.
7484	564	4754	463
7485	, като са посочили следните мотиви, и зложени най-общо:	4755	, като са посочили следните мотиви, изложени най-общо:
7486	От страна на КТБ, в лицето на служителите на банката и на наетите правни консултанти, са полагани сериозни усилия за осигуряване на изисканата от оценителя	4756	От страна на КТБ, в лицето на служителите на банката и на наетите правни консултанти, са полагани сериозни усилия за осигуряване на изисканата от оценителя
7487	информация и за напредване на работата по проекта; осигурена е необходимата материално-	4757	информация и за напредване на работата по проекта; осигурена е необходимата материално-
7488	информация и за напредване на работата по проекта; осигурена е необходимата материално-	4758	информация и за напредване на работата по проекта; осигурена е необходимата материално-
7489	техническа база за работата на оценителите в сградата на КТБ, респ. достъп до информация и възможности за комуникация, достъп на оценителите до цялата налична в банката	4759	техническа база за работата на оценителите в сградата на КТБ, респ. достъп до информация и възможности за комуникация, достъп на оценителите до цялата налична в банката
7490	и възможности за комуникация, достъп на оценителите до цялата налична в банката	4760	възможности за комуникация, достъп на оценителите до цялата налична в банката
7491	информация относно активите и вещите и имуществените права на КТБ, обект на оценката,	4761	информация относно активите и вещите и имуществените права на КТБ, обект на оценката,
7492	създадена е организация за постоянен контакт с оценителския екип и неговото подпомагане.	4762	създадена е организация за постоянен контакт с оценителския екип и неговото подпомагане.
7493	Въпреки това се посочва, че обемът от работа за изготвяне на оценката на вещите и	4763	456
7494	имуществените права, респективно предвидените за това срокове, значително надхвърлят	4764	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10., т. 5 Dogovor_PWC_KTB_ocenka_Aneks1 и 5. Dogovor_PWC_KTB_ocenka_small)
7495	предварителните очаквания – в голяма част от случаите е необходимо набавяне, анализ и	4765	457
7496	обработка на информация, която не е налична в КТБ. Работата по ТБ „Виктория“, изведена с	4766	Чл. 39 от ЗБН (1) Фондът има следните правомощия: 18. (нова – ДВ, бр. 50 от 2015 г., изм., бр. 61 от 2015 г., в сила от 11.08.2015 г.)
7497	приоритет предвид указанията, дадени от Фонда, допълнително забавя процеса. Като		
7498	основен проблем е посочена работата по оценката на кредитния портфейл на банката,		
7499	състоящ се от 951 кредита, в т.ч.: 591 кредита на корпоративни клиенти, 360 кредита на		
7500	физически лица. По отношение на материалните активи – недвижими имоти (земя и сгради),		
7501	обект на оценка са 106 недвижими имота (земи и сгради). Оценката на машини и		
7502	съоръжения – около 15 700 броя позиции за оценяване, предполага значителна по обем		
7503	работа за оценителския екип и за екипа на банката. Банката притежава финансови активи –		
7504	инвестиции в около 40 различни емисии акции, облигации и ДЦК, има участие в четири		
7505	дъщерни и асоциирани предприятия (освен ТБ „Виктория“), множество индивидуални		
7506	позиции на обща стойност 63 млн лева по баланс, в т.ч. закупени квоти на CO2, отчитане на		
7507	557		
7508	мрежата на РvС, се състои от фирми, които са отделни юридически лица. Фирмите, които съставляват мрежата, се ангажират да работят		
7509	заедно, за да предоставят качествени услуги за клиенти по целия свят. Фирмите в мрежата на РvС са членове или имат други връзки с		
7510	PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), английска частна компания с ограничена отговорност. PwCIL не практикува		
7511	счетоводство и не предоставя услуги на клиенти. Целта му е по-скоро да улесни координацията между фирмите-членове и в мрежата на РvС;		
7512	558		
7513	Чл. 39 от ЗБН. (1) Фондът има следните правомощия: 18. (нова – ДВ, бр. 50 от 2015 г., изм., бр. 61 от 2015 г., в сила от 11.08.2015 г.)		

7514	удължава сроковете по чл. 50, ал. 1, чл. 52, ал. 1, чл. 64, ал. 1, чл. 66, ал. 7, чл. 78, ал. 1 и чл. 79, ал. 1 по мотивирано искане на синдика;	4767	удължава сроковете по чл. 50, ал. 1, чл. 52, ал. 1, чл. 64, ал. 1, чл. 66, ал. 7, чл. 78, ал. 1 и чл. 79, ал. 1 по мотивирано искане на си
7515	искането се отправя преди изтичането на срока ;	4768	искането се отправя преди изтичането на срока ; Одитно доказателство № 8 (т. 1.10., т.т. 5, 7, 8, 9 и 14 – решения и писма, подробно избро
7516	559	4769	458
7517	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10., т.т. 5, 7, 8, 9 и 14 – решения и писма, подробно изброени)		
7518	560		
7519	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 5 Решение № 1315/06.08.2015 г. по Протокол № 43)	4770	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 5 Решение № 1315/06.08.2015 г. по Протокол № 43)
7520	561	4771	459
		4772	Съгласно чл. 52, ал. 1 (Изм. – ДВ, бр. 50 от 03.07.2015 г.) Срокът на инвентаризацията и оценката не може да надвишава 120 дни.
		4773	460
7521	приет с Решение № 23/28.05.2002 г. на УС на ФГВБ	4774	приет с Решение № 23/28.05.2002 г. на УС на ФГВБ
7522	562	4775	461
7523	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 5)	4776	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 5)
7524	563	4777	462
7525	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 7)	4778	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 7)
7526	564	4779	463
7527	165 дни спрямо 25.05.2015 г., дата, посочена като крайна за извършване на описа на имуществото на банката	4780	165 дни спрямо 25.05.2015 г., дата, посочена като крайна за извършване на описа на имуществото на банката
7528	119	4781	74
7529	Ръководител на одитен екип:	4782	Въпреки това се посочва, че обемът от работа за изготвяне на оценката на вещите и
7530	Димитър Елков	4783	имуществените права, респективно предвидените за това срокове, значително надхвърлят
7531	закупени разнородни малценни активи, отчитане на предплащанията относно маркетинг и	4784	предварителните очаквания – в голяма част от случаите е необходимо набавянето, анализ и
7532	спонсорство, колекция от минерали и скъпоценни камъни (около 50 000 бр.).	4785	обработка на информация, която не е налична в КТБ. Работата по ТБ „Виктория“, изведена с
7533	Като е разгледал посочените мотиви на синдиците с Решение № 200/13.11.2015 г. по	4786	приоритет предвид указанията, дадени от Фонда, допълнително забавя процеса. Като основен
7534	Протокол № 66 от същата дата УС на Фонда е разрешил удължаване на срока за изготвяне на	4787	проблем е посочена работата по оценката на кредитния портфейл на банката, състоящ се от
7535	оценката на вещите и имуществените права до 31.01.2016 г.	4788	951 кредита, в т.ч.: 591 кредита на корпоративни клиенти, 360 кредита на физически лица. По
7536	565	4789	отношение на материалните активи – недвижими имоти (земя и сгради), обект на оценка са
		4790	106 недвижими имота (земи и сгради). Оценката на машини и съоръжения – около 15 700 броя
		4791	позиции за оценяване, предполага значителна по обем работа за оценителския екип и за екипа
		4792	на банката. Банката притежава финансови активи – инвестиции в около 40 различни емисии
		4793	акции, облигации и ДЦК, има участие в четири дъщерни и асоциирани предприятия (освен ТБ
		4794	„Виктория“), множество индивидуални позиции на обща стойност 63 млн лева по баланс, в т.
		4795	ч закупени квоти на CO2, отчитане на закупени разнородни малценни активи, отчитане на
		4796	предплащанията относно маркетинг и спонсорство, колекция от минерали и скъпоценни камъни
		4797	(около 50 000 бр.). Като е разгледал посочените мотиви на синдиците, с Решение
		4798	№ 200/13.11.2015 г. по Протокол № 66 от същата дата УС на Фонда е разрешил удължаване
		4799	на срока за изготвяне на оценката на вещите и имуществените права до 31.01.2016 г.
		4800	464
7537	Синдиците на КТБ АД (н) са поискали в началото на 2016 г.	4801	Синдиците на КТБ АД (н) са поискали в началото на 2016 г.
7538	566	4802	465
7539	ново удължаване на	4803	ново удължаване на
7540	срока за извършване на оценката на вещите и имуществените права на КТБ АД (н), като са	4804	срока за извършване на оценката на вещите и имуществените права на КТБ АД (н), като са
7541	отчели, че обемът от работа по изготвяне на оценката на вещите и имуществените права,	4805	отчели, че обемът от работа по изготвяне на оценката на вещите и имуществените права, респ.
7542	респ. предвидените за това срокове, отново са надхвърлили предварителните очаквания.	4806	предвидените за това срокове, отново са надхвърлили предварителните очаквания.
7543	Същевременно, от страна на оценителя РвС България ЕООД е представен проект на Анекс	4807	Същевременно, от страна на оценителя РвС България ЕООД е представен проект на Анекс
7544	№ 2 към Договор за предоставяне на услуги от 10.08.2015 г. В Анекс № 2 изпълнителят по	4808	№ 2 към Договор за предоставяне на услуги от 10.08.2015 г. В Анекс № 2 изпълнителят по
7545	договора посочва, че „за целите на оценката наличната информация в Банката е с	4809	договора посочва, че „за целите на оценката наличната информация в Банката е с
7546	незадоволително качество, липсват важни данни, има несъответствия между различни	4810	незадоволително качество, липсват важни данни, има несъответствия между различни
7547	източници на информация.“, поради което се предлага изменение на графика за представяне	4811	източници на информация.“, поради което се предлага изменение на графика за представяне
7548	на работни доклади, сроковете по т. 3.3 от първоначалния договор (нов посочен срок –	4812	на работни доклади, сроковете по т. 3.3 от първоначалния договор (нов посочен срок –
7549	28.04.2016 г.), както и увеличение на общото възнаграждение с 340 000 евро, без ДДС,	4813	28.04.2016 г.), както и увеличение на общото възнаграждение с 340 000 евро, без ДДС,
7550	мотивирано с по-големия обем работа от очаквания и значително увеличение на времето,	4814	мотивирано с по-големия обем работа от очаквания и значително увеличение на времето,
7551	нужно за нейното извършване. Със Заповед № 92-0019/04.02.2016 г.	4815	нужно за нейното извършване, без да са посочени по-конкретни мотиви от изпълнителя
7552	567	4816	466

7554	разрешава на синдика да склучи Анекс 2 с изпълнителя РвС България ЕООД, като не е	4818	Със Заповед № 92-0019/04.02.2016 г.
7555	одобрено предложеното увеличение на заплащането и утвърждава сумата от 250 000 евро ,	4819	467
7556	без ДДС, платима на два пъти. С решение № 23/04.02.2016 г. членовете на УС одобряват	4820	председателят на УС разрешава на синдика да склучи
7557	извършване на извънреден, непредвиден в бюджета на синдика за м. февруари 2 016 г. разход	4821	Анекс 2 с изпълнителя РвС България ЕООД, като не е одобрено предложеното увеличение на
7558	в размер на 125 000 евро без ДДС, представляващ първата половина от уговорената за	4822	заплащането и утвърждава сумата от 250 000 евро , без ДДС, платима на два пъти. С решение
7559	плащане допълнителна сума по Анекс 2.	4823	№ 23/04.02.2016 г. членовете на УС одобряват извършване на извънреден, непредвиден в
7560	568	4824	бюджета на синдика за м. февруари 2016 г. разход в размер на 125 000 евро без ДДС,
7561	С Решение № 15 от 28.01.2016 г. УС на ФГВБ е разрешил поредно удължаване на	4825	представляващ първата половина от уговорената за плащане допълнителна сума по Анекс 2.
7562	срока за изготвяне на оценката на вещите и имуществените права до 31.05.2016 г.	4826	468
7563	569	4827	С Решение № 15 от 28.01.2016 г. УС на ФГВБ е разрешил поредно удължаване на срока
7564	С ново искане синдикът на КТБ АД (н.)	4828	за изготвяне на оценката на вещите и имуществените права до 31.05.2016 г.
7565	570	4829	469
7566	е поискал от УС на ФГВБ да удължи срока	4830	С ново искане синдикът на КТБ АД (н.)
7567	за извършване на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността,	4831	470
7568	като се е мотивирал с изменението на разпоредбата на чл. 52, ал. 4	4832	е поискал от УС на ФГВБ да удължи срока
7569	571	4833	за извършване на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността,
7570	, в новата редакция на	4834	като се е мотивирал с изменението на разпоредбата на чл. 52, ал. 4 от ЗБН
7571	която е предвидено синдикът да предостави на Фонда, освен предвидените до този момент	4835	471
7572	документи от инвентаризацията и оценката и ликвидационния баланс, също така и доклад с	4836	, в новата редакция
7573	обобщена информация от оценката и ликвидационния баланс по основни категории активи.	4837	на която е предвидено синдикът да предостави на Фонда, освен предвидените до този момент
7574	Предвид факта, че са спазени изискванията на закона, а именно, че искането на	4838	документи от инвентаризацията и оценката и ликвидационния баланс, също така и доклад с
7575	синдика е отправено преди изтичането на срока, чието удължаване се иска, и е мотивирано,	4839	обобщена информация от оценката и ликвидационния баланс по основни категории активи.
7576	на основание чл. 39, ал. 1, т. 18, във връзка с чл. 52, ал. 1 и чл. 39, ал. 3 от ЗБН, УС на Фонда	4840	464
7577	удължава		
7578	572		
7579	срока по чл. 52, ал. 1 от ЗБН за извършване на оценка на вещите и имуществените		
7580	права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) до 25.08.2016 г.		
7581	573		
7582	Видно от представените писма и решения на УС на Фонда по отношение на		
7583	удължаване на сроковете за оценката на вещите и имуществените права от масата на		
7584	несъстоятелността на КТБ (н.), в резултат на исканията на синдиките, от ФГВБ не е		
7585	извършено удостоверяване на коректността на фактите и анализ на мотивите		
7586	(затрудняващите и забавящите оценката факти и обстоятелства), изложени в писмата,		
7587	по отношение на тяхната вярност, точност и достатъчност. Няма данни за предприети		
7588	корективни действия от страна на Фонда (с изключение на действия по намаляване на		
7589	565		
7590	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 7)	4841	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 7)
7591	566	4842	465
7592	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 8)	4843	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 8)
7593	567	4844	466
7594	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 8 Писмо, № 20-7-0020/05.02.2016 г.)	4845	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 7, Анекс № 2, приложен към писмо, вх. № 20-7-0256/12.11.2015 г.)
7595	568	4846	467
7596	https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2016-g	4847	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 8 Писмо, № 20-7-0020/05.02.2016 г.)
		4848	468
		4849	https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb/elektronna-kniga-na-aktovete-na-fgvb-za-2016-g

7598	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 8 писмо, изх. № 20-7-0013/28.01.2016 г.)	4851	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 8 писмо, изх. № 20-7-0013/28.01.2016 г.)
7599	570	4852	470
7600	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 9 писмо, вх. № 20-7-0180/27.05.2016 г.)	4853	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 9 писмо, вх. № 20-7-0180/27.05.2016 г.)
7601	571	4854	471
7602	Закон за изменение и допълнение на ЗБН (обн. в ДВ., бр.33 от 2016 г.)	4855	Закон за изменение и допълнение на ЗБН (обн. в ДВ., бр.33 от 2016 г.)
7603	572	4856	75
7604	Решение № 109 от 31.05.2016 г. по Протокол № 26 от същата дата	4857	Предвид факта, че са спазени изискванията на закона, а именно, че искането на синдика
7605	573	4858	е отправено преди изтичането на срока, чието удължаване се иска, и е мотивирано на
7606	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 9 писмо, изх. № 20-7-0116/31.05.2016 г.)	4859	основание чл. 39, ал. 1, т. 18, във връзка с чл. 52, ал. 1 и чл. 39, ал. 3 от ЗБН, УС на Фонда
7607	120	4860	удължава
7608	Ръководител на одитен екип:	4861	472
7609	Димитър Елков	4862	срока по чл. 52, ал. 1 от ЗБН за извършване на оценка на вещите и имуществени
7610	основните и допълнителни плащания по договора и Анекс 2 към него, сключени с	4863	права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) до 25.08.2016 г.
7611	изпълнителя РвС България ЕООД), както и за осъществяване контрол върху целесъобразното	4864	473
7612	упражняване на правомощията на синдикатите в процеса по оценка на имуществото на КТБ	4865	Увеличаването на сроковете и увеличаването на възнагражденията за оценката на
7613	АД (н.) (отстраняване на изложените от изпълнителя по договора проблеми, които	4866	вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) са
7614	неосигурена информация, липса на такава и др.), в т.ч. върху изпълнението на договора от	4867	разрешени от Фонда на база постъпили искания от синдикатите и въз основа на съдържащите
7615	изпълнителя РвС България ЕООД, събрано поетите от него ангажименти и заявленията	4868	се в тях мотиви.С писмо № 20-7-0236/27.07.2016 г.
7616	предварително капацитет и опит, които да доведат до отстраняване на причините за	4869	474
7617	забавянето и за постигането на възможно най-кратки срокове за оценката на вещите и	4870	синдикатите на КТБ АД (н.) са
7618	имуществените права на КТБ АД (н.) и за съставяне на ликвидационния баланс,	4871	предоставили на УС на Фонда копия на работен вариант на доклад с обобщена информация
7619	предпоставка за навременното изпълнение на следващия етап от запазването и управлението на масата на несъстоятелността.	4872	от оценките на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)
7620	7620	4873	към 22.04.2015 г., работен Обобщен доклад и актуализирана работна версия на предоставения
7621	574		
7622	Според ФГВБ, видно от протоколите от заседанията на УС на ФГВБ, в периода на		
7623	изготвяне на оценката УС на ФГВБ е бил информиран текущо за работата, както от синдика,		
7624	така и от страна на оценителя РвС България ЕООД. Работата по оценката е била обсъждана		
7625	периодично на заседанията на УС на ФГВБ, като напр. през м. януари 2016 г. е обсъждана на		
7626	три заседания, проведени съответно на: 14.01.2016 г., 21.01.2016 г., 28.01.2016 г. Освен това		
7627	представители на оценителя РвС България ЕООД са присъствали на заседание на УС на		
7628	ФГВБ, проведено на 11.02.2016 г.		
7629	575		
7630	По отношение на твърдението за неизвършване на		
7631	проверка и анализ на мотивите, съдържащи се в писмата на синдика, относно тяхната		
7632	коректност, точност и достатъчност, са посочва, че задачата на Фонда е да анализира		
7633	мотивите на синдика и ако ги преценява за убедителни, ги приема, а ако не – ги отхвърля, но		
7634	няма задължение да ги проверява на място. Освен това трябва да се съобрази, че синдикатът		
7635	няма мотив да забавя процеса на оценка – напротив, това е в негова материална вреда,		
7636	защото забавя началото на процеса на осребряване на имуществото.		
7637	576		
7638	С писмо № 20-7-0236/27.07.2016 г.		
7639	577		
7640	синдикатите на КТБ АД (н.) са предоставили на		

7641	УС на Фонда копия на работен вариант на доклад с обобщена информация от оценките на	
7642	вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) към	
7643	22.04.2015 г., работен Обобщен доклад и актуализирана работна версия на пре доставения	
7644	доклад на 27.01.2016 г.	4874 доклад на 27.01.2016 г.
7645	Резултатите от извършената инвентаризация на вещите и имуществените права от	4875 Резултатите от извършената инвентаризация на вещите и имуществените права от
7646	масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) към 22.04.2015 г. и резултати от оценката към	4876 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) към 22.04.2015 г. и резултати от оценката към
7647	същата дата, извършена от „Прайсуотър хаус Купърс България“ ЕООД, са представени от	4877 същата дата, извършена от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД, са представени от
7648	синдиците на банката до УС на ФГВБ с писмо, № 20-7-0250/16.08.2016 г.	4878 синдиците на банката до УС на ФГВБ с писмо, № 20-7-0250/16.08.2016 г.
7649	578	4879 475
7650	Налице е значително забавяне (с почти 9 месеца след четирикратно удължаване на	4880 Налице е значително забавяне (с почти 9 месеца след четирикратно удължаване на
7651	сроковете) до 16.08.2016 г. на оценката на вещите и имуществените права на банката и	4881 сроковете) до 16.08.2016 г. на оценката на вещите и имуществените права на банката и
7652	изготвянето на ликвидационния баланс, спрямо първоначално определения срок 13.11.2015	4882 изготвянето на ликвидационния баланс, спрямо първоначално определения срок 13.11.2015 г.,
7653	г., който е допълнително удължен с решения на УС на Фонда, на основание чл. 39, ал. 1, т. 18	4883 който е допълнително удължаван с решения на УС на Фонда, на основание чл. 39, ал. 1, т. 18
7654	18 от ЗБН.	4884 от ЗБН.
7655	Съгласно ЗБН	4885 г) ликвидационен баланс и доклад с обобщена информация от оценките на вещите
7656	579	4886 и имуществените права на КТБ АД (н.)
7657	отговорност и задължение на синдика на банката в несъстоятелност е	4887 476
7658	да извърши инвентаризация на описаното имущество и оценка на вещите и имуществените	4888 Въз основа на извършената инвентаризация и оценка синдикът съставя ликвидационен
7659	права от масата на несъстоятелността, като при необходимост и разрешение на председателя	4889 баланс и при констатирани вреди предприема действия за възстановяване на вредите от
7660	на УС на Фонда може да ползва помощта на външни експерти. Предвид регламент ирантите	4890 лицата, които са ги причинили (чл. 52, ал. 3 от ЗБН). Съгласно ал. 4 от същата норма (изм. -
7661	със ЗБН	4891 ДВ, бр. 33 от 2016 г., в сила от 26.04.2016 г.), синдикът предоставя незабавно на Фонда
7662	580	4892 документите от инвентаризацията и оценката и ликвидационния баланс, както и доклад с
7663	функции и правомощия на Фонда, с които е вменен контролът върху	4893 обобщена информация от оценката и ликвидационния баланс по основни категории активи.
7664	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиката, действията	4894 Докладът се изпраща за сведение в Народното събрание в тридневен срок от получаването му.
7665	574	
7666	Одитно доказателство № 25 (стр. 14-16)	
7667	575	
7668	Протокол № 8/11.02.2016 г. В т. 1 по протокола е отразена среща на представители на Фонда с представители на РС България ЕООД,	
7669	на която е обсъждана "Стратегия и подход за осребряване на имуществото на от масата по несъстоятелността"; „Вариант 1: Насоки за	
7670	обобщена програма за осребряване на имуществото от масата на несъстоятелността"	
7671	576	
7672	Одитно доказателство № 25 (стр. 16)	
7673	577	
7674	Одитно доказателство № 8, т. 1.10. т. 14 и т. 11	
7675	578	
7676	Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 14)	
7677	579	
7678	Чл. 52 от ЗБН	
7679	580	
7680	Чл. 38 от ЗБН	
7681	121	
7682	Ръководител на одитен екип:	
7683	Димитър Елков	
7684	на същия при оценката на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на	
7685	КТБ АД (н.) е следвало да бъдат обект на контрол, проверка и евентуални коригиращи мерки	
7686	от страна на ФГВБ, при възникване на трудности пред оценителите, каквито са посочвани	
7687	неведнъж в кореспонденция с Фонда като забавящи и затрудняващи оценката при	

7688 Извършването ѝ от РвС България ЕООД,
съвместно с „Инженерингсервиз“ Софи
я.
7689 581
7690 Според Фонда
7691 582
7692 „такъв контрол е извършван, доказател
ство, за което са
7693 представените протоколи от заседания
на УС на ФГВБ
7694 583
7695 , в които са дискутирани
7696 възникналите проблеми в хода на извър
шваната оценка по чл. 52, ал. 1 от ЗБ
Н, както и
7697 проведените срещи с представители на
изпълнителя, в това число и присъств
ието им на
7698 заседание на УС на ФГВБ.“
7699 Действията на синдика на КТБ АД (н.)
по отношение на оценката и имуществе
ните
7700 права от масата на несъстоятелността
на банката, както и по отношение на
7701 затрудняващите оценителите обстоятелс
тва (предоставяне на информация от
7702 синдиките към оценителите, отговори н
а поставени от последните въпроси, де
ла и др.), са
7703 били предмет на контрол от страна на
Фонда под формата на предоставяне на
7704 информация от синдика, срещи и присъс
твие на същия на заседания на УС на Ф
ГВБ, като
7705 контролът, проверки на действията на
синдика и евентуални коригиращи мерк
и от страна
7706 на ФГВБ не са документирани в пълно
т.
7707 584
7708 г) ликвидационен баланс и доклад с об
общена информация от оценките на
7709 вещите и имуществените права на КТБ А
Д (н.)
7710 585
7711 Въз основа на извършената инвентариза
ция и оценка синдикът съставя
7712 ликвидационен баланс и при констатира
ни вреди предприема действия за възст
ановяване на
7713 вредите от лицата, които са ги причин
или (чл. 52, ал. 3 от ЗБН). Съгласно
ал. 4 от същата
7714 норма, синдикът предоставя незабавно
на Фонда документите от инвентаризац
ията и
7715 оценката и ликвидационния баланс, как
то и доклад с обобщена информация от
оценката и
7716 ликвидационния баланс по основни кате
гории активи. Докладът се изпраща за
сведение в
7717 Народното събрание в тридневен срок о
т получаването му.
7718 Първоначалният ликвидационен баланс е
изготвен към дата 22.04.2015 г. (дата
та на
7719 съставяне е 29.08.2016 г.) на база на
оценката на активите на КТБ АД (н.),
направена
7720 съгласно изискванията на ЗБН от РвС Б
ългария“ ЕООД и „Инженерингсервиз Соф
ия“ ООД.
7721 С Решение № 200/23.11.2016 г. УС на Ф
ГВБ утвърждава формата и структурата
на „Месечен
7722 ликвидационен баланс“ във връзка със
задължението на синдика по чл. 4 от
Наредба № 32 на
7723 БНБ за отчетността и бюджета на синди
ка на банка в несъстоятелност да изго
твя и представя
7724 на ФГВБ месечни доклади, отчети и спр
авки, предвидени в същата разпоредба.
7725 586
7726 В изпълнение на разпоредбата на чл. 5
2, ал. 4, изр. второ от ЗБН, в законо
установения
7727 тридневен срок от получаването (31.0
8.2016 г.) от синдиките на КТБ АД
(н.)
7728 587
7729 на доклада с
7730 581
7731 Одитно доказателство № 8 (т. 1.10.,
т.т. 5, 7, 8, 9 и 14) и № 25 (решени
я и писма в т. 3.2.2.3., стр. 14–16)

4895 Първоначалният ликвидационен баланс е изготвен към дата 22.04.2015 г. (датата на
4896 съставяне е 29.08.2016 г.) на база на оценката на активите на КТБ АД (н.), направена съгласно
4897 изискванията на ЗБН от РвС България“ ЕООД и „Инженерингсервиз София“ ООД. С Решение
4898 № 200/23.11.2016 г. УС на ФГВБ утвърждава формата и структурата на „Месечен
4899 ликвидационен баланс“ във връзка със задължението на синдика по чл. 4 от Наредба № 32 на
4900 БНБ за отчетността и бюджета на синдика на банка в несъстоятелност да изготвя и представя
4901 на ФГВБ месечни доклади, отчети и справки, предвидени в същата разпоредба.
4902 477
4903 В изпълнение на разпоредбата на чл. 52, ал. 4, изр. второ от ЗБН, в законоустановения
4904 тридневен срок от получаването (31.08.2016 г.) от синдиките на КТБ АД (н.)
4905 478
4906 на доклада с

7733 Одитни доказателства № 25 (стр. 16) и № 29 (стр. 5)
7734 583
7735 Одитни доказателства № 11 (Протокол № 4/21.01.2016 г. Протокол № 4 от заседание на УС на ФГВБ от 21.01.2016 г., в който се посочва, че при обсъждането по т. 1 присъстват представители на РвС България ЕООД Божидар Нейчев и Милена Радева. В протокола се посочва, че представителите на РвС България ЕООД са представили предварителна информация – резюме за оценката на активите на ТБ
7738 „Виктория“ ЕАД. Посочва се също, че УС е приел тази информация за сведенията и № 19 (Писмо, изх. № 80-0033/15.09.2022 г. Протокол № 10/25.02.2016 г.
7740 [5]
7741 – по т. 1 в присъствието на синдиката на КТБ АД (н.) е поискана информация за етапа на изготвяне на оценката на активите на банката от РвС България ЕООД, при което „синдикатът информира, че е срокът ще бъде спазен, а забавянето се дължи на това, че цялата поискана от оценителите информация е предадена с изключение на отговори на поставените въпроси, тъй като отговорът на един въпрос води след себе си до нови въпроси“. Членовете на УС обсъждат необходимостта от среща с РвС България ЕООД и
7745 „Инженерингсервиз София“ ООД.)
7746 584
7747 Одитно доказателство № 29 (стр. 6)
7748 585
7749 Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1)
7750 586
7751 Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчетни форми Нар.32)
7752 587
7753 Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1)
7754 122
7755 Ръководител на одитен екип:
7756 Димитър Елков
7757 обобщена информация от оценката и ликвидационния баланс по основни категории активи,
7758 председателят на УС на Фонда е изпратил (02.09.2016 г.) доклада до Народното събрание.
7759 588
7760 Съгласно направената от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД и
7761 „Инженерингсервиз София“ ООД оценка, общата стойност на активите на КТБ АД към датата на обявяването ѝ в несъстоятелност – 22 април 2015 г., е 1 милиард и 378 млн. лв. (1 377 923 хил. лв.)
7763 (1 377 923 хил. лв.)
7764 589
7765 , от които 436 млн. лв. са парични средства на каса, в БНБ и по сметка на синдика, а 591 млн. лв. – кредити и вземания от други финансови институции.
7767 590
7768 В Доклада с обобщена информация
7769 591
7770 от оценката на РвС България ЕООД е посочено, че оценките на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на
7771 КТБ АД (н.) към 22.04.2015 г. е изготвена за целите на съставянето на Ликв

4907 обобщена информация от оценката и ликвидационния баланс по основни категории активи,
4908 председателят на УС на Фонда е изпратил (02.09.2016 г.) доклада до Народното събрание.
4909 479
4910 Съгласно направената от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД и
4911 „Инженерингсервиз София“ ООД оценка, общата стойност на активите на КТБ АД към датата на обявяването ѝ в несъстоятелност – 22 април 2015 г., е 1 милиард и 378 млн. лв. (1 377 923 хил. лв.)
4913 472
4914 Решение № 109 от 31.05.2016 г. по Протокол № 26 от същата дата
4915 473
4916 Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 9 писмо, изх. № 20-7-0116/31.05.2016 г.)
4917 474
4918 Одитно доказателство № 8, т. 1.10, т. 14 и т. 11
4919 475
4920 Одитно доказателство № 8 (т. 1.10, т. 14)
4921 476
4922 Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1 – писмо, вх. № 20-7-0261/31.08.2016 г. ликвидационен баланс)
4923 477
4924 Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчетни форми Нар.32)
4925 478
4926 Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1)
4927 479
4928 Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г.)
4929 76
4930 хил. лв.)
4931 480
4932 , от които 436 млн. лв. са парични средства на каса, в БНБ и по сметка на синдика,
4933 а 591 млн. лв. – кредити и вземания от други финансови институции.
4934 481
4935 В Доклада с обобщена информация
4936 482
4937 от оценката на РвС България ЕООД е посочено,
4938 че оценките на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)
4939 към 22.04.2015 г. е изготвена за целите на съставянето на ликвидационния баланс на банката

7773	баланс на банката в несъстоятелност, съгласно чл. 52, ал. 3 от ЗБН. Оценките са представени	4940	в несъстоятелност, съгласно чл. 52, ал. 3 от ЗБН. Оценките са представени по следните
7774	по следните категории активи: парични средства и парични салда при централни банки,	4941	категории активи: парични средства и парични салда при централни банки, финансови активи,
7775	финансови активи, държавни за търгуване, финансови активи на разположение за продажба,	4942	държавни за търгуване, финансови активи на разположение за продажба, кредити и вземания,
7776	кредити и вземания, материални активи и, нематериални активи, инвестиции и асоциирани,	4943	материални активи, нематериални активи, инвестиции и асоциирани, дъщерни и съвместни
7777	дъщерни и съвместни предприятия, данъчни активи, други активи, нетекущи активи и групи	4944	предприятия, данъчни активи, други активи, нетекущи активи и групи активи за изваждане от
7778	активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба. Оценките са	4945	употреба, класифицирани като държани за продажба. Оценките са базирани на информация и
7779	базирани на информация и данни към 22.04.2015 г., предоставени от КТБ АД (н.) в процеса	4946	данни към 22.04.2015 г., предоставени от КТБ АД (н.) в процеса на работа и тяхното
7780	на работа и тяхното идентифициране до 17 юни 2016 г., както и извършени огледи	4947	идентифициране до 17 юни 2016 г., както и извършени огледи на собствено движимо и
7781	собствено движимо и недвижимо имущество и обезпечения до същата дата. По данни от	4948	недвижимо имущество и обезпечения до същата дата. По данни от доклада за целите на
7782	доклада за целите на изготвянето на оценката са приложени Международните стандарти за	4949	изготвянето на оценката са приложени Международните стандарти за оценяване. Съгласно
7783	оценяване. Съгласно изискванията на чл. 80, ал. 1 от ЗБН, при оценката на вещите и	4950	изискванията на чл. 80, ал. 1 от ЗБН, при оценката на вещите и имуществените права от масата
7784	имуществените права от масата на несъстоятелността за база на стойността е приета	4951	на несъстоятелността за база на стойността е приета пазарната стойност.
7785	пазарната стойност.	4952	483
7786	592	4953	Взета е предвид
7787	Взета е предвид разпоредбата на чл. 80, ал. 4 от ЗБН, съгласно която	4954	разпоредбата на чл. 80, ал. 4 от ЗБН, съгласно която оценката на недвижимите вещи не може
7788	оценката на недвижимите вещи не може да бъде по-малка от данъчната им оценка, а	4955	да бъде по-малка от данъчната им оценка, а оценката на моторните превозни средства – от
7789	оценката на моторните превозни средства – от застрахователната им оценка. За целите на	4956	застрахователната им оценка. За целите на изчислението на пазарните стойности на вещите и
7790	изчислението на пазарните стойности на вещите и имуществените права на Банката са взети	4957	имуществените права на Банката са взети предвид трите общо приети оценителски подхода:
7791	предвид трите общо приети оценителски подхода: пазарен подход, приходен подход и	4958	пазарен подход, приходен подход и разходен подход (стр. 11 от доклада). При оценката на
7792	разходен подход (стр. 11 от доклада). При оценката на пазарната стойност на кредитите,	4959	пазарната стойност на кредитите, отпуснати на физически и юридически лица, в случаите на
7793	отпуснати на физически и юридически лица, в случаите на нередовни кредити, за които	4960	нередовни кредити, за които Банката е посочила, че очаква събиране на вземанията от
7794	Банката е посочила, че очаква събиране на вземанията от реализация на обезпечения, като е	4961	реализация на обезпечения, като е изготвена оценка и на съответните обезпечения (стр. 30 от
7795	изготвена оценка и на съответните обезпечения (стр. 30 от доклада).	4962	доклада).
7796	Действията на синдика на КТБ АД (н.) по отношение на оценката и имуществените		
7797	права от масата на несъстоятелността на банката, както и по отношение на		
7798	затрудняващите оценителите обстоятелства (предоставяне на информация от		
7799	синдиките към оценителите, отговори на поставени от последните въпроси, дела и др.), са		
7800	били предмет на контрол от страна на Фонда под формата на предоставяне на		
7801	информация от синдика, срещи и присъствия на същия на заседания на УС на ФГВБ, като		
7802	контролът, проверки на действията на синдика и евентуални коригиращи мерки от страна		
7803	на ФГВБ не са документирани в пълнота.		
7804	Налице е значително забавяне (с почти 9 месеца след четирикратно удължаване на	4963	Налице е значително забавяне (с почти 9 месеца след четирикратно удължаване на
7805	сроковете) до 16.08.2016 г. на оценката на вещите и имуществените права на банката и	4964	сроковете) до 16.08.2016 г. на оценката на вещите и имуществените права на банката и
7806	изготвянето на ликвидационния баланс, спрямо първоначално определения срок 13.11.2015	4965	изготвянето на ликвидационния баланс, спрямо първоначално определения срок 13.11.2015 г.,
7807	г., който е допълнително удължен с решение на УС на Фонда, на основание чл. 39, ал. 1, т. 18	4966	който е допълнително удължен с решение на УС на Фонда, на основание чл. 39, ал. 1, т. 18
7808	от ЗБН. От ФГВБ не е извършено удостоверение на фактите и анализ на мо	4967	от ЗБН.

7809	588	4968	д) проследимост в описа на имуществото на КТБ АД (н.) и оценка на вида и
7810	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г.)	4969	стойността на вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) и
7811	589	4970	свързани с него дружества
		4971	В сигнал с вх. № 94-00-438 от 17.12.2020 г. са повдигнати въпроси по отношение на
		4972	odobryaneto от страна на ФГББ на публичните продажби на активи, представени като
		4973	обезпечения по договори за кредит, сключени с КТБ АД (н.). Посочени са следните активи на
		4974	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД: печатница ИПК „Родина 1“ (намираща се до летище София) и
		4975	машини, с обща оценка на активите 110 млн. лв., служещи като обезпечения по кредити.
		4976	Посочено е, че дружеството е заложило в КТБ АД и всички свои вземания по договори за
		4977	лизинг (парични и материални), вкл. посочената печатница (според сигнала, пусната в
		4978	експлоатация през 2013 г.), както и постъпленията от лизинга и печатарското оборудване,
		4979	сградите и теренът.
		4980	480
7812	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, писмо, изх. № 80-0013/30.05.2015 г., общен доклад към писмо, изх. № 30-0037 от	4981	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, писмо, изх. № 80-0013/30.05.2015 г., общен доклад към писмо, изх. № 30-0037 от
	от		
7813	02_09_2016_ликв.баланс по основни категории активи+доклад)	4982	02_09_2016_ликв.баланс по основни категории активи+доклад)
7814	590	4983	481
7815	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, писмо, изх. № 80-0013/30.05.2015 г.)	4984	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, писмо, изх. № 80-0013/30.05.2015 г.)
7816	591	4985	482
7817	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, общен доклад към писмо, изх. № 30-0037 от 02_09_2016_ликв.баланс по основни категории	4986	Одитно доказателство № 6 (т. 1.5.1, общен доклад към писмо, изх. № 30-0037 от 02_09_2016_ликв.баланс по основни категории
	активи+доклад)	4987	активи+доклад)
7818	активи+доклад)	4988	483
7819	592	4989	Пазарната стойност се дефинира като оценената сума, срещу която даден актив или пасив може да смени собствеността си към датата на
7820	Пазарната стойност се дефинира като оценената сума, срещу която даден актив или пасив може да смени собствеността си към датата на		
7821	оценката чрез сделка при пазарни условия между желаещ купувач и желаещ продавач, след подходящ маркетинг, при което всяка от страните	4990	оценката чрез сделка при пазарни условия между желаещ купувач и желаещ продавач, след подходящ маркетинг, при което всяка от страните
7822	е действала информирано, благоразумно и без принуда.(с. 6 от доклада).	4991	е действала информирано, благоразумно и без принуда.(с. 6 от доклада).
7823	123	4992	77
7824	Ръководител на одитен екип:	4993	При анализа на предоставените данни от различни източници
7825	Димитър Елков	4994	484
7826	синдиците за искане на удължаване (за трудняващите и забавящите оценката факти и	4995	, относно размера на
7827	обстоятелства), изложени в писмата, по отношение на тяхната коректност, точност и	4996	кредитните експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД, лизинговите договори и
7828	достатъчност. Няма данни за предприети и корективни действия от страна на Фонда (с	4997	вещите и имуществените права, послужили за обезпечение по кредитни експозиции на
7829	изключение на действия по намаляване на основните и допълнителни плащания по договора	4998	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, е видно, че същите са обозначени с определени общи
7830	с външния изпълнител за извършване на оценката по 52, ал. 2 от ЗБН), както и за	4999	идентификационни белези
7831	осъществен контрол върху целесъобразното упражняване на правомощията на синдиците	5000	485
7832	в процеса по оценка на имуществото на КТБ АД (н.) (отстраняване на изложени те от	5001	, както и е констатиран един общ лизингополучател по тези
7833	изпълнителя по договора проблеми, като неосигурена информация, липса на такава и др.), в	5002	договори – ИПК „Родина 1“ (преименувано в „Принт Трейдинг“ ЕАД
7834	т.ч. върху изпълнението на договора от външния изпълнител, съобразно поетите от него	5003	486
7835	ангажменти и заявените предварително капацитет и опит, които да доведат до	5004). Посоченото в голяма
7836	отстраняване на причините за забавяне то и за постигането на възможно най-кратки	5005	степен потвърждава идентичността на фигуриращите в анализирания документи активи с
7837	срокове за оценката на вещите и имуществените права на КТБ АД (н.) и за съставяне на	5006	цитираните в сигнала, както и връзката им със споменатите дружества. В подкрепа на това са
7838	ликвидационния баланс на банката в не състоятелност.	5007	и установените данни в различните документи за договорите за банковите кредити в общ
7839	същественото забавяне на оценката на имуществото на банката по чл. 52 от ЗБН,	5008	размер на 110 млн. лв., по които въпросните активи на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД
7840	недостатъчно ефективният контрол на Фонда в тази връзка, както и силно занижените	5009	представяват обезпечения: договор от 16.08.2012 г. на стойност 35 529 550 лв. с обезпечение
7841	оценки на отделни активи при съставяне с информация от авторитетни източници, не	5010	машини и оборудване за печатница; и договор за банков кредит от 04.10.2013 г. на стойност
7842	дава достатъчна увереност за нейната адекватност.	5011	74 000 000 лв. с обезпечение/ипотека върху поземлени имоти в гр. София, местност „Христо
7843	д) проследимост в описа на имуществото на КТБ АД (н.), оценката и	5012	Ботев“, ул. Мими Балканска“, и сграда на ИПК „Родина“.
7844	ликвидационния баланс на вида и стойността на вещите и имуществените права,	5013	Извършени са преглед и проверка на обстоятелствата, посочени в сигнала, свързани с

7845	посочени в Сигнал с вх. № 94-00438/1 7.12.2021 г.	5014	описване на имуществото на активите на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД и попълване на масата на
7846	593	5015	несъстоятелността.
7847	В сигнала са повдигнати въпроси по от ношение на одобряването от страна на ФГБВ	5016	487
7848	на публичните продажби на активи, пре дставени като обезпечения по договор за кредит.	5017	В представената от ФГБВ „Справка за договори, анекси, документи за учредени
7849	сключен с КТБ АД (н.). Посочват се сл едните активи на ПАРТНЕР ЛИЗИНГ АД: п ечатница	5018	обезпечения и други документи, свързани с тях, съдържащи се в кредитните досиета по
7850	ИПК Родина 1 (намираща се до летище С офия) и машини, с обща оценка на акти вите 110	5019	активни кредитни сделки към 22.04.2015 г., приложена към протокол от 25.05.2015 г.
7851	млн. лв., служещи като обезпечения по кредити. Дружеството е заложило в КТБ АД и всички	5020	488
7852	свои вземания по договори за лизинг (парични и материални), вкл. посочен ата печатница	5021	, на
7853	(според сигнала, пусната в експлоатаци я през 2013 г.). В полза на банката са заложени	5022	позиция 93 са описани 23 бр. договори за кредит на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД. Към всеки
7854	постъпленията от лизинга и печатарско то оборудване, ипотекирани са сградит е и теренът.	5023	договор за кредит е посочен договор за залог на вземане, идентифициран с дата.
7855	При анализа на предоставените данни о т различни източници, разгледани подр бно	5024	Съдържанието на кредитните досиета
7856	по-долу	5025	489
7857	594	5026	не е описано и няма информация за размера и срока
7858	, относно размера на кредитните експо зиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД, лизинговите договори и вещите и и муществените права, послужили за обез печение по	5027	на кредитите, за вещите и имуществените права, по които са учредени обезпечения по
7859	кредитни експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИН Г“ АД, е видно, че същите са обознач ени с	5028	договорите за кредит на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.
7860	определени общи идентификационни беле зи	5029	490
7861	595	5030	В проверените при одита описи на имуществото на банката, съставени по реда на чл.
7862	, както и е констатиран един общ	5031	50 от ЗБН, от Комисията по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, включваща и представители на Фонда, липсва
7863	лизингополучател по тези договори – И ПК Родина 1 (преименувано в Принт Тре йдинг	5032	описание, респективно проследимост на кредитните експозиции с учредените обезпечения по
7864	ЕАД	5033	тях (вещи и имуществени права) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, както и на ИПК „Родина 1“,
7865	596	5034	посочени по-горе.
7866). Посоченото в голяма степен потвър жда идентичността на фигуриращите в анализираните документи активи с цити раните в сигнала, както и връзката им със	5035	491
7867	споменатите дружества. В подкрепа на това са и установените данни в разли чните документи	5036	Във връзка с оценката на активите на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от международната
7868	за договорите за банковите кредити в общ размер на 110 млн. лв., по които въпросните	5037	разследваща компания АликсПартнърс и от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД, е
7869	активи на ПАРТНЕР ЛИЗИНГ АД представл яват обезпечения: договор от 16.08.20 12 г. на	5038	констатирано следното:
7870	стойност 35 529 550 лв. с обезпечение машини и оборудване за печатница; и д оговор за		
7871	банков кредит от 04.10.2013 г. на сто йност 74 000 000 лв. с обезпечение/ и потеча върху		
7872	поземлени имоти в гр. София, местност „Христо Ботев“, ул. Мими Балканска“, и сграда на		
7873	ИПК Родина.		
7874	Проследимост в описите по чл. 50, а л. 1		
7875	593		
7876	Одитно доказателство № 25 (стр.18 и с ледващите)		
7877	594		
7878	(справка за договори, анекси, докумен ти за учредени обезпечения и други до кументи, свързани с тях, съдържащи се в кредитните		
7879	досиета по активни кредитни сделки къ м 22.04.2015 г. на КТБ АД (н.), прило жена към Протокол за разпечатване от 25.05.2015 г., доклад на		
7880	AlixPartners от 23.09.2015 г.; информ ация от синдиците на КТБ АД (н.), пре доставена чрез ФГБВ, с писмо, вх. № 2 0-7-0032/16.02.2022 г. и		
7881	Приложение № 2 към него,)		
7882	595		
7883	Печатни машини, поземлени имоти и сгр ади – печатница, находящи се в местнос т „Христо Ботев“, ул. „Мими Балканск а“		

7887 съгл. протокол от 08.08.2014 г. на ед
ноличния собственик на капитала на ИП
К Родина 1 – „Дореко комерс“ ЕООД
7888 124
7889 Ръководител на одитен екип:
7890 Димитър Елков
7891 В представените описи на имуществото
на банката, съставени по реда на чл.
50 от
7892 ЗБН, от Комисията по чл. 50, ал. 2 от
ЗБН, включваща и представители на Фон
да, липсва
7893 описание, респективно проследимост на
кредитните експозиции с учредените об
езпечения
7894 по тях (вещи и имуществени права) на
„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, както и на ИПК
Родина 1,
7895 посочени по-горе. Липсва опис на кред
итните досиета
7896 597
7897 на упоменатите дружества, от които
7898 да е проследима пълната информация за
кредитните експозиции (данни за клиен
та,
7899 основанието, условията и размера на к
редита и неговото обезпечение, решени
ето на
7900 компетентния орган за отпускане на кр
едита и всички други данни, свързани
със
7901 сключването и изпълнението на договор
а). В справките (нар. описи/справки/с
писъци,
7902 приложения към протокол за разпечатва
не от 25.05.2015 г.), изготвени от сл
ужители на КТБ
7903 АД, а не от членовете на Комисията по
чл. 50, ал. 2 от ЗБН, която да включв
а и
7904 представители на Фонда, и които не пр
едставяват описи по смисъла на чл. 5
0, ал. 2 от ЗБН,
7905 са посочени определени договори за кр
едити на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.
7906 598
7907 В справката не
7908 са посочени индивидуализиращи белези,
с изключение на датите на договорите,
по които
7909 може да се идентифицират размерите и
срока на кредитите, вещите, предмет
на залозите,
7910 предоставени за обезпечение на кредит
ите и др.
7911 599
7912 □ Оценка на вещите и имуществените пр
ава, посочени в Сигнал с вх. № 94-
7913 00438/17.12.2021 г., съгласно Доклад
на международната финансово-разследв
аща
7914 фирма АликсПартньрс от 23.09.2015 г.,
(нар. Доклада)
7915 600
7916 В Раздел 7 от Доклада на АликсПартньр
с „Имущество, издания и медийно
7917 финансиране на ИПК „Родина“ са разглед
ани всички дружества, които оперират
в отраслите
7918 на печата, имотите и медиите, финанси
рани от КТБ. Посочва се, че по отноше
ние на
7919 собствеността и печата, финансирането
е до голяма степен чрез заеми. Анализ
ът включва
7920 кредитополучателите ИПК Родина и Прин
т Трейдинг (до 14.08.2014 г. ИПК Роди
на 1),
7921 свързана с „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.
7922 В раздела (т.7.11) се посочва, че Прин
т Трейдинг (ИПК Родина 1) има заем д
иректно
7923 от КТБ в размер на 2,5 милиона лева,
с текущи неплатени суми от 1 милион
лева, но е
7924 получавало основното си финансиране о
т „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) до размер
около 110
7925 милиона лева. Това от своя страна се
финансира изцяло от КТБ и възлиза на
почти 70% от
7926 общия размер на кредитите, отпуснати
от КТБ чрез „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД
(н.).
7927 Неизплатените кредити на Принт Трейди
нг възлизат на 95,7 милиона лева от о
щата

5039 В Раздел 7 от Доклада на АликсПартньрс „Имущество, издания и медийно
5040 финансиране на ИПК „Родина“ са разгледани всички дружества, които оперират в отраслите
5041 на печата, имотите и медиите, финансирани от КТБ АД. Посочва се, че по отношение на
5042 собствеността и печата, финансирането е до голяма степен чрез заеми. Анализът включва
5043 484
5044 Одитни доказателства № 9 (т. 2 – Справка за договори, анекси, документи за учредени обезпечения и други документи, свързани с тях,
5045 съдържащи се в кредитните досиета по активни кредитни сделки към 22.04.2015 г. на КТБ АД (н.), приложена към Протокол от 25.05.2015
5046 г.), № 3 (т. 6 – доклад на AlixPartners от 23.09.2015 г.); и № 4 (т. III. Партнер лизинг АД (н.), т. 1 Информация задължения, Приложение №
5047 т. 11 Справка, писмо, вх. № 20-7-0032/16.02.2022 г.)
5048 485
5049 Печатни машини, поземлени имоти и сгради – печатница, находящи се в местност „Христо Ботев“, ул. „Мими Балканска“
5050 486

7928	експозиция на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по текущия кредит в размер на 1 39.1 милиона	5051	съгл. протокол от 08.08.2014 г. на едноличния собственик на капитала на ИПК Родина 1 – „Дореко комерс“ ЕООД
7929	лв. В т. 7.12 се отбелязва, че е възможно „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД да е била използвана	5052	487
7930	главно за заобикаляне (поне видимо) на а наредби на БНБ за ограничаване на концентрацията	5053	Одитни доказателства № 6 (пismo, вх. № 80-006/17.05.2022 г. до председателя на УС на ФГВБ, с което са изискани: опис на имуществото
7931	на кредитната експозиция на КТБ към отделни фирми, групи или свързани лица, като ИПК	5054	на КТБ АД (н.) по чл. 50, ал. 1 от ЗБН и допълнителни описи (ако има такива), както и приложения към тях; протокол за извършен опис по чл.
7932	Родина. В т. 7.13 се уточнява, че това лизингово финансиране е било използвано за	5055	50, ал. 2 от ЗБН от комисия, състояща се от представители на квесторите или временните синдици и на синдика, както и служители на ФГВБ;
7933	придобиване на земя и финансиране на нова сграда за печатница, оборудвана с най-	5056	Заповеди и решения на председателя на УС за определяне на представители на Фонда по чл. 50, ал. 2 от ЗБН; 9, 10 и 25
7934	модерната печатна линия. Два лизинга са изтеглени – 74,4 милиона лева са за земя и сгради,	5057	488
7935	а 35,5 милиона лева са за машини и оборудване (от които печатната линия се съобщава, че	5058	Одитно доказателство № 9
7936	струва 20 милиона лева). Крайният извод в т. 7.14 е, че земята, сградата и машините заедно	5059	489
7937	са били посочени от вътрешни източници и в Банката за потенциално струващи в диапазона на		
7938	30-40 милиона лева, въпреки че в публичен търг цената може да бъде по-малко.		
7939	597		
7940	Съдържа информация по смисъла на чл. 68 от ЗКИ, обн. – ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г. посл. изм. бр. 25 от 29.03.2022 г., в сила от	5060	Съдържа информация по смисъла на чл. 68 от ЗКИ, обн. – ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г. посл. изм. бр. 25 от 29.03.2022 г., в сила от
7941	29.03.2022 г. – „Банката създава и поддържа досиета за всеки кредит с данни за клиента, основанието, условията и размера на кредита и	5061	29.03.2022 г. – „Банката създава и поддържа досиета за всеки кредит с данни за клиента, основанието, условията и размера на кредита и
7942	неговото обезпечение, решението на компетентния орган за отпускане на кредита и всички други данни, свързани със сключването и	5062	неговото обезпечение, решението на компетентния орган за отпускане на кредита и всички други данни, свързани със сключването и
7943	изпълнението на договора.“	5063	изпълнението на договора.“
7944	598	5064	490
7945	В „Справка за договори, анекси, документи за учредени обезпечения и други документи, свързани с тях, съдържащи се в кредитните	5065	Одитно доказателство № 9 (Протокол 25.05.2015 и приложение по т. 2) и № 25
7946	досиета по активни кредитни сделки към 22.04.2015 г.“ на позиция 93 са описани 24 бр. кредитни експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД	5066	491
7947	с КТБ АД, обезпечени с договори за залог за вземане, в които фигурират договори за кредити с дати 16.08.2012 г. и от 04.10.2013 г.; Одитно	5067	Одитни доказателства № 9 (Справка за договори, анекси, документи за учредени обезпечения и други документи, свързани с тях,
7948	доказателство № 3 (т. 6)	5068	съдържащи се в кредитните досиета по активни кредитни сделки към 22.04.2015 г. на КТБ АД (н.), приложена към Протокол от 25.05.2015
7949	599	5069	г.), 10 (т. т. 5,8,9,10,11,12,13,14,15, 16,17,20,21,22,23,24,25,26,27,30,31,32) и 25
7950	Одитно доказателство № 25	5070	78
7951	600	5071	кредитополучателите ИПК „Родина“ и „Принт Трейдинг“ (до 14.08.2014 г. ИПК „Родина 1“),
7952	Одитно доказателство № 3 (т. 6)	5072	свързана с „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.
7953	125	5073	492
7954	Ръководител на одитен екип:	5074	Крайният извод в доклада (т. 7.14) е, че земята,
7955	Димитър Елков	5075	сградата и машините заедно са били посочени от вътрешни източници в Банката за
7956	Информация, предоставена от ФГВБ, относно оценката на вида и стойността на кредитните експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, по които вещите и	5076	потенциално струващи в диапазона на 30-40 млн. лв., въпреки че в публичен търг цената може
7957	имуществените права, посочени в Сигнал с вх. № 94-00438/17.12.2021 г., са обезпечения	5077	да бъде по-малко.
7958	Информация относно задълженията на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (вид, одобрен размер, срок, падеж и обезпечение, както и текущ размер към датата на обявяване на КТБ	5078	493
7959	АД в несъстоятелност)	5079	Относно оценката на „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД
7960	601	5080	494
7961	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е предоставена с писмо, вх. № 20-7-	5081	, видно от
7962	0032/16.02.2022 г., от синдиците на КТБ АД (н.) до УС на ФГВБ.	5082	предоставената информация, не са налични оценки (по смисъла на чл. 52, ал. 1 от ЗБН) на
7963	602	5083	отделни активи (забележка по т. 1 към Справка № 4, изготвена от синдика на КТБ АД (н.)
7964	По информация (забележка по т. 1 към Справка № 4	5084	495
7965	603	5085	,
7966), предоставена от ФГВБ,	5086	собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД или на активи, обезпечавачи кредитите на
7967	относно оценката на „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД	5087	дружеството. Налична е обща оценка на вземанията на банката от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД,
7968	604	5088	изготвена от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД към 22.04.2015 г. в размер на 14 918
7969	не са налични оценки на отделни активи, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД или на активи, обезпеч	5089	893.51 лв. В забележка по т. 5 към посочената Справка се допълва от синдиците на КТБ АД
7970	не са налични оценки на отделни активи, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД или на активи, обезпеч	5090	(н.), че посочената стойност – 14 919 хил. лв. представлява обща стойност на вземанията по
7971	не са налични оценки на отделни активи, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД или на активи, обезпеч	5091	всички кредити на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД. В забележката се посочва, че не е изготвена
7972	не са налични оценки на отделни активи, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД или на активи, обезпеч	5092	оценка на активите, послужили за обезпечение на кредитите на ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от

7973	кредитите на дружеството. Налична е обща оценка на вземанията на банката от „ПАРТНЕР	5093	КТБ АД (н.), а в забележката по т. 6 се уточнява, че такава не се изисква съгласно чл. 78 от
7974	ЛИЗИНГ“ АД, изготвена от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД към 22.04.2015 г. в	5094	ЗБН.
7975	размер на 14 918 893,51 лв. В забележката по т. 5 към посочената Справка се допълва, че	5095	496
7976	посочената стойност – 14 919 хил. лв. (в колона 5 от справката) представлява обща стойност		
7977	на вземанията по всички кредити на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.		
7978	Не е изготвена оценка на активите, послужили за обезпечение на кредити на		
7979	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД (н.). Относно стойността на вещите и имуществените		
7980	права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, послужили за обезпечение на кредити, получени от КТБ		
7981	АД (н.) преди отнемане на лиценза на банката, съгласно така предоставената информация,		
7982	при отпускането на кредитите на дружеството не е правена оценка (по реда на чл. 52, ал. 1 от		
7983	ЗБН) на вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.		
7984	Общата стойност на вземанията от съвкупността на кредитните експозиции на	5096	Общата стойност на вземанията от съвкупността на кредитните експозиции на
7985	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (вкл. кредитите, по които обезпечения са активи, посочени в	5097	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (вкл. кредитите, по които обезпечения са активи, посочени в сигнал,
7986	сигнал, с вх. № 94-00438/17.12.2021 г.), е оценена от „Прайсуотърхаус Купърс България“	5098	с вх. № 94-00-438/17.12.2020 г.), е оценена от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД на
7987	ЕООД на приблизително 15 млн. лв. (14 919 хил. лв.), докато изводът на АликсПартнерс за	5099	приблизително 15 млн. лв. (14 919 хил. лв.).
7988	стойността само на тези обезпечения по двата кредита (земата, сградата и машините	5100	497
7989	заедно) е от порядъка между 30-40 милиона лева.	5101	2.2.4. Отчетност на синдика и извършване на проверки и събиране на информация
7990	В представените описи на имуществото на банката, съставени по реда на чл. 50 от	5102	относно дейността му
7991	ЗБН, от Комисията по чл. 50, ал. 2 от ЗБН, включваща и представители на Фонда, липсва		
7992	описание, респективно проследимост на договорите, вземанията на КТБ АД (н.) и др.		
7993	документи от ПАРТНЕР ЛИЗИНГ АД, както и на ИПК Родина 1, посочени по-горе. Липсва		
7994	опис на кредитните досиета		
7995	605		
7996	на упоменатите дружества, от които да е проследима		
7997	пълната информация за кредитните експозиции (данни за клиента, основанието, условията		
7998	и размера на кредита и неговото обезпечение, решението на компетентния орган за		
7999	601		
8000	Одитно доказателство № 4 (т. III. Партнер лизинг АД (н.), т. 1 Информация за задължения, Приложение № 2; т. 11 Справка, писмо, вх. №		
8001	20-7-0032/16.02.2022 г.)		
8002	602		
8003	Съгласно представената информация, на ред 119 от Приложение № 2 към посоченото писмо е отразено задължение (кредит) на		
8004	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) към КТБ АД, по договор за банков кредит (ДБК) от 16.08.2012 г. на стойност 35 529 550 лв. с крайна дата на		
8005	погасяване 25.12.2027 г., като лизингополучател по лизинговия договор е ИПК Родина 1 ЕАД, а като обезпечение по договора са посочени		
8006	следните активи: машини и оборудване за печатница. На ред 166 от същото Приложение № 2 е посочено задължение (кредит) на		
8007	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) към КТБ АД, по ДБК от 04.10.2013 г. на стойност 74 000 000 лв. с крайна дата на погасяване 25.10.2028 г.,		

8008 като лизингополучател по лизинговия договор са ИПК Родина 1 ЕАД/Дореко ком ерс ЕООД–солидарен длъжник, а като обезпечение по

8009 договора са посочени следните активи: залог на вземания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) от ИПК Родина 1 ЕАД и Дореко ком ерс ЕООД

8010 по договор за финансов лизинг на недвижимо имущество 441/08.10.2013г. 2. И ма учредена договорна ипотека върху поземлени имоти в гр.

8011 София, местност „Христо Ботев“ и сграда на ИПК Родина. За недвижим имот, собственост на дружеството „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, с

8012 подобни идентификационни белези, а именно „находящ се в град София, местност „Христо Ботев“, улица „Мими Балканска“, се дава

8013 информация в същото писмо от синдикат е на КТБ АД (н.) до УС на ФГВБ, цитирано по-горе. Информация за оценката на

8014 обезпечението/ипотеката не е предоставена.

8015 603

8016 Под наименование „Стойност на вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, послужили за обезпечение на кредити,

8017 получени от КТБ АД (н.)“

8018 604

8019 Одитно доказателство № 11 (Справка № 4, приложение към писмо, вх. № 20-7-0139/29.06.2022 г., т. 9.1)

8020 605

8021 Съдържащи информация по смисъла на чл. 68 от ЗКИ, обн. – ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., посл. изм. бр. 25 от 29.03.2022 г., в сила от

8022 29.03.2022 г. – „Банката създава и поддържа досиета за всеки кредит с данни за клиента, основанието, условията и размера на кредита и

8023 неговото обезпечение, решението на компетентния орган за отпускане на кредита и всички други данни, свързани със сключването и

8024 изпълнението на договора.“

8025 126

8026 Ръководител на одитен екип:

8027 Димитър Елков

8028 отпускане на кредита и всички други данни, свързани със сключването и изпълнението на

8029 договора).“

8030 По информация от Фонда, „в извършените описи, съставени по реда на чл. 50 ЗБН,

8031 липсва описание, респективно позволяващо проследимост на вещите и имуществените

8032 права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, както и на ИПК Родина 1 ЕАД, защото това не са вещи

8033 и имуществени права на КТБ АД (н.), които да бъдат описани. Законът не съдържа

8034 изискване в описите по чл. 50 ЗБН да се описват вещите на длъжниците на банката, защото

8035 те са част от тяхното, а не това на банката, имущество. ЗБН няма и изискване за опис на

8036 самите кредитни досиета, защото те съдържат информация, която сама по себе си не е

8037 необходима за производството по несъстоятелност на банката. Тази информация за всяка

8038 отделна кредитна експозиция – подробности и данни за клиента, основанието, условията и

8039 размера на кредита и неговото обезпечение, решението на компетентния орган за отпускане

8040 на кредита и всички други данни, свързани със сключването и изпълнението на договора, се

8041 съдържа в кредитните досиета на всеки един кредитополучател, включително „ПАРТНЕР

8042 ЛИЗИНГ“ АД и ИПК Родина 1 ЕАД, съхранява се и се опазва и към момента от съиндика на

8043 КТБ АД (н.), както на хартиен носител, така и като записи в счетоводната програма на

8044 банката, което означава че е достъпна във всеки един момент.“

8045 606

8046 Оценки по чл. 52 от ЗБН на отделни активи (отделни вземания по предоставени

8047 кредити) или на вещите и имуществените права, обезпечавашите кредитите на дружеството, посочено в сигнал

8048 607

8049 до Сметната палата не са налични. Налична е

8050 единствено обобщена оценка на вземанията на банката от посоченото дружество,

8051 изготвена от външния оценител по чл. 52, ал. 2 от ЗБН към 22.04.2015 г. в размер на 14 918

8052 893.51 лв.

8053 606

8054 Също по информация на Фонда „Партнер лизинг“ АД е дружество, което е един от най-големите кредитополучатели на „КТБ“ АД.

8055 Предявените и приети вземания на „КТБ“ АД /н./ в производството по несъстоятелност на „Партнер лизинг“ АД са в размер на 193 308 781

8056 лв. Това дружество обаче „изчезва“ през юни 2014 г., едновременно с действията на БНБ, предприети срещу „КТБ“ АД. Офисът на бул.

8057 „Витоша“ в гр. София е бил напуснат, персоналът е бил освободен, а предствляващият дружеството се е укрил.

8058 При липса на каквато и да е комуникация с длъжника, предприятиите от квесторите, а по-късно от синдика на КТБ АД (н.), действията са

8059 абсолютно наложителните и обичайните по търговския и процесуалния ни закон – отправяне на покани по електронна и по класическа

8060 поща, търсене на контакт с представящия дружеството за доброволно уреждане на възникналите проблеми по плащания на кредитните

8061 вноски, отправяне на нотариална покана за предсрочна изискуемост по всички договори за кредит. Последната даже е връчена при

8062 прилагане на законовата норма за връчване чрез залепяне на съобщение на адреса на управление, поради липса на офис, служители и

8063 представляващ на посочения в търговския регистър официален адрес на дружеството.

8064 Последвалите действия по събиране на вземанията на банката – завеждане на заповедни производства за принудително изпълнение срещу

8065 наличните обезпечения, са именно производствата, които по същество са много по-бързи спрямо класическото исково производство по ГПК.

8066 Отличителните белези на заповедното производство са именно бързина, едностранност и приключване в рамките на дни с изпълнителен

8067 титул в полза на банката – кредитор. Ето защо са правилни действията на синдика на „КТБ“ АД (н.) за незабавно принудително

8068 индивидуално изпълнение срещу наличните и ликвидни обезпечения и едва тогава пристъпване към рисковото универсално производство

8069 по несъстоятелност – дълга и често непредвидима процедура, с участие на всички кредитори и съответно рискове за умислено бавене от

8070 недобросъвестните такива – едва след осъществяването на принудително изпълнение срещу обезпечения, които дават безспорна

8071 привилегия на „КТБ“ АД (н.). Освен това трябва да се отчита и спецификата на производството по несъстоятелност, в което при наличие на

8072 сериозни активи по счетоводни данни, които могат да покрийте текущите задължения на даден длъжник, съдът е обвързан от заключенията

8074 на експертите и може да възприеме, че
даже не е налице неплатежоспособност.
В рамките на принудителното изпълнение
е наличните

8075 обезпечения по някои от договорите за
банков кредит са реализирани по реда
на закона, след надлежно проведени п
ублични продани от

8076 съдебен изпълнител, на база на оценк
и, които са дадени от лицензирани оце
нителни, отново в изпълнение на изискв
анията на закона.

8077 Активите по обезпеченията са били реа
лизирани прозрачно и на максимална по
стигната цена от публично обявена про
дан. Цената от

8078 публична продан при съдебен изпълните
л обичайно не съответства на тази на
придобиването на актива, именно защо
то се стига до

8079 принудително изпълнение на недобросъв
естен длъжник, но цената се определя
от експерти и подлежи и на съдебен к
онтрол, което само по

8080 себе си е гаранция за тяхната законос
ъобразност.

8081 За пълнота трябва да се отбележи, че
както се установява по безспорен нач
ин в проведеното производство по несъ
стоятелност на „Партнер

8082 лизинг“ АД и както се посочва в мотив
ите на СГС в решението му от 30.08.20
19 за обявяване на неплатежоспособнос
тта на „Партнер

8083 лизинг“ АД обаче, основните активи на
компанията (над 80% от активите) са в
земания по финансов лизинг и заеми. Т
яхната

8084 несъбираемост, дължаща се и на непроф
есионално сключвани договори с дружес
тва „без история и без собствени акти
ви“, е довела пряко

8085 до неплатежоспособността на „Партнер
лизинг“ АД. На икономически експерте
и език това означава, че компанията с
е е издържала с

8086 огромните и на практика необезпечени
кредити, отпускани от „КТБ“ АД, коет
о обяснява както нейното, така и на у
правлението ѝ изчезване

8087 веднага след юни 2014г. Що се отнася
до събирането на вземанията на „Парт
нер лизинг“ АД (н.) от назначения син
дик на дружеството, то и

8088 до днес същият не разполага нито с тъ
рговската документация (договорите),
нито със счетоводната документация н
а тази компания и е в

8089 практическа невъзможност да предприем
е всички предвидени в закона действия
именно поради липсата на документи. В
същност, това

8090 обяснява и самото „изчезване“ на комп
анията.“

8091 607

8092 Сигнал, с вх. № 94-00438/17.12.2021
г.

8093 127

8094 Ръководител на одитен екип:

8095 Димитър Елков

8096 Важно е да се отбележи, че общата сто
йност на вземанията от съвкупността н
а

8097 кредитните експозиции на дружество, п
осочено в сигнал до Сметната палата,
е оценена

8098 на приблизително 15 млн. лв. (14 919
хил. лв.), докато изводът на междуна
родна

8099 финансово-разследваща компания за сто
йността само на тези обезпечения по д
вата

8100 кредита (земята, сградата и машините
заедно) е от порядъка между 30-40 ми
лиона лева,

8101 която принципно следва да се възстано
ви в масата на несъстоятелността в ср
ок от 12

8102 месеца. Непроследимостта на информац
ията за кредитните експозиции на посо
чениите

8103 дружества в описите по чл. 50, ал. 1
от ЗБН, както и липсата на конкретни
оценки на

8104 същите от избрания външен експерт – о
ценител е в подкрепа на липсата на ос
ществен

8105	контрол върху целесъобразното упражняване на правомощията на синдиките в процеса по		
8106	оценка на имуществото на КТБ АД (н.), в т.ч. върху изпълнението на договора за оценка от		
8107	външния изпълнител.		
8108	Същественото забавяне на оценката на имуществото на банката по чл. 52 от ЗБН		
8109	без да има увереност, че са предприети и необходимите действия за установяване и		
8110	преодоляване на причините за удължаването на сроковете за оценката, както и силно		
8111	занижените оценки на отделни активи при съпоставяне с информация от авторитетни		
8112	източници, не дава увереност за ефективността на контрола на Фонда в тази връзка.		
8113	Важно обстоятелство е, че съществуват индикации външният оценител по чл. 52 от ЗБН		
8114	и регистрирания одитор на годишните финансовите отчети на ФГБВ са две отделни		
8115	дружества, чието седалище е на един адрес и са в мрежата на една международна		
8116	компания.		
8117	Стойността на активите на КТБ АД следва тенденция на намаляване от момента на отнемане на лиценза на банката до		
8118	съставянето на първоначалния ликвидационен		
8119	баланс към 22.04.2015 г. (датата на съставяне е 29.08.2016 г.) Същественото забавяне на		
8120	оценката на имуществото на банката по чл. 52 от ЗБН, без да има увереност, че са		
8121	предприети необходимите действия за установяване и преодоляване на причините за		
8122	удължаването на сроковете за оценката, както и силно занижените оценки на отделни		
8123	активи при съпоставяне с информация от авторитетни източници, не дава увереност за		
8124	ефективността на контрола на Фонда в тази връзка.		
8125	2.2.4. Отчетност на синдика и извършване на проверки и събиране на	5103	Във връзка с упражняването на функциите и правомощията си по ЗБН
8126	информация относно дейността му		
8127	Във връзка с упражняването на функциите и правомощията си по ЗБН	5104	498
8128	608	5105	Фондът има
8129	Фондът има	5106	право да извършва проверки и събиране на информация относно дейността на синдика по
8130	право да извършва проверки и събиране на информация относно дейността на синдика по		
8131	всяко време, като изисква от него: да му предостави всички необходими счетоводни и други	5107	всяко време, като изисква от него: да му предостави всички необходими счетоводни и други
8132	документи, както и информация за дейността си; писмени или устни обяснения относно	5108	документи, както и информация за дейността си; писмени или устни обяснения относно
8133	извършването на определени действия или неизвършването на необходими действия в	5109	извършването на определени действия или неизвършването на необходими действия в
8134	производството по несъстоятелност; писмен отчет за определен период или по определен	5110	производството по несъстоятелност; писмен отчет за определен период или по определен
8135	въпрос, както и да извършва проверки на място чрез упълномощени служители на Фонда или	5111	въпрос, както и да извършва проверки на място чрез упълномощени служители на Фонда или
8136	други лица. Посочените действия се извършват въз основа на заповед на председателя на УС	5112	други лица. Посочените действия се извършват въз основа на заповед на председателя на УС
8137	на Фонда, която не подлежи на обжалване по съдебен ред.	5113	на Фонда, която не подлежи на обжалване по съдебен ред.
8138	а) Отчетността на действията на синдика се контролира от ФГБВ. Фондът определя	5114	а) Отчетността на действията на синдика се контролира от ФГБВ. Фондът определя
8139	формата и съдържанието на отчетите, представяни от синдика, в съответствие с Наредба	5115	формата и съдържанието на отчетите, представяни от синдика, в съответствие с Наредба №32
8140	№32 за отчетността и бюджета на синдика на банка в несъстоятелност на БНБ.	5116	за отчетността и бюджета на синдика на банка в несъстоятелност на БНБ.
8141	609	5117	499
8142	На	5118	492
8143	основание чл. 32, ал. 2 от ЗБН, във връзка с чл. 5, ал. 1 от Наредба № 32 на БНБ, с Решение	5119	Одитно доказателство № 3 (по т. 6) В раздела (т.7.11) от доклада се посочва, че „Принт Трейдинг“ (ИПК „Родина 1“) има заем директно

8144	№ 56 от 15.05.2015 г., УС на ФГВБ е утвърдил вида и съдържанието на месечните отчети,	5120	от КТБ в размер на 2.5 млн. лв., с текущи неплатени суми от 1 млн. лв., но е получавало основното си финансиране от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“
8145	които синдикът на КТБ АД (н.) трябва да представя във ФГВБ, както следва	5121	АД (н.) до размер около 110 млн. лв. Това от своя страна се финансира изцяло от КТБ и възлиза на почти 70% от общия размер на кредитите,
8146	610	5122	отпуснати от КТБ чрез „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Неизплатените кредити на „Принт Трейдинг“ възлизат на 95,7 млн. лв. от общата
8147	:	5123	експозиция на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по текущия кредит в размер на 139.1 млн. лв. В т. 7.12 се отбелязва, че е възможно „ПАРТНЕР
8148	1. Отчет за приходите и разходите (Приложение 1);	5124	ЛИЗИНГ“ АД да е била използвана главно за заобикаляне (поне видимо) на наредби на БНБ за ограничаване на концентрацията на кредитната
8149	2. Отчет за паричните потоци (Приложение 2);	5125	експозиция на КТБ към отделни фирми, групи или свързани лица, като ИПК Родина. В т. 7.13 се уточнява, че това лизингово финансиране е
8150	608	5126	било използвано за придобиване на земя и финансиране на нова сграда за печатница, оборудвана с най-модерната печатна линия. Два лизинга
		5127	са изтеглени – 74,4 млн. лв. са за земя и сгради, а 35,5 млн. лв. са за машини и оборудване (от които печатната линия се съобщава, че струва
		5128	20 млн. лв.).
		5129	493
		5130	Одитно доказателство № 3 (по т. 6).
		5131	494
		5132	Одитно доказателство № 11 (Справка № 4, приложение към писмо, вх. № 20-7-0139/29.06.2022 г., т. 9.1)
		5133	495
		5134	Под наименование „Стойност на вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, послужили за обезпечение на кредити,
		5135	получени от КТБ АД (н.)“
		5136	496
		5137	Одитно доказателство № 11 (Справка № 4, приложение към писмо, вх. № 20-7-0139/29.06.2022 г., т. 9.1)
		5138	497
		5139	Одитни доказателства № 3 (по т. 6) и № 11.
		5140	498
8151	Чл. 40 от ЗБН	5141	Чл. 40 от ЗБН
8152	609	5142	499
8153	Одитно доказателство № 3 т. 7; приета от УС на БНБ на 23.10.2003 г., обн., ДВ-бр. 102/21.11.2003 г.	5143	Одитно доказателство № 3 т. 7; приета от УС на БНБ на 23.10.2003 г., обн., ДВ-бр. 102/21.11.2003 г.
8154	610	5144	79
8155	Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчетни форми Нар.32, писмо № 20-7-0012 от 20.05.2015 г. (Приложения от № 1 до № 10))		
8156	128		
8157	Ръководител на одитен екип:		
8158	Димитър Елков		
8159	3. Справка за ценните книжа (Приложение 3);		
8160	4. Справка за кредитния портфейл (Приложение 4);		
8161	5. Справка за сключените договори (Приложение 5);		
8162	6. Справка за служителите на банката в несъстоятелност (Приложение 6);		
8163	7. Справка за офисите на банката в несъстоятелност (Приложение 7);		
8164	8. Справка за съучастията на банката и други финансови активи (Приложение 8);		
8165	9. Справка за осребреното през месеца имущество от масата на несъстоятелността и за		
8166	събраните вземания (Приложение 9);		
8167	10. Отчет за изпълнение на ежемесечния бюджет относно разностите по		
8168	несъстоятелност и на програмата за осребряване (Приложение 10).		
8169	Във връзка с чл. 4, ал. 2, т. 11 от Наредба № 32 на БНБ, УС на ФГВБ	5145	Във връзка с чл. 4, ал. 2, т. 11 от Наредба № 32 на БНБ, УС на ФГВБ
8170	611	5146	500
8171	е утвърдил	5147	е утвърдил вида
8172	вида и съдържанието на Справка за подлежащото за получаване от синдика	5148	и съдържанието на Справка за подлежащото за получаване от синдика възнаграждение
8173	възнаграждение	5149	501
8174	612	5150	,
8175	, която се изготвя и представя във ФГВБ след изтичане на шест месеца от	5151	която се изготвя и представя във ФГВБ след изтичане на шест месеца от назначаването на
8176	назначаването на синдика и която следва да бъде включена в ежемесечните доклади и	5152	синдика и която следва да бъде включена в ежемесечните доклади и отчети съгласно чл. 6,
8177	отчети съгласно чл. 6, ал. 1 от Наредба № 32 на БНБ и да бъде представяна в същия срок.	5153	ал. 1 от Наредба № 32 на БНБ и да бъде представяна в същия срок. Утвърдена е и формата и
8178	утвърдена е и формата и структурата на „Месечен ликвидационен баланс“ във връзка със	5154	структурата на „Месечен ликвидационен баланс“ във връзка със задължението на синдика на
8179	задължението на синдика на КТБ АД (н.) по чл. 4 от Наредба № 32 да изготвя и представя на	5155	КТБ АД (н.) по чл. 4 от Наредба № 32 да изготвя и представя на Фонда месечни доклади,
8180	Фонда месечни доклади, отчети и справки, предвидени в същия член от цитираната Наредба.	5156	отчети и справки, предвидени в същия член от цитираната Наредба.
8181	Наредба.	5157	502
8182	613		
8183	Фондът получава финансови данни и информация от синдиците за резултатите от	5158	Фондът получава финансови данни и информация от синдиците за резултатите от
8184	производството по банкова несъстоятелност, в т. ч. относно обезпечителните и	5159	производството по банкова несъстоятелност, в т. ч. относно обезпечителните и
8185	прихващанията, заведените отменителни иски и предприетите действия за възстановяване	5160	прихващанията, заведените отменителни иски и предприетите действия за възстановяване

8186 на вредите от лицата, които са ги при
чинили, в резултат на поискване или и
здаване на
8187 заповеди за извършване на проверки, к
акто и под формата на устни обяснения
от синдика на
8188 КТБ АД (н.) на заседанията на УС на Ф
ГВБ. Във Фонда не са регламентирани в
ътрешни
8189 правила и процедури, осигуряващи конт
рол относно достоверността на предост
авената
8190 информация. Определени данни за резул
татите от производството по несъстоя
елност се
8191 съдържат в месечните отчети на синди
ците
8192 614
8193 , изготвени съгласно съгл. указанията
на ФГВБ
8194 и изискванията на Наредба № 32 на БНБ
8195 615
8196 , вкл. информация за т. нар. съдебни
вземания, но
8197 информацията не е конкретна и аналити
чна. Няма документирани проверки от с
трана на
8198 Фонда по отношение на нейното вярно,
точно и коректно представяне.
8199 616
8200 Според Фонда във ФГВБ
8201 617
8202 огромна част от информацията за резул
татите от
8203 производството е постъпвала и изисква
на под формата и на устни обяснения о
т синдика.
8204 Синдикът е присъствал поне веднъж мес
ечно на заседания на УС на ФГВБ именн
о с цел да
8205 може да допълва предоставената вече п
исмена информация с допълнителни устн
и
8206 обяснения, както и да отговаря на пос
тавени от членовете на УС на ФГВБ въп
роси. Това е
8207 вид регламентирана форма за събиране
на информация с цел извършване на пр
оверка на
8208 синдика от страна на фонда съгласно Н
аредба № 34. Липсата на изрични запов
еди или
8209 проведени процедури не обезценява нит
о стойността на предоставената информ
ация, нито
8210 лишава от възможност извършването на
качествен контрол. Строго структурир
ан и
8211 регламентиран процес, какъвто е този
на банковата несъстоятелност, не поз
волява нито
8212 инцидентно, нито несистематично повед
ение, а още по-малко несистематичен к
онтрол, при
8213 това провеждан регулярно всеки месец.
Разгледаните случаи на проверки в по
голямата си
8214 611
8215 с Решение № 178 от 19.10.2015 г.; Оди
тно доказателство № 29 (стр. 8)
8216 612
8217 Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчет
ни форми Нар.32, писмо, изх. № 20-7-0
120 от 28.10.2015 г.)
8218 613
8219 Одитни доказателства № 3 (т. 7. Отчет
ни форми Нар.32, т. 3 Решение № 200/2
3.11.2016 г.) и № 6 (т. 1.6.1.)
8220 614
8221 Одитни доказателства № 3 (т. 8; отчет
т/доклад на синдик, вх. 20-7-0228/12.
10.2020 г. с приложения) и № 29
8222 615
8223 Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчет
ни форми Нар.32 (Приложения от № 1 до
№ 10)
8224 616
8225 Одитно доказателство № 29
8226 617
8227 Одитно доказателство № 29
8228 129
8229 Ръководител на одитен екип:
8230 Димитър Елков
8231 част са инициирани от кредитори на ма
сата на несъстоятелността или БНБ. В
месечните

5161 на вредите от лицата, които са ги причинили, в резултат на поискване или издаване на заповеди
5162 за извършване на проверки, както и под формата на устни обяснения от синдика на КТБ АД
5163 (н.) на заседанията на УС на ФГВБ.
5164 503
5165 Определени данни за резултатите от производството по
5166 несъстоятелност се съдържат в месечните отчети на синдиките
5167 504
5168 , изготвени съгласно
5169 указанията на ФГВБ и изискванията на Наредба № 32 на БНБ
5170 505
5171 , вкл. за т. нар. съдебни
5172 вземания, но информацията не е конкретна и аналитична.
5173 506

8232	Доклади за дейността и отчетите на синдика, съгласно чл. 32, ал. 2 от ЗБН, във връзка с чл. 4,	
8233	ал. 2 и ал. 4 от Наредба № 32, ФГВБ получава пълна информация за състоянието на	
8234	кредитния портфейл, включително и за т. нар. съдебни вземания. Според Фонда	
8235	информацията, която ФГВБ получава (вкл. на електронен носител), е конкретна и	
8236	аналитична, в която се съдържа данни за всеки отделен разход (вкл. номера на търговско	
8237	дело). Отдел ФГВБ извършва анализ на предоставените данни от КТБ АД (н.) и представя на	
8238	УС на ФГВБ в регулярните си месечни доклади относно дейността и отчети на синдика	
8239	обобщени данни относно размера и динамиката на кредитния портфейл, вкл. на съдебните	
8240	вземания.	
8241	б) С Наредба № 34 за събиране на информация и извършване на проверки относно	5174 б) С Наредба № 34 за събиране на информация и извършване на проверки относно
8242	дейността на синдика на банка в несъстоятелност	5175 дейността на синдика на банка в несъстоятелност
8243	618	5176 507
8244	на БНБ се определят редът и условията,	5177 на БНБ се определят редът и условията,
8245	при които ФГВБ контролира дейността на синдика в банка, обявена в несъстоятелност, чрез	5178 при които ФГВБ контролира дейността на синдика в банка, обявена в несъстоятелност, чрез
8246	извършване на проверки и събиране на информация в съответствие с чл. 40 от ЗБН. Формите	5179 извършване на проверки и събиране на информация в съответствие с чл. 40 от ЗБН. Формите
8247	на извършваните от Фонда проверки относно дейността на синдика на банка, обявена в	5180 на извършваните от Фонда проверки относно дейността на синдика на банка, обявена в
8248	несъстоятелност, са	5181 несъстоятелност, са
8249	619	5182 508
8250	: 1. проверка по документи; 2. проверка на място; 3. насрещна проверка	5183 : проверка по документи; проверка на място; насрещна проверка в други
8251	в други банкови и небанкови предприятия по въпроси, свързани с извършвана проверка на	5184 банкови и небанкови предприятия по въпроси, свързани с извършвана проверка на място.
8252	място.	
8253	Проверките се извършват по заповед на Председателя на УС на Фонда, която се	5185 Проверките се извършват по заповед на Председателя на УС на Фонда, която се вписва
8254	вписва в електронна книга на актовете на ФГВБ по чл. 43 от ЗБН, публична на сайта на	5186 в електронна книга на актовете на ФГВБ по чл. 43 от ЗБН, публична на сайта на Фонда
8255	Фонда	5187 509
8256	620	5188 .
8257	. Всяка проверка на Фонда завършва с доклад, съставен от лицата, натоварени с	5189 Всяка проверка на Фонда завършва с доклад, съставен от лицата, натоварени с извършване на
8258	извършване на проверката. Докладът заедно с възраженията на проверяваното лице,	5190 проверката, който, заедно с възраженията на проверяваното лице, приложените към тях
8259	приложените към тях документи и изразените становища се представя на председателя за	5191 документи и изразените становища се представя на председателя за предприемане на
8260	предприемане на съответните действия спрямо синдика, ако такива се налагат. В случай на	5192 съответните действия спрямо синдика, ако такива се налагат. В случай на неизпълнение или
8261	неизпълнение или на неточно изпълнение на задълженията по Наредба № 34 спрямо	5193 на неточно изпълнение на задълженията по Наредба № 34 спрямо назначените за синдик лица
8262	назначените за синдик лица могат да бъдат предприети мерки по чл. 41, ал. 2 от ЗБН или да	5194 могат да бъдат предприети мерки по чл. 41, ал. 2 от ЗБН или да им бъдат наложени санкции
8263	им бъдат наложени санкции по Глава десета Административнонаказателни разпоредби от	5195 по Глава десета Административнонаказателни разпоредби от ЗБН.
8264	ЗБН.	5196 През одиторския период не са предприемани от Фонда мерки за въздействие по чл. 41
8265	По информация на ФГВБ през одиторския период не са предприемани от Фонда	5197 от ЗБН спрямо лицата, назначени за синдик на КТБ АД (н.).
8266	мерки за въздействие по чл. 41 от ЗБН спрямо лицата, назначени за синдик на	5198 510
8267	621	
8268	Представени са 4 заповеди за извършване на проверки по инициатива на ФГВБ	5199 Представени са 4 заповеди за извършване на проверки по инициатива на ФГВБ
8269	622	5200 511
8270	през	5201 през
8271	одиторския период (с дати от 2016 г. и от 2017 г.): за предоставяне на писмени обяснения от	5202 одиторския период (с дати от 2016 г. и от 2017 г.): за предоставяне на писмени обяснения от
8272	синдиката на КТБ АД (н.) във връзка с изготвяне на списък по чл. 62, ал. 1	5203 синдиката на КТБ АД (н.) във връзка с изготвяне на списък по чл. 62, ал. 12, т. 5 от ЗКИ,
8273	2, т. 5 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), информация за размера на влоговете и кредитите	5204 информация за размера на влоговете и кредитите на политическите партии, съдържаща

8274	политическите партии, съдържаща некоректна информация	5205	некоректна информация
8275	623	5206	512
8276	, за представяне на справка за	5207	, за представяне на справка за отменителните искове, заведени от
8277	отменителните искове, заведени от синдика на КТБ АД (н.) към 31.05.2016 г. и за предприети	5208	синдика на КТБ АД (н.) към 31.05.2016 г. и за предприети от него действията относно
8278	от него действията относно определени дружества, изброени в заповедта	5209	500
8279	624	5210	с Решение № 178 от 19.10.2015 г.; Одитно доказателство № 29 (стр. 8)
8280	; актуална	5211	501
8281	организационна структура на КТБ АД (н.) и др. информация, свързана с автобиографиите и	5212	Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчетни форми Нар.32, писмо, изх. № 20-7-0120 от 28.10.2015 г.)
8282	длъжностните характеристики на назначените служители в банката в несъстоятелност.	5213	502
8283	625	5214	Одитни доказателства № 3 (т. 7. Отчетни форми Нар.32, т. 3 Решение № 200/23.11.2016 г.) и № 6 (т. 1.6.1.)
8284	На	5215	503
8285	основание ал. 1, т. 4 на чл. 40 от ЗБН и чл. 10, ал. 1, т. 2 от Наредба № 34 за събиране на	5216	Одитно доказателство № 29
8286	информация и извършване на проверки относно дейността на синдика на банката	5217	504
8287	в несъстоятелност, председателят на УС на Фонда е издал заповед за извършване на проверка	5218	Одитни доказателства № 3 (т. 8; отчет/доклад на синдик, вх. 20-7-0228/12.10.2020 г. с приложения) и № 29
8288	618	5219	505
8289	Одитно доказателство № 3 (т. 7); приета от УС на БНБ на 23.10.2003 г., ДВ, бр. 102/21.11.2003 г.	5220	Одитно доказателство № 3 (т. 7. Отчетни форми Нар.32 (Приложения от № 1 до № 10)
8290	619	5221	506
8291	чл. 3, ал. 1 от Наредба № 34	5222	Одитни доказателства № 3 (т. 8; отчет/доклад на синдик, вх. 20-7-0228/12.10.2020 г. с приложения) и № 29
8292	620	5223	507
8293	https://www.dif.bg/kbt-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb	5224	Одитно доказателство № 3 (т. 7); приета от УС на БНБ на 23.10.2003 г., ДВ, бр. 102/21.11.2003 г.
8294	621	5225	508
8295	Одитно доказателство № 4 (т. по раздел II.5, стр. 3 от писмото)	5226	чл. 3, ал. 1 от Наредба № 34
8296	622	5227	509
8297	Одитно доказателство № 4 (т. II.6)	5228	https://www.dif.bg/kbt-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb
8298	623	5229	510
8299	Заповед № 92-0022/12.02.2016 г.	5230	Одитно доказателство № 4 (т. по раздел II.5, стр. 3 от писмото)
8300	624	5231	511
8301	Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г.	5232	Одитно доказателство № 4 (т. II.6)
8302	625	5233	512
8303	Заповед № 92-0081/27.05.2016 г.	5234	Заповед № 92-0022/12.02.2016 г.
8304	130	5235	80
8305	Ръководител на одитен екип:	5236	определени дружества, изброени в заповедта
8306	Димитър Елков	5237	513
8307	на място на документите на лица, назначени след 01.06.2016 г. в КТБ АД (н.), доказващи	5238	; актуална организационна структура на КТБ
8308	необходимият опит и квалификация, както и подписани декларации за липса на конфликт на	5239	АД (н.) и др. информация, свързана с автобиографиите и длъжностните характеристики на
8309	интереси.	5240	назначените служители в банката в несъстоятелност.
8310	626	5241	514
8311	По искане на кредитори на банката в несъстоятелност във връзка с проверки по	5242	На основание чл. 40, ал. 1, т. 4 от ЗБН
8312	конкретни случаи, от председателя на УС на Фонда са издадени общо 7 заповеди (за периода	5243	на и чл. 10, ал. 1, т. 2 от Наредба № 34 за събиране на информация и извършване на проверки
8313	2015 г. – 2020 г.)	5244	относно дейността на синдика на банката в несъстоятелност, председателят на УС на Фонда е
8314	627	5245	издал заповед за извършване на проверка на място на документите на лица, назначени след
8315	Във връзка с организацията на дейностите по защита на интересите на кредиторите и	5246	01.06.2016 г. в КТБ АД (н.), доказващи необходимия опит и квалификация, както и подписани
8316	осъществяване на контрол относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на	5247	декларации за липса на конфликт на интереси.
8317	правоощията на синдиките на КТБ АД (н.) в процеса по банкова несъстоятелност, по	5248	515
8318	информация на Фонда се предприемат следните действия	5249	По искане на кредитори на банката в
8319	628	5250	несъстоятелност във връзка с проверки по конкретни случаи, от председателя на УС на Фонда
8320	:	5251	са издадени общо 7 заповеди (за периода 2015 г. – 2020 г.)
8321	При постъпване на искане от кредитор на банката в несъстоятелност, то се завежда в	5252	516
8322	деловодната система на Фонда и се резолира от председателя на УС на ФГВБ до отдел ГВБН	5253	В една
8323	и отдел „Правен“. При необходимост се изискват документи, обяснения и становища от	5254	517
8324	синдика на КТБ АД (н.) и се предприемат съответните действия от Фонда, в зависимост от	5255	от всички представени
		5256	заповеди за извършване на проверки по инициатива на ФГВБ и на кредитори на банката в
		5257	несъстоятелност
		5258	518
		5259	, са посочени лица (служители на Фонда), които да осъществят контрол по

8325 конкретния случай – напр. указа се н
а синдика да извърши определени дейст
вия в рамките

8326 на своите правомощия, изпраща отговор
на лицето, извършва проверка по реда
на чл. 40 от

8327 ЗБН и др. Писмата с различни искания
на синдика на банката също се завежд
ат в

8328 деловодната система на Фонда, като в
преобладаващата си част се резолират
от председателя

8329 на УС на ФГВБ, отново до отдели ГВБН
и „Правен“, както и винаги до УС. Ср
оковете и

8330 периодичността на изпълнение обичайно
са кратки, тъй като са свързани с кон
кретни

8331 разходи, които е необходимо да бъдат
разгледани в рамките на конкретния о
добрен месечен

8332 бюджет на синдика, или зависят от сро
кове, постановени в съдебни актове. С
индикът на КТБ

8333 АД (н.), съгласно чл. 32, ал. 2 от ЗБ
Н, представя във ФГВБ искане за одобр
ение на месечен

8334 бюджет на синдика относно разносните
по несъстоятелността на КТБ АД (н.).
Главен

8335 експерт от отдел ГВБН извършва прегле
д на представения за одобрения бюджет
и изготвя

8336 доклад до УС на ФГВБ, предварително с
ъгласуван с началника на отдела. Одоб
рението на

8337 месечния отчет става с решение на УС
на Фонда. Главният експерт от цитира
ния отдел

8338 подготвя проект на заповед, с която с
е дава предварително разрешение за из
вършване на

8339 разпоредяване с паричните средства на
банката в несъстоятелност

8340
629

8341 , съгласно одобрения

8342 бюджет, съгласува я с началника на от
дела и заповедта се изпраща до предсе
дателя на УС за

8343 съгласуване и издаване. Посочва се ош
е, че синдикът на КТБ АД (н.) изготвя
месечни

8344 доклади за дейността си и справки, пр
и спазване на законовите изисквания и
във формат и

8345 съдържание, определени от УС на Фонд
а. Преглед на отчетите се извършва от
отдел ГВБН,

8346 съставя се доклад до УС на Фонда, съг
ласуван от началника на отдела и пред
седателя на

8347 ФГВБ, одобрява се с решение на УС на
Фонда. При обсъждане на месечните от
чети на

8348 заседанията на УС присъства и синдикъ
т на банката в несъстоятелност. Със с
ъщия теж

8349 ежемесечна комуникация. Процесът по о
съществяване на контрол по законосъоб
разност,

8350 съгласно предоставената информация от
Фонда

8351
630

8352 , включва преглед на проектите на акт
ове

8353 от юрист от отдел „Правен“, последващ
контрол, както и утвърждаване от глав
ния

8354 юристконсулт на отдела. Проверява се о
снователността на искането, направено
от синдика на

8355 банката, както и правното основание з
а издаване на съответните актове (акт
ове на

8356 председателя и на УС на Фонда). За це
лта, ведно с проекта на съответния акт
т, от отдел ГВБН

8357 до посочените служители в отдел „Прав
ен“ се изпраща цялата преписка, съдър
жаша всички

8358 представени от синдика документи, а п
ри наличие на пропуск, същите се изис
кват

8359 допълнително.

8360
626

8361 Заповед № 7-0002/09.01.2017 г.

8362
627

5260 Заповедта.

5261 519

8363 Одитно доказателство № 4 (II.6 Проверки по инициатива на ФГВБ; II.7 Проверки по искане на кредитори и БНБ); чл. 40, ал. 3 от ЗБН

8364 628

8365 Одитни доказателства № 4. (по раздел II.1 от писмото) и № 29

8366 629

8367 Чл. 39, ал. 1, т. 7 от ЗБН

8368 630

8369 Одитно доказателство № 4 (стр. 2)

8370 131

8371 Ръководител на одитен екип:

8372 Димитър Елков

8373 Във ФГВБ липсват утвърдени контролни процедури, имащи за цел да удостоверят

8374 своевременното, точно и коректно извършване на проверките от страна на одителите

8375 със заповед на председателя на УС лица (служители на Фонда). В една

8376 631

8377 от всички

8378 представени заповеди за извършване на проверки по инициатива на ФГВБ и на кредитори

8379 на банката в несъстоятелност

8380 632

8381 , са посочени лица (служители на Фонда), които да

8382 осъществят контрол по заповедта.

8383 633

8384 Според Фонда

8385 634

8386 в Наредба № 34 за събиране на информация и извършване на

8387 проверки относно дейността на синдика на банка в несъстоятелност на БНБ подобно са

8388 описани формите, редът и сроковете за извършване на проверките, които фондът може да

8389 извършва. Доколкото участниците, определени във всяка отделна проверка, са обменяли в

8390 оперативен порядък таблици, имейли за съответствие с изпълнение на процедурите по

8391 извършване на проверките, същите са именно форма на контролна процедура. Наредба № 34

8392 урежда подробно дейността на ФГВБ във връзка с извършваните проверки, като

8393 регламентира редът и условията, при които Фондът контролира дейността на синдика в

8394 банка чрез извършване на проверки и събиране на информация в съответствие с чл. 40 от

8395 ЗБН. Издадените от председателя на УС на ФГВБ заповеди, с които се открива съответната

8396 проверка и се изискват документи от синдика, дефинират дейностите, които следва да се

8397 предприемат и дава съответните насоки в зависимост от спецификата на проверката и целите

8398 на същата. Проверката завършва с доклад от проверяващия екип, с което се приема

8399 изпълнението на заповедта.

8400 в) Във връзка с публичността и прозрачността на процеса по банкова несъстоятелност,

8401 според ФГВБ

8402 635

8403 , в ЗБН са предвидени редица разпоредби, като част от тях са свързани с

8404 представяне на месечни отчети за дейността на синдика на банката на Фонда и на Министъра

8405 на финансите, които, без защитената по закона информация

8406 636

8407 , се публикуват на интернет

8408 страницата на Фонда.

8409 637

8410 Приетите от УС на Фонда месечни отчети и на председателя на УС

8411 относно изпълнение на функциите му по ЗБН, се изпращат ежемесечно за сведение в

8412 Народното събрание. Посочено е, че и актовете на ФГВБ в производството по

5262 в) Във връзка с публичността и прозрачността на процеса по банкова несъстоятелност,

5263 в ЗБН са предвидени редица разпоредби, като част от тях са свързани с представяне на месечни

5264 отчети за дейността на синдика на банката на Фонда и на министъра на финансите, които с

5265 изключение на защитената по закона информация

5266 520

5267 , се публикуват на интернет страницата на

8413	несъстоятелност се вписват в електронната книга по чл. 43 от ЗБН, достъпна на сайта на	
8414	Фонда.	5268 Фонда.
8415	638	5269 521
		5270 Посочено е, че и актовете на ФГВБ в производството по несъстоятелност се вписват в електронната книга по чл. 43 от ЗБН, достъпна на сайта на Фонда.
		5271
		5272 522
8416	Предвид значимостта на информацията, относима към производството по	5273 Предвид значимостта на информацията, относима към производството по
8417	несъстоятелност, в т.ч. за резултатите от проверките по инициатива на ФГВБ и по искане на	5274 несъстоятелност, в т.ч. за резултатите от проверките по инициатива на ФГВБ и по искане на
8418	кредитори на банката в несъстоятелността, оповестяването ѝ по определен от Фонда начин и	5275 кредитори на банката в несъстоятелност, оповестяването ѝ по определен от Фонда начин и
8419	съгласно законовите изисквания, следва да бъдат част от политиката на Фонда за	5276 съгласно законовите изисквания, следва да бъдат част от политиката на Фонда за публичност,
8420	публичност, прозрачност и достъпност на информацията за заинтересованите потребители,	5277 прозрачност и достъпност на информацията за заинтересованите потребители, вкл.
8421	вкл. вложителите и другите кредитори на банката. Информацията в публикуваните на сайта	5278 вложителите и другите кредитори на банката. Информацията в публикуваните на сайта на
8422	на Фонда отчети на синдика	5279 Фонда отчети на синдика
8423	639	5280 523
8424	включва списък с извършени действия през съответния	5281 включва списък с извършени действия през съответния период,
8425	период, но липсва съществена информация като: месечния ликвидационен баланс,	5282 но липсва съществена информация като: месечния ликвидационен баланс, предявените искове
8426	предявените искове по опазване имуществото на банката и резултатите от тях,	5283 по опазване имуществото на банката и резултатите от тях, своевременното изпълнение на
8427	своевременното изпълнение на одобрената Програма за осребряване, достигнатия процент на	5284 одобрената Програма за осребряване, достигнатия процент на възстановяване (Recovery rate),
8428	възстановяване (Recovery rate), разходите по несъстоятелността и т.н. Публикувани са	5285 разходите по несъстоятелността и т.н. Публикувани са номера, дати и наименования на актове
8429	631	5286 (заповеди) на председателя на УС и на УС на ФГВБ, но липсва информация по същество за
		5287 указаните с тях действия.
		5288 524
		5289 2.2.5. Обезпечителни искове от синдика или Фонда
		5290 Съгласно чл. 53 от ЗБН по искане на синдика или на Фонда съдът по несъстоятелността
		5291 може да допусне предписаните от закона мерки, които обезпечават наличното имущество на
		5292 банката. По искане на синдика или на Фонда съдът може да допусне обезпечение на искове, с
		5293 които се цели попълване на масата на несъстоятелността. Обезпечението на иска се допуска,
		5294 когато искането е подкрепено с достатъчно доказателства, въз основа на които може да се
		5295 направи обосновано предположение, че искът е основателен.
		5296 513
		5297 Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г.
		5298 514
		5299 Заповед № 92-0081/27.05.2016 г.
		5300 515
		5301 Заповед № 7-0002/09.01.2017 г.
		5302 516
		5303 Одитно доказателство № 4 (II.6 Проверки по инициатива на ФГВБ; II.7 Проверки по искане на кредитори и БНБ); чл. 40, ал. 3 от ЗБН
		5304 517
8430	Одитно доказателство № 4, (II.6, т. 3 Заповед № 92-0178/15.11.2016 г. и т. II.7)	5305 Одитно доказателство № 4, (II.6, т. 3 Заповед № 92-0178/15.11.2016 г. и т. II.7)
8431	632	5306 518
8432	с която се изисква писмен отчет от синдика за предприети действия и справки в производството по несъстоятелност, на основание чл. 40,	5307 с която се изисква писмен отчет от синдика за предприети действия и справки в производството по несъстоятелност, на основание чл. 40,
8433	40, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗБН	5308 ал. 1, т. 1 и 2 от ЗБН
8434	633	5309 519
8435	Одитно доказателство № 29 (стр. 12)	5310 Одитно доказателство № 4 (II.6, т. 3 и т. II.7)
8436	634	5311 520
8437	Одитно доказателство № 29 (стр. 12)	5312 По смисъла на чл. 32, ал. 6, изр. второ от ЗБН във връзка с чл. 62, ал. 2 и чл. 63, ал. 1 от ЗКИ
8438	635	5313 521
8439	Одитно доказателство № 4 (стр. 3)	
8440	636	
8441	По смисъла на чл. 32, ал. 6, изр. второ от ЗБН във връзка с чл. 62, ал. 2 и чл. 63, ал. 1 от ЗКИ	
8442	637	
8443	Чл. 32, ал. 6 от ЗБН; https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika	5314 Чл. 32, ал. 6 от ЗБН; https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika
8444	638	5315 522
8445	https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb	5316 https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb
8446	639	5317 523
8447	https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika	5318 https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika
8448	132	5319 524
8449	Ръководител на одитен екип:	
8450	Димитър Елков	
8451	номера, дати и наименования на актове (заповеди) на председателя на УС и на УС на ФГВБ,	
8452	но липсва информация по същество за у	

8453 640

8454 ФГВБ уточнява

8455 641

8456 , че отчетността на синдика се извършва при различни хипотези,

8457 уредени в чл. 32 от ЗБН и подзаконовите нормативни актове, в които са посочени адресатите

8458 на информацията и нейната форма. Напр. информацията, която се публикува на сайта на

8459 ФГВБ, а именно ежемесечните отчети за дейността на синдика по чл. 32, ал. 6 от ЗБН е

8460 предназначена за обществеността. В този случай, законодателят не е предвидил форма и

8461 изрично съдържание на същата, а само ограничения по отношение на данните, които се

8462 оповестяват, т.е. да не бъдат защитени от закона. След като в ЗБН няма изискуване за

8463 съдържанието на отчета на синдика, няма как да му бъде вменено в задължение и

8464 предоставянето на посочената по-горе информация. По отношение на кредиторите и

8465 вложителите на КТБ АД (н.) достъпа до информация е предвиден в чл. 32, ал. 3 от ЗБН,

8466 според които всеки кредитор може да се запознае с дневника на синдика, докладите,

8467 определени по вид и съдържание от УС на ФГВБ.

8468 642

8469 Определени данни за резултатите от производството по несъстоятелност се

8470 съдържат в месечните отчети на синдикатите, изготвени съгласно указанията на

8471 ФГВБ и изискванията на Наредба № 32 на БНБ, вкл. информация за т. нар. съдебни

8472 вземания, но информацията не е конкретна и аналитична. Няма документирани проверки

8473 от страна на Фонда по отношение на нейното вярно, точно и коректно представяне.

8474 2.2.5. Обезпечителни искове от синдика или Фонда (вкл. свързани с вещите и правата, посочени в Сигнал с вх. № 94-00438 от 17.12.2021 г.) с цел попълване масата на

8476 несъстоятелността и постигнати резултати, съгл. чл. 53 от ЗБН

8477 Съгласно чл. 53 от ЗБН по искане на синдика или на Фонда съдът по

8478 несъстоятелността може да допусне предписаните от закона мерки, които обезпечават

8479 наличното имущество на банката. По искане на синдика или на Фонда съдът може да

8480 допусне обезпечение на искове, с които се цели попълване на масата на несъстоятелността.

8481 Обезпечението на иска се допуска, когато искането е подкрепено с достатъчно доказателства,

8482 въз основа на които може да се направят обосновано предположение, че искът е основателен.

8483 По информация на Фонда, предоставена чрез синдикатите на КТБ АД (н.)

8484 643

8485 , спрямо

8486 кредитополучателя „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД са предприети действия на принудително

8487 изпълнение от съдебни изпълнители, като тези активи на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, които са

8488 били намерени, са били продадени от ЧСИ на публична продажба по правилата на ГПК или на

8489 Закона за особените залози (ЗОЗ). В информацията са посочени заповедни производства по

8490 ГПК, заведени (частни граждански дела) от синдикатите на КТБ АД (н.)

8491 644

8492 , както и

8493 изпълнителни производства по ГПК, зав

8494	645	
8495	640	
8496	https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb; Одитно доказателство № 29 (стр. 13)	5320 https://www.dif.bg/bg/ktb-ad/vremenen-sindik/elektronna-kniga-za-aktovete-na-fgvb; Одитно доказателство № 29 (стр. 13)
8497	641	5321 81
8498	Одитно доказателство № 29 (стр. 13)	5322 Спрямо кредитополучателя „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД са предприети действия на
8499	642	5323 принудително изпълнение от съдебни изпълнители. Активи на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД са
8500	Одитно доказателство № 29 (стр. 13); приложения към констативен протокол: С решение № 37 от 22.04.2015 г. на УС на ФГВБ е	5324 били продадени от ЧСИ на публична продажба по правилата на ГПК или на Закона за особените
8501	утвърдена предложената от синдика заповед № 01 от 02.04.2015 г., с която на основание чл.32, ал.3 от ЗБН са определени помещенията и	5325 валози (303).
8502	времето за запознаване на кредиторите на КТБ АД (н.) с дневника на синдика, а с решение № 121 от 18.07.2016 г. на УС на ФГВБ е	5326 525, 526, 527
8503	одобрена заповед № 03-656 от 07.07.2016 г. на синдика на КТБ АД (н.), с която се променя помещението.)	
8504	643	
8505	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г., т. 2)	
8506	644	
8507	Ч.гр.д. 8897/2015 г, СРС, 32 с-в за задължение по Договор за банков кредит от 26.03.2013 г. с разрешен размер 74 7 130 лева, присъдени	
8508	– 314 028.43 лв.; ч.гр.д. 26466/2015 г., СРС, 40 с-в за задължение по Договор за банков кредит 04.10.2013 г., с разрешен размер 74 400 000	
8509	лева, присъдени – 8 789 428.13 лв.; ч.гр.д. 59041/2015 г., СРС, 128 с-в за задължение по Договор за банков кредит от 31.03.2014 г. с	
8510	разрешен размер 13 700 000 лева, присъдени – 15 513 820.59 лв.; – ч.гр.д. 67805/2015 г., СРС, 52 с-в за задължение по Договор за банков	
8511	кредит от 09.06.2014 г. с разрешен размер 10 020 000 лева, присъдени – 11 000 178.19 лв.; – ч.гр.д. 59038/2015 г., СРС, 52 с-в за задължение	
8512	по Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. с разрешен размер 35 529 550 лева, присъдени – 29 863 409.70 лв.; – ч.гр.д. 67804/2015 г., СРС,	
8513	73 с-в за задължение по Договор за банков кредит от 27.12.2012 г. с разрешен размер 2 570 000 лева, присъдени – 2 075 975.42 лв.; ч.гр.д.	
8514	67806/2015г., СРС, 61 с-в за задължение на длъжника по Договор за банков кредит от 22.04.2014 г. с разрешен размер 4 252 000 лв.	
8515	Изпълнителният лист е за сума в общ размер на 4 058 881.08 лв.; ч.гр.д. 59 059/2015 г. СРС, 88 с-в за задължение на длъжника по Договор за	
8516	банков кредит от 04.10.2013 г. с разрешен размер 74 400 000 лв. Изпълнителният лист е издаден за сума в общ размер на 59 057 386.63 лв.	
8517	645	
8518	ИД 2924/2015г. на ЧСИ Якимов, мат. интерес: 51 257 304.75 лв. делото е било първоначално образувано при ЧСИ Ренета Милчева (ИД	
8519	337/2015г.) с два изпълнителни листа, прехвърлено е при ЧСИ Милен Бъзински под номер 7071/2015 г., след което е преобразувано в	
8520	133	
8521	Ръководител на одитен екип:	
8522	Димитър Елков	
8523	Обезпечителни мерки, предвидени по чл. 53 от ЗБН не са искани и налагани.	5327 Обезпечителни мерки, предвидени по чл. 53 от ЗБН не са искани и налагани.
8524	646	5328 528
8525	2.2.6. Събиране на вземанията на банката.	5329 2.2.6. Контрол по отношение на събирането на вземанията на банката
8526	647	5330 529
8527	Извършване на проверка на	
8528	синдика относно наличието на данни за причинени вреди от банката от нейни бивши	
8529	администратори и при установяване на такива данни – предявяване пред съда по	
8530	несъстоятелността на искиве за обезщетение на вредите срещу виновните лица	
8531	Съгласно чл. 52, ал. 3 от ЗБН, въз основа на извършената инвентаризация и оценка,	5331 Съгласно чл. 52, ал. 3 от ЗБН, въз основа на извършената инвентаризация и оценка,

8532	синдикът съставя ликвидационен баланс и при констатирани вреди предприема действия за възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.	5332	синдикът съставя ликвидационен баланс и при констатирани вреди предприема действия за възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.
8533	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.	5333	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.
8534	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.	5334	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.
8535	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.	5335	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.
8536	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.	5336	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.
8537	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.	5337	възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. В двугодишен срок от встъпването си в длъжност синдикът извършва проверка относно наличието на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори и при установяване на такива данни предявява пред съда по несъстоятелността искове за обезщетение на вредите срещу виновните лица.
8538	648	5338	530
8539	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.	5339	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.
8540	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.	5340	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.
8541	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.	5341	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.
8542	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.	5342	Съгласно чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Фондът дава методически указания на синдика във връзка с упражняването на правомощията му.
8543	649	5343	531
8544	от Фонда, вкл. във връзка с упражняване на правомощията им по предявяване и водене на искове по реда на чл. 59, ал. 3 и ал. 5 от ЗБН, на отменителни и искове срещу бивши администратори на банката по чл. 57, ал. 3 от същата норма.	5344	от Фонда, вкл. във връзка с упражняване на правомощията им по предявяване и водене на искове по реда на чл. 59, ал. 3 и ал. 5 от ЗБН, на отменителни и искове срещу бивши администратори на банката по чл. 57, ал. 3 от същата норма.
8545	водене на искове по реда на чл. 59, ал. 3 и ал. 5 от ЗБН, на отменителни и искове срещу бивши администратори на банката по чл. 57, ал. 3 от същата норма.	5345	водене на искове по реда на чл. 59, ал. 3 и ал. 5 от ЗБН, на отменителни и искове срещу бивши администратори на банката по чл. 57, ал. 3 от същата норма.
8546	администратори на банката по чл. 57, ал. 3 от същата норма.	5346	администратори на банката по чл. 57, ал. 3 от същата норма.
8547	650	5347	532
8548	На основание чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН Членовете на УС на Фонда са давали методически указания	5348	На основание чл. 39, ал. 1, т. 14 от ЗБН, УС на Фонда са давали методически указания
8549	методически указания	5349	533
8550	651		
8551	в отговор на поставените от синдиките на КТБ АД (н.) въпроси.	5350	в отговор на поставените от синдиките на КТБ АД (н.) въпроси.
8552	652	5351	534
8553	По информация на Фонда осъществяваният от институцията контрол върху работата на синдика се изразява и в действия, свързани с неодобряване извършването на извършен	5352	525
8554	свързани с неодобряване извършването на извършен	5353	ч.гр.д. 8897/2015 г., СРС, 32 с-в за задължение по Договор за банков кредит от 26.03.2013 г. с разрешен размер 747 130 лева, присъдени –
8555	разход относно заплащане на депозити за възнаграждение на особени представители.	5354	314 028.43 лв.; ч.гр.д. 26466/2015 г., СРС, 40 с-в за задължение по Договор за банков кредит 04.10.2013 г., с разрешен размер 74 400 000 л
8556	653	5355	присъдени – 8 789 428.13 лв.; ч.гр.д. 59041/2015 г., СРС, 128 с-в за задължение по Договор за банков кредит от 31.03.2014 г. с разрешен
8557	На основание чл. 40, ал. 1 от ЗБН е вложено на синдика на КТБ АД (н.) да уведоми	5356	размер 13 700 000 лева, присъдени – 15 513 820.59 лв.; – ч.гр.д. 67805/2015 г., СРС, 52 с-в за задължение по Договор за банков кредит от
8558	КТБ за предприетите от него действия по чл. 57, ал. 3 от ЗБН с оглед действащи към момента на изпращането на писмо, изх. № 20-7-0010/14.05.2015 г.	5357	09.06.2014 г. с разрешен размер 10 020 000 лева, присъдени – 11 000 178.19 лв.; – ч.гр.д. 59038/2015 г., СРС, 52 с-в за задължение по Дого
8559	момента на изпращането на писмо, изх. № 20-7-0010/14.05.2015 г.	5358	за банков кредит от 16.08.2012 г. с разрешен размер 35 529 550 лева, присъдени – 29 863 409.70 лв.; – ч.гр.д. 67804/2015 г., СРС, 73 с-в за
8560	654	5359	задължение по Договор за банков кредит от 27.12.2012 г. с разрешен размер 2 570 000 лева, присъдени – 2 075 975.42 лв.; ч.гр.д. 67806/201
8561	, от председателя на УС	5360	СРС, 61 с-в за задължение на длъжника по Договор за банков кредит от 22.04.2014 г. с разрешен размер 4 252 000 лв. Изпълнителният лист
8562	2924/2015 на ЧСИ Якимов, като към него са присъединени три други изпълнителни дела.; ИД 6/2016 г. на ЧСИ Ервин Юсеин, мат.	5361	е за сума в общ размер на 4 058 881.08 лв.; ч.гр.д. 59059/2015 г. СРС, 88 с-в за задължение на длъжника по Договор за банков кредит от
8563	интерес: 3 994 936.08 лв.; ИД 2304/2015 г. на ЧСИ Якимов, мат. интерес: 9 062 276.33 лв.; ИД 260/2019 г., 1204/2021 г. и ИД 1207/2021 г. на	5362	04.10.2013 г. с разрешен размер 74 400 000 лв. Изпълнителният лист е издаден за сума в общ размер на 59 057 386.63 лв.
8564	ЧСИ Стоян Якимов, за изп. по 303. През 2019 г. е подадена молба по чл. 625 от КТБ АД (н.) за откриване на производство по	5363	526
8565	несъстоятелност на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, въз основа на която е образувано т. д. № 995/2019 г. по описа на СГС, Т0, VI-16 състав. С	5364	ИД ***/2015г. на ЧСИ С.Я., мат. интерес: 51 257 304.75 лв. делото е било първоначално образувано при ЧСИ Р.М. (ИД ***/2015г.) с два
8566	Решение № 1553/30.08.2019 г. съдът е открил производство по несъстоятелност. Обявена е неплатежоспособността на „ПАРТНЕР	5365	изпълнителни листа, прехвърлено е при ЧСИ М.Б. под номер ***/2015 г., след което е преобразувано в ***/2015 на ЧСИ С.Я., като към
8567	ЛИЗИНГ“ АД (н.) с начална дата 29.08.2015 г. Съдът е обявил „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) в несъстоятелност и е постановил	5366	него са присъединени три други изпълнителни дела.; ИД */2016 г. на ЧСИ Е.Ю., мат. интерес: 3 994 936.08 лв.; ИД ***/2015 г. на ЧСИ С.Я.,
8568	прекръпяване на дейността на предприятието. Вземанията на КТБ АД (н.) са включени в списъка на предявените и приети вземания С	5367	мат. интерес: 9 062 276.33 лв.; ИД ***/2019 г., ***/2021 г. и ИД ***/2021 г. на ЧСИ С.Я., за изп. по 303. През 2019 г. е подадена молба
8569	поредност на удовлетворяване по чл. 722, ал. 1, т. 1, т. 6 и т. 9 ТЗ. Списъкът е одобрен от съда на несъстоятелността с Определение №	5368	чл. 625 от КТБ АД (н.) за откриване на производство по несъстоятелност на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, въз основа на която е образувано т.
8570	6949/27.12.2019 г.	5369	д. № 995/2019 г. по описа на СГС, Т0, VI-16 състав. С Решение № 1553/30.08.2019 г. съдът е открил производство по несъстоятелност.

8572	Приложения към Одитно доказателство № ...РД-И-17-Констативен протокол II несъстоятелност втора част, стр. 14	5371	(н.) в несъстоятелност и е постановил прекратяване на дейността на предприятието. Вземанията на КТБ АД (н.) са включени в списъка на
8573	647	5372	предявените и приети вземания с приоритетност на удовлетворяване по чл. 722, ал. 1, т. 1, т. 6 и т. 9 ТЗ. Списъкът е одобрен от съда на
		5373	несъстоятелността с Определение № 6949/27.12.2019 г.
		5374	527
		5375	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г., т. 2)
		5376	528
		5377	Одитни доказателства № 6 (Писмо вх. № 80-006 от 17.05.2022 г., т. II.2), 8 (Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г., т. 2) и 29 (стр. 14)
		5378	529
8574	чл. 38, чл. 52, ал. 3; чл. 57, ал. 3 от ЗБН	5379	чл. 38, чл. 52, ал. 3; чл. 57, ал. 3 от ЗБН
8575	648	5380	530
8576	чл. 57, ал. 3 от ЗБН	5381	чл. 57, ал. 3 от ЗБН.
8577	649	5382	531
8578	Одитно доказателство № 4 (II.4 Методически указания: писма от синдици на КТБ АД (н.) до ФГВБ: вх. № 20-7-0204/23.06.2016 г.;	5383	Одитно доказателство № 4 (II.4 Методически указания: писма от синдици на КТБ АД (н.) до ФГВБ: вх. № 20-7-0204/23.06.2016 г.; 20-
8579	20-7-0188/08.06.2016 г., 20-7-0225/21.09.2017 г.; 20-7-0231/21.07.2016 г.; 20-7-0304/28.10.2016 г.; 20-7-0190/25.07.2018 г.)	5384	7-0188/08.06.2016 г., 20-7-0225/21.09.2017 г.; 20-7-0231/21.07.2016 г.; 20-7-0304/28.10.2016 г.; 20-7-0190/25.07.2018 г.)
8580	650	5385	532
8581	във връзка с различни становища на съда по отношение разграничението на синдика в какво качество да действа – като представител на	5386	във връзка с различни становища на съда по отношение разграничението на синдика в какво качество да действа – като представител на
8582	търговеца в несъстоятелност или като защитник на интересите на кредиторите, като е налице определение на съда за назначаване на т. нар.	5387	търговеца в несъстоятелност или като защитник на интересите на кредиторите, като е налице определение на съда за назначаване на т. нар.
8583	особен представител – чл. 47, ал. 6 от ГПК), искане на разрешение за извънредни, непредвидени в бюджета на синдика разноски във връзка с	5388	особен представител – чл. 47, ал. 6 от ГПК), искане на разрешение за извънредни, непредвидени в бюджета на синдика разноски във връзка с
8584	с назначаване на особени представители в съдебни производства по чл. 57, ал. 3 от ЗБН, изложени трудности при връчване на съдебни	5389	назначаване на особени представители в съдебни производства по чл. 57, ал. 3 от ЗБН, изложени трудности при връчване на съдебни книжа
8585	книжа по съдебни производства, свързани с невъзможност за намиране на адресите на ответниците; заплащане на такси и разноски за	5390	по съдебни производства, свързани с невъзможност за намиране на адресите на ответниците; заплащане на такси и разноски за подновяване,
8586	подновяване, при условията на § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗИД на ЗБН (Обявен за противоконституционен с Решение № 8/17.05.2021 г. на КС по к.	5391	при условията на § 5, ал. 3 от ПЗР на ЗИД на ЗБН (Обявен за противоконституционен с Решение № 8/17.05.2021 г. на КС по к. д. № 9/2020 г.,
8587	д. № 9/2020 г., обн. ДВ, бр. 48/08.06.2021 г.), на извършените от квесторите и временните синдици на КТБ АД	5392	обн. ДВ, бр. 48/08.06.2021 г.), на извършените от квесторите и временните синдици на КТБ АД (н.), в периода от поставянето на КТБ АД под
8588	на КТБ АД под специален надзор до датата на откриване на процедурата по осребряване имуществото на банката, заличавания на учредени	5393	специален надзор до датата на откриване на процедурата по осребряване имуществото на банката, заличавания на учредени от длъжници или
8589	от длъжници или от трети лица в полза на банката обезпечения; заплащане на дължими държавни такси за попълване на масата на	5394	от трети лица в полза на банката обезпечения; заплащане на дължими държавни такси за попълване на масата на несъстоятелността по приети
8590	несъстоятелността по приети от МС тарифи; определения с чл. 39, ал. 1, т. 7 от ЗБН имуществен интерес в размер до 10 хил. лв. включва	5395	от МС тарифи; определения с чл. 39, ал. 1, т. 7 от ЗБН имуществен интерес в размер до 10 хил. лв. включва ли и ДДС; задълженията за
8591	ли и ДДС; задълженията за плащане на местен данък върху имоти, собственост на банката, и такса битови отпадъци, след датата на	5396	плащане на местен данък върху имоти, собственост на банката, и такса битови отпадъци, след датата на решението на съда за отстраняване на
8592	решението на съда за отстраняване на производството по несъстоятелност на банката, включват ли се в разноските по несъстоятелността по	5397	производство по несъстоятелност на банката, включват ли се в разноските по несъстоятелността по смисъла на чл. 54, т. 3 от ЗБН и др.
8593	смисъла на чл. 54, т. 3 от ЗБН и др.	5398	533
8594	651	5399	Одитни доказателства № 4 (II.4 Методически указания, 2017.5 и 2017.6) и № 8 (т. т. I.12, т. 2017.3, т. 2017.4 и 2017.5)
8595	Одитни доказателства № 4 (II.4 Методически указания, 2017.5 и 2017.6) и № 8 (т. т. I.12, т. 2017.3, т. 2017.4 и 2017.5)	5400	534
8596	652	5401	В отговор на писма, вх. № 20-7-0225/21.09.2017 г. и вх. № 20-7-0249/27.10.2017 г. от синдици на КТБ АД (н.) до ФГВБ
8597	В отговор на писма, вх. № 20-7-0225/21.09.2017 г. и вх. № 20-7-0249/27.10.2017 г. от синдици на КТБ АД (н.) до ФГВБ	5402	82
8598	653	5403	Осъществяваният от Фонда контрол върху работата на синдика се изразява и в
8599	Одитно доказателство № 8 (т. 1.12 Бивши администратори, 2017.8 – Писмо изх. № 20-7-0176/06.11.2017 г.)	5404	действия, свързани с неодобряване извършването на извънреден разход относно заплащане на
8600	654	5405	депозити за възнаграждение на особени представители.
8601	Одитно доказателство № 8 (I.12. Бивши администратори, т. 2015)	5406	535
8602	134	5407	На основание чл. 40, ал. 1 от ЗБН е възложено на синдика на КТБ АД (н.) да уведоми
8603	Ръководител на одитен екип:	5408	ФГВБ за предприетите от него действия по чл. 57, ал. 3 от ЗБН с оглед действащия към
8604	Димитър Елков	5409	момента на изпращането на писмо, изх. № 20-7-0010/14.05.2015 г.
		5410	536
		5411	, от председателя на УС

8605	на Фонда 6-месечен срок за предявяван е пред съда по несъстоятелността на и	5412	на Фонда 6-месечен срок за предявяване пред съда по несъстоятелността на и
8606	скове за обезщетение за евентуално причинени в реди срещу бивши администратори на банката в	5413	несъстоятелност.
8607	несъстоятелност.	5414	537
8608	655	5415	След удължаване на срока за завеждане на и
8609	По информация на Фонда	5416	с изменението на ЗБН
8610	656	5417	538
8611	, след удължаване на срока за завеждане на и	5418	с, синдикатът е
8612	изменението на ЗБН	5419	продължил действията по завеждане на и
8613	657	5420	за причинени вреди по чл. 57, ал. 3 от ЗБН. По
8614	, синдикатът е продължил действията по	5421	искане на синдика на КТБ АД (н.) УС на ФГВБ е дал методически указания във връзка с и
8615	завеждане на и	5422	ска срещу бивши администратори, които са заведени и предстоят да бъдат заведени.
8616	причинени вреди по чл. 57, ал. 3 от ЗБН. По искане на синдика на КТБ АД (н.) УС на ФГВБ е дал методически указания във връзка с и	5423	539
8617	ска срещу бивши администратори, които са заведени и предстоят да бъдат заведени.	5424	Синдикатът
8618	и.	5425	е уведолил ФГВБ за извършена проверка за наличие на данни за причинени вреди на банката
8619	658	5426	от нейни бивши администратори, посочени поименно, като информира и за броя (112 бр.)
8620	Синдикатът е уведолил ФГВБ за извършена проверка за наличие на данни за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори, посочени поименно, като информира и за броя (112 бр.) заведени и	5427	заведени и
8621	ска по чл. 57, ал. 3 от ЗБН с материален интерес над 2 381 550 хил. лв.	5428	Общата сума на образуваните дела за причинени вреди от бивши администратори на
8622	информация (поименна) за лица – бивши администратори на КТБ АД (н.), срещу които са заведени и	5429	банката и предявени пред съда по несъстоятелността и
8623	ска по чл. 57, ал. 3 от ЗБН и срещу които предстои да бъдат заведени	5430	ска към 31.12.2016 г. е в размер на
8624	такива, е представена от синдиката на КТБ АД (н.) с писмо, № 20-7-0029/21.02.2017 г.	5431	36 112 644 лв., а през 2017 г. – 2 372 507 661 лв.
8625	659	5432	541
8626	и	5433	Предявените пред съда и
8627	коригирана с писмо, № 20-7-0075/07.04.2017 г. (по т. 4 от писмото) с приложени два бр.	5434	обезщетение за причинени вреди на банката от нейни бивши администратори, по информацията
8628	справки.	5435	от синдиката на КТБ АД (н.), към 30.04.2022 г. са 120 бр. и 27 бр. граждански иски във връзка с образувани наказателни дела срещу бивши администратори на банката и др. лица.
8629	660	5436	542
8630	Съгласно предоставената информация	5437	2.2.7. Контрол на прихващанията и резултатите от тях за имуществото на банката в
8631	661	5438	несъстоятелност
8632	общата сума на образуваните дела за причинени вреди от бивши администратори на банката и предявени пред съда по	5439	543
8633	несъстоятелността и	5440	Съгласно чл. 59 от ЗБН кредитор може да извърши прихващане със свое задължение
8634	ска към 31.12.2016 г. е в размер на 36 112 644 лв., а през 2017 г. –	5441	към банката, ако преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност
8635	2 372 507 661 лв.	5442	двете задължения са съществували и са били насрещни и еднородни и вземането му е било
8636	662	5443	изискуемо
8637	По оценка на Фонда предоставяната информация от синдика, е регулярна и актуализирана. Предявените пред съда иски за обезщетение за причинени в реди на банката	5444	544
8638	от нейни бивши администратори, по информацията от синдиката на КТБ АД (н.), към 30.04.2022 г. са 120 бр. и 27 бр. граждански иски във връзка с образуваните и наказателни дела	5445	. Ако вземането му е станало изискуемо по време на производството по
8639	ска срещу бивши администратори на банката и др. лица.	5446	несъстоятелност или в резултат на решението за откриване на производство по
8640	663	5447	несъстоятелност, както и ако еднородността на двете задължения е настъпила в резултат на
8641	Позицията на Фонда	5448	това решение, кредиторът може да извърши прихващане едва след настъпване на
8642	664	5449	изискуемостта, съответно на еднородността. Изявлението за прихващане се отправя до
8643	е, че синдикатът	5450	синдика и трябва да бъде направено в писмена форма с нотариална заверка на подписа.
8644	разполага с детайлна информация по всички дела и производства, която при поискване	5451	Прихващането може да бъде обявено за недействително по отношение на кредиторите на
8645	своевременно се предоставя на вниманието на УС на ФГВБ. Поддържането на систематизирана и обобщена информация е част от оперативната дейност на КТБ АД (н.).	5452	несъстоятелността, ако кредиторът е придобил вземането и задължението си преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност, но към момента на придобиване
8646	Фондът би могъл да поддържа аналогична информация, но тя отново ще бъде предоставена	5453	на вземането или задължението е знаел, че е настъпила неплатежоспособност или че е
8647	от служителите в КТБ АД (н.) или от съответните адвокати, които водят делата и носят	5454	поискано откриване на производство по несъстоятелност. Счита се, че кредиторът е знаел, че
8648	отговорност за това. Извън регулярната информация относно заведените дела, когато е било	5455	е настъпила неплатежоспособност, ако вземането или задължението му е придобито след
8649	необходимо, са извършвани и конкретни проверки от страна на ФГВБ по чл. 40 от ЗБН.	5456	535
8650		5457	Одитно доказателство № 8 (т. 1.12. Бивши администратори, 2017.8 – Писмо изх. № 20-7-0176/06.11.2017 г.)
8651		5458	536
8652		5459	Одитно доказателство № 8 (1.12. Бивши администратори, т. 2015)
8653		5460	

8655	Посочва се, още че развитието на дела та и справки по тях могат да се извършват и са	
8656	извършвани от Фонда и през Портал за достъп до съдебни дела, което обаче	
8657	е дейност, която	
8658	не се документира.	
8659	Предоставяната на Фонда от синдиките на банката в несъстоятелност	
8660	информация относно предприетите от тях действия за възстановяване на вредите от	
8661	лицата, които са ги причинили (чл. 57, ал. 3 от ЗБН), е базирана на източниците,	
8662	655	5462 Сроктът за предприемане на посочените действия е 6-месечен с оглед действащия към момента на изпращане на писмото 6-месечен срок
8663	Сроктът за предприемане на посочените действия е 6-месечен с оглед действащия към момента на изпращане на писмото 6-месечен срок	5463 за предявяване пред съда по несъстоятелността на искове за обезщетение за вреди срещу бивши администратори и е започнал да тече от
8664	за предявяване пред съда по несъстоятелността на искове за обезщетение за вреди срещу бивши администратори и е започнал да тече от	5464 встъпването им в длъжност – 23.04.2015 г. – назначени с Решение № 41 от 23.04.2015 г. на УС на ФГВБ (чл. 57, ал. 3 от ЗБН).
8665	встъпването им в длъжност – 23.04.2015 г. – назначени с Решение № 41 от 23.04.2015 г. на УС на ФГВБ (чл. 57, ал. 3 от ЗБН).	
8666	656	5465 538
8667	Одитно доказателство № 8 (т. I.12 от писмо, 80-0015/06.06.2022 г., стр. 2-3)	
8668	657	
8669	обн., ДВ, бр. 50 от 03.07.2015 г. – „В двугодишен срок от встъпване в длъжност на синдика...“, а предишната редакция на чл. 57, ал. 3 от	5466 обн., ДВ, бр. 50 от 03.07.2015 г. – „В двугодишен срок от встъпване в длъжност на синдика...“, а предишната редакция на чл. 57, ал. 3 от
8670	ЗБН, доп., обн. ДВ, бр. 41 от 2015 г., в сила от 5.06.2015 г., е „в 6-месечен срок от встъпването си в длъжност синдикът...“	5467 ЗБН, доп., обн. ДВ, бр. 41 от 2015 г., в сила от 5.06.2015 г., е „в 6-месечен срок от встъпването си в длъжност синдикът...“
8671	658	5468 539
8672	Одитно доказателство № 8 (т. т. I.12, т. 2016.4 – Писмо изх. №20-7-0159 от 22.08.2016 г.)	5469 Одитно доказателство № 8 (т. т. I.12, т. 2016.4 – Писмо изх. №20-7-0159 от 22.08.2016 г.)
8673	659	5470 540
8674	В отговор на писмо, вх. 20-7-0014/06.02.2017 г. от ФГВБ до синдици на КТБ АД (н.)	5471 Одитно доказателство № 8 (т. I.12 от писмо, 80-0015/06.06.2022 г., стр. 2-3)
8675	660	5472 541
8676	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 3, т. 4 и т. 6)	
8677	661	
8678	Писмо, 20-7-0075/07.04.2017 г.	
8679	662	
8680	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 3, т. 6 писмо, вх. № 20-7-0075/07.04.2017 г.)	5473 Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 3, т. 6 писмо, вх. № 20-7-0075/07.04.2017 г.)
8681	663	5474 542
8682	Одитно доказателство № 8 (т. 6 от Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г., приложение № 4)	5475 Одитно доказателство № 8 (т. 6 от Писмо вх. № 20-7-0110 от 31.05.2022 г., приложение № 4)
8683	664	5476 543
8684	Одитно доказателство № 29 (стр. 17)	
8685	665	
8686	проверка, извършена със Заповед № 92-0178/15.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ, в хода на която е предоставен пълен списък	
8687	на предявените отменителни искове по реда на чл. 62 и на чл. 57, ал. 3 от ЗБН, както и списък на лицата, за които предстои да бъдат	
8688	предявени искове.	
8689	135	
8690	Ръководител на одитен екип:	
8691	Димитър Елков	
8692	предоставяни от синдика. Няма определен ред за поддържане на систематизираната и	
8693	обобщена информация във ФГВБ за резултатите от посочената дейност на синдика,	
8694	666	
8695	позволяваща ефективен контрол на Фонда.	
8696	2.2.7. Поддържане във Фонда на систематизирана и актуална информация за извършените прихващания и резултатите от тях за имуществото на банката в	
8697	несъстоятелност	
8698	667	
8699	Съгласно чл. 59 от ЗБН кредитор може да извърши прихващане със свое задължение	
8700	към банката, ако преди датата на решението за откриване на производство по	

8701 несъстоятелност двете задължения са съществували и са били насрещни и еднородни и

8702 вземането му е било изискуемо

8703 668

8704 . Ако вземането му е станало изискуемо по време на

8705 производството по несъстоятелност или в резултат на решението за откриване на

8706 производство по несъстоятелност, както и ако еднородността на двете задължения е

8707 настъпила в резултат на това решение, кредиторът може да извърши прихващане едва след

8708 настъпване на изискуемостта, съответно на еднородността. Изявлението за прихващане се

8709 отправя до синдика и трябва да бъде направено в писмена форма с нотариална заверка на

8710 подписа. Прихващането може да бъде обявено за недействително по отношение на

8711 кредиторите на несъстоятелността, ако кредиторът е придобил вземането и задължението си

8712 преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност, но към

8713 момента на придобиване на вземането и ли задължението е знаел, че е настъпила

8714 неплатежеспособност или че е поискано откриване на производство по несъстоятелност.

8715 Счита се, че кредиторът е знаел, че е настъпила неплатежеспособност, ако вземането или

8716 задължението му е придобито след датата на вписване на решението на Централната банка за

8717 отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност на основание чл. 36, ал. 2 от ЗКИ

8718 (в случая 06.11.2014 г.).

8719 По информация на Фонда

8720 669

8721 , макар и легитимиран от чл. 62, ал. 1 от ЗБН да предявява

8722 иски за обявяване на недействителността на извършените прихващания, ФГВБ не е страна по

8723 тези производства, защото сам не е предявявал такива. Посочва се, че това е така, от една

8724 страна, защото синдикът е предявил отменителни иски срещу всички извършени

8725 прихващания

8726 670

8727 , а от друга страна, защото цялата информация за прихващанията и

8728 свързаните с тях цесии между вложителите и длъжници на КТБ АД (н.) се намират в КТБ АД

8729 (н.). По тази причина, според предоставената информация по време на одита, Фондът няма

8730 задължение и не поддържа собствен регистър на оспорените прихващания, а получава от

8731 синдика на КТБ АД (н.) както при поискване, така и периодично актуална информация за

8732 прихващанията и образуваните дела за обявяване на тяхната недействителност спрямо

8733 кредиторите на несъстоятелността, вследствие на предявените от синдика отменителни

8734 иски.

8735 От ФГВБ

8736 671

8737 се посочва, че на заседанията на УС на ФГВБ синдикът периодично е

8738 предоставял информация за хода на висшите съдебни производства, като е установена

8739 практика на заседания на УС на ФГВБ да присъстват лицата, упражняващи правомощията на

8740 синдик на КТБ АД (н.), когато в дневния ред са включени въпроси, касаещи производството

8741	по несъстоятелност на банката. В хода на обсъждането, обичайно в началото на заседанието, на	5477	чл. 38 и чл. 59 от ЗБН
8742	което присъства, синдикът осведомява УС за текущи въпроси, свързани с дейността му по	5478	544
8743	управление на процеса по банкова несъстоятелност. В рамките на тези дискусии, синдикът	5479	освен в случаите по ал. 5, обявена за противоконституционна с Решение № 8 на КС на РБ относно началната дата на прилагане
8744	666	5480	г. – бр. 48 от 2021 г.
8745	Одитно доказателство № 29 (стр. 17)	5481	83
8746	667	5482	датата на вписване на решението на Централната банка за отнемане на лицензията за
8747	чл. 38 и чл. 59 от ЗБН	5483	извършване на банкова дейност на основание чл. 36, ал. 2 от ЗКИ.
8748	668	5484	Въпреки, че е легитимиран от чл. 62, ал. 1 от ЗБН да предявява искове за обявяване
8749	освен в случаите по ал. 5, обявена за противоконституционна с Решение № 8 на КС на РБ относно началната дата на прилагане	5485	недействителността на извършените прихващания, ФГВБ не е страна по тези производства,
8750	20.06.2014 г. – бр. 48 от 2021 г.	5486	защото не е предявявал такива искове.
8751	669	5487	545
8752	Одитни доказателства № 8 (т. 13 от писмото) и № 29 (стр. 18)	5488	Причината за това е че, синдикът е предявил
8753	670	5489	отменителни искове срещу всички извършени прихващания и цялата информация за
8754	Одитни доказателства № 4 (т. II.6, т. 3 Писмо вх. 20-7-0075 от 7.4.2017 г.) и № 12 (т. 2 по Протокол № 14/12.04.2017 г. и Решение №	5490	прихващанията и свързаните с тях цесии между вложители и длъжници на КТБ АД (н.) се
8755	34/12.04.2017 г.)	5491	намира в КТБ АД (н.). Фондът не поддържа собствен регистър на оспорените прихващания, а
8756	671	5492	получава от синдика на КТБ АД (н.) както при поискване, така и периодично актуална
8757	Одитно доказателство № 4 (по раздел I I.8 от писмото)	5493	информация за прихващанията и образуваните дела за обявяване на тяхната недействителност
8758	136	5494	спрямо кредиторите на несъстоятелността, вследствие на предявените от синдика
8759	Ръководител на одитен екип:	5495	отменителни искове.
8760	Димитър Елков	5496	546, 547
8761	на КТБ АД (н.) нееднократно е предоставял информация във връзка с постъпките в банката	5497	На заседание на УС на ФГВБ
8762	уведомявания за прихващане от лицата, извършили прихващането, техният размер и	5498	548
8763	предприетите от синдика действия за изпълване масата на несъстоятелността. В посоченото	5499	е обсъдена стратегия прихващанията да се разделят на
8764	от Фонда се допълва, че УС на Фонда е представял становища пред КС на Република	5500	три групи в зависимост от размера им: големи, средни и малки. При оспорване на
8765	България във връзка с образувани пред съда дела за обявяване на противоконституционни на	5501	прихващанията е предложено на синдика да изберат по няколко от всяка група, като се вземе
8766	разпоредби от ЗБН, касаещи извършени прихващания от кредитори на банка. По	5502	предвид и възможността на отпразяване на искания за налагане на обезпечителни мерки от съда.
8767	информация от ФГВБ	5503	В рамките на провежданите дискусии, периодично (ежемесечно) синдикът е уведомявал УС
8768	672	5504	на ФГВБ за прихващанията, които са оспорени, за стойността на същите, както и за
8769	на заседание на УС на ФГВБ	5505	постановените съдебни актове.
8770	673	5506	549
8771	е обсъдена стратегия прихващанията	5507	В отговор на искане от Фонда
8772	да се разделят на три групи в зависимост от размера им: големи, средни и малки. При	5508	550
8773	оспорване на прихващанията е предложено на синдика да изберат по няколко от всяка група,	5509	синдите представят информация към 31.08.2015 г.
8774	като се вземе предвид и възможността от отпразяване на искания за налагане на обезпечителни	5510	551
8775	мерки от съда. В рамките на провежданите дискусии, периодично (ежемесечно) синдикът е	5511	относно 152 броя изявления за прихващане с общ материален интерес в размер на
8776	уведомявал УС на ФГВБ за прихващанията, които са оспорени, за стойността на същите,	5512	132 449 433,65 лв., обект на отмяна вследствие на заведени от синдика отменителни искове
8777	както и за постановените съдебни актове.	5513	след датата на отнемане на банковия лиценз.
8778	В отговор на искане от Фонда	5514	552
8779	674	5515	Посочва се, че с оглед на процесуална
8780	синдите представят информация към 31.08.2015 г.	5516	икономия обективно се съединяват исковете срещу всички изявления за прихващане, които са
8781	г.		
8782	675		
8783	относно 152 броя изявления за прихващане с общ материален интерес в размер на 132		
8784	449 433,65 лв., обект на отмяна вследствие на заведени от синдика отменителни искове след		
8785	датата на отнемане на банковия лиценз.		
8786	676		
8787	Посочва се, че с оглед на процесуална икономия		
8788	обективно се съединяват исковете срещу всички изявления за прихващане, които са		
8789	отправени от едно лице. Заведените искове обхващат над 60 % от общия брой изявления за	5517	отправени от едно лице. Заведените искове обхващат над 60 % от общия брой изявления за

8790	прихващане, които формално попадат в предметния обхват на разпоредбите на чл. 3 и на чл.	5518	прихващане, които формално попадат в предметния обхват на разпоредбите на чл. 3 и на
8791	59 от ЗБН. Представена е статистика към 31.08.2015 г. относно предприетите действия за	5519	чл. 59 от ЗБН. Представена е статистика към 31.08.2015 г. относно предприетите действия за
8792	събиране на вземания според вида на производствата.	5520	събиране на вземания според вида на производствата.
8793	677	5521	553
8794	Представена е и информация	5522	към м. април 2017 г. от синдиките на КТБ АД (н.) общата стойност на постъпилите
8795	678	5523	изявления за прихващане в банката е 881 244 682 лв. – от 20.06.2014 г. до 06.11.2014 г., и
8796	за предприети действия спрямо длъжници и на банката,	5524	142 834 061 лв. след 06.11.2014 г.
8797	изискана със Заповед на председателя на УС на Фонда № 92-0178/15.11.2016 г.	5525	554
8798	679		
8799	, в т.ч.		
8800	относно посочените в Сигнал с вх. № 94-00438/17.12.2021 г., кредитори със задължения към		
8801	банката („Родина Пропъртис“ ЕАД с банков кредит в размер на близо 96 млн. лв., „ИПК		
8802	Родина“ АД с кредит за 10 млн. лв. и анекс към договора за банков кредит за 20 млн. евро;		
8803	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД с изискуеми задължения по общо 27 бр. кредити и размер на		
8804	кредитната експозиция – 130 млн. лв.).		
8805	Съгласно представената информация към м. април 2017 г. от синдиките на КТБ АД		
8806	(н.) общата стойност на постъпилите и заявления за прихващане в банката е 881 244 682 лв. –		
8807	след 20.06.2014 г. до 06.11.2014 г., и 142 834 061 лв. след 06.11.2014 г.		
8808	680		
8809	Въз основа на получената от синдика и информация	5526	Въз основа на получената от синдика информация
8810	681	5527	555
8811	и доклад от лицата	5528	и доклад от лицата
8812	682	5529	556
8813	, на които е	5530	, на които е
8814	била възложена проверка, УС на ФГВБ е взел Решение № 34 от 11.04.2017 г.	5531	била възложена проверка, УС на ФГВБ е взел Решение № 34 от 11.04.2017 г.
8815	683	5532	557
8816	, с което е	5533	, с което е
8817	672	5534	установено, че не е налице бездействие на синдика, което да дава основание на Фонда да заведе
8818	Одитно доказателство № 4 (по раздел I.8 от писмото)	5535	сам искове по чл. 62, ал. 1 от ЗБН.
8819	673	5536	545
		5537	Одитни доказателства № 8 (т. 13 от писмото) и № 29 (стр. 18)
		5538	546
		5539	Одитни доказателства № 8 (т. 13 от писмото) и № 29 (стр. 18)
		5540	547
		5541	Одитни доказателства № 4 (т. II.6, т. 3 Писмо вх. 20-7-0075 от 7.4.2017 г.) и № 12 (т. 2 по Протокол № 14/12.04.2017 г. и Решение № 34/12.04.2017 г.)
		5542	34/12.04.2017 г.)
		5543	548
8820	Одитно доказателство № 12 (Протокол № 16 от 17.03.2016 г.)	5544	Одитно доказателство № 12 (Протокол № 16 от 17.03.2016 г.)
8821	674	5545	549
		5546	Одитно доказателство № 4 (по раздел II.8 от писмото)
		5547	550
8822	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, писмо, вх. № 20-7-0078/31.08.2015 г.)	5548	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, писмо, вх. № 20-7-0078/31.08.2015 г.)
8823	675	5549	551
8824	Писмо, вх. № 20-7-0177/10.09.2015 г.	5550	Писмо, вх. № 20-7-0177/10.09.2015 г.
8825	676	5551	552
8826	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 1.2.; писмо, вх. № 20-7-0177/10.09.2015 г.)	5552	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 1.2.; писмо, вх. № 20-7-0177/10.09.2015 г.)
8827	677	5553	553
8828	производства по реда на Закон за особените залози – 24; производства по несъстоятелност – 57; заповедни производства (висящи и	5554	производства по реда на Закон за особените залози – 24; производства по несъстоятелност – 57; заповедни производства (висящи и
8829	приключени) – 176; искиви производства по осъдителни искове – 7; искиви производства по отменителни искове срещу действия и сделки	5555	приключени) – 176; искиви производства по осъдителни искове – 7; искиви производства по отменителни искове срещу действия и сделки на
8830	на длъжници на банката – 2; обезпечителни производства срещу длъжници на банката/поръчители/солидарно отговорни лица – 7; издадени	5556	длъжници на банката – 2; обезпечителни производства срещу длъжници на банката/поръчители/солидарно отговорни лица – 7; издадени
8831	изпълнителни листове – 88; искиве срещу администратори на банката – 10; покани за обявяване на предсрочна изискуемост – 65;	5557	изпълнителни листове – 88; искиве срещу администратори на банката – 10; покани за обявяване на предсрочна изискуемост – 65; образувани
8832	образувани изпълнителни производства – 73; установителни искове – по чл. 422 от ГПК – 8, друг вид съдебни производства – 10.	5558	изпълнителни производства – 73; установителни искове – по чл. 422 от ГПК – 8, друг вид съдебни производства – 10.

8834	Одитно доказателство № 4 (II.6 Проверки по инициатива на ФГВБ, т. 3 Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г. предпр. действия дружества № 20-7-0326/25.11.2016 г.)	5560	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 3 писмо вх. 20-7-0075 от 7.4.2017 г.)
8835	679	5561	555
8836	679	5562	Одитно доказателство № 4 (II.6, т. 3; т. 2 – Писмо, вх. № 80-0326/25.11.2016 г.)
8837	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т.т. 5 и 6)	5563	556
8838	680	5564	Одитно доказателство № 4 (II.6, т. 3; т. 7 Доклад 84 от 18.08.2017 г.)
8839	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 3 писмо вх. 20-7-0075 от 7.4.2017 г.)	5565	557
8840	681	5566	Одитни доказателства № 4 (II.6 Проверки по инициатива на ФГВБ, т. 3. Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г.; т. 8 – Решение на УС на ФГВБ № 34) и № 8 (т. 12 от писмото)
8841	Одитно доказателство № 4 (II.6, т. 3; т. 2 – Писмо, вх. № 80-0326/25.11.2016 г.)	5567	84
8842	682	5568	Общата стойност на извършените прихващания по години и общо за периода (1 092 465 хил. лв.), е както следва:
8843	Одитно доказателство № 4 (II.6, т. 3; т. 7 Доклад 84 от 18.08.2017 г.)	5569	558
8844	683	5570	558
8845	Одитни доказателства № 4 (II.6 Проверки по инициатива на ФГВБ, т. 3. Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г.; т. 8 – Решение на УС на ФГВБ № 34) и № 8 (т. 12 от писмото)	5571	558
8846	ФГВБ № 34) и № 8 (т. 12 от писмото)	5572	Таблица № 2.2.7
8847	137	5573	559
8848	Ръководител на одитен екип: Димитър Елков	5574	№
8849	установено, че не е налице бездействие на синдика, което да дава основание на Фонда да заведе сам искове по чл. 62, ал. 1 от ЗБН.	5575	по
8850	Актуална информация към момента на извършване на одита за общата стойност на извършените прихващания по години и общо за периода (1 092 465 хил. лв.) от синдиците на КТБ АД (н.) е представена, чрез ФГВБ, в следната таблица:	5576	ред
8851	684	5577	Година Стойност на извършените прихващания
8852	Таблица № 2.2.7	5578	по години (в хил. лв.)
8853	685	5579	1 2014 1 066 284
8854	№	5580	2 2015 10 324
8855	по	5581	3 2016 8 778
8856	ред	5582	4 2018 7 079
8857	Година Стойност на извършените прихващания	5583	ОБЩО: 1 092 465
8858	по години (в хил. лв.)	5584	Цесонерите/лицата, направили единични прихващания на най-висока стойност,
8859	1 2014 1 066 284	5585	работят
8860	2 2015 10 324	5586	560
8861	3 2016 8 778	5587	в областта на телекомуникациите
8862	4 2018 7 079	5588	561
8863	ОБЩО: 1 092 465	5589	, търговия с оръжие
8864	От синдиците на КТБ АД (н.), чрез ФГВБ, е предоставена информация и за десетте единични прихващания на най-висока стойност (таблица 5-1), както и за десетте лица, направили прихващания, чиято обща сума на едно лице е най-висока (таблица 5-2).	5590	562
8865	686	5591	, битова техника
8866	Цесонерите/лицата, получатели на средствата, направили единични прихващания на най-висока стойност, са притежатели на крупни бизнеси в областта на телекомуникациите,	5592	563
8867	производство и търговия с оръжие, битова техника, тютюнева промишленост, енергетика и	5593	,
8868	петролна индустрия, строителство, химически продукти, банкова, застрахователна и	5594	търговия с тютюневи изделия
8869	пенсионноосигурителна дейност; авиационен, речен и морски транспорт; производство, добив и търговия с нефтопродукти и природен газ; производство, преработка и търговия със зърнени храни, растителни масла и биогорива, стъкларска индустрия и др.	5595	564
8870	Общата стойност на посочените десет прихващания на най-висока стойност е 3 12 789 хил. лв., което представлява близо 26 на сто от общата стойност на извършените прихващания (1 092 465 хил. лв.), по предоставена информация от синдикатите, чрез ФГВБ.	5596	, енергетика – производство на електрическа енергия
8871	Въпросните лица, направили единични прихващания на най-висока стойност, са почти	5597	565
8872		5598	,

8883	идентични с десетте лица, направили прихващания, чиято обща сума на едно лице е най-	5599	петролна индустрия
8884	висока, в общ размер на 542 017 хил. лв. или близо 50 на сто от общата стойност на	5600	566
8885	извършените прихващания (1 092 465 хил. лв.). Същите оперират в изброените вече	5601	, химически продукти
8886	икономически сектори, в т.ч. за някои от тях има информация, че са регистрирани в	5602	567
8887	офшорни зони, и имат характер на свързани лица по смисъла на § 1, ал. 1 и ал. 2 от ТЗ.	5603	, авиационен, речен и морски транспорт
8888	Във връзка с извършени прихващания от кредитори със задължения към банката,	5604	568
8889	посочени в Сигнал с вх. № 94-00438 от 17.12.2021 г., е предоставена информация от	5605	;
8890	Синдика	5606	автомобилна индустрия
8891	687	5607	569
8892	на КТБ АД (н.) чрез Фонда	5608	, стъklarска индустрия
8893	688	5609	570
8894	, съгласно която „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е	5610	, охранителна дейност
8895	направил изявления до квесторите на КТБ АД за прихващане на вземания по чл. 104, във	5611	571
8896	684	5612	и др.
		5613	572
		5614	Общата стойност на десетте прихващания на най-висока стойност е 312 789 хил. лв.,
		5615	което представлява близо 26 на сто от общата стойност на извършените прихващания
		5616	(1 092 465 хил. лв.), по предоставена информация от синдиките, чрез ФГВБ. Въпросните лица,
		5617	направили единични прихващания на най-висока стойност, са почти идентични с десетте лица,
		5618	направили прихващания, чиято обща сума на едно лице е най-висока, в общ размер на 542 017
		5619	хил. лв. или близо 50 на сто от общата стойност на извършените прихващания (1 092 465 хил.
		5620	лв.).
		5621	573
		5622	Същите оперират в изброените вече икономически сектори, в т.ч. за някои от тях има
		5623	558
8897	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.; Приложение № 5)	5624	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.; Приложение № 5)
8898	685	5625	559
8899	В забележка към таблицата е посочено, че са включени прихващания по постъпили уведомления в КТБ АД (н.), съгласно Одитно	5626	В забележка към таблицата е посочено, че са включени прихващания по постъпили уведомления в КТБ АД (н.), съгласно Одитно
8900	доказателство № 3 Приложение № 1 към писмо, вх. № 80-008/21.02.2022 г., т. 11 Прихващания	5627	доказателство № 3 Приложение № 1 към писмо, вх. № 80-008/21.02.2022 г., т. 11 Прихващания
8901	686	5628	560
		5629	Съгласно предмета им на дейност, посочен в Търговския регистър
		5630	561
		5631	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/VerificationPersonOrg?count=2&includeHistory=false&name=%D0%9D%D0%A3%D0%A0%D0%A2%D0%A1&page=1&pageSize=25&selectedSearchFilter=1
		5632	2%D0%A1&page=1&pageSize=25&selectedSearchFilter=1
		5633	562
		5634	https://portal.registryagency.bg/CR/reports/VerificationPersonOrg?count=2&includeHistory=false&name=%D0%94%D1%83%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%82&page=1&pageSize=25&selectedSearchFilter=1
		5635	%D1%80%D0%B8%D1%82&page=1&pageSize=25&selectedSearchFilter=1
		5636	563
		5637	ДОМТЕХ ХОЛДИНГ АГ, регистрирано в Княжество Лихтенщайн -
		5638	https://reg.cpc.bg/Dossier.aspx?DossID=300042407&uniq=18122012+%D0%B3+12%3A36+%D1%87;
		5639	https://portal.registryagency.bg/CR/reports/VerificationPersonOrg?count=1&includeHistory=false&name=%D0%94%D0%9E%D0%9C%D0%A2%D0%95%D0%A5%20%D0%A5%D0%9E%D0%9B%D0%94%D0%98%D0%9D%D0%93&page=1&pageSize=25&selectedSearchFilter=0
		5640	D0%95%D0%A5%20%D0%A5%D0%9E%D0%9B%D0%94%D0%98%D0%9D%D0%93&page=1&pageSize=25&selectedSearchFilter=0
		5641	564
		5642	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=204722752
		5643	565
		5644	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=123531939
		5645	566
		5646	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=175279255
		5647	567
		5648	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=000627519;
		5649	https://web.apis.bg/b.php?i=180546b=3&crypt=0&ot=%D1%85%D0%98%D0%9C%D0%93%D0%9E%D0%A0%D0%A2&sea
		5650	rch=%F5%C8%CC%CF%CE%D0%D2&srch_stat_id=79155#ss_0
		5651	568
		5652	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=131085074
		5653	569
		5654	https://haval.bg/about-haval/ ; https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=110562768
		5655	570
		5656	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=201904939
		5657	571
		5658	https://portal.registryagency.bg/cr/reports/activeconditiontabresult?uic=129007079
		5659	572
8902	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.; Приложение № 5)	5660	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.; Приложение № 5)
8903	687	5661	573
		5662	Одитно доказателство № 8 (писмо, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.; Приложение № 5)
		5663	85
		5664	информация, че са регистрирани в офшорни зони
		5665	574
		5666	, а други имат характер на свързани лица
		5667	по смисъла на § 1, ал. 1 и ал. 2 от ТЗ.
		5668	575
		5669	Във връзка с извършени прихващания от кредитори със задължения към банката,
		5670	посочени в Сигнал с вх. № 94-00-438 от 17.12.2020 г., е предоставена информация от

5672	576	5673	на КТБ АД (н.) чрез Фонда
5674	577	5675	, съгласно която „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е направил
5676		5676	изявления до квесторите на КТБ АД за прихващане на вземания по чл. 104, във връзка с
5677		5677	чл. 103 и чл. 109 от ЗЗД.
5678	578	5679	В допълнителен списък към първоначално изготвения списък по
5680		5680	чл. 64, ал. 1, предвиден по § 17 от ЗИД на ЗБН
5681	579	5681	на синдика на КТБ АД (н.) са включени
5682		5682	кредитори на банката, които са извършили прихващания със свои задължения към банката и
5683		5683	чиито прихващания са били обявени за недействителни по чл. 59, ал. 5 от ЗБН, с влезли в сила
5684		5684	съдебни решения към 31.05.2019 г., в т.ч. са посочени обявени за недействителни прихващания
5685		5685	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД в размер на 788 072.67 лв.
5686	580	5686	2.2.8. Контрол по отношение на отменителните искове
5687	581	5687	В чл. 60, ал. 1 от ЗБН са изброени сделки и действия, извършени от банката, които могат
5688		5688	да бъдат обявени от съда по несъстоятелността за недействителни по отношение на
5689		5689	кредиторите на несъстоятелността. В ал. 3 от същата норма
5690	582	5690	е посочено, че исковете по ал. 1
5691		5691	и ал. 2, както и исковете за установяване на нищожност по чл. 3, ал. 3 или по чл. 22, ал. 2 от
5692		5692	ЗБН могат да се предявяват от временния синдик или синдика, както и от Фонда при
5693		5693	бездействие на временния синдик или синдика.
5694		5694	Фондът е извършвал контрол върху действията на синдика периодично, а при
5695		5695	необходимост е изисквал информация по отношение на заведените отменителни искове.
5696	583	5696	УС е искал информация по отношение на кои субекти са заведени искове преди изтичане на
5697		5697	срока, срещу кои субекти предстои завеждане на такива искове, както и спрямо кои лица е
5698		5698	взето решение да не се завеждат искове. Въз основа на получената от синдика информация,
5699		5699	още в рамките на първоначалния законов срок от 2 години от откриване на производството по
5700	574	5700	СИБОЛЕ СЪРВИСИС ИНКОРПОРЕЙТИД БЪЛГАРИЯ, компанията майка на дружеството е регистрирана първоначално в офшорна
5701		5701	зона Панама; https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=202345189 ;
5702		5702	https://portal.registryagency.bg/CR/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=831632372 ; ДОМТЕХ ХОЛДИНГ АГ, регистрирано в Княжество
5703		5703	Лихтенщайн
5704	575	5704	ХИМИМПОРТ АД и БЪЛГЕРИАН ЕЪРЪЙЪЗ ГРУП ЕАД; Одитни доказателства № 8 (пismo, вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.; Приложение
5705		5705	№ 5) и № 29
5706	576	5706	Одитно доказателство № 29 (стр. 22-23)
5707		5707	577
5708		5708	Одитно доказателство № 4 (т.ІІІ. Партнер лизинг АД (н.), т. 1 Информация задължения, писмо, вх. № 20-7-0032/16.02.2022 г. на писмо,
5709		5709	№ 20-7-0016/08.02.2022 г. по описа на ФГВБ, приложения към писмото, изявление от П.Л.АД за придобиване на вземане и прихващане на
5710		5710	вземания: № 11399/07.11.2014 г., 11400/07.11.2014 г., 11401/07.11.2014 г.; 11757/13.11.2014 г.)
5711	578	5711	Ръководител на одитен екип:
5712		5712	Димитър Елков
5713		5713	връзка с чл. 103 и 109 от ЗЗД.
5714	589	5714	С писмо, вх. № 20-7-0146/04.07.2019 г. синдиците на КТБ
5715		5715	АД (н.) са предоставили на Фонда Допълнителен списък към първоначално изготвения
5716		5716	списък по чл. 64, ал. 1, предвиден по § 17 от ЗИД на ЗБН
5717	690	5717	на синдика на КТБ АД (н.). В
5718		5718	списъка са включени кредитори на банката, които са извършили прихващания със свои
5719		5719	задължения към банката и чиито прихващания са били обявени за недействителни по чл. 59,
5720		5720	ал. 5 от ЗБН, с влезли в сила съдебни решения към 31.05.2019 г., в т.ч. са посочени обявени
5721		5721	за недействителни прихващания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД в размер на 788 072.67 лв.
5722	691	5722	От предоставената от синдиците на банката в несъстоятелност информация не може да се
5723		5723	констатира дали обявените за недействителни прихващания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД са
5724		5724	посочените по-горе в изявленията за прихващане на дружеството.
5725		5725	Становището на ФГВБ
5726	692	5726	е, „че поддържане на пълна, подредена и актуална
5727		5727	информация, (напр. собствен регистър) за прихващанията (вкл. оспорените) ка

8931	постъпилите заявления за извършени прихващания (вкл. оспорените), както и на		
8932	образуваните дела за обявяване на тяхната относителна недействителност спрямо		
8933	кредиторите на несъстоятелността в резултат на заведените отменителни искове, е част от		
8934	оперативната дейност на КТБ АД (н.). Дублирането на дейностите по поддръжане на		
8935	собствен регистър, който да отразява състоянието на образуваните дела, не води до по-добра		
8936	ефективност в процеса по банкова несъстоятелност. Що се отнася до информацията за вече		
8937	заведените дела, освен получаваната от синдика, същата е проверявана през Портал за		
8938	достъп до съдебни дела." По-горе от Фонда се посочва, че „това е дейност, която не се		
8939	документира.“		
8940	Фондът не поддържа пълна и подредена информация (напр. собствен регистър) за		
8941	прихващанията (вкл. оспорените), както и за образуваните дела за обявяване на тяхната		
8942	недействителност спрямо кредиторите на несъстоятелността в резултат на заведените		
8943	отменителни искове, респективно не са предоставени извършени от ФГББ анализ и		
8944	проверки на предоставяната от синдиката на КТБ АД (н.) информация. Няма определен		
8945	ред за поддръжане на систематизираната и обобщена (документирана) информация във		
8946	ФГББ за дейността на синдика по отношение на прихващанията, позволяваща ефективен		
8947	контрол на Фонда.		
8948	693		
8949	689		
8950	1. част от вземане, произтичащо от Договор за индивидуален срочен депозит от 09.11.2011 г. и Анекс от 11.11.2013 г. в размер на 310 000	5720	1. част от вземане, произтичащо от Договор за индивидуален срочен депозит от 09.11.2011 г. и Анекс от 11.11.2013 г. в размер на 310 000
8951	евро. Изявление за извършено прихващане на вземането на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД, придобито на основание на Договор за	5721	евро. Изявление за извършено прихващане на вземането на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД, придобито на основание на Договор за
8952	прехвърляне на вземане (цесия) от 05.11.2014 г. в размер на 310 000 евро срещу задължението на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД по	5722	прехвърляне на вземане (цесия) от 05.11.2014 г. в размер на 310 000 евро срещу задължението на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД по
8953	договор за банков кредит от 09.06.2014 г. (в размер на 10 020 000 лв.) до размера на по-малката сума; 2. част от вземане, произтичащо от	5723	договор за банков кредит от 09.06.2014 г. (в размер на 10 020 000 лв.) до размера на по-малката сума; 2. част от вземане, произтичащо от
8954	Договор за преференциален безсрочен депозит от 30.01.2007 г. в размер на 284 935,16 евро. Изявление за извършено прихващане на	5724	Договор за преференциален безсрочен депозит от 30.01.2007 г. в размер на 284 935,16 евро. Изявление за извършено прихващане на вземането
8955	вземането на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД, придобито на основание на Договор за прехвърляне на вземане (цесия) от 03.11.2014 г.	5725	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД, придобито на основание на Договор за прехвърляне на вземане (цесия) от 03.11.2014 г. в размер на
8956	в размер на 284 935,16 евро срещу задължението на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД по договор за банков кредит от 14.11.2014 г. до	5726	284 935,16 евро срещу задължението на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД по договор за банков кредит от 14.11.2014 г. до размера на
8957	размера на по-малката сума;	5727	по-малката сума;
8958	3.	5728	3.
8959	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД е кредитор по договор за банков кредит от 14.11.2014 г. С	5729	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД е кредитор по договор за банков кредит от 14.11.2014 г. С Договор за
8960	Договор за прехвърляне на вземане от 27.10.2014 г. „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е придобило вземане от КТБ АД, произтичащо от Рамков	5730	прехвърляне на вземане от 27.10.2014 г. „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е придобило вземане от КТБ АД, произтичащо от Рамков договор за
8961	договор за платежни услуги за потребители (физически лица) от 11.10.2013 г. и Анекс към него от 11.10.2013 г. за откриване на банкова	5731	платежни услуги за потребители (физически лица) от 11.10.2013 г. и Анекс към него от 11.10.2013 г. за откриване на банкова сметка при
8962	сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, сключен между цедента и банката. С настоящото от името на „ПАРТНЕР	5732	условията на преференциален безсрочен депозит, сключен между цедента и банката. С настоящото от името на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е
8963	ЛИЗИНГ“ АД е извършено прихващане на задължението на дружеството по договор за банков кредит от 09.06.2014 г.,	5733	извършено прихващане на задължението на дружеството по договор за банков кредит от 09.06.2014 г., главница в размер на 10 020 000 лв., с

8964	10 020 000 лв., с вземанията на същото дружество, придобити на основание Договор за прехвърляне на вземания в размер на 201 094 евро (393 307 лв.)	5734	вземанията на същото дружество, придобити на основание Договор за прехвърляне на вземания в размер на 201 094 евро (393 307 лв.)
8965	(393 307 лв.)	5735	;
8966	;	5736	Част
8967	Част от вземане, произтичащо от Рамков договор за платежни услуги за потребители (физически лица) от 28.01.2014 г., анекс	5737	от вземане, произтичащо от Рамков договор за платежни услуги за потребители (физически лица) от 28.01.2014 г., анекс от 28.01.2014 г. към
8968	от 28.01.2014 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на разплащателна сметка на физическо лице и Анекс	5738	Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на разплащателна сметка на физическо лице и Анекс от 11.02.2014 г. към
8969	от 11.02.2014 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален	5739	Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в
8970	безсрочен депозит, в размер на 118 000 евро. 4. Изявление за извършено прихващане на вземането на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД,	5740	размер на 118 000 евро. 4. Изявление за извършено прихващане на вземането на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД от КТБ АД, придобито на
8971	придобито на основание на Договор за прехвърляне на вземане (цесия) от 03.11.2014 г. в размер на 118 000 евро срещу задължението на	5741	основание на Договор за прехвърляне на вземане (цесия) от 03.11.2014 г. в размер на 118 000 евро срещу задължението на „ПАРТНЕР
8972	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД по договор за банков кредит от 09.06.2014 г (в размер на 10 020 000 лв.) до размера на по-малката	5742	ЛИЗИНГ“ АД към КТБ АД по договор за банков кредит от 09.06.2014 г (в размер на 10 020 000 лв.) до размера на по-малката сума.
8973	сума.	5743	579
8974	690	5744	обн., ДВ, бр. 33 от 19.04.2019 г.
8975	обн., ДВ, бр. 33 от 19.04.2019 г.	5745	580
8976	691	5746	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 15 – писмо вх. № 20-7-0146/04.07.2019 г.)
8977	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 15 – писмо вх. № 20-7-0146/04.07.2019 г.)	5747	581
8978	692	5748	чл. 3, ал. 3, чл. 22, чл. 34, ал. 4 или чл. 60 и чл. 61, чл. 62 от ЗБН
8979	Одитно доказателство № 29 (стр. 24)	5749	582
8980	693	5750	Изм., ДВ, бр. 33 от 2019 г., в сила от 19.04.2019 г.
8981	Одитно доказателство № 29 (стр. 23)	5751	583
8982	139	5752	Одитно доказателство № 8 (стр. 4, по раздел I, т. 15 от писмото)
8983	Ръководител на одитен екип:	5753	86
8984	Димитър Елков	5754	несъстоятелност на КТБ АД (н.), на 22.04.2015 г.
8985	2.2.8. Отменителни искиове	5755	584
8986	694	5756	, УС на ФГВБ е взел Решение № 34 от
8987	Поддържане на систематизирана и актуална	5757	12.04.2017 г., с което е констатирал, че не е налице бездействие на синдика, което да дава
8988	информация във Фонда за предявените отменителни искиове. Резултати от тях за	5758	основание на Фонда да заведе искивете, предвидени в чл. 62, ал. 1 ЗБН.
8989	имушеството на банката в несъстоятелност	5759	585
8990	В чл. 60, ал. 1 от ЗБН са изброени сделки и действия, извършени от банката, които		
8991	могат да бъдат обявени от съда по несъстоятелността за недействителни по отношение на		
8992	кредиторите на несъстоятелността. В ал. 3 от същата норма		
8993	695		
8994	е посочено, че искивете по ал.		
8995	1 и 2, както и искивете за установяване на нищожност по чл. 3, ал. 3 или по чл. 22, ал. 2 от		
8996	ЗБН могат да се предявяват от временния синдик или синдика, както и от Фонда да при		
8997	бездействие на временния синдик или синдика.		
8998	По информация от ФГВБ		
8999	696		
9000	Фондът е извършвал контрол върху действията на		
9001	синдика периодично, а при необходимост е изисквал информация по отношение на		
9002	заведените отменителни искиове. Преди изтичане на законоустановения срок за предявяване		
9003	на посочените искиове (както преди промяната в чл. 62 от ЗБН, така и след това, когато		
9004	срокът е изменен на 5 години)		
9005	697		
9006	, УС е искал информация по отношение на кои субекти са		
9007	заведени искиове преди изтичане на срока, срещу кои субекти предстои завеждане на такива		
9008	искове, както и спрямо кои лица е взето решение да не се завеждат искиове.		
9009	Въз основа на получената от синдика информация, още в рамките на първоначалния законов срок от 2		

9010	години от откриване на производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.), на 22.04.2015	
9011	г.	
9012	698	
9013	, УС на ФГВБ е взел Решение № 34 от 12.04.2017 г., с което е констатирал, че не е налице	
9014	бездействие на синдика, което да дава основание на Фонда да заведе искoweit е, предвидени в	
9015	чл. 62, ал. 1 ЗБН. Според ФГВБ, въпреки оперативната самостоятелност в действията на	
9016	синдика по отношение на участието му в производствата по заведените дела, Фондът е	
9017	осъществявал периодичен контрол, изразяващ се в получаване на информация за хода на	
9018	производствата в рамките на провежданите заседания на УС на ФГВБ, в които поне веднъж	
9019	месечно участва синдикът на КТБ АД (н.).	
9020	699	
9021	и	
9022	Съгласно чл. 54, т. 4 от ЗБН част от разносните по несъстоятелността са	5760 Съгласно чл. 54, т. 4 от ЗБН част от разносните по несъстоятелността са
9023	възнагражденията на наетите от синдик експерти и консултанти във връзка с упражняването	5761 възнагражденията на наетите от синдик експерти и консултанти във връзка с упражняването
9024	на правомощията му. В съставения от синдика ежесмесечно бюджет относно разносните по	5762 на правомощията му. В съставения от синдик ежесмесечно бюджет относно разносните по
9025	несъстоятелността се предвиждат както обичайните текущи разноски, свързани с	5763 несъстоятелността се предвиждат, както обичайните текущи разноски, свързани с
9026	производството по несъстоятелност, така и разходите, свързани с ангажиране на адвокати,	5764 производството по несъстоятелност, така и разходите, свързани с ангажиране на адвокати,
9027	експерти или консултанти или със заплащане на оценки на вещи и права от масата на	5765 експерти или консултанти или със заплащане на оценки на вещи и права от масата на
9028	несъстоятелността или други подобни и звънредни разходи.	5766 несъстоятелността или други подобни извънредни разходи.
9029	700	5767 586
9030	На основание чл. 39, ал. 1, т. 4	5768 На основание чл. 39, ал. 1, т. 4
9031	от ЗБН Фондът одобрява бюджета относно разносните в производството по несъстоятелност	5769 от ЗБН Фондът одобрява бюджета относно разносните в производството по несъстоятелност
9032	и следи за неговото изпълнение.	5770 и следи за неговото изпълнение.
9033	Информация за всички разходи, извършени от синдика на КТБ АД (н.), се получава във	5771 Информация за всички разходи, извършени от синдика на КТБ АД (н.), се получава във
9034	ФГВБ детайлно за всеки отделен разход и по видове, като част от месечните отчети на	5772 ФГВБ детайлно за всеки отделен разход и по видове, като част от месечните отчети на синдика
9035	694	5773 на КТБ АД (н.). Анализи, свързани с размера на разходите за предявените отменителни искове,
9036	чл. 3, ал. 3, чл. 22, чл. 34, ал. 4 и ли чл. 60 и чл. 61, чл. 62 от ЗБН	5774 вкл. по договори за правни услуги, адвокатски възнаграждения и др. договори, съдебни такси,
9037	695	5775 са включени в регулярните доклади относно дейността на синдика, представяни на УС на
9038	Изм., ДВ, бр. 33 от 2019 г., в сила от 19.04.2019 г.	5776 ФГВБ и са одобрявани от УС на Фонда по реда на чл. 39, ал. 1, т. 4 и т. 7 от ЗБН.
9039	696	5777 587
9040	Одитно доказателство № 8 (стр. 4, по раздел I, т. 15 от писмото)	5778 Обобщена
9041	697	5779 информация, вкл. и по видове разходи (разноски) по несъстоятелността се поддържа във ФГВБ
9042	ЗБН Чл. 62. (Доп. – ДВ, бр. 33 от 2016 г., в сила от 26.04.2016 г.) (1) Иск по чл. 59, ал. 3 или 5, както и иск овете по чл. 60, по чл. 60а и по	5780 от датата на откриване на производството по несъстоятелност до последната отчетна дата.
9043	чл. 135 от Закона за задълженията и договорите могат да бъдат предявени освен от лицата по чл. 60, ал. 3 и от всеки кредитор на банката в	5781 588
9044	2-годишен срок от откриването на производството по несъстоятелност за банката, а иск овете по чл. 60, ал. 5–в 6-месечен срок от	5782 Във Фонда са одобрявани разходи (разноски) по несъстоятелността, вкл. по договори
9045	извършването на сделката или действие то;в 5-годишен срок от откриването на производството по несъстоятелност за банката...“ изм.	5783 за правни услуги, адвокатски възнаграждения и др. договори, съдебни такси, но през
9046	чл. 62. (Изм. – ДВ, бр. 22 от 2018 г.)	5784 одитирания период не са анализирани постигнатите резултати от изхода на съдебните дела с
9047	698	5785 оглед сравнение с постигнатите ползи за масата на несъстоятелността.
9048	Решение № 664 от 22.04.2015 г., Дело № 7549/2014 г., на СГС	5786 589
9049	699	
9050	Регулярно, в дневния ред на заседанията на УС се предвиждат срещи и дискусии със синдика на КТБ АД (н.) в рамките, на които	
9051	синдикът е запознавал УС с поставените въпроси, в това число с хода на съдебните производства по иск овете, които	

9052 размер и ответници, развитие на висящите дела и текущата му работа в производството по банкова несъстоятелност. Периодично синдикът

9053 информира УС на ФГВБ и за възникнали трудности в хода на съдебните производства, като напр. случайте, при които синдикът е считал,

9054 че ищец по отменителни искове следва да бъде синдикът на КТБ АД (н.) като физическо лице, а ответници по исказ да са както лицето,

9055 направило прихващане, така и КТБ АД (н.), представлявана от особен представител, което обаче би довело до повече разходи за заплащане

9056 на възнаграждение по Наредба № 1 за минималните размери на адвокатските възнаграждения; Одитно доказателство № 8 (т. I.15 от

9057 писмо, 80-0015/06.06.2022 г., стр. 4)

9058 700

9059 Чл. 55, ал. 1 от ЗБН

9060 140

9061 Ръководител на одитен екип:

9062 Димитър Елков

9063 синдика на КТБ АД (н.). Анализи, свързани с размера на разходите за предявените

9064 отменителни искове, вкл. по договори за правни услуги, адвокатски възнаграждения и др.

9065 договори, съдебни такси, са включени в регулярните доклади относно дейността на синдика,

9066 представяни на УС на ФГВБ и са одобрявани от УС на Фонда по реда на чл. 39, ал. 1, т. 4 и 7

9067 от ЗБН.

9068 701

9069 Обобщена информация, вкл. и по видове разходи (разноски) по несъстоятелността

9070 се поддържа във ФГВБ от датата на откриване на производството по несъстоятелност до

9071 последната отчетна дата.

9072 702

9073 Във Фонда са одобрявани разходи (разноски) по несъстоятелността, вкл. по

9074 договори за правни услуги, адвокатски възнаграждения и др. договори, съдебни такси, но не

9075 са анализирани постигнатите резултати от изхода на съдебните дела с оглед с

9076 постигнатите ползи за масата на несъстоятелността.

9077 703

9078 В изпълнение на правомощията си по чл. 40, ал. 1 и 2 от ЗБН председателят на УС на

5787 В изпълнение на правомощията си по чл. 40, ал. 1 и 2 от ЗБН председателят на УС на

9079 ФГВБ

9080 704

9081 издава заповеди през 2016 г. – 2017 г. в т.ч. за: проверка на коректността на

9082 информацията, съдържаща се в списъци по чл. 62, ал. 12, т. 5 от ЗКИ и предоставяне на

9083 писмени обяснения от лицата, изготвил списъците при евентуално допуснати грешки

9084 705

9085 и

9086 както и справка за отменителните искове, заведени от синдика на КТБ АД (н.) към 31.05.2016

9087 г.

9088 706

9089 . Със Заповед № 92-0178 от 15.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ (цитирана и по-

9090 горе), на основание чл. 40, ал. 1, т. 1 и 2, във връзка с ал. 2 от същата правна норма, е

9091 разпоредено предоставяне на информация от синдика в 7-дневен срок, относно заведени

9092 отменителни искове към 15.11.2016 г., ведно с информация за произнасянията на съда по

9093 делата. В Заповедта са определени служители на Фонда, които да извършат контрол по

9094 изпълнението на заповедта.

9095 707

5788 ФГВБ издава заповеди през 2016 г. – 2017 г. в т.ч. за: проверка на коректността на информацията,

5789 съдържаща се в списъци по чл. 62, ал. 12, т. 5 от ЗКИ и предоставяне на писмени обяснения от

5790 лицата, изготвили списъците при евентуално допуснати грешки

5791 590

5792 , както и справка за

5793 отменителните искове, заведени от синдика на КТБ АД (н.) към 31.05.2016 г.

5794 591

5795 Със Заповед

5796 № 92-0178 от 15.11.2016 г. на председателя на УС на ФГВБ (цитирана и по-горе), на основание

5797 чл. 40, ал. 1, т. 1 и т. 2, във връзка с ал. 2 от същата правна норма, е разпоредено предоставяне

5798 на информация от синдика в 7-дневен срок, относно заведени отменителни искове към

5799 15.11.2016 г., ведно с информация за произнасянията на съда по делата. В Заповедта са

5800 определени служители на Фонда, които да извършат контрол по изпълнението на заповедта.

5801 592

9096	С писмо, вх. № 20-7-0326/25.11.2016 г. синдиките уведомяват председателя на Фонда	5802	С писмо, вх. № 20-7-0326/25.11.2016 г. синдиките уведомяват председателя на Фонда
9097	за предприетите от тях действия спрямо длъжниците на банката, съгласно разпореденията в	5803	за предприетите от тях действия спрямо длъжниците на банката, съгласно разпореденията в
9098	заповедта, вкл. предоставят информация за статуса на предявените искове за обявяване от	5804	заповедта, вкл. предоставят информация за статуса на предявените искове за обявяване от съда
9099	съда по несъстоятелността за недействителни по отношение на кредиторите на несъстоятелността, съгласно чл. 60 от ЗБН (по т. 2 от писмото).	5805	584
9100	708	5806	Решение № 664 от 22.04.2015 г., Дело № 7549/2014 г., на СГС
9101	Във връзка с предоставената информация и с оглед на приближаващото изтичане на	5807	585
9102	двугодишния срок по чл. 57, ал. 3 от ЗБН, с последващо писмо (по т.т. 2, 3, 4 от писмото).	5808	Регулярно, в дневния ред на заседанията на УС се предвиждат срещи и дискусии със синдика на КТБ АД (н.) в рамките, на които синдикът
9103	709	5809	е запознавал УС с поставените въпроси, в това число с хода на съдебните производства по исковете, които е предявил като: размер и
9104	от ФГББ е изискана допълнителна актуализирана информация от синдиките на КТБ АД (н.)	5810	ответници, развитие на висящите дела и текущата му работа в производството по банкова несъстоятелност. Периодично синдикът информира
9105	В отговор на поставените въпроси във ФГББ е постъпила информацията относно състоянието	5811	УС на ФГББ и за възникнали трудности в хода на съдебните производства, като напр. случаите, при които синдикът е считал, че ищец по
9106	на образуваните дела, етапа на който се намират и др. Предоставени от синдиките на КТБ	5812	отменителни искове следва да бъде синдикът на КТБ АД (н.) като физическо лице, а ответници по иска да са както лицето, направило
9107	АД (н.) са: пълен списък на предявените отменителни искове по реда на чл. 62 и на чл. 57, ал.	5813	прихващане, така и КТБ АД (н.), представлявана от особен представител, което обаче би довело до повече разходи за заплащане на
9108	3 от ЗБН, както и списък на лицата, за които предстои да бъдат предявени искове по реда на	5814	възнаграждение по Наредба № 1 за минималните размери на адвокатските възнаграждения; Одитно доказателство № 8 (т. I.15 от писмо, 80-
9109	цитираните правни норми (към 01.02.2017 г.	5815	0015/06.06.2022 г., стр. 4)
9110	710	5816	586
9111	Информацията е допълвана и актуализирана	5817	Чл. 55, ал. 1 от ЗБН
9112	към 24.03.2017 г. с приложен към нея актуализиран списък на лица, изплатили ползваните	5818	587
9113	кредити, поради което към тях не са предявени искове, както и списъци на лица – цесионери		
9114	с посочена стойност на прихващания и платежни операции, вкл. и след 06.11.2014 г., срещу		
9115	които са предявени или е предстояло да бъдат предявени искове.		
9116	711		
9117	701		
9118	с изключение на заплащане на дължими държавни и други такси по предприети от синдика действия за попълване на масата на	5819	с изключение на заплащане на дължими държавни и други такси по предприети от синдика действия за попълване на масата на
9119	несъстоятелността съгласно приети от МС тарифи – т. 7 на ал. 1, чл. 39 от ЗБН	5820	несъстоятелността съгласно приети от МС тарифи – т. 7 на ал. 1, чл. 39 от ЗБН
9120	702	5821	588
9121	Одитно доказателство № 15 (Important Report)	5822	Одитно доказателство № 15 (Important Report)
9122	703	5823	589
9123	Одитно доказателство № 29 (стр. 25)	5824	Одитно доказателство № 29 (стр. 25)
9124	704	5825	590
9125	Одитно доказателство № 4 (т. II.6)		
9126	705	5826	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, Заповед № 92-0022/12.02.2016 г.)
9127	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, Заповед № 92-0022/12.02.2016 г.)	5827	591
9128	706	5828	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 1.1. от Заповед № 92-0081/27.05.2016 г.)
9129	Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 1.1. от Заповед № 92-0081/27.05.2016 г.)	5829	592
9130	707	5830	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 5. – Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г.)
9131	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 5. – Заповед 92-0178 от 15.11.2016 г.)		
9132	708	5831	87
9133	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 6 писмо, вх. № 20-7-0326/25.11.2016 г.)	5832	по несъстоятелността за недействителни по отношение на кредиторите на несъстоятелността,
9134	709	5833	съгласно чл. 60 от ЗБН.
9135	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 7 Писмо, № 20-7-0014/06.02.2017 г.)	5834	593
9136	710	5835	Във връзка с предоставената информация и с оглед на приближаващото изтичане на
9137	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания – Писмо, № 20-7-0029/21.02.2017 г. с приложения)	5836	двугодишния срок по чл. 57, ал. 3 от ЗБН, с последващо писмо
9138	711	5837	594
9139	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания – Писмо, № 20-7-0057/24.03.2017 г. с приложения 2 бр. Справки)	5838	от ФГББ е изискана
9140	141	5839	допълнителна актуализирана информация от синдиките на КТБ АД (н.) В отговор на
9141	Ръководител на одитен екип:	5840	поставените въпроси във ФГББ е постъпила информацията относно състоянието на
9142			

9144	По представената информация от ФГВБ (съгласно писмо от синдиките до Фонда	5842	предоставени пълен списък на предявените отменителни искове по реда на чл. 62 и на чл. 57,
9145	712	5843	ал. 3 от ЗБН, както и списък на лицата, за които предстои да бъдат предявени искове по реда
9146)	5844	на цитираните правни норми (към 01.02.2017 г.
9147	общата сума на образуваните отменителни искове във връзка с изявления за прихващане	5845	595
9148	след 20.06.2014 г. до 06.11.2014 г. е в размер на 642 399 237 лв., а общата сума на	5846) . Информацията е допълвана и
9149	отменителните искове, за които е било планирано образуване на дела срещу изявления за	5847	актуализирана към 24.03.2017 г. с приложен към нея актуализиран списък на лица, изплатили
9150	прихващане, е в размер на 381 679 505 лв.	5848	ползваните кредити, поради което към тях не са предявени искове, както и списъци на лица –
9151	В доклад	5849	цесионери с посочена стойност на прихващания и платежни операции, вкл. и след 06.11.2014
9152	713	5850	г., срещу които са предявени или е предстояло да бъдат предявени искове.
9153	до председателя на УС на Фонда определените от него отговорни	5851	596
9154	служители са посочили, че назначените за синдик лица не са действали незаконосъобразно	5852	По информация от ФГВБ (съгласно писмо от синдиките до Фонда
9155	при осъществяване на правомощията си и не е налице бездействие по отношение на	5853	597
9156	допустимите правни и фактически действия, които са предприели, не са установени	5854) общата сума на
9157	нарушения и по смисъла на чл. 41 от ЗБН. Същевременно в доклада е отбелязано, че	5855	образуваните отменителни искове във връзка с изявления за прихващане от 20.06.2014 г. до
9158	синдиките не са представили изискваната със заповедта документация – актовете на съда в	5856	06.11.2014 г. е в размер на 642 399 237 лв., а тази на отменителните искове, за които е било
9159	случай на произнасяне, доказващи информацията за статуса на предявените искове от	5857	планирано образуване на дела срещу изявления за прихващане, е в размер на 381 679 505 лв.
9160	синдиките. Във връзка с горното в доклада от проверката е посочено	5858	Поради обективни причини и независимо от упражнявания от Фонда контрол, в
9161	714	5859	препоръчания от компанията 12-месечен срок не са постигнати прогнозираните резултати
9162	, че „с писмо до	5860	за ползване на имуществото на банката в несъстоятелност.
9163	синдика с изх. № 20-7-0014/06.02.2017 г. е поискана допълнителна информация, подробно	5861	ФГВБ през одитирания период е упражнявал контрол спрямо дейността на синдиките
9164	описана в цитираното писмо. В отговор на поставените въпроси във ФГВБ е получена	5862	в различни направления в рамките и при спазване на законовите изисквания.
9165	допълнителна информация от синдика за образуваните дела, етапът на който се намират и		
9166	др.		
9167	715		
9168	Според Фонда информацията е изпращана и докладвана регулярно на УС на ФГВБ.		
9169	716		
9170	Осъществяваният от Фонда контрол по отношение на предявените искове,		
9171	изразяващ се в получаване на информация за хода на производствата по исковете,		
9172	предявени от синдика на КТБ АД (н.) (размер и ответници, развитие на висшестоящите дела и		
9173	текущата му работа в производството по банкова несъстоятелност) в рамките на		
9174	проведените заседания на УС на ФГВБ, в които поне веднъж месечно участва синдикът		
9175	на КТБ АД (н.), не е документиран.		
9176	Контролът на Фонда на предприетите действия от синдиките за изпълнение на препоръките на международна финансово-разследваща компания не е осигурил в		
9177	достатъчна степен постигането на прогнозираните от компанията резултати за ползване на имуществото на банката в		
9178	несъстоятелност в препоръчания от нея срок (12		
9179	месеца).		
9180	Липсата на описи на съществени активи, представляващи преобладаваща част от		
9181	имущественото на КТБ АД (н.), като на личните ценни книги, договори и вземания на		
9182	банката, данни и информация за кредитните досиета и др., не дава увереност за		
9183	действията и контрола на Фонда по заповедта, управление и ползване на имуществото на		
9184	несъстоятелността.		
9185	Същественото забавяне на оценката на имуществото на банката по чл. 52 от		
9186	ЗБН		

9187 без да има увереност, че са предприети и необходимите действия за установяване и

9188 преодоляване на причините за удължаването на сроковете за оценката, както и силно

9189 занижените оценки на отделни активи при съпоставяне с информация от авторитетни

9190 източници, не дава увереност за ефективността на контрола на Фонда в тази връзка.

9191 Няма документирани проверки от страна на Фонда по отношение на вярното,

9192 точно и коректно представяне от синдиките на финансовите данни и информация за

9193 резултатите от производството по банка ова несъстоятелност, в т. ч. относно

9194 обезпечителните иски, прихващанията, заведените отменителни иски и предприятия

9195 действия за възстановяване на вредите от лицата, които са ги причинили. Липсва

9196 определен ред за поддържане на систематизирана и обобщена информация във ФГВ за

9197 712

9198 Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания – Писмо, № 20–7–0075/07.04.2017 г., по т. 2 и т. 3 от писмото)

9199 713

9200 Одитно доказателство № 4 (т. II.6, т. 3. Заповед 92–0178 от 15.11.2016 г., т. 7 Доклад, вх. № 84/18.08.2017 г.)

9201 714

9202 Одитно доказателство № 29 (стр. 26 – 27)

9203 715

9204 С писма, № 20–7–0029/21.02.2017 г., № 20–0057/24.03.2017 г. и 20–7–0075/07.04.2017 г.

9205 716

9206 Одитно доказателство № 29 (стр. 27)

9207 142

9208 Ръководител на одитен екип:

9209 Димитър Елков

9210 дейността на синдика по отношение на прихващанията, позволяваща ефективен контрол

9211 на Фонда.

9212 През одитирания период осъщественият контрол на дейностите по запазване,

9213 управление и попълване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) не е достатъчно

9214 ефективен за справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на

9215 банката във възможно най-кратък срок.

9216 3. Контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банката в

9217 несъстоятелност

9218 Вещите и другите имуществени права от масата на несъстоятелността поотделно, като

9219 съвкупност, в обособена част или като цяло се превръщат в пари при условията и по реда на

9220 глава шеста от ЗБН.

9221 717

9222 Процедурата по осребряване на вещите и другите имуществени права от масата на

9223 несъстоятелността включва следните основни стъпки:

9224 1) Съставяне от синдиките на програма за осребряване на имуществото,

9225 включено в масата на несъстоятелността.

9226 2) Осъществяване на контрол при одобряване на програмата за осребряване от страна на ФГВБ.

9227 3) Изпълнение на одобрената програма: Извършване на опис от синдиките на КТБ АД (н.) на вещите и правата,

9228 включени в програмата за осребряване и контрол на Фонда в тази връзка.

9229 – Избор на външен експерт-оценител от синдиките на КТБ АД (н.).

9230 Предварителен контрол от Фонда на избора на оценител;

9231 – Оценка от външните-експерти на описаните в програмата вещи и права.

9232 – Разрешение със заповед на председателя на Фонда за извършване на публична

9233 продан. Съобщение от синдиките на КТБ АД (н.) за публична продан; извършване

9234 на публичната продан от синдиките на КТБ АД (н.).

5863 3. Контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банката в

5864 несъстоятелност

5865 Вещите и другите имуществени права от масата на несъстоятелността поотделно, като

5866 съвкупност, в обособена част или като цяло се превръщат в пари при условията и по реда на

5867 глава шеста от ЗБН.

5868 598

5869 Процедурата по осребряване на вещите и другите имуществени права от масата на

5870 несъстоятелността включва следните основни стъпки:

5871 а) Съставяне от синдиките на програма за осребряване на имуществото, включено в

5872 масата на несъстоятелността.

5873 б) Осъществяване на контрол при одобряване на програмата за осребряване от страна

5874 на ФГВБ.

5875 в) Изпълнение на одобрената програма: извършване на опис от синдиките на КТБ АД

5876 (н.) на вещите и правата, включени в програмата за осребряване и контрол на Фонда в тази

5877 връзка; избор на външен експерт-оценител от синдиките на КТБ АД (н.). Предварителен

5878 контрол от Фонда на избора на оценител; оценка от външните-експерти на описаните в

5879 програмата вещи и права; разрешение със заповед на председателя на Фонда за извършване на

5880 публична продан. Съобщение от синдиките на КТБ АД (н.) за публична продан; извършване

5881 на публичната продан от синдиките на КТБ АД (н.).

9235	продан. Съобщение от синдиките на КТБ АД (н.) за публична продажба.	5882	593
9236	Извършване на публичната продажба от синдиките на КТБ АД (н.).	5883	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 6 писмо, вх. № 20-7-0326/25.11.2016 г.)
9237	4) Контрол на изпълнението на одобрената програма за осребряване от страна на	5884	594
9238	ФГВБ, вкл. във връзка с искания на синдиките за извършване на промени по програмата (включване и изключване на вещи и имуществени права, промяна на срокове и др.)	5885	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания, т. 7 Писмо, № 20-7-0014/06.02.2017 г.)
9239	Важно е да се отбележи, че при спазване на разпоредбите на чл. 57 от ЗБН, независимо от посочените стъпки на процедурата по осребряване на вещите и другите	5886	595
9240	имуществени права от масата на несъстоятелността (Глава шеста от ЗБН), могат да се	5887	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания – Писмо, № 20-7-0029/21.02.2017 г. с приложения)
9241	извършват и процедури по принудително изпълнение по реда на Част пета от Гражданския	5888	596
9242	процесуален кодекс (ГПК), включително с двете производства да се събират/осребряват	5889	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания – Писмо, № 20-7-0057/24.03.2017 г. с приложени 2 бр. Справки)
9243	имуществени права, свързани с едни и същи вземания на банка в несъстоятелност. Например	5890	597
9244	от една страна осребряване от синдика на вземане на банка в несъстоятелност по кредитна	5891	Одитно доказателство № 3 (т. 11 Прихващания – Писмо, № 20-7-0075/07.04.2017 г., по т. 2 и т. 3 от писмото)
9245	експозиция, включена в Програмата за осребряване (опис, оценка, публична продажба, и т.н.) и	5892	598
9246	от друга страна събиране на същото вземане (включително чрез реализиране на		
9247	обезпечението по кредитната експозиция) чрез съдебен изпълнител (опис, оценка, публична		
9248	продажба, и т.н.).		
9249	Основните стъпки по принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК във връзка с чл. 57 от ЗБН са: издаване на изпълнителен лист по писмена молба от синдика,		
9250	издаване на заповед за изпълнение и заповед за незабавно изпълнение, изпълнение на		
9251	парично вземане и разпределение от съдебния изпълнител на събраните суми между		
9252	кредиторите.		
9253	717		
9254	Чл. 72, ал. 1 от ЗБН	5893	Чл. 72, ал. 1 от ЗБН
9255	143	5894	88
9256	Ръководител на одитен екип:	5895	Г) Контрол на изпълнението на одобрената програма за осребряване от страна на ФГВБ,
9257	Димитър Елков	5896	вкл. във връзка с искания на синдиките за извършване на промени по програмата (включване
9258	Също така е необходимо да се отбележи, че производствата по Глава шеста от ЗБН и	5897	и изключване на вещи и имуществени права, промяна на срокове и др.)
9259	по Част пета от ГПК досежно едно и също вземане могат да протичат както едновременно	5898	При спазване на разпоредбите на чл. 57 от ЗБН, независимо от посочените стъпки на
9260	(успоредно, в един и същ времеви период), така и напълно или частично да се различават	5899	процедурата по осребряване на вещите и другите имуществени права от масата на
9261	във времето. Действията по осребряване	5900	несъстоятелността (Глава шеста от ЗБН), могат да се извършват и процедури по принудително
9262	718	5901	изпълнение по реда на Част пета от Гражданския процесуален кодекс (ГПК), включително с
9263	могат да се обжалват пред съда по несъстоятелността от кредитор на банката или от трето лице със самостоятелни права върху	5902	двете производства да се събират/осребряват имуществени права, свързани с едни и същи
9264	вещта или правото, засегнати от действията по осребряване.	5903	вземания на банка в несъстоятелност. Например от една страна осребряване от синдика на
9265	719	5904	вземане на банка в несъстоятелност по кредитна експозиция, включена в Програмата за
9266	В производствата по Част пета	5905	осребряване (опис, оценка, публична продажба, и т.н.) и от друга страна събиране на същото
9267	от ГПК, кредиторите на КТБ АД (н.) нямат същите нормативни възможности, с които	5906	вземане (включително чрез реализиране на обезпечението по кредитната експозиция) чрез
9268	разполагат по ЗБН и без Фонда, който е длъжен да защитава интересите на кредиторите, те	5907	съдебен изпълнител (опис, оценка, публична продажба, и т.н.).
9269	не могат самостоятелно да защитят правата си, като няма публичност (например на	5908	Основните стъпки по принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК във връзка
9270	официалните страници на Фонда и банката в несъстоятелност), информираност и	5909	с чл. 57 от ЗБН са: издаване на изпълнителен лист по писмена молба от синдика, издаване на
9271	прозрачност относно извършваните действия по принудително изпълнение.	5910	заповед за изпълнение и заповед за незабавно изпълнение, изпълнение на парично вземане и
9272	Становището на ФГВБ е, че „липсва каквото и да е законово основание и изикване да	5911	разпределение от съдебния изпълнител на събраните суми между кредиторите.
		5912	Производствата по Глава шеста от ЗБН и по Част пета от ГПК, досежно едно и също

9278	се публикува информация за продажби на имущество на длъжници на банката в несъстоятелност както на страницата на Фонда, така и на самата банка. Информацията за	5913	вземане, могат да протичат както едновременно (успоредно, в един и същ времеви период),
9279	извършвани от ЧСИ продажби се разгласява по реда, описан в ГПК (чл. 487), както и на Интернет страницата на Камарата на ЧСИ, което само по себе си безспорно осигурява	5914	така и напълно или частично да се разминават във времето. Действията по осребряване
9282	публичност и прозрачност на процеса. Кредиторите на масата на несъстоятелността,	5915	599
9283	включително и ФГВБ, не разполагат със законов способ да контролират тези продажби, като	5916	могат да се обжалват пред съда по несъстоятелността от кредитор на банката или от трето лице
9284	единствено имат правото да участват в производствата като купувачи, наравно с всички	5917	със самостоятелни права върху вещта или правото, засегнати от действията по осребряване.
9285	останали участници в гражданския оборот."	5918	600
9286	720		
9287	От съществена важност при производството по Част пета от ГПК е фактът, че макар		
9288	кредиторите да нямат права и възможно сти да защитят и интересите си в това производство,		
9289	Фондът разполага с такива възможности чрез осъществяване на контрол по чл. 38 от ЗБН. В		
9290	тази връзка ФГВБ следва да извършва контрол на действията на синдика, например в		
9291	качеството му на: взыскател по чл. 442 от ГПК (към коя вещь или вземане на длъжника да се		
9292	насочи изпълнението) и страна, съгласно чл. 468 и чл. 485 от ГПК.		
9293	Позицията на Фонда е, че „Това е оперативна дейност, която е изцяло в правомощията		
9294	на синдика и ФГВБ не може и не трябва да му указва какво трябва да се прави или не.		
9295	Обратното означава Фондът да започне да действа като синдик, което не е разрешението,		
9296	дадено от законодателя в ЗБН."		
9297	721		
9298	3.1. Вътрешни правила за контрол на дейностите по осребряване на имуществото	5919	3.1. Вътрешни правила за контрол на дейностите по осребряване на имуществото
9299	на банка в несъстоятелност	5920	на банка в несъстоятелност
9300	722		
9301	Във ФГВБ не са утвърдени вътрешни правила и процедури за действие (в т.ч.	5921	Във ФГВБ не са утвърдени вътрешни правила и процедури за действие (в т.ч.
9302	последователност и периодичност на извършваните действия, комуникационни връзки,	5922	последователност и периодичност на извършваните действия, комуникационни връзки,
9303	срокове, нива на контрол и др.), обхващащи ключовите етапи от процеса по осребряване на	5923	срокове, нива на контрол и др.), обхващащи ключовите етапи от процеса по осребряване на
9304	имуществото на банка в несъстоятелност (вкл. по отношение осъществяването на контрол от	5924	имуществото на банка в несъстоятелност (вкл. по отношение осъществяването на контрол от
9305	Фонда върху дейността на синдика по: съставяне на програмата за осребряване, извършване	5925	Фонда върху дейността на синдика по: съставяне на програмата за осребряване, извършване
9306	на опис на вещите и правата, включени в програмата за осребряване, избор на оценител,	5926	на опис на вещите и правата, включени в програмата за осребряване, избор на оценител,
9307	оценка на описаните в програмата вещи и права, пазене на описаните вещи, разрешение за	5927	оценка на описаните в програмата вещи и права, пазене на описаните вещи, разрешение за
9308	извършване на публична продажба, съобщение за публична продажба, извършване на публичната	5928	извършване на публична продажба, съобщение за публична продажба, извършване на публичната
9309	продажба, спазване на дадените от Фонда писмени указания, и др.), и които да осигурят	5929	продажба, спазване на дадените от Фонда писмени указания, и др.), и които да осигурят
9310	спазването на изискванията на правната рамка в процеса по банкова несъстоятелност.	5930	спазването на изискванията на правната рамка в процеса по банкова несъстоятелност.
9311	Във Фонда не са регламентирани вътрешни правила и процедури за контрол относно	5931	601
9312	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиците на КТБ	5932	Във Фонда не са регламентирани вътрешни правила и процедури за контрол относно
9313	718	5933	законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиците на КТБ
9314	Съгл. Глава шеста от ЗБН		
9315	719		
9316	Чл. 88 от ЗБН		
9317	720		

9319	721	
9320	Одитно доказателство № 31, стр. 2	
9321	722	
9322	Одитно доказателство № 31, т. 2	
9323	144	
9324	Ръководител на одитен екип:	
9325	Димитър Елков	
9326	АД (н.) по основните стъпки при принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК във	5934 АД (н.) по основните стъпки при принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК във
9327	връзка с чл. 57 от ЗБН и не са давани методически указания на синдиките в тази връзка.	5935 връзка с чл. 57 от ЗБН и не са давани методически указания на синдиките в тази връзка.
9328	Липсват утвърдени контролни процедури във ФГВБ, имащи за цел да осигурят	5936 602
9329	своевременното, точно и коректно съставяне на Програмата за осребряване на имуществото,	5937 Липсват утвърдени контролни процедури във ФГВБ, имащи за цел да осигурят
9330	включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД от синдиките на банката, в т.ч. относно	5938 своевременното, точно и коректно съставяне на Програмата за осребряване на имуществото,
9331	коректното включване и описване на всички вещи и имуществени права, съгл. изискванията	5939 включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД от синдиките на банката, в т.ч. относно
9332	на чл. 78 от ЗБН и на предвидените начини на осребряване и способности за извършване на	5940 коректното включване и описване на всички вещи и имуществени права, съгл. изискванията
9333	публична продадена на отделните права, включени в масата на несъстоятелността, определяни от	5941 на чл. 78 от ЗБН и на предвидените начини на осребряване и способности за извършване на
9334	от синдиките. Няма определен ред за упражняване на контрол от страна на Фонда във връзка с	5942 публична продадена на отделните права, включени в масата на несъстоятелността, определяни от
9335	с изпълнението, допълването или изменението на вече одобрената Програма за осребряване.	5943 синдиките. Няма определен ред за упражняване на контрол от страна на Фонда във връзка с
9336	Не са разписани правила, процедури и контролни дейности с определени отговорни лица,	5944 изпълнението, допълването или изменението на вече одобрената Програма за осребряване. Не
9337	които да извършват проверки и анализи на представяната от синдиките информация относно	5945 599
9338	изпълнението на програмата за осребряване и необходимостта от извършване на промени в	5946 Съгл. Глава шеста от ЗБН
9339	нея.	5947 600
9340	Според Фонда, ЗБН е достатъчно детайлен в отделните си разпоредби, уреждащи	5948 Чл. 88 от ЗБН
9341	правомоощията на органите на ФГВБ в процеса на банкова несъстоятелност, което	5949 601
9342	имплицитно предпоставя нецелесъобразността от повторната им уредба във вътрешни актове	5950 Одитни доказателства № 1, № 3 и № 31, т. 2.
9343	на Фонда.	5951 602
9344	3.2. Програма за осребряване	5952 Одитни доказателства № 1, № 3 и № 31, т. 2.
9345	Съгласно чл. 78, ал. 1 от ЗБН, в двумесечен срок от завършването на	5953 89
9346	инвентаризацията и оценката по чл. 52, ал. 1 от ЗБН, синдикът е длъжен да състави програма	5954 са разписани правила, процедури и контролни дейности с определени отговорни лица, които
9347	за осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността. Програмата трябва	5955 да извършват проверки и анализи на представяната от синдиките информация относно
9348	да предвижда начална дата за започване на процедурите за осребряване и краен срок, до	5956 изпълнението на програмата за осребряване и необходимостта от извършване на промени в
9349	които ще бъдат осребрени всички вещи и имуществени права от масата на	5957 нея.
9350	несъстоятелността.	5958 603
9351	723	5959 Причината за това е разбирането във Фонда, че ЗБН е достатъчно детайлен в отделните
9352	В програмата за осребряване се описват видът и балансовата стойност	5960 си разпоредби, уреждащи правоощията на органите на ФГВБ в процеса на банкова
9353	на активите, които ще бъдат осребрявани през всеки от месеците в рамките на крайния срок,	5961 несъстоятелност, като повторната им уредба във вътрешни актове на Фонда е
9354	определен в програмата, начинът на осребряване на тези активи, началната дата и мястото за	5962 нецелесъобразна.
9355	провеждане на съответната процедура, прогнозната сума, която ще бъде получена през	5963 604
9356	съответния месец в резултат на осребряването.	5964 3.2. Одобряване на Програмата за осребряване
9357	724	5965 Съгласно чл. 78, ал. 1 от ЗБН, в двумесечен срок от завършването на инвентаризацията
		5966 и оценката по чл. 52, ал. 1 от ЗБН, синдикът е длъжен да състави програма за осребряване на
		5967 имуществото, включено в масата на несъстоятелността. Програмата трябва да предвижда
		5968 начална дата за започване на процедурите за осребряване и краен срок, до които ще бъдат
		5969 осребрени всички вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността.
		5970 605
		5971 В програмата
		5972 за осребряване се описват видът и балансовата стойност на активите, които ще бъдат
		5973 осребрявани през всеки от месеците в рамките на крайния срок, определен в програмата,
		5974 начинът на осребряване на тези активи, началната дата и мястото за провеждане на
		5975 съответната процедура, прогнозната сума, която ще бъде получена през съответния месец в
		5976 резултат на осребряването.

9358	В програмата за осребряване не се включват:	5978	В програмата за осребряване не се включват:
9359	1) Вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността, които са обект на	5979	а) Вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността, които са обект на
9360	съдебен спор относно съществуването, размера и съдържанието на правата на	5980	съдебен спор относно съществуването, размера и съдържанието на правата на Банката;
9361	Банката;	5981	б) Вещите, които не се намират във владение на Банката;
9362	2) Вещите, които не се намират във владение на Банката;	5982	в) Правата и вещите, за които Банката не разполага с достатъчно доказателства,
9363	3) Правата и вещите, за които Банката не разполага с достатъчно доказателства,	5983	удостоверяващи правата ѝ спрямо тях, и за които трети лица са заявили претенции, които по
9364	удостоверяващи правата ѝ спрямо тях, и за които трети лица са заявили претенции,	5984	всяка вероятност са основателни;
9365	които по всяка вероятност са основателни;	5985	г) Вещи или вземания, върху които е учреден залог, ако със закон е предвидено
9366	4) Вещи или вземания, върху които е учреден залог, ако със закон е предвидено	5986	продажбата им да бъде извършвана от кредитора без съдебна намеса, освен ако е отказано
9367	продажбата им да бъде извършвана от кредитора без съдебна намеса, освен ако е	5987	приемане в производството по несъстоятелност на вземането на заложен кредитор.
9368	отказано приемане в производството по несъстоятелност на вземането на заложен	5988	607
9369	кредитор.		
9370	725		
9371	Включването в програмата за осребряване на изключени вещи и права може да стане	5989	Включването в програмата за осребряване на изключени вещи и права може да стане
9372	допълнително след установяване по безсъмнен начин на правата на банката спрямо тях.	5990	допълнително след установяване по безсъмнен начин на правата на банката спрямо тях.
9373	Фондът одобрява или отказва да одобри програмата за осребряване със заповед на	5991	Фондът одобрява или отказва да одобри програмата за осребряване със заповед на
9374	председателя на управителния съвет, която не подлежи на обжалване по съдебен ред. Ако	5992	председателя на УС, която не подлежи на обжалване по съдебен ред. Ако Фондът е отказал да
9375	фондът е отказал да одобри програмата за осребряване, председателят на управителния съвет	5993	одобри програмата за осребряване, председателят на УС дава писмени указания на синдика
9376	723	5994	относно необходимите промени и допълнения. Синдикът е длъжен да изпълни дадените
		5995	указания и да внесе за разглеждане от фонда нова програма в 10-дневен срок от получаване на
		5996	указанията. След одобряването ѝ програмата за осребряване може да бъде променена или
		5997	допълвана от синдика само след предварително писмено разрешение на председателя на УС
		5998	на Фонда.
		5999	608
		6000	3.2.1. Програмата за осребряване, (ПО, Програмата)
		6001	609
		6002	, е съставена от синдиките на
		6003	КТБ АД (н.) съобразно „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на
		6004	имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“, (Насоките)
		6005	610
		6006	.
		6007	603
		6008	Одитни доказателства № 31 (стр. 2), 3 (т. 1), 1 (по т. 1.5 и т. 1.7)
		6009	604
		6010	Одитни доказателства № 31 (стр. 2), 3 (т. 1), 1 (по т. 1.5 и т. 1.7)
		6011	605
9377	Чл. 78, ал. 2 от ЗБН.	6012	Чл. 78, ал. 2 от ЗБН.
9378	724	6013	606
9379	Чл. 78, ал. 3 от ЗБН.	6014	Чл. 78, ал. 3 от ЗБН.
9380	725	6015	607
9381	Чл. 78, ал. 4 от ЗБН.	6016	Чл. 78, ал. 4 от ЗБН.
9382	145	6017	608
9383	Ръководител на одитен екип:	6018	Чл. 78, ал. 5, 6, 7 и 8 от ЗБН
9384	Димитър Елков	6019	609
9385	дава писмени указания на синдика относно необходимите промени и допълнения. Синдикът	6020	Одитно доказателство № 8, т. I.16.1
9386	е длъжен да изпълни дадените указания и да внесе за разглеждане от фонда нова програма в	6021	610
9387	10-дневен срок от получаване на указанията. След одобряването ѝ програмата за осребряване	6022	Одитно доказателство № 8, т. I.16.1. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в масата
9388	може да бъде променена или допълвана от синдика само след предварително писмено	6023	на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“
9389	разрешение на председателя на управителния съвет на фонда.	6024	90
9390	726		
9391	Програмата за осребряване, (ПО, Програмата)		
9392	727		
9393	, е съставена от синдиките на КТБ АД		
9394	(н.) съобразно „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на		
9395	имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“, (Насоките)		
9396	728		
9397	.		

9398	Насоките са изготвени от синдиките на КТБ АД (н.) и имат за цел да разяснят общия подход	6025	Насоките са изготвени от синдиките на КТБ АД (н.) и имат за цел да разяснят общия подход
9399	и основните принципи при изготвянето на Програмата за осребряване. В тях се посочва, че	6026	и основните принципи при изготвянето на Програмата. В тях се посочва, че целта на ПО е
9400	целта на ПО е удовлетворяване в максимален размер на кредиторите в производството по	6027	удовлетворяване в максимален размер на кредиторите в производството по несъстоятелност
9401	несъстоятелност във възможно най-кратък срок и че за постигането на тази цел е предвидено	6028	във възможно най-кратък срок, и че за постигането на тази цел е предвидено да бъдат
9402	да бъдат реализирани всички активи на КТБ (н.)	6029	реализирани всички активи на КТБ (н.)
9403	729	6030	611
9404	.	6031	.
9405	В Насоките са разгледани: възможните способности за продажба на активи; изготвянето на	6032	В Насоките са разгледани: възможните способности за продажба на активи; изготвянето на
9406	оценки и избор на оценител; сроковете, стъпки и действия, които ще бъдат предприети преди	6033	оценки и избор на оценител; сроковете, стъпките и действията, които ще бъдат предприети
9407	извършване на публична продажба на активи на Банката; категориите активи. Посочва се, че е	6034	преди извършване на публична продажба на активи на Банката; категориите активи. Посочва се,
9408	приложен индивидуален подход за всяка група активи, разгледани в съответните	6035	че е приложен индивидуален подход за всяка група активи, разгледани в съответните
9409	на Раздел VI от Насоките.	6036	подраздели на Раздел VI от Насоките.
9410	730	6037	612
9411	Същевременно е отчетена законовата възможност в началото	6038	Същевременно е отчетена законовата възможност в
9412	или във всеки един момент на Програмата за осребряване, Банката да може да бъде	6039	началото или във всеки един момент на Програмата за осребряване, Банката да може да бъде
9413	продадена, като цяло предприятие или на части, при наличие на интерес от потенциални	6040	продадена, като цяло предприятие или на части, при наличие на интерес от потенциални
9414	купувачи. Тази правна възможност е залегнала в глава VII от ЗБН.	6041	купувачи. Тази правна възможност е залегнала в глава VII от ЗБН.
9415	Отделните категории активи са описани в Насоките и приложения към тях и	6042	613
9416	включват:	6043	3.2.1.1. Отделните категории активи са описани в Насоките и приложения към тях и
9417	1) Пари в брой, влогове в банки	6044	включват:
9418	731	6045	614
9419	;	6046	а) Пари в брой, влогове в банки
9420	2) Ликвидни ценни книжа	6047	615
9421	732	6048	;
9422	;	6049	б) Ликвидни ценни книжа
9423	3) Вземания от банки	6050	616
9424	733	6051	;
9425	;	6052	в) Вземания от банки
9426	4) Кредитен портфейл към 31.08.2016 г.	6053	617
9427	734	6054	;
9428	;	6055	г) Кредитен портфейл към 31.08.2016 г.
9429	5) Материални активи;	6056	618
9430	6) Други активи.	6057	;
9431	Към 31.08.2016 г. кредитният портфейл на КТБ АД (н.) включва 712 бр. кредитни	6058	д) Материални активи;
9432	сделки с обща брутна стойност 5 065 млн. лв. и обща балансова стойност 559 млн. лв., в т.ч.:	6059	е) Други активи.
9433	- Кредити на ФЛ – 169 бр., с обща брутна стойност 6.19 млн. лв. и обща балансова	6060	Към 31.08.2016 г. кредитният портфейл на КТБ АД (н.) включва 712 бр. кредитни
9434	стойност 2.39 млн. лв.	6061	сделки с обща брутна стойност 5 065 млн. лв. и обща балансова стойност 559 млн. лв.
9435	- Кредити на ЮЛ – 543 бр., с обща брутна стойност 5 059 млн. лв. и обща балансова	6062	619
9436	стойност 557 млн. лв.	6063	.
9437	Неродовните кредити (с просрочие над 30 дни) са 641 броя с обща брутна стойност	6064	620
9438	5 064.44 млн. лв. и обща балансова стойност 558.68 млн. лв. и представляват почти 100 на сто	6065	Неродовните кредити (с просрочие над 30 дни) са 641 броя с обща брутна стойност
9439	от кредитния портфейл на банката към 31.08.2016 г.	6066	5 064.44 млн. лв. и обща балансова стойност 558.68 млн. лв. и представляват почти 100 на сто
9440	Освен посочените кредитни сделки, в кредитния портфейл са включени и 17 други	6067	от кредитния портфейл на банката към 31.08.2016 г.
9441	вземания с обща балансова стойност в размер на 81 хил. лв.	6068	621
9442	726	6069	3.2.1.2. В Насоките е обяснено, че за целите на Програмата за осребряване е извършен
9443	Чл. 78, ал. 5, 6, 7 и 8 от ЗБН	6070	анализ и е определено кои кредитни вземания не попадат в изключенията на чл. 78, ал. 4 от
9444	727	6071	ЗБН:
9445	Одитно доказателство № 8, т. I.16.1	6072	622
9446	728	6073	а) 352 броя кредитни сделки, с обща стойност 142 млн. лв. не попадат в изключенията
9447	Одитно доказателство № 8, т. I.16.1.„Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в масата	6074	по чл. 78, ал. 4 от ЗБН и са включени в Програмата за осребряване;
9448	на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“	6075	б) 332 броя кредита, с обща балансова стойност към 31.08.2016 г. в размер на 418 млн.
		6076	лв. попадат в изключенията, посочени в чл. 78, ал. 4 от ЗБН

	6078	.
	6079	в) Кредити с продължаващи редовни погашения, които синдика ще събира, с обща
	6080	балансова стойност към 31.08.2016 г. в размер на 87 хил. лв. (основно кредити на ФЛ с малък
	6081	непогасен остатъчен размер и падеж в рамките на срока на ПО, за които се смята, че ще бъдат
	6082	събрани без допълнителни разходи).
	6083	611
9450	6084	Одитно доказателство № 8, т.І.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за
		Програмата за
9451	6085	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“, стр. 5.)
9452	6086	612
9453	6087	Раздел VI КАТЕГОРИИ АКТИВИ
9454	6088	613
	6089	Одитно доказателство № 8, т.І.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за
	6090	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)
	6091	614
	6092	Одитно доказателство № 8, т.І.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за
	6093	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)
	6094	615
9455	6095	Приложение № 3 към Насоките.
9456	6096	616
9457	6097	Приложения № 4-9 към Насоките
9458	6098	617
9459	6099	Приложение № 10 към Насоките
9460	6100	618
9461	6101	Стр. 28 от Насоките
9462	6102	619
9463	6103	Стр. 28 от Насоките
9464	6104	620
9465	6105	Одитно доказателство № 8, т.І.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за
		Програмата за
9466	6106	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)
		и е определено кои кредитни вземания
		не попадат в изключенията на чл. 78,
		ал. 4 от ЗБН, в
9467	6107	результат на което е установено:
9468	6108	□ 352 броя кредитни сделки, с обща ст
		ойност 142 млн. лв. не попадат в изкл
		юченията
9469	6109	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)
		по чл. 78, ал. 4 от ЗБН и са включени
		в Програмата за осребряване;
9470	6110	□ 332 броя кредита, с обща балансова
		стойност към 31.08.2016 г. в размер
		на 418 млн.
9471	6111	Одитно доказателство № 8, т.І.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за
		Програмата за
		лв. попадат в изключенията, посочени
		в чл. 78, ал. 4 от ЗБН
9472	6112	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)
9473	6113	623
9474	6114	Приложение № 1 към Насоките
9475	6115	91
9476	6116	3.2.1.3. Допълнително, в Насоките се посочва, че към момента на изготвяне им,
9477	6117	синдикът на КТБ АД (н.) е предприел действия по събирането на основната част от
9478	6118	нередовните кредити, изразяващи се в упражняване правото на КТБ АД (н.) да обяви кредита
9479	6119	за цялостно предсрочно изискуем, инициране на заповедни производства, образуване на
9480	6120	изпълнителни производства, провеждане на искиви производства с правно основание чл. 422
9481	6121	от ГПК, образуване на дела по несъстоятелност срещу длъжници – търговски дружества.
9482	6122	Значителна част от нередовните кредити към датата на съставяне на Програмата за
9483	6123	осребряване съставляват изключения по смисъла на чл. 78, ал. 4, т. 1 от ЗБН. Предлаганите от
9484	6124	синдика решения за осребряване на нередовните кредити са основани на разбирането, че най-
9485	6125	висока цена на дадено вземане може да се постигне тогава, когато то е ликвидно и изискуемо,
9486		
9487		
9488	6126	когато са изчерпани правните възможности длъжникът по вземането да възрази и когато се
9489	6127	очаква реално удовлетворяване на кредитора в разумен срок.

9490 3.3. Одобряване на Програма за осребряване

9491 В доклад вх. № 168/08.11.2016 г. по писма на ФГББ

9492 736

9493 , Председателят на УС на Фонда

9494 е разгледал представената от синдикатите Програма за осребряване и приложението към нея

9495 Насоки следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в

9496 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.). Съгласно доклада, при определянето на крайния

9497 срок, до който ще бъдат осребрени всички вещи и имуществени права от масата на

9498 несъстоятелността на Банката са отчетени редица фактори, в това число: броя и обема на

9499 активите, правната и икономическата им сложност, големия брой изключения по чл. 78, ал. 4

9500 от ЗБН, както и времето, необходимо за организацията на съпътстващите процедури за

9501 осребряване. Председателят посочва, че в резултат на правна преценка на адвокатите и

9502 юристконсултите на КТБ АД (н.), активите на Банката са разделени по групи, подгрупи,

9503 съобразно тяхната ликвидност, икономическата им същност и обвързаност, правното им

9504 състояние, както и пазарната конюнктура. Всички активи в Програмата, съгласно чл. 78, ал. 3

9505 от ЗБН са описани по вид и балансова стойност към 31.08.2016 г., като са предвидени за

9506 осребряване през всеки от месеците в рамките на крайния срок, определен в ПО. Посочен е и

9507 начинът на осребряване, начална дата и място на провеждане на съответната процедура и

9508 прогнозната сума, която ще бъде получена. Според доклада, в Програмата за осребряване за

9509 първата година е възприет подход, при който са предвидени за продажба ликвидни активи и

9510 такива, за които правното становище на юристите на Банката е, че могат да бъдат лесно и

9511 бързо реализирани. С цел редуциране на разходи, на по-ранен етап в ПО са включени активи,

9512 чиято издръжка, управление, съхранение и охрана, предполагат значителни по обем текущи

9513 разходи. При определяне на прогнозен период за продажба на конкретни активи (ДМА,

9514 движимо имущество и др.) е взета под внимание и текущата амортизация, забавяне и

9515 735

9516 Приложение № 1 към Насоките

9517 736

9518 Одитно доказателство № 10, т.37

9519 147

9520 Ръководител на одитен екип:

9521 Димитър Елков

9522 техническо/морално остаряване, което неименуемо води до намаляване на стойността на

9523 активите и налага тяхното предвиждане за осребряване в по-ранен период. В края на

9524 Програмата за осребряване са предвидени за продажба основно активи, които от една страна

9525 са свързани с полагане на усилия от страна на синдиката за реализацията им, в това число

9526 продължителни правни производства и др., и от друга страна са активи, които ще бъдат

9527 необходими на синдиката за осъществяване на цялостния процес по осребряване

9528 на Банката и производството по несъстоятелност. Съгласно доклада, при изготвяне на

6128 624

6129 3.2.2. При проверка на съдържанието на ПО е установено, че:

6130 625

6131 3.2.2.1. Програмата обхваща период от 60 месеца (пет години), като са предвидени

6132 Начален месец – м. декември 2016 г. за започване на процедурите за осребряване и краен срок,

6133 до който ще бъдат осребрени всички вещи и имуществени права от масата на

6134 несъстоятелността – м. ноември 2021 г., без да е посочена конкретна начална дата, както

6135 изисква разпоредбата на чл. 78, ал. 2 от ЗБН.

6136 626

6137 3.2.2.2. Като цяло е спазена формата на изготвяне на ПО, като са описани видът и

6138 балансовата стойност на активите към 31.08.2016 г., които ще бъдат осребрявани през всеки

6139 от месеците в рамките на крайния срок, определен в програмата, начинът на осребряване на

6140 тези активи, мястото за провеждане на съответната процедура, прогнозната сума, която ще

6141 бъде получена през съответния месец в резултат на осребряването. Посочени са месецът и

6142 годината за провеждане на съответните процедури за осребряване на описаните активи, но не

6143 са посочени началните дати за това, съобразно изискването на чл. 78, ал. 3 от ЗБН.

6144 627

6145 Управителният съвет на Фонда е одобрил предложената Програма

6146 628

6147 , без да е извършен анализ

6148 и контрол на реалистичността (адекватността) на заложените срокове и начини на осребряване

6149 на активите.

6150 629, 630

6151 3.2.2.3. Колона „Вид актив“ на ПО е разделена на две части. В едната част е посочен

6152 вида на актива (кредит, облигационна емисия, акции, ДМА, други активи, емисии, дялове и

6153 акции, облигации, ДЦК), а в другата – кратко описание (например: наименование на

9529 Програмата са следвани основните принципи:

9530 1) Балансовата стойност на включените в ПО активи се основава на подхода на

9531 „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ООД и „Инженерингсервиз София“ ООД при

9532 изготвяне на оценката на вещите и имуществените права от масата на

9533 несъстоятелността на КТБ АД (н.) по чл. 52, ал. 1 от ЗБН към 22.04.2015 г. Общата

9534 балансова стойност на активите в Програмата към 31.08.2016 г.

9535 737

9536 е 348.37 млн. лв.

9537 2) При определяне на прогнозната стойност на осребряваните активи в Програмата за

9538 осребряване на КТБ АД (н.) се отчитат нормативните изисквания

9539 738

9540 , динамиката на

9541 пазарните условия, изминалия период от датата на оценката на вещите и правата от

9542 масата на несъстоятелността, промяната в правното състояние на активите и сложната

9543 икономическа структура и обвързаност на активите. Общият подход за определяне на

9544 прогнозна стойност е, като следва:

9545 □ В случаите на публична продажба – 80% на сто от балансовата стойност на активите

9546 към 31.08.2016 г., която се базира на оценката по чл. 52, ал. 1 от ЗБН на

9547 „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ООД и „Инженерингсервиз София“ ООД към

9548 22.04.2015 г.;

9549 □ В случаите на събираните от синдика редовни кредити – 100% на сто от brutната

9550 стойност на кредита към 31.08.2016 г.

9551 739

9552 ;

9553 □ В случаите на търгуеми активи на борсов или друг регулируем пазар стойността се

9554 определя по реда на чл. 87, ал. 4 от ЗБН, като за целите на Програмата са взети

9555 съответните цени към 14.10.2016 г. (към датата на изготвяне на Програмата);

9556 3) От Програмата за осребряване са изключени всички вещи, имуществени права или

9557 вземания, попадащи в чл. 78, ал. 4 от ЗБН, които са 330 броя на обща стойност 401.02

9558 млн. лв.

9559 В заключение на своя доклад до УС на ФГББ, Председателят на УС уточнява, че

9560 Програмата може да бъде допълвана или изменена при настъпване на определени обстоятелства, като например когато конкретен актив вече не попада в изключенията на чл.

9561 78, ал. 4 от ЗБН

9562 740

9563 и същият може да бъде реализиран свободно от синдика по предвидения за

9564 това ред в ЗБН. Също така посочва, че в представените от синдиците Насоки са посочени

9565 срокове, стъпки и действия, които ще бъдат предприети преди осребряване на активите на

9566 Банката в съответствие със ЗБН.

9567 Резултатите от извършената инвентаризация на вещите и имуществените права от

9568 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), към 22.04.2015 г. и резултатите от оценката към

9569 същата дата, извършена от „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ООД са представени във

9570 ФГББ от синдиците на КТБ АД (н.) на 16.08.2016 г.

9571 741

9572 Програмата за осребряване на

9573 имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), е съставена от

9576 Одитно доказателство № 10, т.37, стр. 2.

9577 738

9578 Уточнено е, че съгласно разпоредбата на чл. 78, ал. 3, няма изискване „прогнозната сума“ да бъде обвързана с оценките по чл. 52, ал. 1

9579 от ЗБН, както и с последващите оценки по чл. 80, ал. 1 от ЗБН.

9580 739

9581 Редовните кредити, които са с падеж през 2017 г. са включени със стойност 100 на сто от brutната стойност на кредита към 31.08.2016

9582 г. и е посочен метод на събиране – синдика на КТБ АД (н.).

9583 740

9584 Одитно доказателство № 31, стр.6.

9585 741

9586 Одитно доказателство № 8, т. I.10.15 (Писмо вх. № 20-7-0250/16.08.2016 г. по описа на ФГВБ).

9587 148

9588 Ръководител на одитен екип:

9589 Димитър Елков

9590 Синдиците на банката и представена с писмо вх. № 20-7-0297/17.10.2016 г. по описа на

9591 ФГВБ

9592 742.

9593 в двумесечен срок от завършването на инвентаризацията и оценката по чл. 52, ал. 1,

9594 съгласно чл. 78, ал. 1 от ЗБН.

9595 Програмата обхваща период от 60 месеца (пет години), като са предвидени на член

9596 месец – м. декември, 2016 г. за започване на процедурите за осребряване и краен срок, до

9597 който ще бъдат осребрени всички вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността

9598 – м. ноември, 2021 г.

9599 743

9600 , без да е посочена конкретна начална дата, както изисква

9601 разпоредбата на чл. 78, ал. 2 от ЗБН.

9602 От ФГВБ считат, че щом програмата за осребряване започва да се прилага от м.

9603 декември 2016 г., това означава, че тя започва от първо число на този месец, а що се отнася

9604 до крайния срок, то за него е приложена общата разпоредба на чл.72, ал.1, изр. първо ЗЗД,

9605 съгласно която „Срокът, който се брой по месеци, изтича в съответното число на последния

9606 месец; ако този месец няма съответно число, срокът изтича в последния му ден“, т.е.

9607 30.11.2021 г.

9608 В чл. 72, ал. 1 от ЗЗД е дадено разяснение за това как се извършва определянето на

9609 краен срок. Посочената разпоредба не се отнася до определяне на начална дата. Началната

9610 дата е конкретен ден от календара, който следва да бъде посочен надлежно.

9611 Като цяло е спазена формата на изготвяне на ПО, като са описани видът и балансовата

9612 стойност на активите към 31.08.2016 г., които ще бъдат осребрявани през всеки от месеците в

9613 рамките на крайния срок, определен в програмата, начинът на осребряване на тези активи,

9614 мястото за провеждане на съответната процедура, прогнозната сума, която ще бъде получена

9615 през съответния месец в резултат на осребряването. Посочени са месецът и годината за

9616 провеждане на съответните процедури за осребряване на описаните активи, но не са

9617 посочени началните дати за това, съобразно изискването на чл. 78, ал.3 от ЗБН.

9618 Според Фонда, не е нарушен чл.78, ал. 3 от ЗБН, тъй като е посочен конкретен

9619 месец.

9621	Колона „Вид актив“ на ПО е разделена на две части. В едната част е посочено и вида на	
9622	актива (кредит, облигационна емисия, акции, ДМА, други активи, емисии, дялове и акции,	
9623	облигации, ДК), а в другата – кратко описание (например: наименование на	
9624	лицето/дружеството, на което е отпуснат кредит; вид на ДМА; наименования на емитентите	6154
9625	на акции и облигации). За активите, представляващи кредити, няма информация по кой	6155
9626	договор за кредит са отпуснати, какви са условията и обезпеченията по тях и т.н., за да може	6156
9627	да бъде извършена проверка и да се прецени коректното включване на всички кредитни	6157
9628	експозиции в Програмата. Няма данни за извършване на такава проверка от ФГББ и няма	6158
9629	доказателства за осъществен контрол от страна на Фонда относно това дали в изготвената	6159
9630	Програма за осребряване влиза цялото подлежащо на включване в нея имущество от масата	6160
9631	на несъстоятелността. Не са извършени проверки и анализи във ФГББ, на база на които да се	6161
9632	установи включването на всички вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността	
9633	на КТБ АД (н.), които не попадат в изключенията, предвидени в чл. 78, ал. 4 от ЗБН, както и	
9634	на сроковете, начина на осребряване и прогнозната сума, която се очаква да бъде получена в	
9635	резултат на осребряването. Без извършени такива анализи няма увереност, че е извършен	
9636	контрол на действията на синдика с оглед максимизиране на средствата, които ще бъдат	
9637	разпределени между кредиторите на КТБ АД (н.).	
9638	745	
9639	Мнението на ФГББ е, че при изготвяне на ПО следва да се отчете, че Фондът	
9640	разполага с информация, включваща документи от инвентаризацията, оценката и	
9641	ликвидационния баланс на банката (чл. 52, ал. 3 ЗБН), протоколи от запечатване по чл. 49	
9642	742	
9643	Одитно доказателство № 8, т. 1.16.1	
9644	743	
9645	Одитно доказателство № 1, т. 2.3., (т. 1, 2, 3).	
9646	744	
9647	Одитно доказателство № 31, стр. 7	
9648	745	
9649	Одитно доказателство № 31, стр. 7	
9650	149	
9651	Ръководител на одитен екип:	
9652	Димитър Елков	
9653	ЗБН, което позволява да се извършат проверки и анализи относно съответствието на	
9654	предложената програма с вещите и другите имуществени права, налични в масата на	
9655	несъстоятелността на банката. Въз основа именно на тази информация Управителният съвет	
9656	е утвърдил ПО. Заедно с това, представители на Фонда са присъствали на работни срещи с	
9657	екипа на КТБ АД (н.), ангажиран с изготвяне на програмата за осребряване,	
9658	като са подпомогали изготвянето на „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване	
9659	на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“ и са давали	
9660	указания в тази връзка.	
9661	746	
9662	Разбирането на Фонда е, „че за постигане на основната цел в процеса по банкова	

9663 несъстоятелност, а именно – удовлетво
ряване в максимален размер на кредито
рите в
9664 производството по несъстоятелност във
възможно най-кратък срок – най-ефекти
вен е
9665 текущият контрол. От Фонда посочват,
че с писмо
9666 747
9667 синдикът е представил на УС на ФГВБ
9668 програмата за осребряване и приложени
ята към нея на хартиен носител. Същат
а е
9669 представена и на електронен носител.
В електронния вариант на ПО за всяко
вземане/
9670 съвкупност е посочен както номера на
кредитната сделка, така и допълнител
на информация,
9671 включена като „Коментар/забележка“. П
ри изготвянето на ПО всички кредитни
сделки от
9672 кредитния портфейл, съответно присъст
ващи в баланса на банката, са включен
и в ПО, с
9673 изключение на погасените в периода до
31.08.2016 г. – датата на изготвяне н
а
9674 ликвидационния баланс. По информация
от ФГВБ, номерът на кредитната сделк
а и
9675 балансовата стойност към 31.08.2016
г. са двата белега, които обвързани
с вида актив се
9676 контролират/проверяват от Фонда при в
сяко постъпило искане от синдика на К
ТБ АД (н.) за
9677 промяна на активите, включени в съотв
етния месец в ПО.
9678 Според ФГВБ, за всички тези действия
освен, че няма задължение, не е необ
ходимо да
9679 се съставят формализирани процеса док
ументи, защото това би забавило проце
са, което е в
9680 разрич с целта на закона, заложен в
чл. 2, ал. 1 от ЗБН, а именно – прои
зводството по
9681 несъстоятелност да осигури във възмож
но най-кратък срок справедливо удовле
творяване на
9682 вложителите и другите кредитори на ба
нката. В допълнение, контролът от стр
ана на Фонда
9683 се извършва в рамките на дадените от
законодателя правомощия, свързани с
изготвянето на
9684 окончателните и изискуеми от закона д
окументи – заповеди и решения.
9685 При извършена проверка на действията
на служителите на отдел ГВБН по отно
шение
9686 на одобряването на ПО, се установи, ч
е в електронния вариант на програмата
за осребряване
9687 (екселски файл) е извършвано единстве
но засичане на балансовата стойност н
а включените в
9688 ПО активи със стойностите им от ликви
дационния баланс.
9689 748
9690 Служителите на Фонда нямат задължение
да извършват проверки и контрол, защо
то
9691 във ФГВБ няма въведени вътрешни прави
ла за това, но ФГВБ има задължение да
осъществява контрол, съгласно чл. 38
9692 от ЗБН. Няма писмени доказателства
(документи,
9693 анализи и др.), въз основа на които У
С на ФГВБ е взел решение за одобряван
е на ПО.
9694 749
9695 В Приложения № 1 и № 2 към Насоките
9696 750
9697 , в табличен вид, са описани съответн
о
9698 „Кредитни експозиции, които попадат п
од обхвата на изключенията, предвиден
и в чл. 78, ал.
9699 4“ и „ Активи, които попадат под обхв
ата на изключенията, предвидени в чл.
78, ал. 4“. В
9700 последната колона на Приложение № 1 е
посочена точка от чл. 78, ал. 4 от ЗБ
Н, но не са

6162 , в табличен вид, са описани съответно

6163 „Кредитни експозиции, които попадат под обхвата на изключенията, предвидени в чл. 78,

6164 ал. 4“ и „ Активи, които попадат под обхвата на изключенията, предвидени в чл. 78, ал. 4“. В

6165 последната колона на Приложение № 1 е посочена точка от чл. 78, ал. 4 от ЗБН, но не са

9701	описани факти и обстоятелства обосноваващи приложимостта на изключенията по	6166	описани факти и обстоятелства обосноваващи приложимостта на изключенията по
9702	съответната точка на чл. 78, ал. 4 от ЗБН. Във ФГВБ няма информация за кредитните	6167	624
9703	договори и обезпеченията по отделните, изключени от ПО кредитни експозиции. От страна	6168	Одитно доказателство № 8, т.1.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за
9704	на Фонда не са извършени проверки и анализи на коректността на данните и осънованията на	6169	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)
9705	746	6170	625
9706	Одитно доказателство № 15, (по т. 4.0-4.8 и Протоколи срещу програма за осребряване)	6171	Одитно доказателство № 1, т. 2.3.
9707	747	6172	626
9708	вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г.	6173	Одитно доказателство № 1, т. 2.3., (т. 1, 2, 3).
9709	748	6174	627
9710	Одитно доказателство № 31, стр. 8	6175	Одитни доказателства № 1, т. 2.3., (т. 1, 2, 3) и № 31, стр. 7
9711	749	6176	628
9712	Одитно доказателство № 31, стр. 8	6177	Одитно доказателство № 1, (т.2.3.5. и т. 2.3.6, заповед № 92-0172/11.11.2016 г.)
9713	750	6178	629
9714	Одитно доказателство № 8, т.1.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г.)	6179	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 16.3
9715	150	6180	630
9716	Ръководител на одитен екип:	6181	Одитно доказателство № 31, стр. 9
9717	Димитър Елков	6182	631
9718	синдиките относно кредитните експозиции и активите, представляващи изключения по	6183	Одитно доказателство № 8, т.1.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г.)
9719	смисъла на чл. 78, ал. 4, т.1-4, които не са включени в Програмата за осребряване (на	6184	92
9720	стойност над 401 млн. лв.).	6185	съответната точка на чл. 78, ал. 4 от ЗБН. Във ФГВБ няма информация за кредитните договори
9721	С Решение № 171/09.11.2016 г. на УС на ФГВБ	6186	и обезпеченията по отделните, изключени от ПО кредитни експозиции.
9722	751	6187	632,633
9723	, на основание чл. 39, ал. 1, т. 8 от ЗБН, одобрява ПО с аргумента, че тя отговаря на изискванията на чл. 78, ал. 1-4 от ЗБН. В	6188	Приетата Програма за осребряване отговаря на изискванията на чл. 78, ал. 1-4 от
9724	тази връзка е издадена заповед на Председателя на УС на ФГВБ	6189	ЗБН.
9725	752	6190	3.4. Контрол на Фонда при одобряване на изменения в Програмата за осребряване
9726	за одобряване на		
9727	Програмата, с което е изпълнено изискването на чл. 78, ал. 6 от ЗБН. С Решение № 172/		
9728	09.11.2016 г. УС на Фонда дава разрешение на синдиките на КТБ АД (н.) в случаите и по		
9729	реда на чл. 87, ал. 4 от ЗБН, финансовите и капиталовите инструменти да бъдат осребрявани		
9730	на съответния пазар (фондова борса и друг регулиран пазар) чрез продажба по борсови		
9731	цени съгласно одобрената Програма за осребряване.		
9732	753		
9733	По информация от Фонда, с одобрението на Програмата за осребряване е разгледан и		
9734	съответно одобрен начинът на осребряване на всеки актив, посочен в колоната „Начин на		
9735	осребряване на съответния актив“ в съответствие с Насоките за изготвяне на Програмата за		
9736	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.). На		
9737	заседанието на УС на ФГВБ е разгледано също така и разделянето на активите по групи и		
9738	подгрупи, съобразно тяхната ликвидност, икономическата им същност и обвързаност,		
9739	правното им състояние, както и пазарната конюнктурата, като е посочен и начинът на		
9740	осребряване.		
9741	754		
9742	Без да е извършен контрол, включително анализи във ФГВБ, с които да се прецени		
9743	дали в информацията, предоставена от синдиките в Насоките и съответно в Програмата		
9744	за осребряване, в т.ч. начина на осребряване и сроковете за реализация на		
9745			

9746 адекватни, членовете на УС са прецени
ли, че предложената програма е с реал
истично

9747 заложени и изпълними срокове и начини
на осребряване на активите, одобрили
са

9748 приоритизирането на видовете активи,
както и е направен извода, че програ
мата

9749 отговаря на изискванията на чл. 78, а
л. 1-4 от ЗБН.

9750 755, 756

9751 Становището на Фонда е, че „такива до
пълнителни анализи не са били необход
ими.

9752 Както многократно е посочвано, Фондът
разполага с необходимата му информаци
я за

9753 подлежащите на осребряване активи, ко
ито са били изяснени още при съставян
ето на

9754 описите по чл.50 ЗБН, а допълнителния
т анализ на тяхното състояние е извър
шван както от

9755 служителите на ФГВБ, така и от членов
ете на УС при ежемесечните им дискусии
и със

9756 синдика на банката на провежданите за
седания на УС на ФГВБ, при което тази
информация

9757 е актуализирана.“.

9758 От ФГВБ не са давани указания на синд
иците по чл. 78, ал.7 във връзка с ч
л. 78, ал. 6

9759 от ЗБН относно извършване на необходи
ми промени в ПО.

9760 757

9761 С оглед на изложеното, няма достатъчн
а увереност, че съдържанието на

9762 Програмата за осребряване отговаря на
изискванията на чл. 78, ал. 1 – 4 от
ЗБН.

9763 3.4. Одобряване на изменения в ПО и к
онтрол по нейното изпълнение

9764 С оглед защитата на интересите на кре
диторите ФГВБ следва да упражнява кон
трол

9765 върху действията на синдиците на КТБ
АД (н.)

9766 758

9767 във връзка със спазването на одобрене
те

9768 параметри на Програмата и изпълнениет
о на нейната основна цел.

9769 751

9770 Одитно доказателство № 1, т.2.3.5.

9771 752

9772 Одитно доказателство № 1, т. 2.3.6 –
заповед № 92-0172/11.11.2016 г.

9773 753

9774 Одитно доказателство № 10, т. 35

9775 754

9776 Одитно доказателство № 8, по раздел
I, т. 16.3

9777 755

9778 Одитно доказателство № 8, по раздел
I, т. 16.3

9779 756

9780 Одитно доказателство № 31, стр. 9

9781 757

9782 Одитно доказателство № 31, стр. 9

9783 758

9784 Чл. 38 от ЗБН

9785 151

9786 Ръководител на одитен екип:

9787 Димитър Елков

9788 Съгласно представената информация от
Фонда, при необходимост, синдикът на
КТБ

9789 АД (н.) представя искане за даване на
разрешение по чл. 78, ал. 8 от ЗБН за
промяна на

9790 одобрената програма за осребряване на
имуществото, включено в масата на

9791 несъстоятелността на КТБ АД (н.), кат
о напр. може да бъде предложено в про
грамата за

9792 конкретен месец да бъдат включени акт
иви, които до момента са били изключе
ни от нея,

9793 защото са попадали в обхвата на чл. 7
8, ал. 4 от ЗБН, но съответната пречк
а е отпаднала .

9794 Промяна на програмата се налага и за
включване на активи, които са остана
ли непродадени

6191 С оглед защитата на интересите на кредиторите ФГВБ следва да упражнява контрол

6192 върху действията на синдиците на КТБ АД (н.)

6193 634

6194 във връзка със спазването на одобрените

6195 параметри на Програмата и изпълнението на нейната основна цел.

6196 При необходимост, синдикът на КТБ АД (н.) представя искане за даване на разрешение

6197 по чл. 78, ал. 8 от ЗБН за промяна на одобрената програма за осребряване на имуществото,

6198 включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), като напр. може да бъде предложено

6199 в програмата за конкретен месец да бъдат включени активи, които до момента са били

6200 изключени от нея, защото са попадали в обхвата на чл. 78, ал. 4 от ЗБН, но съответната пречка

6201 е отпаднала. Промяна на програмата се налага и за включване на активи, които са останали

6202 непродадени през предходни месеци, т.е. искането на синдика съдържа и предложение по чл.

6203 85, ал. 6, т. 1 и т. 2 от ЗБН относно насрочване на нов търг за непродадени предходни месеци

6204 активи при намалена цена, както и продажба чрез пряко договаряне на активи от масата на

9795	през предходни месеци, т.е. искането на синдика съдържа и предложение по чл. 85, ал. 6, т. 1	
9796	и т. 2 от ЗБН относно насрочване на нов търг за непродадени предходни месеци активи при	
9797	намалена цена, както и продажба чрез пряко договаряне на активи от масата на	
9798	несъстоятелността на КТБ АД (н.). Във връзка с горното и като взема предвид изложените от	6205
9799	синдика мотиви относно необходимостта от промяна на ПО, председателя на УС на ФГБВ на	6206
9800	основание чл. 78, ал. 8 от ЗБН издава заповед за промяна на одобрената с Решение №	6207
9801	171/09.11.2016 г. програма за осребряване на имуществото, включено в масата на	6208
9802	несъстоятелността на КТБ АД (н.).	6209
9803	759	6210
9804	От ФГБВ посочват, че Фонда осъществява непрекъснат	6211
9805	текущ контрол на ПО, като в процеса на изпълнението й, при необходимост от промяна на	6212
9806	начина на осребряване на даден актив, следи във всяко искане за промяна на програмата за	6213
9807	осребряване от синдика да е посочен мотив, на основание на който да бъде променена или	6214
9808	допълнена Програмата за осребряване на имуществото, включено в масата на	6215
9809	несъстоятелността на КТБ АД (н.). Този контрол се осъществява и когато се иска да бъде	6216
9810	променен начина или способа на осребряване, например три неуспешни публични и продани	6217
9811	преди разрешение за продажба на пряко договаряне	6218
9812	760	6219
9813	. Когато се установи необходимост от извършване на промяна, със заповед на председателя на УС на ФГБВ се дава предварително	6220
9814	разрешение на синдика на КТБ АД (н.) за промяна и допълване на одобрената програма.	
9815	761	
9816	Въз основа на извършена проверка за периода от 2017 г до 2020 г. вкл. на и сканията	
9817	на синдиците за промени в ПО и съответно на издадените заповеди на председателя на УС на	
9818	ФГБВ в тази връзка	
9819	762	
9820	е установено, че след одобрението на Програмата за осребряване, тя е	
9821	променяна и допълвана многократно на основание чл. 78, ал. 8, като синдиците на КТБ АД	
9822	(н) са искали писмено разрешение за промяна (включване и изключване на вещи и	
9823	имуществени права) със следните основни мотиви	
9824	763	
9825	:	6221
9826	Необходимост от насрочване на нови търгове за вещите и правата включени в	6222
9827	Програмата, които не са реализирани в рамките на предходно проведени продажби	6223
9828	чрез търг;	6224
9829	764	6225
9830	Преместване или отлагане във времето на предвидени за осребряване вещи и права, поради: предприети и неприключили действия по събиране на документи, необходими за	6226
9831	759	6227
9832		6228
9833		6229
		6230
		6231
		6232
		6233
		6234
		6235
		6236
		6237
		6238

	6240	634
	6241	Чл. 38 от ЗБН
	6242	635
9834	6243	Одитно доказателство № 1, т. 2.3 (т.2.3.docx)
9835	6244	636
9836		
9837		
9838	6245	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 16.3, стр. 5 от писмото
9839	6246	637
9840	6247	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6.
9841	6248	638
9842	6249	Одитно доказателство № 31, стр. 10
9843	6250	639
9844	6251	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика)
9845	6252	640
9846	6253	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика)
9847	6254	641
9848	6255	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика)
9849	6256	93
9850	6257	г) Изключване на вещи и права, които в резултат на обжалване по реда на чл. 88 и 89 от
9851	6258	ЗБН или с влязло в сила решение се установи, че не принадлежат на Банката.
9852	6259	642
9853	6260	д) Изключване на кредитни експозиции поради пълно погасяване на Задълженията към
9854	6261	КТБ АД (н.).
9855	6262	643
9856	6263	Част от посочените мотиви на синдика са субективни и не са ясно формулирани,
9857	6264	например няма точно описание на „подходящите пазарни условия за реализация“ на конкретни
9858	6265	активи, както и какво представлява „равномерното разпределение на позициите в програмата
9859	6266	за осребряване“. Тези формулировки липсват и не са разяснени в Насоките, следвани при
9860	6267	изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в масата на
9861		
9862		
9863		
9864		
9865		
9866		
9867		
9868		
9869		
9870		

9871	767	
9872	1	Изключване на кредитни експозиции по оради пълно погасяване на задълженията
9873	към КТБ АД (н.)	
9874	768	
9875		Част от посочените мотиви на синдика не са ясно формулирани и определени,
9876		например няма точно описание на „подходящите пазарни условия за реализация“ на
9877		конкретни активи, както и какво представлява „равномерното разпределение на позициите в
9878		програмата за осребряване“. Тези формулировки липсват и не са разяснени в Насоките,
9879		следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в масата на
9880		несъстоятелността на КТБ АД (н.), в които са определени основните подходи и принципи за
9881		съставянето на ПО, както и за нейната евентуална промяна. При извършената проверка се
9882		установиха и направени от синдиките предложения за промяна в Програмата, за които не са
9883		посочени мотиви.
9884	769	
9885		Към писмата с искане за промени по Програмата за осребряване,
9886		синдиките са прилагали проект на ПО за съответния месец (заедно с приложения към него в
9887		табличен вид без допълнителни обяснителни, с който да се промени вече одобрената месечна
9888		програма.
9889	770	
9890		По информация от ФГБ
9891	771	
9892		постъпилите искания от синдиките на КТБ АД (н.) за
9893		промяна на програмата за осребряване се разглеждат първоначално от отдела ГВБН. Главен
9894		експерт от отдела ГВБН изготвя проекти на актовете за реализиране на правомощията на
9895		Фонда по чл. 39 от ЗБН, които се съгласуват от началник отдела ГВБН и с отдела Правен, след
9896		което се представят за разглеждане и обсъждане на заседание на УС на ФГБ Б, респективно
9897		се предоставят на председателя на УС на Фонда. Не са съставяни документи (докладни
9898	765	
9899		Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-7-0102/10.05.2017 г., т. I.2-4; вх. № 20-07-0259/09.11.2017 г., т. I.2.1-2.5; вх. № 20-70132/12.06.2017 г., т. I.2-4; вх. № 20-70163/12.07.2017 г., т. I.2-3, II.; вх. № 20-7-
9900		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
9901		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
9902		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
9903		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
9904		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
9905		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
9906		0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.4-5, I.3, I.4, I.6; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.1.2 и I.2; вх. № 20-7-0006/12.01.2017 г.; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. II.2 и III. 3.2; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II.2; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.7 и 2.8; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. II.2, IV; вх. № 20-7-0038/12.02.2018 г., т.2.2-2.6, т. III; вх. № 20-7-0301/12.12.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II., т.3.3; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0029/15.02.2019 г., т. II. и III.; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0131/14.06.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0198/13.09.2019 г., т. Б; вх. № 20-7-0256/11.11.2019 г., т. II; вх. №
6268		несъстоятелността на КТБ АД (н.), в които са определени основните подходи и принципи за
6269		съставянето на ПО, както и за нейната евентуална промяна.
6270		При извършената проверка са установени и направени от синдиките три предложения
6271		за промяна в Програмата, всичките от 2017 г., за които не са посочени мотиви.
6272	644	
6273		Към писмата
6274		с искане за промени по Програмата за осребряване, синдиките са прилагали проект на ПО за
6275		съответния месец (заедно с приложения към него в табличен вид без допълнителни
6276		обяснителни, с който да се промени вече одобрената месечна програма.
6277	645	
6278		При вземане на решение от Фонда не са анализирани исканията на синдиките относно
6279		необходимостта от промяна на ПО, а са издавани заповеди за потвърждаване на исканите
6280		промени, в които директно се цитират данни от писмата на синдика.
6281	646	
6282		Не са извършени
6283		проверки за: наличие на мотиви за всички промени; за това доколко изложените мотиви са
6284		коректни (верни) и дали са достатъчни; дали причините са обективни или се дължат на
6285		действия (бездействия) на синдиките.
6286	647	
6287		Например, със Заповед № 7-0038/11.04.2017 г.
6288	648	
6289		Председателят на УС на ФГБ дава предварително разрешение за промяна на ПО на
6290		имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), като приема изцяло
6291		изложените в писмо, вх. № 20-7-0078/10.04.2017 г., причини на синдиките на Банката
6292	649	
6293		. В
6294		т. I. б) от същата заповед се посочва, че „по преценка на синдика“ се иска включване в ПО за

9907	20-7-0053/14.03.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0096/14.05.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0005/14.01.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0234/15.10.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0100/13.05.2020 г., т. В; вх. № 20-7-0302/11.12.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0151/15.07.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0124/12.06.2020 г., т. IV;	6295	М. май 2017 г. на вещи и имуществени права, както и на съвкупност от движими вещи,
9908	вх. № 20-7-0192/13.08.2020 г., т. В. 2).	6296	предвидени за продажба в последващи периоди на одобрената ПО от УС на ФГВБ. Не е
9910	766	6297	коментирано какви са причините за тази „преценка на синдика“ и съответно не е направен
9911	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-07-0259/09.11.2017	6298	анализ доколко исканите промени са необходими и в интерес на кредиторите на КТБ АД (н.).
9912	г., т. I.2.2, т. II; вх. № 20-70163/12.07.2017 г., т. I.3.4, II.; вх. № 20-7-0190/14.08.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-	6299	В т. I. в) от заповедта е посочено искането на синдиките за изключване на имуществени
9913	0242/12.10.2017 г., т. I.2; вх. № 20-7-0043/10.03.2017 г., т. II.1 и 2; вх. № 20-7-0163/12.07.2017 г., т. I.2 и 3, т. II; вх. № 20-7-073/13.07.2018	6300	права
9914	г., т. II.; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. II.; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. II.2.1 – 2.6; вх. № 20-7-	6301	650
9915	0038/12.02.2018 г., т. II.2.1; вх. № 20-7-0204/14.08.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. II; вх. № 20-7-0272/09.11.2018 г., т. II; вх. №	6302	от ПО за м. май 2017 г. и включването им в ПО за м. април 2019 г. „с цел съразмерно
9916	20-7-0131/14.06.2019 г., т. 2.1; вх. № 20-7-0053/14.03.2019 г., т. III; вх. № 20-7-0005/14.01.2019 г., т. II; вх. № 20-7-0151/15.07.2020 г., т. В; вх.	6303	разпределение на позициите в програмата по месеци“. На практика по този начин е направено
9917	№ 20-7-0192/13.08.2020 г., т. В.1; вх. № 20-7-0060/13.03.2020 г., т. II. В.).	6304	необосновано отлагане с две години на продажбата на кредитни експозиции с обща балансова
9918	767	6305	стойност към 31.08.2016 г. в размер на 11 540 097 лв.
9919	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писмо на синдика вх. № 20-7-0127/14.05.2018 г.,	6306	651
9920	стр. 2).	6307	Фондът е одобрявал промени в Програмата, които се основават на мотивирани
9921	768	6308	искания на синдика на банката. След преценка на същите е давано разрешение за промяна.С
9922	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-07-0259/09.11.2017	6309	642
9923	г., т. II.2.6; вх. № 20-7-0190/14.08.2017 г., т. I.5; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.3; вх. № 20-7-0043/10.03.2017 г., т. IV; вх. № 20-7-	6310	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писмо на синдика вх. № 20-7-0127/14.05.2018 г.).
9924	0078/10.04.2017 г., т. I.1; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. III.3.1; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. III.3.1; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г., т. III.3.1;	6311	643
9925	вх. № 20-7-0058/12.03.2018 г., т. II I.3.1; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. III.; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. III; вх. № 20-7-0204/14.08.20	6312	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-07-0259/09.11.2017 г.).
9926	г., т. III.3.1; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. 3.1; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т. 3.1; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. 3.1; вх. № 20-7-	6313	т. II.2.6; вх. № 20-7-0190/14.08.2017 г., т. I.5; вх. № 20-7-0242/12.10.2017 г., т. I.3; вх. № 20-7-0043/10.03.2017 г., т. IV; вх. № 20-7-
9927	0131/14.06.2019 г., т. 3.1; вх. № 20-7-0100/13.05.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0192/13.08.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0060/13.03.2020 г., т. III).	6314	0078/10.04.2017 г., т. I.1; вх. № 20-7-073/13.07.2018 г., т. III.3.1; № 20-7-0127/14.05.2018 г., т. III.3.1; вх. № 20-7-0096/13.04.2018 г. I.3.1; вх.
9928	769	6315	№ 20-7-0058/12.03.2018 г., т. III.3.1; вх. № 20-7-0150/13.06.2018 г., т. III.; вх. № 20-7-0012/12.01.2018 г., т. III; вх. № 20-7-0204/14.0
9929	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-7-0102/10.05.2017 г.,	6316	III.3.1; вх. № 20-7-0230/17.09.2018 г., т. 3.1; вх. № 20-7-253/15.10.2018 г., т.3.1; вх. № 20-7-0071/11.04.2019 г., т. 3.1; вх. № 20-7-013
9930	т. I.5; вх. № 20-7-0043/10.03.2017 г., т. I.2, I.3, I.4 и т. II.4; вх. № 20-7-0025/10.02.2017 г., т. 2 и т. 3).	6317	г., т. 3.1; вх. № 20-7-0100/13.05.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0192/13.08.2020 г., т. Б; вх. № 20-7-0060/13.03.2020 г., т. III).
9931	770	6318	644
9932	Одитно доказателство № 31, стр. 11	6319	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-7-0102/10.05.2017 г.,
9933	771	6320	т. I.5; вх. № 20-7-0043/10.03.2017 г., т. I.2, I.3, I.4 и т. II.4; вх. № 20-7-0025/10.02.2017 г., т. 2 и т. 3).
9934	Одитно доказателство № 4, стр. 2, последно изречение на втори абзац.	6321	645
9935	153		
9936	Ръководител на одитен екип:		
9937	Димитър Елков		
9938	записки, доклади, анализи, обосновки, и т.н.) във връзка с извършвания прег		

9939 съгласуване за съответствие от отдел ГВБН и отдел Правен. Посочените действия на двата

9940 отдела се извършват в изключително кратки срокове (в рамките на няколко дни), независимо

9941 че някои от тях са свързани със съществени въпроси за масата на несъстоятелността и

9942 интересите на кредиторите на КТБ АД (н.). Не е ясно какво налага тази спешност, вкл. на

9943 фона на много по-дълги и постоянно удължавани срокове за изпълнение на работата на

9944 синдици и външни експерти.

9945 772

9946 От ФГВБ посочват, че представители на отдел ГВБН (началник отдел) и на Правен

9947 отдел (главен юристконсулт) на Фонда participirат на регулярни (ежемесечни) срещи със

9948 синдика, на които се обсъжда изпълнението на програмата за осребряване, както и на

9949 предстоящи промени. Началникът на отдел ГВБН, както и главният юристконсулт освен това

9950 вземат участие във всяко заседание на УС, включително и когато се обсъжда предложени от

9951 синдика промени в програмата за осребряване. Оперативните срещи обичайно се провеждат

9952 преди да бъде изготвено искане на разрешение по чл.78, ал.8 от ЗБН за промяна на

9953 одобрената програма за осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) и предложението по чл.85, ал.6, т.1 от ЗБН

9954 относно

9955 насрочване на нов търг на движими вещи и имуществени права. На срещите се обсъждат

9956 активите, които синдикът възнамерява да включи в искането за промяна, както и активите, с

9957 които да бъде допълнена ПО и за които е налице предпоставката по чл. 78, ал. 5 от ЗБН,

9958 както и за които са налице влезли в законна сила съдебни решения по отменителни иски

9959 срещу извършени прихващания и др.

9960 773

9961 С провеждане на подобни срещи, според ФГВБ се

9962 осъществява в максимално пълен обем текущата проверка и контрол на дейността на

9963 синдика във връзка с изпълнението на ПО. По мнение на Фонда, няма каквото и да е

9964 нормативно изискване за документиране на тези срещи, а и подобно действие ще

9965 формализира и забави изпълнението на задълженията на Фонда, чиито срокове са посочени в

9966 закона – напр. чл.79, ал.5 и чл.82 от ЗБН.

9967 774

9968 От ФГВБ допълват, че след постъпване на писмо с искане за промяна на ПО, главен

9969 експерт от отдел ГВБН извършва проверка дали исканата промяна отговаря на актуалното

9970 състояние на Програмата за осребряване (дали посочените в искането вземания/съвкупности

9971 съответстват на информацията, поддържана във ФГВБ), след което се подготвя проект на

9972 заповед. Проектът на заповед се съгласува с началник отдел ГВБН и се изпраща за

9973 съгласуване с отдел Правен. Отдел Правен извършва проверка на проектите на заповеди за

9974 промяна на програмата за осребряване, като следи за спазването на законовите изисквания –

9975 реквизити на искането, съответно на проекта на заповед, срокове. Проектът

9976 юрист от отдела, като се съгласува с
главния юрисконсулт. С цел експедити
вност, проектът
9977 на заповед се изпраща от ГВБН заедно
с цялата преписка под формата на ска
нирани файлове,
9978 а корекциите се правят директно върху
самия документ в режим на проследяван
е.
9979 Извършените съгласувателни действия с
е удостоверяват с параф на главния юр
исконсулт
9980 върху заповедта, съгласно Вътрешните
правила за документооборота на Фонд
а. Действията
9981 на отдел „Правен“ се извършват срочн
о, за да се избегне неоправдано забав
яне, с оглед на
9982 кратките срокове, с които са обвързан
и последващите действия на синдика. С
лед издаване на
9983 заповед за промяна на ПО, гл. експерт
от отдел ГВБН актуализира ПО, поддържа
ана във
9984 ФГВБ, в съответствие с дадените разре
шения от председателя. Програмата се
актуализира от
9985 гл. експерт от отдел ГВБН след дадено
разрешение от председателя на УС на Ф
ГВБ за
9986 провеждане на публична продан, както
и след всяко издадено постановление
за възлагане за
9987 реализиран актив или одобрение на дог
овор за пряко договаряне. С цел спазв
ане на
9988 сроковете, предвидени в ЗБН, както от
страна на ФГВБ, така и от страна на К
ТБ АД (н.)
9989 772
9990 Одитно доказателство № 31, стр. 11
9991 773
9992 Одитно доказателство № 15, (по т. 5.1
и 5.2)
9993 774
9994 Одитно доказателство № 31, стр. 12
9995 154
9996 Ръководител на одитен екип:
9997 Димитър Елков
9998 предварително се изготвят ежемесечни
графици за работа по ПО, които стрик
тно се спазват
9999 от двете страни.
10000 775
10001 При извършена от одитния екип проверк
а на действията на отдел ГВБН в описа
ния от
10002 Фонда процес, се установи, че експерт
ГВБН отразява одобрените от УС на ФГВ
Б промени в
10003 програмата (напр. преместване на акти
ва за реализация през следващ месец)
в поддържания
10004 електронен вариант на ПО (екселски фа
йл). В случаите, при които синдиките
искат
10005 включване на активи за продажба за сл
едващ месец, поради това, че не са пр
одадени на вече
10006 извършени публични продани и търгове,
експерт ГВБН извършва проверка дали
10007 предложената нова цена съответства на
процентното намаление на първоначална
та цена на
10008 предлагане на актива, като записва та
зи цена в електронния вариант на ПО.
Първоначално
10009 получената ПО на електронен носител с
е актуализира във ФГВБ с всяко постъп
ило искане за
10010 промяна на Програмата за осребряване.
10011 776
10012 При вземане на решение от Фонда не са
анализирани исканията на синдиките
10013 относно необходимостта от промяна на
ПО, а са издавани заповеди за потвър
ждаване на
10014 исканите промени, в които директно се
цитират данни от писмата на синдика.
Не са
10015 извършени проверки за: наличие на мот
иви за всички промени; за това доколк
о изложените
10016 мотиви са коректни (верни) и дали са
достатъчни; дали причините са обекти
вни или се
10017 дължат на действия (бездействия) на с

6322 Одитно доказателство № 31, стр. 11

6323 646

10018	0038/11.04.2017 т.	
10019	777	
10020	Председателят на УС на ФГБВ дава предварително разрешение за	
10021	промяна на програмата за осребряване	
10022	на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) като приема изцяло изложените в писмо вх. № 20-7-	
10023	0078/10.04.2017 г. причини на синдиците на Банката	
10024	778	
10025	без да ги анализира и да оцени	
10026	тяхната целесъобразност. В т. I. б) от същата заповед се посочва, че „по преценка на	
10027	синдика“ се иска включване в ПО за м. май 2017 г. на вещи и имуществени права, както и на	
10028	съвкупност от движими вещи, предвидени за продажба в последващи периоди на одобрената	
10029	от УС на ФГБВ програма за осребряване. Не е коментирано какви са причините за тази	
10030	„преценка на синдика“ и съответно не е направен анализ доколко исканите промени са	
10031	необходими и в интерес на кредиторите на КТБ АД (н.). В т. I. в) от заповедта е посочено	
10032	искането на синдиците за изключване на имуществени права	
10033	779	
10034	от ПО за м. май 2017 г. и	
10035	включването им в ПО за м. април 2019 г. „с цел съразмерно разпределение на позициите в	
10036	програмата по месеци“. На практика по този начин е направено необосновано отлагане с две	
10037	години на продажбата на кредитни експозиции с обща балансова стойност към 31.08.2016 г.	
10038	в размер на 11 540 097 лв.	
10039	780	
10040	.	
10041	Промените са одобрявани от председателя на УС на ФГБВ със заповеди за издаване	
10042	на предварителни разрешения за промени в ПО през съответни месеци	
10043	781	
10044	без да е извършван	
10045	анализ на мотивите и аргументите на синдиците с оглед на тяхната коректност и	
10046	целесъобразност.	
10047	782	
10048	С одобрението на немотивирани промени по програмата (в т.ч. на срокове за реализация на включените активи) от ФГБВ са създадени предпоставки за необосновано	
10049	забавяне на реализацията на подлежащите на осребряване активи, което не кореспондира	
10051	775	
10052	Одитно доказателство № 15, (по т. 5.3 – 5.9)	
10053	776	
10054	Одитно доказателство № 31, стр. 12	
10055	777	
10056	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г.	6324 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г.
10057	778	6325 647
		6326 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г.
		6327 648
		6328 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г.
		6329 649
10058	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017–2020г.	6330 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017–2020г.
10059	779	6331 650
10060	Кредитни експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, „ВРАЧАНСКИ ТЕРИТОРИАЛЕН КАДАСТЪР“ ЕООД, ЕИК	6332 Кредитни експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, „ВРАЧАНСКИ ТЕРИТОРИАЛЕН КАДАСТЪР“ ЕООД, ЕИК
10061	106002201, „АВИОНАМС“, ЕИК 000635619, „ЙОКА“ЕООД, ЕИК 825359517, „ДИВАЛ 59“ ЕООД, ЕИК 131093950 и CONCORD	6333 106002201, „АВИОНАМС“, ЕИК 000635619, „ЙОКА“ЕООД, ЕИК 825359517, „ДИВАЛ 59“ ЕООД, ЕИК 131093950 и CONCORD
10062	PROMOTION ENERGY GMBH.	6334 PROMOTION ENERGY GMBH.
10063	780	6335 651
10064	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017–2020г. (т. 3.1–3.6 от заповед № 7-0038/11.04.2017 т. на	6336 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017–2020г. (т. 3.1–3.6 от заповед № 7-0038/11.04.2017 т. на

10066	781	6338	94
10067	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017–2020г.	6339	писмо до УС на ФГВБ синдиците на КТБ АД (н.) са поискали удължаване на <u>срока на</u>
10068	782	6340	одобрената Програма за осребряване на <u>имуществото,</u>
10069	Одитно доказателство № 31, стр. 13	6341	<u>652</u>
10070	155		
10071	Ръководител на одитен екип:		
10072	Димитър Елков		
10073	с основната цел на ПО и с целта на ЗБН, а именно да се осигури във възможн о най-кратък		
10074	срок справедливо удовлетворяване на в ложителите и другите кредитори на Бан ката		
10075	783		
10076	.		
10077	Необходимостта от многобройни промени в ПО показват, че начини и сроковете на		
10078	реализация на включените в нея активи не са адекватни.		
10079	С писмо до УС на ФГВБ синдиците на КТБ АД (н.) са поискали удължаване на <u>с рока</u>		
10080	на одобрената Програма за осребряване на <u>имуществото</u>		
10081	784		
10082	включено в масата на	6342	включено в масата на
10083	несъстоятелността на КТБ АД (н.) с ед на година. Посоченото искане е формул ирано като	6343	несъстоятелността на КТБ АД (н.) с една година. Посоченото искане е формулирано като
10084	предложение второ на основание чл. 39, ал. 1, т. 8 от ЗБН.	6344	предложение второ на основание чл. 39, ал. 1, т. 8 от ЗБН,
10085	785	6345	<u>653</u>
10086	като са изложени <u>аргументите</u> на	6346	като са изложени <u>аргументи</u> на
10087	синдиците	6347	синдиците
10088	786	6348	<u>654</u>
10089	. С Решение № 104/ 12.10.2021 г.	6349	. С Решение № 104/12.10.2021 г.
10090	787	6350	<u>655</u>
10091	УС на ФГВБ удължава крайния срок на одобрената Програма за осребряване до 01.12.2022 г. на основание чл. 39, а л. 1, т. 8,	6351	УС на ФГВБ удължава крайния срок на
10092	предложение второ от ЗБН, чл. 17, т. 15 от ПОР на УС на ФГВБ и във връзка с мотивирано	6352	одобрената Програма за осребряване до 01.12.2022 г. на основание чл. 39, ал. 1, т. 8,
10093	искане от синдиците на КТБ АД (н.). В изпълнение на своите правомощия по ч л. 78, ал. 8 от	6353	предложение второ от ЗБН, чл. 17, т. 15 от ПОР на УС на ФГВБ и във връзка с мотивирано
10094	ЗБН, Председателят на УС на ФГВБ се е произнесъл <u>писмено</u> по отношение удълж аването на	6354	искане от синдиците на КТБ АД (н.). В изпълнение на своите правомощия по чл. 78, ал. 8 от
10095	срока на ПО, като е изпратил писмо до синдиците, с което ги информира за вз етото от УС на	6355	ЗБН, Председателят на УС на ФГВБ се е произнесъл <u>писмено</u> , като е изпратил писмо <u>до</u>
10096	ФГВБ решение за <u>одобрение</u> удължаванет о на крайния срок на ПО.	6356	синдиците, с което ги информира за взетото от УС на ФГВБ решение за <u>одобрение</u>
10098	788	6357	удължаването на крайния срок на <u>ПО.</u>
10099	От ФГВБ не са извършвани периодични п роверки и анализи дали Програмата за осребряване е изпълнявана съгласно пъ рвоначалното одобрение и текущо одобр ените в	6358	<u>656</u>
10100	последствие промени. Не са изследвани и анализирани причините за исканото у дължаване на	6359	<u>3.5. Извършване на опис на вещите и правата, включени в Програмата за</u>
10101	крайния срок, както и това дали тези <u>причини са обективни или се дължат н а действията на</u>	6360	осребряване и контрол на Фонда в тази връзка
10102	синдиците.	6361	Съгласно чл. 79, ал. 1 от ЗБН, синдикът е длъжен в 14-дневен срок от одобряването на
10104	789	6362	<u>ПО да извърши описи на всички вещи и имуществени права, предвидени в програмата за</u>
10105	Поради това няма увереност, че удължа ването на срока на ПО е	6363	осребряване през първия месец, считано от началната дата на започване на процедурата за осребряване. Във вътрешните правила и процедури на ФГВБ няма описан ред за проверка и
10106	целесъобразно и в интерес на кредитор ите на КТБ АД (н.).	6365	контрол с определени отговорни лица, срокове и начин на докладване във връзка със
10107	Според Фонда, „всяко искане за промян а на ПО, всяко искане за провеждане н а	6366	законосъобразното и целесъобразно упражняване на <u>правомощия</u> на синдиците по чл. 79 от
10108	публична продажба, както и всяко постан овление за реализиран актив или одобр ение на	6367	ЗБН.
10109	договор за пряко договаряне изисква п роверка на съответствието им с одобре ната Програма	6368	<u>От ФГВБ не са давани методически указания и насоки на синдиците във връзка с</u>
10110	– т.е. периодичните проверки са несъм нен факт, нищо че не са оформени в от делен	6369	<u>упражняване на правомощията им по чл. 79 от ЗБН.</u>
10111	документ. Освен това първоначално одо брената ПО е получена на електронен н осител,	6370	<u>657</u>
10112	783	6371	С писмо до председателя на УС на ФГВБ
10113	Чл.2 от ЗБН	6372	<u>658</u>
10114	784	6373	синдиците на КТБ АД (н.), във връзка със
		6374	законовото задължение по чл. 79, ал. 1 от ЗБН, са представили извършените описи на всички
		6375	вещи и имуществени права, предвидени в ПО през първия месец, считано от началната дата
		6376	<u>652</u>
10115	с Решение № 171/09.11.2016 г. на УС Н	6377	с Решение № 171/09.11.2016 г. на УС на ФГВБ

10116	785	6378	653
10117	Одитно доказателство № 1, т. 2.3.7 (Писмо вх. № 20-7-0222/06.10.2021 г.)	6379	Одитно доказателство № 1, т. 2.3.7 (Писмо вх. № 20-7-0222/06.10.2021 г.)
10118	786	6380	654
10119	– наличието на съществен брой вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността, за които са налице започнати в	6381	– наличието на съществен брой вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността, за които са налице започнати в
10120	предходни периоди и неприключили към настоящия момент процедури по осребряване (в това число активи, първоначално включени в	6382	предходни периоди и неприключили към настоящия момент процедури по осребряване (в това число активи, първоначално включени в
10121	програмата за осребряване, след което изключени поради наличието на висящи съдебни производства относно съществуването, размера и	6383	програмата за осребряване, след което изключени поради наличието на висящи съдебни производства относно съществуването, размера и
10122	съдържанието на правата на банката, и през последната година отново включен и след отпадане на законовите пречки, други активи в	6384	съдържанието на правата на банката, и през последната година отново включени след отпадане на законовите пречки, други активи в
10123	процедура по осребряване, започнали през настоящата година и неприключили публични продани, които първоначално са били изключени	6385	процедура по осребряване, започнали през настоящата година и неприключили публични продани, които първоначално са били изключени
10124	от програмата на основание чл.78, ал. 4 от ЗБН, но в следствие са включен и в нея през 2021;	6386	от програмата на основание чл.78, ал. 4 от ЗБН, но в следствие са включени в нея през 2021;
10125	– наличието на висящи и неприключили към настоящия момент процедури по пряко договаряне на вещи и имуществени права с и	6387	– наличието на висящи и неприключили към настоящия момент процедури по пряко договаряне на вещи и имуществени права с и
10126	без начална цена, за които се прилага чл.85, ал.7 от ЗБН (т.е. налице са не продадени активи, които поне три пъти са предлагани на публична	6388	без начална цена, за които се прилага чл.85, ал.7 от ЗБН (т.е. налице са непродани активи, които поне три пъти са предлагани на публична
10127	продаж по реда на ал.6 на чл. 85 от ЗБН и които се предлагат за осребряване в настоящия момент въз основа на методическите указания на	6389	продаж по реда на ал.6 на чл. 85 от ЗБН и които се предлагат за осребряване в настоящия момент въз основа на методическите указания на
10128	Фонда и приетите от синдика правила за извършване на продажба чрез пряко договаряне);	6390	Фонда и приетите от синдика правила за извършване на продажба чрез пряко договаряне);
10129	– наличието на вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността, първоначално включени в одобрената програма през	6391	– наличието на вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността, първоначално включени в одобрената програма през
10130	месеците октомври и ноември 2021 г., както и такива, за които ще бъде отправено предложение по реда на чл. 78, ал.8 от ЗБН. респективно,	6392	месеците октомври и ноември 2021 г., както и такива, за които ще бъде отправено предложение по реда на чл. 78, ал.8 от ЗБН. респективно,
10131	вече е отправено такова за включването о им в програмата за осребряване през посочените два месеца, и по отношение на които процедурата	6393	вече е отправено такова за включването о им в програмата за осребряване през посочените два месеца, и по отношение на които процедурата
10132	ще стартира в предпоследния или последния месец на одобрената програма, както и за които се предполага (въз основа на досегашната ни	6394	ще стартира в предпоследния или последния месец на одобрената програма, както и за които се предполага (въз основа на досегашната ни
10133	практика), че няма да бъдат реализирани на първа продаж до крайния срок, за който е одобрена програмата;	6395	практика), че няма да бъдат реализирани на първа продаж до крайния срок, за който е одобрена програмата;
10134	– наличието на имуществени права, по отношение на които към настоящия момент са налице законови пречки за осребряването	6396	– наличието на имуществени права, по отношение на които към настоящия момент са налице законови пречки за осребряването им,
10135	им, т.е. налице са висящи съдебни производства относно съществуването, размера и съдържанието на правата на банката, в това число	6397	т.е. налице са висящи съдебни производства относно съществуването, размера и съдържанието на правата на банката, в това число
10136	установителни искиове, производства по несъстоятелност по ТЗ, открити срещу длъжници на банката, производства до реда на 135 от ЗЗД,	6398	установителни искиове, производства по несъстоятелност по ТЗ, открити срещу длъжници на банката, производства до реда на 135 от ЗЗД,
10137	отменителни искиове по чл.60 от ЗБН и др., и за които се предполага, че в обзиримо бъдеще правата на банката ще бъдат установени по	6399	отменителни искиове по чл.60 от ЗБН и др., и за които се предполага, че в обзиримо бъдеще правата на банката ще бъдат установени по
10138	несъмнен начин;	6400	несъмнен начин;
10139	– наличието на съществен брой имуществени права, които и понастоящем са изключени от одобрената програма за осребряване на	6401	– наличието на съществен брой имуществени права, които и понастоящем са изключени от одобрената програма за осребряване на
10140	основание чл.78, ал.4 от ЗБН и по отношение на които се предполага, че в обзиримо бъдеще ще отпадат законовите пречки за	6402	основание чл.78, ал.4 от ЗБН и по отношение на които се предполага, че в обзиримо бъдеще ще отпадат законовите пречки за осребряването
10141	осребряването им, предвид Решение № 8 от 27.05.2021 г. по к. д. № 9/2020 г., по описа на КС на Р България и влизане в законна сила на	6403	им, предвид Решение № 8 от 27.05.2021 г. по к. д. № 9/2020 г., по описа на КС на Р България и влизане в законна сила на съдебните актове
10142	съдебните актове за прекратяване на производства, предявени въз основа на са отменени от Конституционния съд норми на ЗБН;	6404	прекратяване на производства, предявени въз основа на отменени от Конституционния съд норми на ЗБН;
10143	– наличието на съществен брой имуществени права (в т. ч. и като размер), по отношение на които са извършени при	6405	– наличието на съществен брой имуществени права (в т. ч. и като размер), по отношение на които са извършени при

10144	страна на кредитори на банката (като вземането на банката е изцяло или частично погасено) и по отношение на които са предявени и са	6406	страна на кредитори на банката (като вземането на банката е изцяло или частично погасено) и по отношение на които са предявени и са
10145	висящи пред съда по несъстоятелността към настоящия момент съдебни производства по дела с правно основание чл.59 от ЗБН;	6407	висящи пред съда по несъстоятелността към настоящия момент съдебни производства по дела с правно основание чл.59 от ЗБН;
10146	787	6408	655
10147	Одитно доказателство № 10, т.34	6409	Одитно доказателство № 10, т.34
10148	788	6410	656
10149	Одитно доказателство № 1, т. 2.3.8 (Писмо изх. № 20-7-0133 от 12.10.2021 г.)	6411	Одитно доказателство № 1, т. 2.3.8 (Писмо изх. № 20-7-0133 от 12.10.2021 г.)
10150	789	6412	657
10151	Одитно доказателство № 31, стр. 14	6413	Одитно доказателство № 31, стр. 15
10152	156	6414	658
10153	Ръководител на одитен екип:	6415	Одитно доказателство № 8, I. 16.4 (Писмо вх. №20-7-0323/23.11.2016 г. по описа на ФГВБ)
10154	Димитър Елков	6416	95
10155	Съхранява се от отдел ГВБН и се актуализира с всяко действие, свързано с нея.	6417	на започване на процедурата за осребряване, като е спазен регламентираният в ЗБН срок. С
10156	Управителният съвет на Фонда е счел, че удължаването на срока на програмата е в интерес	6418	писмото са представени, както следва:
10157	на кредиторите на масата, тъй като увеличава възможността от попълването й. Доказателство	6419	а) Един брой протокол за опис на кредитна експозиция;
10158	за горното е обстоятелството, че след удължаване на срока на ПО, синдикът е извършил	6420	б) Десет броя протоколи за опис на моторни превозни средства (МПС);
10159	разпределение на средства в общ размер на 30 000 000 лв. (Пета ЧСР), с които са	6421	в) Обобщен доклад за пазарна оценка на кредитна експозиция;
10160	удовлетворени кредитори на банката. Допълнителен аргумент за основателността на	6422	г) Пазарна оценка на кредитна експозиция;
10161	искането за удължаване на срока на програмата е и разпоредбата на чл. 105, ал. 1, т. 2 ЗБН,	6423	д) Обобщен доклад за пазарна оценка на десет МПС;
10162	която пречи приключването на производството, в случай че не е изчерпана масата на	6424	е) Пазарна оценка на десет моторни превозни средства.
10163	несъстоятелността на банката; производството няма как да продължи да се развива, без да се		
10164	наложи и промяна в срока на програмата за осребряване, в случай че са налице неосребрени		
10165	активи.“.		
10166	Освен изложеното по-горе, становището на ФГВБ е, че извършваните проверки дали		
10167	ПО се изпълнява съгласно първоначалното одобрение и текущо одобренията в последствие		
10168	промени, не са периодични, а представляват текуща оперативна дейност на Фонда.		
10169	Описаните от ФГВБ действия не се документират.		
10170	790		
10171	3.5. Извършване на опис на вещите и паравата, включени в ПО и контрол на		
10172	Фонда в тази връзка.		
10173	Съгласно чл. 79, ал. 1 от ЗБН, синдикът е длъжен в 14-дневен срок от одобряването на		
10174	програмата за осребряване да извърши описи на всички вещи и имуществени паравата,		
10175	предвидени в програмата за осребряване през първия месец, считано от началната дата на		
10176	започване на процедурата за осребряване. Във вътрешните правила и процедури на ФГВБ		
10177	няма описан ред за проверка и контрол с определени отговорни лица, срокове и начин на		
10178	докладване във връзка със законосъобразното и целесъобразно упражняване на правомощия		
10179	на синдиките по чл. 79 от ЗБН.		
10180	От ФГВБ не са давани методически указания и насоки на синдиките във връзка с		
10181	упражняване на правомощията им по чл. 79 от ЗБН.		
10182	791		
10183	С писмо до председателя на УС на ФГВБ		
10184	792		
10185	синдиките на КТБ АД (н.), във връзка със		
10186	законово задължение по чл. 79, ал. 1 от ЗБН, са представили извършените описи на всички		

10187	вещи и имуществени права, предвидени в ПО през първия месец, считано от началната дата	
10188	на започване на процедурата за осребряване, като е спазен регламентирания в ЗБН срок. С	
10189	писмото са представени както следва:	
10190	1) Един брой протокол за опис на кредитна експозиция;	
10191	2) Десет броя протоколи за опис на моторни превозни средства (МПС);	
10192	3) Обобщен доклад за пазарна оценка на кредитна експозиция;	
10193	4) Пазарна оценка на кредитна експозиция;	
10194	5) Обобщен доклад за пазарна оценка на десет моторни превозни средства;	
10195	6) Пазарна оценка на десет моторни превозни средства.	
10196	Съгласно представените протоколи, описите за първия месец са извършени лично от	6425
10197	синдиците на КТБ АД (н.). Извършената проверка на опис на кредитна експозиция и десет	6426
10198	броя описи на МПС	6427
10199	793	6428
10200	показва, че при тяхното изготвяне са спазени изискванията и	6429
10201	реквизитите на чл. 79, ал. 2 и ал. 3 от ЗБН. С Решение на УС на ФГВБ са „приети за	6430
10202	информация“ представените от синдикатите на КТБ АД (н.) описи на вещи и имуществени	6431
10203	права, предвидени в ПО за първия месец (м. декември 2016 г.), считано от началната дата на	6432
10204	790	
10205	Одитно доказателство № 31, стр. 14	
10206	791	
10207	Одитно доказателство № 31, стр. 15	
10208	792	
10209	Одитно доказателство № 8, I. 16.4 (Писмо вх. №20-7-0323/23.11.2016 г. по описа на ФГВБ)	
10210	793	
10211	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.4 (Приложение № 5)	
10212	157	
10213	Ръководител на одитен екип:	
10214	Димитър Елков	
10215	започване на процедурата по осребряване на имуществото, включено в масата на	6433
10216	несъстоятелността.	6434
10217	794	6435
10218	Синдиците и упълномощени от тях лица са извършвали описи на вещите и правата,	6436
10219	които според програмата за осребряване са предвидени за осребряване през съответния	6437
10220	следващ месец за периода от януари 2017 г. до декември 2020 г. Проверката на	6438
10221	представените описи установи, че при извършването им е спазен определения в чл. 79, ал. 5	6439
10222	от ЗБН срок за изготвянето им (10-дневен срок преди началото на следващия месец).	6440
10223	795	6441
10224	Няма данни за извършван контрол от Фонда за законосъобразното и целесъобразно	6442
10225	управляване на правомощия на синдикатите по чл. 79 от ЗБН и не са предприемани	6443
10226	коригиращи действия във връзка с осъществения контрол.	6444
10227	По мнение на ФГВБ, извършваният контрол от страна на Фонда за законосъобразното	6445
10228	и целесъобразно управляване на правомощия на синдикатите по чл. 79, ал. 5 от ЗБН е текущ и	6446
10229	се изразява в предварително съгласуване на графика за работа по Програмата за	6447
10230	осребряване за всеки месец. В чл. 79, ал. 5 от ЗБН е посочено, че синдикатите извършват опис на	6448
10231	вещите и правата, които според програмата за осребряване са предвидени за осребряване	6449

10232	през съответния следващ месец, в 10-дневен срок преди началото на месеца, като във всички	6450	по събиране на вземанията от синдиките на КТБ АД (н.). През 2016 г. сградите на печатницата
10233	случай това изискване на ЗБН е спазено. Описаният от ФГВБ неформален контрол по чл.	6451	се закупуват от „СОФИЯ ПРИНТ ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД
10234	79, ал. 5 от ЗБН е недостатъчен с оглед на това, че не обхваща всички изисквания на чл. 79	6452	663
10235	от ЗБН.	6453	, дъщерно дружество на
10236	3.6. Проследимост в ПО и описите по чл. 79 от ЗБН на вида и стойността на	6454	„ПЕЧАТНИЦА СОФИЯ“ ЕООД
10237	вещите и имуществените права, посочени в Сигнал с вх. № 94-00438 от 17.12.2021 г.	6455	664
10238	Съгласно информацията от сигнал, цитиран в писмо, изх. № 80-0007 от 01.02.2021 г.	6456	. На 22.05.2017 г. „СОФИЯ ПРИНТ ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД
10239	на председателя на УС на ФГВБ (Сигнал а), дружеството „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) е	6457	е продадено от „ПЕЧАТНИЦА СОФИЯ“ ЕООД на „ЮРИЙ ГАГАРИН“ АД.
10240	заложило в полза на КТБ АД (н.) по получени от банката кредити всички свои вземания по	6458	665
10241	договори за лизинг (парични и материални), включително и новоизградената в гр. София и	6459	По данни от ФГВБ
10242	пусната в експлоатация през 2013 г. най-модерна печатница. В полза на банката са заложени	6460	666
10243	постъпленията от лизинга и печатарското оборудване, ипотекирани са сградите и теренът.	6461	, „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) е кредитополучател по 27 договора
10244	Ипотекираните имоти на печатницата са обявени на публична продажба в процедура по	6462	за банков кредит, оформени в 129 броя кредитни сделки, съответстващи на различни траншове
10245	събиране на вземанията от синдиките на КТБ АД (н.). През 2016 г. сградите на печатницата	6463	по договорите за банков кредит. В рамките на програмата за осребряване тези сделки са
10246	се закупуват от „СОФИЯ ПРИНТ ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД (ЕИК 204279275), дъщерно	6464	сформирани в две отделни съвкупности, включващи съответно 126 бр. кредитни сделки и 3
10247	дружество на „ПЕЧАТНИЦА СОФИЯ“ ЕООД (ЕИК 121475300), със седалище и адрес на	6465	бр. кредитни сделки.
10248	управление в Полиграфически комбинат на бул. „Цариградско шосе“ № 47, гр. София. На	6466	Пълна информация за вида и стойността за всички вещи и имуществени права на
10249	22.05.2017 г. „СОФИЯ ПРИНТ ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД е продадено от „ПЕЧАТНИЦА СОФИЯ“ ЕООД на „ЮРИЙ ГАГАРИН“ АД, ЕИК 825203984.	6467	длъжниците на КТБ АД (н.), вкл. „Партнер Лизинг“ АД (н.), се съхранява и поддържа от
10251	796	6468	синдика на банката, като бива предоставяна на Фонда при поискване.
10252	По данни от ФГВБ	6469	667
10253	797	6470	,
10254	, „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) е кредитополучател по 27	6471	668
10255	договора за банков кредит, оформени в 129 броя кредитни сделки, съответстващи на	6472	659
10256	различни траншове по договорите за банков кредит. В рамките на програмата за осребряване	6473	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.4 (Приложение № 5)
10257	тези сделки са сформирани в две отделни съвкупности, включващи съответно 126 бр.	6474	660
10258	кредитни сделки и 3 бр. кредитни сделки.		
10259	Във ФГВБ не е налична пълна, актуална и систематизирана информация за вида и		
10260	стойността на всички вещи и имуществени права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК		
10261	175411479, включени в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.), както и		
10262	относно начина,		
10263	реда и условията, при които са продадени активите на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.),		
10264	описани в Сигнала, включително по чл. 57 от ЗБН. Данните в представяните справки и		
10265	794	6475	Решение № 191/23.11.2016 г.
10266	795	6476	661
10267	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.5 (папки: 03.2017 г., 02.2018 г., 03.2018 г., 07.2018 г., 10.2018 г., 11.2018 г., 03.2019 г., 10.2019 г.,	6477	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.5
10268	11.2019 г., 12.2019 г., 01.2020 г., 02.2020 г., 03.2020 г., 06.2020 г., 07.2020 г., 08.2020 г., 09.2020 г., 10.2020 г., 11.2020 г. и 12.2020 г.)	6478	662
10269	796	6479	По номенклатурата на деловодството на Сметната палата.
10270	Съгласно публикувани данни в информационна система АПИС	6480	663
10271	797	6481	ЕИК 204279275

	6483	ЕИК 121475300
	6484	665
	6485	ЕИК 825203984
	6486	666
10272	6487	Одитно доказателство № 4, т. III, 1. Информация задължения, Писмо вх. № 20-7-0032 от 16.02.2022 г.
10273	6488	667
10274	6489	Одитно доказателство № 31, стр. 16
10275	6490	668
10276	6491	Одитни доказателства № 1 (по т. 2.3.) и № 4 (по т. III.1).
10277	6492	96
10278	6493	3.6.1. Събиране на вземания на „Партнер лизинг“ АД (н.) по реда на чл. 57 от ЗБН
10279	6494	Фондът следва да извършва контрол по чл. 38 от ЗБН на действията на синдика във
10280	6495	връзка с принудителното изпълнение по реда на Част пета от ГПК във връзка с чл. 31, ал. 1,
10281	6496	т. 8 и чл. 57 от ЗБН, вкл. извършени в качеството му на взыскател по чл. 442 от ГПК (към коя
10282	6497	вещ или вземане на длъжника да се насочи изпълнението) и страна, съгласно чл. 468 и чл. 485
10283	6498	от ГПК.
10284		
10285		
10286		
10287		
10288		
10289		
10290		
10291		
10292		
10293		
10294		
10295		
10296		
10297		
10298		
10299		
10300		
10301		
10302		
10303		
10304		
10305		
10306		
10307		
10308		

10309	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика. По реда на чл. 32 и чл. 40, ал. 1	
10310	от ЗБН, ФГБВ има право във връзка с упражняването на функциите и правомощията си по	
10311	ЗБН по всяко време да изисква от синдика на КТБ АД (н.) да му предостави всички	
10312	необходими счетоводни и други документи, както и информация за дейността си, т.е. законът	
10313	е дал правни възможности на ФГБВ да изпълнява функциите си по чл. 38 от ЗБН.	
10314	С оглед на изложеното и поради факта, че вземанията на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) са събрани и по реда на чл. 57, ал. 2 от ЗБН, видът и стойността на вещите и	
10316	имуществените права, посочени в Сигнала не могат да се проследят в програмата за	
10317	осребряване и в описите по чл. 79 от ЗБН.	
10318	3.6.1. Събиране на вземания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по реда на чл. 57, ал. 2 от ЗБН	
10319	ал. 2 от ЗБН	
10320	По информация, предоставена от синдиките на КТБ АД (н.) чрез ФГБВ	6499 По информация, предоставена от синдиките на КТБ АД (н.) чрез ФГБВ
10321	800	6500 669
10322	, в резултат	6501 , в резултат
10323	на действия по индивидуално принудително изпълнение по чл. 57, ал. 2 от ЗБН (извън	6502 на действия по индивидуално принудително изпълнение по чл. 57, ал. 2 от ЗБН (извън
10324	Програмата за осребряване) са извършени следните продажби на вещи и имуществени права	6503 Програмата за осребряване) са извършени следните продажби на вещи и имуществени права
10325	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД:	6504 на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД:
10326	798	6505 3.6.1.1. Въз основа на изпълнителен лист, издаден от Софийски районен съд, 32 състав
10327	Одитно доказателство № 31, стр. 16	6506 по гражданско дело № 8897/2015 г., срещу длъжника „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), по
10328	799	6507 образувано изпълнително дело № *****, по описа на ЧСИ С.Я., рег. № *** на
10329	Одитно доказателство № 31, стр. 16	6508 Камарата на частните съдебни изпълнители, с район на действие Софийски градски съд, са
10330	800	6509 проведени публични продажби и е реализирано следното имущество, собственост на
10331	Одитно доказателство № 8, (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г. от синдиките, Т.4.)	6510 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.):
10332	159	6511 а) Недвижим имот, собственост на дружеството „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.),
10333	Ръководител на одитен екип:	6512 находящ се в град София, местност Христо Ботев, улица „Мими Балканска“ и недвижим имот,
10334	Димитър Елков	6513 находящ се в град София, местност ж.к. „Бъкстон север“. След продажбата на имуществото по
10335	1. Въз основа на изпълнителен лист, издаден от Софийски районен съд, 32 състав по	6514 особената сметка на синдика на КТБ АД (н.) е преведена сума в общ размер на 4 089 195.76
10336	гражданско дело № 8897/2015 г., срещу длъжника „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК	6515 лв. от ЧСИ.
10337	175411479, по образувано изпълнително дело № 20158440402924, по описа на ЧСИ Стоян	
10338	Якимов, рег. № 844 на Камарата на частните съдебни изпълнители, с район на действие	
10339	Софийски градски съд, са проведени публични продажби и е реализирано следното	
10340	имуществото, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479:	
10341	1) Недвижим имот, собственост на дружеството „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК	
10342	175411479, находящ се в град София, местност Христо Ботев, улица „Мими Балканска“ и недвижим имот, находящ се в град София, местност ж.к. „Бъкстон север“.	
10343	След продажбата на имуществото по особената сметка на синдика на КТБ	
10344	АД (н.) е преведена сума в общ размер на 4 089 195.76 лева от ЧСИ Стоян Якимов.	
10345	АД (н.) е преведена сума в общ размер на 4 089 195.76 лева от ЧСИ Стоян Якимов.	
10346	Адресът на имота, находящ се в град София, местност Христо Ботев, улица „Мими	6516 Адресът на имота, находящ се в град София, местност Христо Ботев, улица „Мими
10347	Балканска“ съпада с адресите на придобити на публична продажба имоти от „СОФИЯ ПРИНТ	6517 Балканска“ съпада с адресите на придобити на публична продажба имоти от „СОФИЯ ПРИНТ
10348	ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД (ЕИК 204279275) и съответства на информацията, подадена в Сигнала	6518 ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД и съответства на информацията, подадена в Сигнала
10349	информацията, подадена в Сигнала.	6519 670
10350	801	6520 ;
10351	1) 36 броя моторни превозни средства, собственост на дружеството „ПАРТНЕР	6521 б) 36 броя моторни превозни средства, собственост на дружеството „ПАРТНЕР
10352	ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479. След продажбата на имуществото по	6522 ЛИЗИНГ“ АД (н.). След продажбата на имуществото по особената сметка на синдика на КТБ
10353	особената сметка на синдика на КТБ АД (н.) е преведена сума в размер на 299	6523 АД (н.) е преведена сума в размер на 299 183.30 лв. от ЧСИ;
10354	183.30 лева от ЧСИ Стоян Якимов.	6524 а) 12 броя моторни превозни средства, собственост на дружеството „ПАРТНЕР
10355	1) 12 броя моторни превозни средства,	6525 ЛИЗИНГ“ АД (н.). След продажбата на имуществото по особената сметка на синдика на КТБ

10356	ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479. След продажбата на имуществото по	6526	АД (н.) е преведена сума в размер на 142 544,33 лв. от ЧСИ.
10357	особената сметка на синдика на КТБ АД (н.) е преведена сума в размер на 142	6527	671
10358	544,33 лева от ЧСИ Стоян Якимов.	6528	3.6.1.2. От запор, наложен върху вземания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), от банкови
10359	2. От запор, наложен върху вземания на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК	6529	сметки и от трети лица, от ЧСИ по особената сметка на синдика на КТБ АД (н.) е преведена
10360	175411479, от банкови сметки и от трети лица, от ЧСИ Стоян Якимов по особената сметка на	6530	сума в общ размер на 106 386,16 лв.
10361	синдика на КТБ АД (н.) е преведена сума в общ размер на 106 386,16 лева.	6531	672
10362	3. Въз основа на извършена продажба по реда на 303 на движими вещи, собственост на	6532	3.6.1.3. Въз основа на извършена продажба по реда на 303 на движими вещи, собственост
10363	трето лице, за погасяване задълженията на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479,	6533	на трето лице, за погасяване задълженията на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), от ЧСИ по
10364	от ЧСИ Стоян Якимов по особената сметка на синдика на КТБ АД (н.) е преведена сума в	6534	особената сметка на синдика на КТБ АД (н.) е преведена сума в общ размер на 2 050 080 лв.
10365	общ размер на 2 050 080 лв.	6535	При извършването на действия по събиране на вземания по чл. 57, ал. 2 от ЗБН,
10366	При извършването на действия по събиране на вземания по чл. 57, ал. 2, синдикатът не е	6536	синдикатът не е насочил принудителното изпълнение към всички вещи и имуществени права на
10367	насочил принудителното изпълнение към всички вещи и имуществени права на ПАРТНЕР	6537	ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), а е избрал да се насочи към точно определени имоти, машини и
10368	ЛИЗИНГ“ АД (н.), а е избрал да се насочи към точно определени имоти, машини и	6538	автомобили (съгласно цитирания изпълнителен лист), собственост на дружеството
10369	автомобили, собственост на дружеството. Логично е принудителното изпълнение да се	6539	673
10370	насочи приоритетно към активите на дружеството, които са най-бързо амортизирани,	6540	.
10371	висока стойност на поддръжка и съхранение като например автомобилите.		
10372	802		
10373	От ФГВБ посочват, че „по информация, получена от синдика на КТБ АД (н.), за		
10374	обезпечаване вземанията на банката от „Партнер лизинг“ АД, ЕИК 175411479, по отделните		
10375	договори за банков кредит са учредени отделни обезпечения – ипотека върху недвижим		
10376	имот, залог на движими вещи, залог на вземания от сметки на „Партнер лизинг“ АД в КТБ		
10377	АД (н.), залог на вземания от трети лица, които още при отпускането на кредитите са		
10378	недостатъчни за покриване сумите по отпуснатите кредити, както и че тези обезпечения са		
10379	рискови. В полза на КТБ АД (н.) е учредена една единствена ипотека, а един от собствените		
10380	на „Партнер лизинг“ АД имот е ипотекиран в полза на „Уникредит Булбанк“ АД, като в		
10381	полза на КТБ АД не е направена дори в тора по ред ипотека. Движимите вещи са		
10382	реда на Закона за особените залози, която заложената вещь остава в държане на трети лица,		
10383	което впоследствие затруднява събирането на вземанията на банката. Установено е, че е налице и		
10384	801		
10385	Одитно доказателство № 23, (справки по номер на имотна партида за вписвания, отбелязвания и заличавания)		
10386	802		
10387	Одитно доказателство № 31, стр. 17		
10388	160		
10389	Ръководител на одитен екип:		
10390	Димитър Елков		
10391	липса на суми по сметките на „Партнер лизинг“ АД в КТБ АД, както и липса на суми по		
10392	учредените вземания от трети лица. Още при образуването на първото изпълнително дело		
10393	срещу „Партнер лизинг“ АД при ЧСИ Ренета Милчева през 2015 г. по искане на КТБ АД (н)		
10394	са предприети действия срещу цялото имущество на „Партнер лизинг“ АД, независимо дали		
10395	това имущество е ипотекирано или заложено. Наложена е възбрана върху недвижим имот и		

10396 запори върху движими вещи. Наложени са запори върху вземания на „Партнер лизинг“ АД

10397 от сметки в банки. Наложени са запори върху вземания на „Партнер лизинг“ АД от трети

10398 лица. Наложени са запори върху плавателни съдове. При прехвърлянето на изпълнителното

10399 дело при ЧСИ Милен Бъзински по искане на КТБ АД (н) отново са предприети допустимите

10400 от закона действия по издирването и налагането на възбрани и запори върху имуществото на

10401 длъжника „Партнер лизинг“ АД. При прехвърлянето на изпълнителното дело при ЧСИ Стоян

10402 Якимов пак по искане на КТБ АД (н) са предприети действия по издирване и налагане на

10403 възбрани и запори на имущество, собственост на „Партнер лизинг“ АД. Изпълнителни

10404 действия по издирване, налагане на възбрана и запори върху имущество на „Партнер

10405 лизинг“ АД по искане на КТБ АД (н.) са извършвани и от ЧСИ Уляна Димоларова с район на

10406 действие – СГС, ЧСИ Мартин Кацарски с район на действие – ОС Благоевград, ЧСИ Ервин

10407 Юсеин, с район на действие – ОС Силистра. Също така, при учредяването на залог от страна

10408 на КТБ АД (н.) не са правени оценки на движимите вещи, предмет на залога. В договорите за

10409 особени залози не се посочва стойност на заложената вещь – нито балансова, нито някаква

10410 друга стойност. При учредяването на залозите върху движимите вещи много от тях не са

10411 били индивидуализирани по съответния ред. Липсата на достатъчна индивидуализация

10412 обикновено има за последица както непотивопоставимост на особения залог на трети лица,

10413 така и до големи трудности при изпълнението срещу тези активи от страна на заложния

10414 кредитор по реда на ЗОЗ.“.

10415 От Фонда допълват, че „по отношение на движимите вещи МПС е установено, че в

10416 договорите за кредит е предвидено договорът за лизинг да съдържа възможност за

10417 лизингополучателя да придобие правото на собственост върху лизинговия актив при

10418 прекратяване на договора за лизинг и извършване от лизингополучателя на всички дължими

10419 плащания по договора за лизинг, без да е ясно дали ако заплащането на цената се извърши по

10420 сметка, върху която вземането не е заложено, ще се счита за изпълнение на задължението за

10421 заплащане цената от страна на лизингополучателите. Доколкото кръгът на обикновената

10422 дейност по занятие на залогодателя „Партнер Лизинг“ АД е отдаване на движими вещи при

10423 условията на финансов лизинг, евентуалното прехвърляне на собствеността след изплащане

10424 на всички вноски от лизингополучателя погасява заложното право на КТБ АД (н.).

10425 Заложните права на банката се погасяват и ако прехвърлянето на собствеността стане след

10426 уговорка за предсрочно изплащане на лизинга между лизингодателя и лизингополучателя.

10427 Несъобразяването при сключването на договорите с „Партнер лизинг“ АД със

10428 законодателната уредба създава пречки за реализация на някои активи, чиито местонахождения не са били установени.

10429 Опитите на съдебните изпълнители д

10430	местонахождението на голям брой заложене движими вещи не са дали резултат поради	
10431	отказа на „Пътна полиция“ да съдейства за обявяване за издирване на превозните средства (в	
10432	потвърждения прилагаме Писмо от МВР рег. №3286600-44820 от 29.08.2022 г. до синдика на	
10433	„Партнер Лизинг“ АД (н.). Синдикатът на „Партнер Лизинг“ АД (н.) също е провел действия	
10434	по установяване на 125 МПС, водещи се по документи, собственост на „Партнер Лизинг“	
10435	АД, като е поискал от ГД „Национална полиция“ спирането им от движение. Както се	
10436	установява по безспорен начин в производството по несъстоятелност на „Партнер Лизинг“	
10437	АД и както се посочва в мотивите на СГС в решението му от 30.08.2019 за обявяване на	
10438	неплатежоспособността на дружеството длъжник, основните активи на компанията (над 80%	
10439	от активите) са вземания по финансов лизинг и заеми. Тяхната несъбираемост, дължаща се и	
10440	161	
10441	Ръководител на одитен екип:	
10442	Димитър Елков	
10443	на непрофесионално сключвани договори с дружества „без история и без собствени активи“,	
10444	е довела пряко до неплатежоспособността на „Партнер лизинг“ АД.“.	
10445	803	
10446	От ФГВБ е предоставена информация, свързана с предприетите действия по реда на	6541 От ФГВБ е предоставена информация, свързана с предприетите действия по реда на
10447	303, подробно описани в писмо от синдика на КТБ АД (н.) с вх. № 20-7-0089/27.04.2022 г.	6542 303, подробно описани в писмо от синдика на КТБ АД (н.) с вх. № 20-7-0089/27.04.2022 г.
10448	804	
		6543 674
		6544 669
		6545 Одитно доказателство № 8, (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г. от синдиците, Т.4.)
		6546 670
		6547 Одитно доказателство № 23, (справки по номер на имотна партия за вписвания, отбелязвания и заличавания)
		6548 671
		6549 Одитно доказателство № 4, (по т. III.1)
		6550 672
		6551 Одитно доказателство № 4, (по т. III.1)
		6552 673
		6553 Одитно доказателство № 4 (по т. III.1., писмо № 20-7-003216.02.2022 г.).
		6554 674
		6555 С първоначално вписване под № 2012081701422 в ЦРОЗ е вписано обезпеченото вземане на КТБ АД (н.), произтичащо от ДБК от
		6556 16.08.2012 г. и Договор за особен залог на движими вещи и лизингови активи от 16.08.2012 г., с длъжник на обезпеченото вземане и
		6557 залогодател „Партнер Лизинг“ АД и размер на обезпеченото вземане – 35 529 550.00 лева.
		6558 Още на 19.06.2014 г. едноличният собственик на капитала на „ИПК Родина 1“ ЕАД е прехвърлил всички акции на дружеството на купувача
		6559 им „Дореко комерс“ ЕООД, ЕИК: 202538238. На 08.08.2014 г., дружеството е променило наименованието си на „Принт трейдинг“ ЕАД.
		6560 97
10449	Съгласно „Указания за участие в публична продажба“	6561 Съгласно „Указания за участие в публична продажба“
10450	805	
10451	, публикувани на официалния	6562 675
10452	сайт на Камарата на частните съдебни изпълнители, участникът в публичната продажба, обявен	6563 , публикувани на официалния
10453	за купувач, заплаща цената по сметка на ЧСИ в двуседмичен срок, като приспада внесения от	6564 сайт на Камарата на частните съдебни изпълнители, участникът в публичната продажба, обявен
10454	него депозит. След това ЧСИ разпределя получената сума и в конкретния случай отдели	6565 за купувач, заплаща цената по сметка на ЧСИ в двуседмичен срок, като приспада внесения от
10455	превежда сума за КТБ АД (н.). От допълнителна информация подадена от синдика	6566 него депозит. След това ЧСИ разпределя получената сума и в конкретния случай отдели
10456	806	6567 превежда сума за КТБ АД (н.).
10457	чрез	6568 От допълнителна информация подадена от синдика
10458	ФГВБ е видно, че описаните в Сигнала ипотекирани имоти на печатницата, на ходящи се в	6569 676
10459	град София, местност Христо Ботев и печатарското оборудване са продадени от ЧСИ на	6570 чрез ФГВБ е видно, че
10460	публични продажби, в резултат на което през 2017 г. и 2018 г. са разпределени и преведени	6571 ипотеките имоти на печатницата, находящи се в град София, местност Христо Ботев и
10461	суми по сметка на КТБ АД (н.), както следва:	6572 печатарското оборудване са продадени от ЧСИ на публични продажби, в резултат на което през
10462	Движимите вещи, които са описани по номер 20 в предоставената по време на	6573 2017 г. и 2018 г. са разпределени и преведени суми по сметка на КТБ АД (н.), както следва:
10463	изпълнение на одита Справка – образец № 4, представляващи печатарски машини	6574 а) Движимите вещи, представляващи печатарски машини и оборудване, са реализирани
		6575 чрез проведена продажба по реда на 303 от ЧСИ. На КТБ АД (н.) е разпределена сума в общ

10464	оборудване, са реализирани чрез прове дена продан по реда на 303 от ЧСИ Сто ян	6576	размер на 2 050 080 лв., която е постъпила по сметка на банката на 23.02.2017 г.
10465	Якимов. На КТБ АД (н.) е разпределена сума в общ размер на 2 050 080 лева, която е	6577	б) Недвижим имот собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), находящ се в град
10466	постъпила по сметка на банката на 23. 02.2017 г.	6578	София, местност Христо Ботев, улица „Мими Балканска“, е реализиран чрез проведена
10467	Недвижим имот собственост на „ПАРТН ЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), находящ се в град	6579	публична продан от ЧСИ, като на КГБ АД (н.) е разпределена сума в общ размер на
10468	София, местност Христо Ботев, улица „Мими Балканска“, който е описан под номер	6580	4 087 162.39 лв. Разпределената сума на КТБ АД (н.) е постъпила по сметка на банката, както
10469	29 в Справка – образец № 4, е реализи ран чрез проведена публична продан от ЧСИ	6581	следва: сума в размер на 4 015 378.04 лева е постъпила на 22.12.2016 г. и сума в размер на
10470	Стоян Якимов, като на КГБ АД (н.) е р азпределена сума в общ размер на	6582	71 784.35 лв. е постъпила на 23.02.2017 г.
10471	4 087 162.39 лева. Разпределената сум а на КТБ АД (н.) е постъпила по сметк а на	6583	677
10472	банката, както следва: сума в размер на 4 015 378.04 лева е постъпила на 22.12.2016 г.	6584	Сумата, разпределена на КТБ АД (н.), е в размер на 4 015 378.04 лв. От тази сума по
10473	и сума в размер на 71 784.35 лева е п остъпила на 23.02.2017 г.		
10474	По информация от синдика на КТБ АД (н), предоставена от Фонда, по изп. д.		
10475	2924/2015 г. на ЧСИ Стоян Якимов на 1 4.12.2016 г. е извършено разпределени е на сумата в		
10476	размер на 4 400 000 лева, получена от извършена от ЧСИ продан на недвижими имоти по		
10477	делото. Сумата, разпределена на КТБ А Д (н.), е в размер на 4 015 378.04 л в. От тази сума по		
10478	партида на „Принт Трейдинг“ ЕАД в КТБ АД (н.) е постъпила сума в размер на 1 035 069.49	6585	партида на „Принт Трейдинг“ ЕАД в КТБ АД (н.) е постъпила сума в размер на 1 035 069.49
10479	лв., а по партидата на „Партнер Лизин г“ АД в КТБ АД (н.) е постъпила сумат а 2 980 308.55	6586	лв., а по партидата на „Партнер Лизинг“ АД в КТБ АД (н.) е постъпила сумата 2 980 308.55
10480	лв., и двете суми са постъпили на 2 2.12.2016 г. Останалата част от общо разпределената		
10481	803	6587	лв., като и двете суми са постъпили на 22.12.2016 г. Останалата част от общо разпределената
10482	Одитно доказателство № 31, стр. 18–19	6588	сума 4 400 000 лв., съгласно Протокол за разпределение от 14.12.2016 г. на ЧСИ, са
10483	804	6589	разпределени за разноси в производството на ЧСИ и на Столична община. С протокола от
10484	С първоначално вписване под № 2012081 701422 в ЦРОЗ е вписано обезпеченото вземане на КТБ АД (н.), произтичащо от ДБК от	6590	03.02.2017 г. за извършена поправка на разпределението ЧСИ е постановил да се извърши
10485	16.08.2012 г. и Договор за особен зал ог на движими вещи и лизингови активи от 16.08.2012 г., с длъжник на обезпе ченото вземане и	6591	превод на допълнителна сума в размер на 71 784,35 лв. в полза на вискателя КТБ АД (н.). По
10486	залогодател „Партнер Лизинг“ АД и раз мер на обезпеченото вземане – 35 529 550.00 лева.	6592	тази причина – извършено разпределение и последваща поправка на разпределение, по сметка
10487	Още на 19.06.2014 г. едноличният собс твеник на капитала на „ИПК Родина 1“ ЕАД – Яне Йорданов Янев е прехвърлил всички акции на	6593	на КТБ АД (н.) са постъпили две суми на две различни дати. С тези две плащания сума от
10488	дружеството на купувача им „Дореко ко мерс“ ЕООД, ЕИК: 202538238. На 08.08. 2014 г., дружеството е променило найм енованието си на	6594	продажбата в размер на 4 087 162.39 лв. реално е постъпила в масата на несъстоятелността на
10489	„Принт трейдинг“ ЕАД. Последното е пр идобило междуременно гореописаните в ещи от „Партнер лизинг“ АД, но КТБ АД (н.) е запазила	6595	КТБ АД (н.).
10490	привилегиата си на първи по ред залож ен кредитор върху движимите вещи. С в писване в ЦРОЗ под № 2016112502314, „Дореко комерс“	6596	678
10491	ЕООД, в качеството си на заложен кред итор по особен залог на движимите вещ и, собственост на „Принт трейдинг“ ЕА Д (бивш „ИПК		
10492	Родина 1“ ЕАД), учреден с Договор за особен залог на движими вещи рег. № 4140/30.03.2016 г., на нотариус Весе ла Ивчева, вписан в ЦРОЗ		
10493	с първоначално вписване под № 2016040 101457, е пристъпило към изпълнение п о отношение на заложеното имущество. На осн. чл.18, ал.4		
10494	от ЧСИ, във връзка с чл. 38 и сл.от 303, заложният кредитор „Дореко Комерс“ ЕООД е възложил на ЧСИ Стоян Яким ов, рег.№ 844 към		
10495	КЗИ, изпълнението на функцията депоз итар.В качеството си на депозитар, ЧС И Стоян Якимов е изготвил Протокол за разпределение по		

10496 чл. 41, ал. 1 от 303 на сумите, постъпили от продажба на заложено по реда на 303 имущество, извършено от втори заложен кредитор

10497 „Дореко комерс“ ЕООД. Преписката по 303 е образувана именно по молба на „Дореко Комерс“ ЕООД, в качеството му не е заложен

10498 кредитор по особен залог на движими вещи, собственост на „Принт трейдинг“ ЕАД, във връзка с пристъпване към изпълнение, вписано в

10499 ЦРОЗ под № 20161125023134, действие, което 303, в редакцията му към този момент, допуска. Това право на всеки заложен кредитор да

10500 поиска пристъпване към изпълнение (чл. 32, ал. 1 303) е отменено с изменението в 303, обн. в ДВ бр. 105/2016 г., като е предоставено само

10501 на първия по ред заложен кредитор. Съгласно данните от ЦРОЗ за вписвания по партидите на „Принт трейдинг“ ЕАД и „Партнер Лизинг“

10502 АД и изготвения окончателен списък по чл. 39, ал. 4 от 303, както и съгласно оценка от лицензиран оценител, посочените движими вещи

10503 имат пазарна стойност в размер на 2 050 080.00 лева. Сумата от реализацията на актива от ЧСИ Стоян Якимов, в размер на 2 050 080.00

10504 лева, е преведена по сметка на КТБ АД (н.) на 23.02.2017 г.

10505 805

10506 <https://sales.bcepa.org/10>

10507 806

10508 Одитно доказателство № 31, стр. 19

10509 162

10510 Ръководител на одитен екип:

10511 Димитър Елков

10512 сума 4 400 000 лв., съгласно Протокол за разпределение от 14.12.2016 г. на ЧСИ Стоян

10513 Якимов, са разпределени за разноси в производството на ЧСИ и на Столична община. На

10514 03.02.2017 г., след постъпили молби от страна на пълномощниците на синдика на КТБ АД

10515 (н.), е извършена поправка на разпределението от 14.12.2016 г. в частта за разносните и

10516 лихвите, разпределени на КТБ АД (н.). С протокола от 03.02.2017 г. за извършена поправка

10517 на разпределението ЧСИ Ст. Якимов е постановил да се извърши превод на допълнителна

10518 сума в размер на 71 784,35 лева в полза на вискателя КТБ АД (н.). По тази причина

10519 извършено разпределение и последваща поправка на разпределение, по сметка на КТБ АД

10520 (н.) са постъпили две суми на две различни дати. С тези две плащания сума от продажбата в

10521 размер на 4 087 162.39 лв. реално е постъпила в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.),

10522 с което, според ФГВБ, са защитени интересите на кредиторите.

10523 Съгласно предоставената от ФГВБ информация, не са извършвани публични продажби,

10524 продани по реда на 303 и други действия по събиране на вземания на КТБ АД (н.), както и не са

10525 не са постъпили суми от запори, от други ЧСИ, освен от Стоян Якимов.

10526 807

10527 Фондът не разполага с информацията, при какви условия и за колко точно са

10528 продадени описаните в Сигнала ипотекирани имоти на печатниците, находящи се в град

10529 София, местност Христо Ботев и печатарското оборудване собственост на „ПАРТНЕР

10530 ЛИЗИНГ“ АД (н.), а само с данни, предоставени от синдиката на КТБ АД (н.) относно

10531 размера на разпределените и преведените на КТБ АД (н.) суми в следствие на извършените

6597 Съгласно предоставената от ФГВБ информация, не са извършвани публични продажби,

6598 продани по реда на 303 и други действия по събиране на вземания на КТБ АД (н.), както и не са

6599 постъпили суми от запори, от други ЧСИ, освен от С.Я. Постъпления във връзка с „Партнер

6600 Лизинг“ АД (н.) в КТБ АД (н.) има и от ЧСИ Р.М. и ЧСИ Е.Ю.

6601 679

6602 Във връзка с действията на синдика, свързани с принудително изпълнение по реда на

6603 Част пета от ГПК, във вр. с чл. 57 от ЗБН, Фондът е осъществявал контрол върху отчетените

6604 разходи, за които дава разрешение по чл. 39, ал.1, т. 7 от ЗБН.

6605 680

10532 продани. Не е налична информация относно направените от ЧСИ пазарни оценки на

10533 продаваните активи, както и какви са били началните цени на извършените от него

10534 публични продани. На официалния сайт на КТБ АД (н.)

10535 808

10536 не е публикувана информация

10537 относно извършените от синдика чрез ЧСИ публични продажби. Във ФГВБ не са контролирани и анализирани резултатите от посочените продани, как са се отразили на

10539 общия размер на дълга и доколко начина и подхода на синдиките за събиране на вземанията

10540 е законосъобразен, целесъобразен и в интерес на кредиторите на КТБ АД (н.).

10541 Фондът следва да извършва контрол на действията на синдика, например в качеството

10542 му на: взыскател по чл. 442 от ГПК (към коя вещь или вземане на длъжника да се насочи

10543 изпълнението) и страна, съгласно чл. 468 и чл. 485 от ГПК.

10544 Според ФГВБ, синдиките на КТБ АД (н.) имат оперативна самостоятелност при изпълнение на задълженията си по чл. 31, ал. 1, т. 8 и чл. 57 от ЗБН за събиране на

10546 вземанията на банката. Поради това, Фондът не се намесва в действията им при изпълнение

10547 на процедури по принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК. Осъществяваният

10548 контрол от ФГВБ в тази връзка касае основно извършваните разходи от синдиките на КТБ

10549 АД (н.), за които Фонда дава разрешение съгласно чл. 39, ал. 1, т. 7. За размера на паричните

10550 средства, събрани чрез принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК, ФГВБ

10551 получава информация от месечните отчети на синдика, като контрола и проследяването на

10552 сумите става през данните за събирането, служещи за определяне месечното

10553 възнаграждение на синдика на КТБ АД (н.). Не е налична информация за осъществяването

10554 контрол от Фонда за законосъобразно, целесъобразно упражняване на правомощията на

10555 синдиките на КТБ АД (н.) по събиране на вземания съгласно чл. 57 от ЗБН, вкл.

10556 принудително събиране на вземания по реда на ГПК, като съблюдава интереса на

10557 кредиторите, т.е. получаване на максимална стойност от продаденото имущество

10558 809

10559 .От

10560 807

10561 Одитно доказателство № 31, стр. 20

10562 808

10563 <http://corpbank.bg/Archiv.html>

10564 809

10565 В своя доклад от 23.09.2015 г. международната финансово-разследваща фирма

10566 „AlixPartners Services UK LLP“ прави и извод относно

10567 стойността на земята, сградата и машините заедно (представляващи ипотекирани имоти и печатарско оборудване, собственост на

10567 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД), като посочва, че те са потенциално струващи в диапазона на 30-40 милиона лева, като в публичен търг

10568 стойността може и да е по-ниска. Съгласно изготвена оценка от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД към 22.04.2015 г., общата

10569 стойност на вземанията КТБ АД (н.) по всички кредити на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е в размер на 14 918 893.51 лв., в който размер се

10570 включва стойността на ипотеките и
моти и печатарско оборудване, собстве
ност на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.

10571 163

10572 Ръководител на одитен екип:

10573 Димитър Елков

10574 Фонда не е извършен анализ на налични
те и ликвидни обезпечения по кредити
на

10575 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, даващи безспорна
привилегия на „КТБ“ АД (н.), както и
какъв да

10576 бъде подхода при тяхната реализация с
цел бързо получаване на максимално ви
сока

10577 стойност при продажбата им. Не са раз
глеждани възможности например за прод
ажбата

10578 на печатницата заедно с машините и об
орудването в нея с цел получаване на
максимална

10579 стойност при продажбата им и намалява
не на разходите (свързани с демонтаж/
монтаж

10580 и транспорт на оборудването) на евент
уалния купувач.

10581 810

10582 По мнение на ФГВБ: „ЗБН въвежда в зад
ължение на синдика на несъстоятелната
банка да оповестява извършваната от н
его продан в рамките на програмата за
осребряване –

10584 да направи съобщение за публична прод
ан в 7-дневен срок от получаване на
разрешение от

10585 фонда – чл.83, ал.1 от ЗБН. Когато оц
енката на вещта или правото е над 20
000 лв.,

10586 съобщението за публичната продан се п
убликува на интернет страницата на ба
нката най–

10587 малко 10 дни преди проданта. Няма дру
го изрично посочено в закона задължен
ие на синдика

10588 за публикуване на каквато и да друга
информация на официалния сайт на КТБ
АД (н).

10589 Синдикът няма законово задължение да
публикува информация относно извърш
ани от

10590 съдебен изпълнител публични продажби.
Информацията за тези продажби се подч
инява на

10591 други правила и е публично огласена к
акто на Интернет страницата на Камара
та на ЧСИ,

10592 така и се предоставя по установения в
ГПК ред. Частният съдебен изпълнител
е специален

10593 орган с делегирано от държавата право
мощие да осъществява по принудителен
ред

10594 притезания – публични и частни. Право
мощията на съдебния изпълнител са уре
дени както в

10595 общите закони – Закон за частните съд
ебни изпълнители и ГПК, и в някои спе
циални закони,

10596 например ЗОЗ, и в подзаконова нормати
вна база – например в Наредба №2/06.0
2.2006 г. на

10597 министъра на правосъдието за задължит
елното застраховане на частните съдеб
ни

10598 изпълнители, Наредба №3/06.02.2006 г.
за годишните отчети на частните съдеб
ни

10599 изпълнители, Тарифа за таксите и разн
оските и др. ЧСИ се ръководят и от Ет
ичен кодекс,

10600 приет от Камарата на частните съдебни
изпълнители. При изпълнение на правом
ощията си

10601 по принудително изпълнение ЧСИ се рък
оводи единствено от закона, дори и ко
гато

10602 изпълнява искания на кредитора – в не
говите правомощия е налагането на обе
зпечителни

10603 мерки, осребряването на имущество на
длъжника и последващото разпределени
е на

10604 постъпилите парични средства. При опр
еделянето на началните цени на продаж
бите ЧСИ

10605 също се ръководи от изискванията на з
акона, защото правилата за това са за

10606	Относителната самостоятелност на специализирания орган се контролира по съдебен ред	
10607	чрез обжалване на действията по принудително изпълнение, уредено в ГПК. За вреди,	
10608	причинени от незаконосъобразно осъществяване на правомощията си, съдебният изпълнител	
10609	носи както гражданска отговорност по реда на чл. 441 от ГПК, във връзка с чл. 45 ЗЗД, така и	
10610	дисциплинарна по реда на Глава четвърта от ЗЧСИ. В регламентираното от ГПК	
10611	изпълнително производство възискателят (в случая синдикът на КТБ АД (н.)) разполага с	
10612	изрично посочени права, които няма как да не бъдат спазени, защото контролът е на ЧСИ и	
10613	съда, но Фондът няма никакви правомощия при такова производство. Законът по никакъв	
10614	начин пък не допуска което и да е трето лице, каквото е Фонда, да предприема „коригиращи	
10615	действия“, защото той не е страна в изпълнителното производство и не може сам дори и да	
10616	получава информация за неговото развитие, още по-малко да се намесва в него. ГПК	
10617	предвижда съдебен инстанционен контрол на действията на ЧСИ, което само по себе си е	
10618	достатъчна гаранция за законосъобразното упражняване на правомощията от синдика на КТБ	
10619	АД (н.).“	
10620	810	
10621	Одитно доказателство № 31, стр. 20	
10622	164	
10623	Ръководител на одитен екип:	
10624	Димитър Елков	
10625	3.6.2. Осребряване на вземания по реда на глава шеста от ЗБН	6606 3.6.2. Осребряване на вземания по реда на глава шеста от ЗБН
10626	В първоначално одобрената ПО е предвидено процедурите за осребряване на	6607 В първоначално одобрената ПО е предвидено процедурите за осребряване на
10627	включените вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността на „ПАРТНЕР	6608 включените вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността на „ПАРТНЕР
10628	ЛИЗИНГ“ АД да стартират през м. май 2017 г.	6609 ЛИЗИНГ“ АД да стартират през м. май 2017 г.
10629	811	6610 811
10630	Като вид на актива, включен в програмата е	6611 Посочен е начин на осребряване на
10631	посочено кредит, но във ФГВБ няма информация дали е само един кредит, по кой договор за	6612 включения в ПО актив на дружеството (кредит) – публична продажба, която следва да бъде
10632	кредит е отпуснат, колко кредитни сделки включва, какви са условията и обещанията по	6613 Последното е придобило междуверменно гореописаните вещи от „Партнер лизинг“ АД, но КТБ АД (н.) е запазила привилегиите си на първи
10633	него, чия собственост са и т.н. Поради това не е възможна преценка дали в Програмата за	6614 по ред заложен кредитор върху движимите вещи.
10634	осребряване коректно са включени всички вещи и имуществени права на „ПАРТНЕР	6615 675
10635	ЛИЗИНГ“ АД (н.) от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.). Посочен е начин на	6616 https://sales.bcpea.org/10
10636	осребряване на включения в ПО актив на дружеството (кредит) – публична продажба, която	6617 676
10637	следва да бъде проведена в гр. София. Балансовата стойност на актива/кредита е	6618 Одитно доказателство № 8 (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.), № 11 и № 31, стр. 19
10638	6 189 157 лв., а прогнозната стойност при реализация е 4 951 326 лв. Тъй като осребряването	6619 677
10639	на посоченият в програмата кредит на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е отложено във времето, в	6620 Одитно доказателство № 8 (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.), № 11 и № 31, стр. 19
10640	изготвения опис по чл. 79 за м. май 2017 г. не съдържа информация за него (брой	6621 678
10641	кредитни сделки, одобрен размер, начин на погасяване, текущ дълг, обезпечения и др.).	6622 Одитно доказателство № 8 (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.), № 11 и № 31, стр. 19
10642	812	6623 679
		6624 Одитно доказателство № 8 (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г.), № 11 и № 31, стр. 19
		6625 680
		6626 Одитно доказателство № 31, стр. 20
		6627 681
		6628 Одитно доказателство № 1, т. 2.3.3
		6629 98
		6630 проведена в гр. София. Балансовата стойност на актива/кредита е 6 189 157 лв., а прогнозната

	6632 кредит на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е отложено във времето, в изготвения опис по чл. 79 за
	6633 м. май 2017 г. не се съдържа информация за него (брой кредитни сделки, одобрен размер,
	6634 начин на погасяване, текущ дълг, обезпечения и др.).
	6635 682
10643 В Приложение № 1 към Насоките	6636 В Приложение № 1 към Насоките
10644 813	6637 683
10645 , под № 44, 48, 60, 61, 290, 291, и 2	6638 , под № 44, 48, 60, 61, 290, 291, и 292
10646 814	6639 684
10647 са	6640 са посочени
10648 посочени кредитни експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479. Съгласно	6641 кредитни експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Съгласно приложението, тяхната обща
10649 приложението, тяхната обща балансова стойност към 31.08.2016 г. е в размер на 8 729	6642 балансова стойност към 31.08.2016 г. е в размер на 8 729 810 лв., а направените съдебни
10650 810 лв., а направените съдебни разноси към 31.08.2016 г. са с общ размер 116 060 лв. Няма	6643 разноси към 31.08.2016 г. са с общ размер 116 060 лв. Няма информация вземанията по кои
10651 информация вземанията по кои договори за кредит се включват в така посочените кредитни	6644 договори за кредит се включват в така посочените кредитни експозиции на дружеството, тъй
10652 експозиции на дружеството, тъй като не са описани и индивидуализирани. Не може да се	6645 като не са описани и индивидуализирани.
10653 посочи със сигурност, че всички вещи и имуществени права от масата на	6646 685
10654 несъстоятелността на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, които не попадат в ПО са коректно	6647 В резултат няма увереност, че всички вещи и
10655 включени и отразени като стойност в и изключенията по чл. 78, ал. 4 (Приложение №1).	6648 имуществени права от масата на несъстоятелността на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, които
10656 С писмо вх. № 20-7-0078/10.04.2017 г.	6649 не попадат в ПО са коректно включени и отразени като стойност в изключенията по чл. 78,
10657 815	6650 ал. 4 от ЗБН.
10658 синдиците на КТБ АД (н) са поискали „с цел	6651 С писмо, вх. № 20-7-0078/10.04.2017 г.,
	6652 686
10659 съразмерно разпределение на позициите в програмата по месеци“, включеният в ПО актив	6653 синдиците на КТБ АД (н.) са поискали „с цел
	6654 съразмерно разпределение на позициите в програмата по месеци“, включеният в ПО актив
10660 (кредит) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479 с балансова стойност към 31.08.	6655 (кредит) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с балансова стойност към 31.08.2016 г. в размер на
10661 2016 г. в размер на 6 189 157 лв., да бъде изключен от ПО за м. май 2017 г. и да бъде	6656 6 189 157 лв., да бъде изключен от ПО за м. май 2017 г. и да бъде прехвърлен в програмата за
10662 прехвърлен в програмата за осребряване за м. април 2019 г. Без да се направи преценка за	6657 осребряване за м. април 2019 г. Със Заповед № 7-0038/11.04.2017 т.
10663 целесъобразност на това искане, със Заповед № 7-0038/11.04.2017 т.	6658 687
10664 816	6659 на председателя на УС
10665 на УС на ФГВБ, е дадено предварително разрешение за промяна на програмата за	6660 на ФГВБ, е дадено предварително разрешение за промяна на ПО, с което процедурите за
10666 осребряване, с което процедурите за осребряване на включените вещи и имуществени права	6661 осребряване на включените вещи и имуществени права от масата на несъстоятелността на
10667 от масата на несъстоятелността на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) са отложени с 23	6662 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) са отложени с 23 месеца. През март 2019 г. синдиците отново
10668 месеца. През март 2019 г. синдиците отново са поискали	6663 са поискали
10669 817	6664 688
10670 същата кредитна експозиция на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) да бъде	6665 същата кредитна експозиция на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) да бъде
10671 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479 да бъде изключена от ПО за м. април 2019 г.	6666 изключена от ПО за м. април 2019 г. и да бъде прехвърлена в програмата за осребряване за м.
10672 и да бъде прехвърлена в програмата за осребряване за м. януари 2021 г., с оглед „последващо	6667 януари 2021 г., с оглед „последващо обединяване със 122 бр. кредитни сделки и сформирани
10673 обединяване със 122 бр. кредитни сделки и сформирани на нова съвкупност от кредитни	6668 на нова съвкупност от кредитни сделки на същия кредитополучател, които към момента
10674 сделки на същия кредитополучател, които към момента попадат в изключенията по чл. 78,	6669 попадат в изключенията по чл. 78, ал. 4 от ЗБН и възможността за постигане на по-висока
10675 ал. 4 от ЗБН и възможността за постигане на по-висока пазарна оценка при реализацията им	6670 пазарна оценка при реализацията им в една обща съвкупност“. Продажбата на активите
10676 в една обща съвкупност“. Продажбата на активите (кредита) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД	6671 (кредита) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), включени в ПО се отлага с още 21 месеца. От
10677 (н.), включени в ПО се отлага с още 21 месеца, което се мотивира от синдиците с	6672 председателя на УС на ФГВБ
10678 хипотетични и нелогични възможности за това, че други вземания от дружеството ще спрат	6673 689
10679 да попадат в обхвата на изключенията по чл. 78, ал. 4 и ще се формира нова съвкупност,	6674 е дадено предварително разрешение за промяна на ПО.
10680 811	6675 През м. март 2020 г. синдиците предлагат
10681 Одитно доказателство № 1, т. 2.3.3	6676 690
10682 812	6677 съвкупност от 122 броя кредитни сделки
	6678 на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с обща балансова стойност към 31.08.2016 г. в размер на

	6680 сформират нова съвкупност с още 4 броя кредитни сделки с обща балансова стойност към	
	6681 31.08.2016 г. в размер на 8 558 992 лв., които са отнесени към изключенията по чл. 78, ал. 4,	
	6682 т. 1 от ЗБН, поради отпадане на ограничението по отношение на тях и подходящи пазарни	
	6683 условия за реализация на вземането през м. май 2020 г. Със Заповед на председателя на УС	
	6684 691	
	6685 е дадено предварително разрешение новосформираната съвкупност от 126 броя кредитни	
	6686 сделки да бъде включена в ПО за м. май 2020 г. поради отпадане на изключенията по чл. 78,	
	6687 ал. 4, т. 1 и поради наличие на подходящи пазарни условия. Одобреният начин на осребряване	
	6688 на съвкупността е публична продажба.	
	6689 682	
10684	Одитно доказателство № 8, т. I.16.5 (2017 г.)	6690
10685	813	6691
10686	Кредитни експозиции, които попадат под обхвата на изключенията, предвидени в чл. 78, ал. 4 от ЗБН	6692
10687	814	6693
		6694
10688	Одитно доказателство № 8, т. I.16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за	6695
		6696
10689	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“)	6697
10690	815	6698
10691	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020	6699
10692	816	6700
10693	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020	6701
10694	817	6702
10695	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писмо вх. № 20-7-0053/14.03.2019, т. III, 3.1.)	6703
10696	165	6704
10697	Ръководител на одитен екип:	6705
10698	Димитър Елков	
10699	както и това, че евентуалната пазарна оценка на отложеното вземане ще е по-	
10700	висока,	
10701	независимо от остаряването и похабяването на обезпеченията по кредитната експозиция	
10702	(основно автомобили и машини). От Председателят на УС на ФГВБ	
10703	818	
10704	е дадено	
10705	предварително разрешение за промяна на програмата за осребряване, в което са повторени	
10706	мотивите на синдиките, без те да са проверени и анализирани.	
10707	От ФГВБ не е извършен анализ на мотивите и аргументите за исканите от	
10708	синдиките отлагания във времето на осребряването на включените вещи и имуществени	
10709	права от масата на несъстоятелността на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), с обща балансова стойност към 31.08.2016 г.	
10710	6 189 157 лв., както и преценка на тяхната	
10711	целесъобразност с оглед защита интересите на кредиторите на КТБ АД (н). Отлагането	
10712	на осребряването посочения актив/кредит на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) без опясана	
10713	основателна причина с почти четири години крие сериозен риск от остаряване,	
10714	обезценяване и погиване на обезпеченията по кредитната експозиция и е свързано с	
10715	допълнителни разходи за поддържане и опазване им. Това противоречи на основната цел на	
10716	Програмата	
10717	819	
10718	, а именно удовлетворяване в максимален размер на кредиторите в	
10719	производството по несъстоятелност във възможно най-кратък срок.	
10720	820	
10721	Мнение на ФГВБ: „Работата по Програмата за осребряване на банката в несъстоятелност е оперативна дейност на синдика на банката. Всяко вземане се преценява	
10722	индивидуално спрямо състоянието на дружеството, след което при необходимост	

10723 искане за промяна на ПО. Мотивите на синдика се обсъждат с ФГВБ (както ве че беше

10724 посочено – предварително, на работни срещи), след което се посочват в искането на синдика.

10725 Обичайните мотиви са „отпадане на ограниченията“ да бъде включено в ПО, които са в

10726 резултат на влезли в сила съдебни решения и не изискват допълнителен анализ, а

10727 своевременно включване на актива в ПО. Като допълнение може отново да се отбележи, че

10728 синдикът на КТБ АД (н.) присъства поне веднъж месечно на заседания на УС на ФГВБ, на

10729 които докладва всички въпроси, свързани с банката в несъстоятелност. Стано вището на

10730 ФГВБ е че независимо, че няма изрично посочване в мотивите на заповедта, факт е, че такава

10731 проверка е извършена от ФГВБ и в резултат е издадена и самата заповед. Отлагането на

10732 осребряването на посочените от одитирания екип на Сметна палата активи е именно поради

10733 наличие на изключение по смисъла на чл. 78, ал. 4 ЗБН. Непосредствено след установяване

10734 по безсъмнен начин на правата на банката и изготвяне на пазарна оценка, същите са

10735 предложени в ПО, поради което не сме съгласни с констатацията, че е допуснато отлагане,

10736 защото същото е било необходимо, предвид спазване на законовите изисквания.

10737 Хронологията на тези обстоятелства е видна от кореспонденцията между Банката и ФГВБ,

10738 като същата е систематизирана в предоставяната с бележките по този протокол таблица.

10739 Отделно от тях, до включването на кредитните експозиции на „Партнер лизинг“ АД (н.) в

10740 ПО, на различни ЧСИ са възлагани продажби на отделни вещи, собственост на дължника, с

10741 което масата на несъстоятелността е попълвана по реда на принудителното изпълнение и

10742 интересите на кредиторите са били защитени в максимална степен, тъй като е осигурено във

10743 възможно най-кратък срок справедливо удовлетворяване на кредиторите на банката.“

10744 През м. март 2020 г. синдиките предлагат

10745 821

10746 съвкупност от 122 броя кредитни сделки

10747 на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с обща балансова стойност към 31.08.2016 г. в размер на

10748 6 189 157 лв., които към този момент фигурират в одобрената ПО за м. януари 2021 г., да

10749 сформират нова съвкупност с още 4 броя кредитни сделки с № 11663, № 12069, № 12763 и №

10750 13676, с обща балансова стойност към 31.08.2016 г. в размер на 8 558 992 .лв., които са

10751 818

10752 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповед № 7-0025/18.03.2019 г., т. 3.1; стр. 11)

10753 819

10754 Одитно доказателство № 8, т. I.16.1. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в

10755 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“, стр. 5.

10756 820

10757 Одитно доказателство № 31, стр. 22–23

10758 821

6706 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповед № 7-0025/18.03.2019 г., т. 3.1; стр. 11)

6707 690

10759	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писмо вх. № 20-7-0060/13.03.2020, буква В)	6708	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писмо вх. № 20-7-0060/13.03.2020, буква В)
10760	166	6709	691
10761	Ръководител на одитен екип:	6710	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповед № 7-0028/16.03.2020 г., т. 4.1)
10762	Димитър Елков	6711	99
10763	отнесени към изключенията по чл. 78, ал. 4, т. 1 от ЗБН, поради отпадане на ограничението		
10764	по отношение на тях и подходящи пазарни условия за реализация на вземането през м. май		
10765	2020 г. Със Заповед на председателя на УС		
10766	822		
10767	е дадено предварително разрешение		
10768	новосформираната съвкупност от 126 броя кредитни сделки да бъде включена в ПО за м. май		
10769	2020 г. поради отпадане на изключенията по чл. 78, ал. 4, т. 1 и поради на личие на		
10770	подходящи пазарни условия. Одобреният начин на осребряване на съвкупността е публична		
10771	продан.		
10772	Съгласно представен протокол за опис по ПО за м. май 2020 г. по чл. 79 от ЗБН от	6712	Съгласно представен протокол за опис по ПО за м. май 2020 г. по чл. 79 от ЗБН от
10773	21.04.2020 г.	6713	21.04.2020 г.
10774	823	6714	692
10775	, на основание договори за банков кредит (25 бр.), сключени между КТБ АД	6715	, на основание договори за банков кредит (25 бр.), сключени между КТБ АД
10776	(н.) и „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, както и сключените към тях анекси, е	6716	(н.) и „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), както и сключените към тях анекси, е обособена
10777	обособена съвкупност от 126 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД	6717	съвкупност от 126 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). В протокола за
10778	175411479. В протокола за опис по ПО за м. май 2020 г. по чл. 79 от ЗБН от 21.04.2020 г. е	6718	опис по ПО за м. май 2020 г. по чл. 79 от ЗБН от 21.04.2020 г. е посочено, че той е изготвен от
10779	посочено, че той е изготвен от 7 служителя на КТБ АД (н.), упълномощени от лицата	6719	7 служители на КТБ АД (н.), упълномощени от лицата изпълняващи правомощията на синдик
10780	изпълняващи правомощията на синдик на КТБ АД (н.)	6720	на КТБ АД (н.)
10781	824	6721	693
10782	. В пълномощното изрично е	6722	. В пълномощното изрично е посочено, че само седмината заедно
10783	посочено, че само седмината заедно представляват и извършват от името на синдика на	6723	представяват и извършват от името на синдика на Банката изброените изчерпателно действия
10784	Банката изброените изчерпателно действия и права. Едно от лицата, съставил и описа не го е	6724	и права. Едно от лицата, съставили описа не го е подписало, поради отпуск
10785	подписало, поради отпуск	6725	694
10786	825	6726	, с което не е
10787	, с което не е спазено изискването на пълномощното. В	6727	спазено посоченото условие в пълномощното. В резултат на това, описът не е подписан от
10788	резултат на това, описът не е подписан от всички изрично упълномощени лица, съгласно	6728	всички изрично упълномощени лица, съгласно разпоредбите на чл. 79, ал. 2 и ал. 3, т. 7 от ЗБН.
10789	разпоредбите на чл. 79, ал. 2 и ал. 3, т. 7 от ЗБН.		
10790	Мнение на ОГВБ: „С Решение на Народно събрание от 13 март 2020 г. беше		
10791	обявено извънредно положение върху цялата територия на Република България до 13 април		
10792	2020 г., а с Решение от 03 април 2020 г. то беше удължено до 13 май 2020 г. С Решение на		
10793	Министерски съвет № 325 от 14 май 2020 г. на територията на Република България беше		
10794	обявена извънредна епидемична обстановка. Тя беше удължена няколко пъти, като		
10795	последното удължаване беше въведено до 31 март 2022 г. с Решение № 826 на Министерския		
10796	съвет от 25 ноември 2021 година. Посоченият период на съставяне на описа за		
10797	2020 г. попада във времевата рамка на обявеното извънредно положение в цялата страна.		
10798	След 13.03.2020 г. в работната организация на КТБ АД (н.) са въведени промени,		
10799	кореспондиращи на предписанията на здравните власти и целящи запазване здравето на		
10800	екипа на синдика, както и обезпечаване на работния процес. Въведени са различни графици		

10801 на работа – присъствена и неприсъстве
на /хоум офис/, някои служители са за
болели от

10802 Ковид-19, друга част поради здравосло
вни съображения са работили неприсъст
вено по-

10803 продължителен период и т.н. При извър
шената от Фонда проверка се установи,
че в КТБ АД

10804 (н.) се съхранява Протокол за опис от
21.04.2020 г., който е подписан от че
тири лица, с

10805 изключение на едно лице, което е било
в отпуск (прилагаме доказателство). Д
околкото

10806 съставилите и подписалите протокола л
ица са пълномощници на синдика, дейст
ващи въз

10807 основа на пълномощно с нотариална зав
ерка на подписите, каквото е и изискв
ането на ЗБН,

10808 то не е налице нарушение на чл. 79, а
л. 2 и ал. 3, т. 7 от ЗБН, тъй като з
аконът не въвежда

10809 императивно изискване пълномощниците
да действат едновременно – арг. е не
съмнената

10810 възможност един договор да бъде подпи
сан с нотариална заверка на подписите
на лицата,

10811 извършена от различни нотариуси, с ра
зличен район на действие.”

10812 Аргументите на ФГВБ не променят факт
а, че е нарушено задължителното изиск
ване

10813 на пълномощното, издадено от синдикат
е на КТБ АД (н.). По отношение на изв
ънредното

10814 положение е следвало ръководството на
КТБ АД (н.) да създаде необходимата о
рганизация

10815 822

10816 Одитно доказателство № 8, т. I.16.6.
Искания и заповеди за промяна за 201
7 – 2020 г. (Заповед № 7-0028/16.03.2
020 г., т. 4.1)

10817 823

10818 Одитно доказателство № 4, т. III.3.1

10819 824

10820 Одитно доказателство № 11, т. 15 (Пъл
номощно рег. № 1688/2020 г. от 16.03.
2020 г., нотариално заверено от нотар
иус Христина

10821 Влахова, с район – РС – София, рег. №
628 на НК).

10822 825

10823 Одитно доказателство № 15, т. 9.8 и
т.9.6

10824 167

10825 Ръководител на одитен екип:

10826 Димитър Елков

10827 на работа, за да не се допускат описа
ните пропуски, които ФГВБ е следвало
да контролира

10828 във връзка с чл. 38 от ЗБН.

10829 В описът не се съдържа информация отн
осно наложени запори и дължими данъци
за

10830 описаните недвижими имоти и движими в
ещи, съгласно чл. 79, ал. 3, т. 4 бук
ви „а“ и „б“ от

10831 ЗБН.

10832 Също така, в т. 13 и т. 20 от същия о
пис

10833 826

10834 на съвкупност от 126 бр. кредитни сде
лки

10835 на ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), са описан
и вземания по договори за банкови кре
дити между

10836 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) и КТБ АД
(н.), за които има информация, че об
езпеченията по

10837 тях са продадени преди датата на съст
авяне на опис по ПО за м. май 2020
г. В края на самия

10838 опис са изброени продадените (реализи
раните) активи на ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД
(н.), без

10839 да се даде пояснение за какви суми са
продадени и как продажбата им се е от
разила на

10840 размера на вземането. Посоченото е не
коректно и заблуждаващо спрямо потенц
иалните

10841 кандидат купувачи, тъй като описаниет
о на състоянието на вземането е непъл

6729 В описът не се съдържа информация относно наложени запори и дължими данъци за

6730 описаните недвижими имоти и движими вещи, съгласно чл. 79, ал. 3, т. 4 букви „а“ и „б“ от

6731 ЗБН.

6732 695

6733 Според информацията в опис

6734 696

6735 , общият размер на задължението към 21.04.2020 г. за

6736 всички компоненти на дълга на разглежданата съвкупност от 126 бр. кредитни сделки на

10842	Според ФГВБ, в ЗБН няма изискване в описите, отразяващи актуално състояние на	
10843	вземането, да се описва за какви суми са продадени съответните активи и как това се е	
10844	отразило на вземането. Всеки кандидат може да се запознае с тръжната документация, да	
10845	изиска допълнителна информация за дълга, за развитието на делата по производствата по	
10846	несъстоятелност и т.н. В пазарната оценка, която заедно с опис, е част от тръжната	
10847	документация, е посочено, че част от обезпечението е реализирано и то не се отразява в	
10848	оценката към датата на изготвянето й.	
10849	Съгласно информацията в опис, общият размер на задължението към 21.04.2020 г.	
10850	827	
10851	за всички компоненти на дълга на разглежданата съвкупност от 126 бр. кредитни сделки на	
10852	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) е в размер на 197 166 809.23 лв. Стойността на обезпечението	6737
10853	към датата на оценката – 29.02.2020 г.	6738
10854	828	6739
10855	, отразена в опис, е в размер на 29 854 600 лв.	6740
10856	829	6741
10857	Двете най-големи кредитни задължения на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) към КТБ АД (н.) са	6742
10858	по договори за банкови кредити с общ размер 109 929 550 лв., данните за които, съответстват	6743
10859	на информацията, посочена в Сигнала. Те са описани в т. 13 и т. 20 от опис	6744
10860	830	6745
10861	, както следва:	6746
10862	1) В т. 13 е описан договор за банков кредит от 16.08.2012 г. (кредитна сделка №	6747
10863	11368) с размер 35 529 550 лв., отпуснат от КТБ АД (н.) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с	6748
10864	цел покупка на лизингови активи – машини и оборудване за печатница, предназначени за	6749
10865	отдаване на лизинг на „ПРИНТ ТРЕЙДИНГ“ ЕАД (с предишно наименование „ИПК	6750
10866	РОДИНА 1“ ЕАД) ЕИК 201017645. Като обезпечение по кредита е учреден особен залог по	6751
10867	реда на 303	6752
10868	831	6753
10869	, съгласно договор за особен залог на движими лизингови активи от 16.08.2012	6754
10870	г. на движими вещи	6755
10871	832	6756
10872	, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.).	6757
10873	833	6758
10874	Общият размер на задължението на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по договор за банков	6759
10875	кредит от 16.08.2012 г. е в размер на 39 165 084.72 лв., включващ общ размер на	6760
10876	задължението по транша, законна лихва за периода от 01.10.2015 г. до 03.09.2019 г.,	6761
10877	юристконсултско възнаграждение в гражданско дело и юристконсултско възнаграждение в	6762
10878	826	
10879	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1, стр. 21, 28 и 32.	
10880	827	
10881	Стр.34 от опис	
10882	828	
10883	По чл. 80 от ЗБН	
10884	829	
10885	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарни оценки 1 съвкупност, стр. 72)	
10886	830	
10887	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1	
10888	831	

10889 Вписан в ЦРОЗ под първоначален №20120
81701422 и подновен под № 20170803008
84

10890 832

10891 Печатна машина, производител KOENIG&B
AUER AG(KBA), сериен № 688 23 600 – 1
бр.; Система за експедиция на вестници
и,

10892 производител MULER MARTINI GMBH, сери
ен № 1678253– 1 бр.; Нож (Newstrim) з
а тристранно обрязване на приложения,
производител

10893 MULER MARTINI GMBH, сериен № 1824842
– 1 бр.; Система за обработка на отпа
дна хартия, производител HUNKELER SYS
TEME AG,

10894 сериен № 23264 – 1 бр.;Експонатор LS
Performance, сериен № 28104 – 1 бр.;
Платформена количка и Баркод-четец KR
AUSE-BIAGOSCH

10895 GMBH– 1 бр.;Противоземетръсно осигуря
ване на печатната машина GERB, сериен
№ B-0325-10 – 1 бр.; Мостов кран ABU
S, сериен №111–

10896 003119 – 1 бр.;Хидравличен кран със с
ериен № 90155746-0009 с тресчотка, с
ериен № 1071306/2011, производител Ст
анкови – 1 бр.;Вакуум–

10897 помпа с.№ F – 2609888 U 4.250 SA/K– 1
бр.; Вакуум-помпа с. № F – 2609889 U
4.250 SA/K 5 – 1 бр.; Вакуум-помпа с
№ F – 2609890 U 4.250

10898 SA/K– 1 бр.;Компресор винтов – с. № 1
303/2011 CSD.3 CSD105TSFC – 1 бр.;Ком
пресор винтов – с. № 1324/2011 CSD.3
CSD105TSFC – 1 бр.

10899 833

10900 Одитно доказателство № 31, стр. 25

10901 168

10902 Ръководител на одитен екип:
10903 Димитър Елков
10904 изпълнително дело.
10905 834
10906 Съгласно изготвената оценка по чл. 8
0, пазарната стойност на
10907 описаните по-горе и заложи по креди
та активи
10908 835
10909 , собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“
10910 АД (н.), е в размер на 20 197 450 лв.
с ДДС.

10911 836

10912 На практика обаче оценените движими в
ещи,
10913 представляващи печатарски машини и об
орудване са били продадени
10914 837
10915 повече от две
10916 години преди извършването на описа, р
есп. на оценката. В описа на съвкупно
стта не е
10917 отразено как това се е отразило на ра
змера на вземането.
10918 838
10919 2) В т. 20 е описан договор за банков
кредит от 04.10.2013 г. с размер
10920 74 400 000 лв., отпуснат от КТБ АД
(н.) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с ц
ел покупка на
10921 лизингови активи, представляващи недви
жими имоти, ипотекирани в полза на К
ТБ АД
10922 (н.)
10923 839
10924 . Ипотеката обезпечавя главница в раз
мер на 60 099 000 лв. по договора за
банков
10925 кредит, заедно с пълния размер на нач
ислените лихви, комисиони, разноски и
др. При
10926 направени справки по номер на имотна
партида за вписвания, отбелязвания и
заличавания в
10927 Служба по вписванията – гр. София, е
установено, че ипотекираните имоти с
ъгласно
10928 описаните в т. 20 нотариални актове з
а учредяване на договорна ипотека вър
ху недвижими
10929 имоти, находящи се в град София, мест
ност Христо Ботев, улица „Мими Балкан
ска“ са
10930 продадени на 06.04.2017 г. чрез публи
чен търг/постановление за възлагане.
Купувачът е
10931 „СОФИЯ ПРИНТ ИНВЕСТМЪНТ“ ЕООД (ЕИК 20
4279275), което съответства на даннит

10932	Сигнала. По информация от ФГВБ имотит е са продадени от ЧСИ Стоян Якимов, в следствие	
10933	на което на КТБ АД (н.) е разпределена сума от 4 087 162,39 лв. Продажбата е извършена	
10934	четири месеца след изготвянето на Програмата за осребряване и три години преди	
10935	описването и включване на съвкупността от 126 бр. кредитни сделки на „ПАРТНЕР	
10936	ЛИЗИНГ“ АД (н.) в протокола за описание ПО за м. май 2020 г. В изготвената пазарна оценка	
10937	на съвкупността е описан кредита и обзепчението по него, като е посочено, че “сделката е	
10938	реализирана”	
10939	840	
10940	, без да се опише как това се е отразило на размера на вземането.	
10941	Фондът не е осъществил контрол на действията на синдика по чл. 79 и не е проверил	
10942	данните в съставения опис, поради което предлаганата от синдика начална цена на	
10943	съвкупността от 126 бр. кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), отразена в	
10944	описа	
10945	841	
10946	, е с 20 197 450 лв. с ДДС по-висока от цената, която е следвало да се обяви за	
10947	начална.	
10948	842	
10949	3.7. Оценка на описаните в програмата вещи и права. Избор на оценител.	
10950	Контрол на избора на оценител	
10951	3.7.1. Избор на оценител. Контрол на избора на оценител	6763 3.7.1. Избор на оценител. Контрол на избора на оценител
10952	Съгласно разпоредбите на чл. 80, ал. 1 от ЗБН, преди провеждането на процедура по	6764 Съгласно разпоредбите на чл. 80, ал. 1 от ЗБН, преди провеждането на процедура по
10953	осребряване, вещите и правата, които се описват по реда на чл. 79 от същия закон, се	6765 осребряване, вещите и правата, които се описват по реда на чл. 79 от същия закон, се оценяват
10954	оценяват по тяхната пазарна стойност от външни експерти, определени по реда на чл. 52, ал.	6766 по тяхната пазарна стойност от външни експерти, определени по реда на чл. 52, ал. 2 от ЗБН.
10955	834	6767 В Насоките към ПО се посочва
10956	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарна оценка, април 2020 г., стр. 37, т.12)	6768 703
10957	835	6769 , че поради тази причина е необходимо да бъде привлечен
10958	Съгласно договора за банков кредит от 16.08.2012 г.	6770 оценител или няколко оценители, които притежават необходимия лиценз, квалификация и
10959	836	6771 692
10960	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарна оценка, април 2020 г., стр. 69)	6772 Одитно доказателство № 15 (по т. 9.8)
10961	837	6773 693
10962	По информация от Фонда, машините са продадени на публична продажба от ЧСИ Стоян Якимов като на КТБ АД (н.) е разпределена сума в	6774 Одитно доказателство № 11, т. 15 (Пълномощно рег. № 1688/2020 г. от 16.03.2020 г., нотариално заверено от нотариус Х.В., с район – РС
10963	общ размер от 2 050 080 лв., постъпила по сметка на банката на 23.02.2017 г.	6775 – София, рег. № *** на НК).
10964	838	6776 694
10965	Одитно доказателство № 31, стр. 26	6777 Одитно доказателство № 15, т. 9.8 и т.9.6.
10966	839	6778 695
10967	Поземлен имот № 1331, от квартал № 26 по регулационния план на гр. София, местност „Христо Ботев“ с площ от 29 377 кв. м.;	6779 Одитно доказателство № 15, т. 9.8
10968	Поземлен имот № 1330, от квартали № 3, 4 и 26 по регулационния план на гр. София, местност „Христо Ботев“ с площ от 20 141 кв. м.;	6780 696
10969	Поземлен имот № 1328, от квартали № 4 и 26 по регулационния план на гр. София, местност „Христо Ботев“ с площ от 4 2017 кв. м. и	6781 Одитно доказателство № 15, т. 9.8 (Стр.34 от опис)
10970	Поземлен имот № 1329, от квартал № 26 по регулационния план на гр. София, местност „Христо Ботев“ с площ от 1 254 кв. м., за които	6782 697
10971	поземлени имоти е отреден урегулиран поземлен имот (УПИ) № II-1328, 1329, 1330, 1331 от квартал № 26 по регулационния план на гр.	6783 По чл. 80 от ЗБН
10972	София, местност „Христо Ботев“, целият с площ от 27 900 кв. м., заедно с построена в гореописания УПИ сграда,	6784 698

10973	полиграфически комплекс, със застроен а площ от 11 186.20 кв. м., състояща се от административна част на три ни ва и производствено-	6785	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарни оценки 1 съвкупност, стр. 72)
10974	складова зона, както и заедно с всички и подобрения и приращения, постройки и търпими строежи, разположени в гор еописания УПИ.	6786	699
10975	840	6787	По номенклатурата на деловодството на Сметната палата.
10976	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарна оценка, април 2020 г., стр. 14, стр. 21)	6788	700
10977	841	6789	Одитно доказателство № 15, т. 9.8, стр. 32-34.
10978	Стр. 34 от описа	6790	701
10979	842	6791	Одитно доказателство № 15, т. 9.8 (Стр. 34 от описа)
10980	Одитно доказателство № 31, стр. 26	6792	702
10981	169	6793	Одитно доказателство № 4
10982	Ръководител на одитен екип:	6794	703
10983	Димитър Елков	6795	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)”, стр. 13., РАЗДЕЛ IV. ИЗГОТВЯНЕ НА ОЦЕНКИ НА
10984	2 от ЗБН. В Насоките към ПО се посочва	6796	ВЕЩЕТЕ И ПРАВАТА, ВКЛУЧЕНИ В МАСАТА НА НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТТА. ИЗБОР НА ОЦЕНИТЕЛ
10985	843	6797	100
10986	, че поради тази причина е необходимо да бъде	6798	доказан опит за извършване на съответния вид оценка. Отбелязано е, че синдика на КТБ АД
10987	привлечен оценител или няколко оценители, които притежават необходимия лиценз,	6799	(н.) ще проведе процедура за избор на оценители за изготвяне на оценка на активите на банката
10988	квалификация и доказан опит за извършване на съответния вид оценка. Отбелязано е, че	6800	в несъстоятелност, при спазване на разпоредбата на чл. 52, ал. 2 от ЗБН, като процедурата и
10989	синдика на КТБ АД (н) ще проведе процедура за избор на оценители за изготвяне на оценка	6801	критериите за избор на оценител ще бъдат съгласувани предварително с ФГВБ. Според
10990	на активите на Банката в несъстоятелност, при спазване на разпоредбата на чл. 52, ал. 2 от	6802	Насоките, кандидатите, които проявяват интерес към сключване на договор за изготвяне на
10991	ЗБН, като процедурата и критериите за избор на оценител ще бъдат съгласувани	6803	оценката по чл. 80 от ЗБН на активите на КТБ АД (н), е необходимо да са обезпечени с
10992	предварително с ФГВБ. Според Насоките, кандидатите, които проявяват интерес към	6804	достатъчно на брой експерти-оценители, които са извършили поне една оценка на качеството
10993	сключване на договор за изготвяне на оценката по чл. 80 от ЗБН на активите на КТБ АД (н),	6805	на активите на банки или поне един одит на банка. Предвид спецификата и сложността на
10994	е необходимо да са обезпечени с достатъчно на брой експерти-оценители, които са	6806	правоотношенията, свързани с активите на Банката, целесъобразно е екипът на оценителя да
10995	извършили поне една оценка на качеството на активите на банки или поне един одит на	6807	включва поне един правоспособен юрист.
10996	банка. Предвид спецификата и сложността на правоотношенията свързани с активите на	6808	704
10997	Банката, целесъобразно би било екипът на оценителя да включва поне един правоспособен	6809	Насоките са приложение към ПО и Фондът следва
10998	юрист.	6810	да контролира тяхното съблюдаване, съгласно чл. 39, ал. 1, т. 8 от ЗБН.
10999	844	6811	
11000	Насоките са приложение към ПО и Фондът следва да контролира тяхното	6812	Във Фонда е утвърдена процедура
11001	съблюдаване, съгласно чл. 39, ал. 1, т. 8 от ЗБН.	6813	705
11002	Във Фонда е утвърдена процедура	6814	по чл. 80, ал. 6 от ЗБН за действията на ФГВБ във
11003	845	6815	вързка с постъпили възражения от кредитори в производството по несъстоятелност по
11004	по чл. 80, ал. 6 от ЗБН за действията на ФГВБ във	6816	на оценителите.
11005	вързка с постъпили възражения от кредитори в производството по несъстоятелност по	6817	706
11006	доклада, съдържащ обобщена информация по основни категории активи и приложени		
11007	методология при оценката на вещите и правата от масата на несъстоятелността.		
11008	846		
11009	Във ФГВБ не са разписани и въведени правила и контролни дейности във връзка с		
11010	упражнявания от Фонда контрол върху действията на синдиките по чл. 80, ал. 1-5 и ал. 8 от		
11011	ЗБН и не са давани методически указания и насоки на синдиките в тази връзка. Не е		
11012	въведена процедура за разрешаване ползването от синдиките на външни експерти		
11013	(оценители), осигуряваща прозрачност, професионализъм и почтеност.		
11014	847		
11015	Разрешаване ползването от синдика на външни експерти (оценители) става с решение	6818	Разрешаване ползването от синдика на външни експерти (оценители) става с решение
11016	на УС на ФГВБ по реда на ЗБН.	6819	на УС на ФГВБ по реда на ЗБН (чл. 80, ал. 1 във връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН).
11017	По информация от Фонда	6820	Проверен е изборът на оценител на съвкупността от 126 бр. кредитни сделки на

11019	, УС на ФГВБ на свои заседания е обсъдил със синдика	6822	707
11020	на банката въпроса относно диверсифициране на избора на оценителите на акциите на	6823	синдиката на КТБ
11021	банката. В резултат на тази дискусия синдикатът на КТБ (н.) се е обръщал към Камарата на	6824	АД (н.) са поискали ползване на външен експерт-оценител на вещи и имуществени права и
11022	независимите оценители в България (КН ОБ), за което е приложена кореспондентията му с	6825	определянето му по ред на чл. 80, ал. 1 във връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН, както и с искане за
11023	Председателя на УС на КН ОБ. Видно от същата, синдикатът е посочил изискванията към	6826	одобряване размера на възнаграждението му съгласно чл. 80, ал. 8 от ЗБН за изготвянето на
11024	кандидатите. От Камарата са уведомили, че не разполагат с експерти, притежаващи всички	6827	заключение за оценка на 25 бр. договори за банков кредит, сформиращи съвкупност от 126 бр.
11025	необходими сертификати за оценяване, но предлагат съдействие, като са комуникирали	6828	кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Представени са оферти от четирима
11026	искането на синдика със своите членове, за да могат тези, които проявяват интерес, да се	6829	външни експерт-оценители
11027	свържат със синдика на КТБ АД (н.). След проведени разговори е установено, че част от	6830	708
11028	оценителите са в конфликт на интереси и не могат да бъдат ангажирани с изготвянето на	6831	и е избран кандидатът предложил най-ниска цена. С Решение
11029	оценки на активи от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.). Други оценители са	6832	№ 35/20.03.2020 г. на УС на Фонда
11030	отказали да поемат ангажмента, поради кратките срокове, предвидени в ЗБН за изготвяне	6833	709
11031	на оценките по чл. 80 от същия. От ФГВБ посочват, че първоначално, синдикатът на КТБ АД	6834	е одобрено възнаграждението на избрания външен
11032	(н.) е провеждал процедура за избор на един оценител на всеки три месеца, като е събирал	6835	експерт-оценител. Избраният оценител има сертификати за оценителска правоспособност за
11033	оферти от най-малко трима, отговарящи на изискванията оценители и е предлагал да се	6836	оценка на: недвижими имоти, земеделски земи и трайни насаждения, търговски предприятия
11034	ползва този, който е, оферирал най-ниска цена за подлежащите на оценяване всички активи	6837	и вземания, машини и съоръжения
11035	за съответния месец. Провеждане на процедурата на всеки три месеца дава възможност на	6838	710
11036	синдика на КТБ АД (н.) да предвижда по-добре разходите за извършване на оценка и да ги	6839	.
11037	843	6840	При избора на оценител на втората съвкупност от 3 броя кредитни сделки на
11038	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. „Насоки, следвани при изготвяне на Програмата за	6841	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с писмо вх. № 20-7-0188/12.08.2021 г. от синдиката на КТБ АД
11039	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.)“, стр. 13., РАЗДЕЛ IV. ИЗГОТВЯНЕ НА ОЦЕНКИ	6842	(н.) е отправено искане за даване на разрешение за ползване услугите на външни експерти –
11040	НА ВЕЩИТЕ И ПРАВАТА, ВКЛЮЧЕНИ В МАСАТА НА НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТТА. ИЗБОР НА ОЦЕНИТЕЛИ	6843	оценители на вещи и права и определянето им по реда на чл. 80, ал. 1 във връзка с чл. 52, ал. 2
11041	844	6844	от ЗБН, а с писмо вх. № 20-7-0189/12.08.2021 г. синдикатът на КТБ АД (н.) е отправил искане за
		6845	одобряване на размера на възнаграждението на външни експерт – оценители на вещи и права
		6846	съгласно чл. 80, ал. 8 от ЗБН и искане на разрешение по чл. 39, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 55,
		6847	ал. 7, изр. първо от ЗБН за извършване на извънредни, непредвидени в бюджета за м. август
		6848	2021 г. разходи за заплащане на възнаграждението на оценителите. Разгледани са оферти от
		6849	5-ма оценители, като е избран кандидатът, предложил най-ниска цена.
		6850	711
		6851	При извършена проверка за прилагане на единен подход относно избор на оценител за
		6852	оценка на активи, включени в ПО е установено, че например за първия месец – декември 2016
		6853	г. синдиката на КТБ АД (н.) са поискали от ФГВБ разрешение за ползване помощта на външен
		6854	експерт-оценител на вещи и имуществени права и определянето му по реда на чл. 80, ал. 1, във
		6855	704
11042	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. – Насоки, стр. 13)	6856	Одитно доказателство № 8, т. I. 16.1. (Писмо вх. № 20-7-0297 от 17.10.2016 г. – Насоки, стр. 13)
11043	845	6857	705
11044	Решение № 214/21.12.2016 г. на УС на ФГВБ	6858	Решение № 214/21.12.2016 г. на УС на ФГВБ
11045	846	6859	706
11046	Одитно доказателство № 11, т. 14.2	6860	Одитно доказателство № 11, т. 14.2
11047	847	6861	707
11048	Одитно доказателство № 31, стр. 27		
11049	848		
11050	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 17.		
11051	170		
11052	Ръководител на одитен екип:		
11053	Димитър Елков		
11054	планира своевременно в подлежащия на одобрение от ФГВБ бюджет за всеки месец. През		

11055 този първоначален период от началото на програмата за осребряване до м. д. декември 2017 г.,

11056 синдикът предлага, а ФГВБ разрешава ползване помощта обичайно на един от тримата

11057 оценители, като Фондът осъществява проверка за най-ниска цена и дали предложения

11058 оценител фигурира в регистъра на независимите оценители, воден от КНОБ. С цел

11059 ангажиране на оценителя, предложил най-ниски цени за оценка на подлежащите

11060 оценяване активи през следващите три месеца, синдикът на КТБ АД (н.) сключва рамкови

11061 договори след получаване на разрешения със Заповед на Председателя на ФГВБ. От Фонда

11062 посочват също, че поради необходимостта от извършване на оценка на допълнително

11063 включени в програмата за осребряване вещи и права, както и поради отпадане на

11064 ограниченията на чл. 78, ал.4, от ЗБН и предвид кратките законоустановени срокове за

11065 представяне на оценките от м. януари 2018 г. синдикът на КТБ АД (н.) информира ФГВБ, че

11066 е извършил анализ на документацията, свързана с включените в програмата за осребряване

11067 през месеца вещи и имуществени права и целесъобразно изготвянето на заключенията за

11068 оценките да се възложи на повече от един оценител, което позволява сключването на договор

11069 с оценител предложил най-ниска цена за всеки отделен актив. ФГВБ следи всеки актив, за

11070 който е предложено да бъде извършено заключение за оценка през съответния месец, от

11071 програмата за осребряване да има акт на Фонда за одобрение на промяната. В периода на

11072 изпълнение на програмата не са давани разрешения за извършване на нова оценка за вещь или

11073 право от имуществото, включено в програмата.

11074 849

11075 Според Фонда, УС на ФГВБ не е давал

11076 разрешения за извършване на нова оценка за вещь или право от имуществото, включено в

11077 програмата, за което вече има извършена оценка по реда на чл. 80, ал. 1 от ЗБН, поради

11078 изискванията на закона и защита интересите на кредиторите на масата на несъстоятелността

11079 на КТБ.

11080 850

11081 При извършена проверка относно избор на оценител за оценка на активи, включени в

11082 ПО за първия месец – декември 2016 г., е установено, че синдиките на КТБ АД (н.) са

11083 поискали от ФГВБ разрешение за ползване помощта на външен експерт-оценител на вещи и

11084 имуществени права и определянето му по реда на чл. 80, ал. 1, във връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН.

11085 В искането е посочен само един външен оценител. Няма представени оферти от най-малко

11086 трима, отговарящи на изискванията оценители, за да се прецени ползването на този, който е,

11087 оферирал най-ниска цена за подлежащите на оценяване активи за съответния месец. Фондът

11088 не е осъществил проверка за най-ниска цена. На основание чл. 80, ал. 8 във връзка с чл. 55 от

11089 ЗБН, синдиките са поискали от УС на ФГВБ да одобри предлаганото от тях възнагралжение

11090 на посоченият от тях оценител. Фондът е одобрил исканията на синдиките, в т.ч. размера на

11091 възнаграждението на одобрения външен-експерт оценител за предоставяне на услуга при

11092 условията, посочени в договора за изготвяне на оценката. В решението не са посочени

11093 мотиви.

11094 851

11095 С оглед на изложеното, липсват гаранции, че при разрешаване от ФГВБ

11096 ползването от синдиките на външни експерти (оценители) са осигурени прозрачност,

11097 професионализъм и почтеност.

11098 Мнение на Фонда: „В началото на ПО, за първия месец, поради липса на практика,

11099 Синдикът е предложил за одобрение от УС на ФГВБ само един оценител. Мотивът за взетото

11100 решение е изискването на ЗБН, според което, за да се предложи актив на публична продажба,

11101 трябва да има изготвена пазарна оценка. Липсата на друга оферта не е законно нарушение и

11102 не е основание да бъде отказано сключването на договор с оценителя, респ. изготвяне на

11103 оценка, което ще доведе до неизпълнение на Програмата за осребряване. На последващи

11104 заседания на УС на ФГВБ, в присъствието на синдика на КТБ АД (н.), многократно са

11105 обсъждани въпроси, свързани с избора на оценителите и в последствие именно при спазване

11106 849

11107 Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 17.

11108 850

11109 Одитно доказателство № 31, стр. 28

11110 851

11111 Одитно доказателство № 31, стр. 28

11112 171

11113 Ръководител на одитен екип:

11114 Димитър Елков

11115 на принципите на прозрачност, професионализъм и почтеност, е изискана и въведена

11116 практика да се изискват няколко оферти от оценители и да се дава разрешение за сключване

11117 на договор с оценител, предложил най-ниска цена при равни други условия. При представяне

11118 на офертите от оценителите се прилагат съответните лицензи, след което се отправя искане

11119 от синдика до ФГВБ. Програмата за осребряване на КТБ АД (н.) стартира през м.12.2016 г.

11120 ЗБН не предвижда конкретна процедура за избор на оценители, поради което и предлагането

11121 на един оценител не само през първия месец от програмата, но и през следващите няколко,

11122 не съставлява нарушение на закона. Следва да се отбележи, че в този начален етап синдикът

11123 е провеждал срещи и разговори с различни оценители, с цел постигане на максимално добри

11124 условия при изготвяне на оценките, за което е уведомявал Фонда. Непосредствено след това

11125 е въведена практика за избор на оценител след представяне на писмени оферти и по

11126 критерий най-ниска предложена цена.“

11127 Проверен е изборът на оценител на съвкупността от 126 бр. кредитни сделки на

11128 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479. Установено е, че с писмо до УС на ФГВБ

11129 852

11130 синдиките на КТБ АД (н.) са поискали ползване на външен експерт-оценител на вещи и

11131 имуществени права и определянето му по ред на чл. 80, ал. 1 във връзка с ч

11132 ЗБН, както и с искане за одобряване р
азмера на възнаграждението му съгласн
о чл. 80, ал. 8
11133 от ЗБН за изготвянето на заключение з
а оценка на 25 бр. договори за банков
кредит,
11134 сформираци съвкупност от 126 бр. кред
итни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД
(н.), ЕИК
11135 175411479. Представени са оферти от ч
етирима външни експерт-оценители
11136 853
11137 и е избран
11138 кандидатът предложил най-ниска цена.
Приложени са проект на рамков догово
р и анекс към
11139 него между синдиките и избрания оцeni
тел. На заседание на УС на ФГВБ
11140 854
11141 е обсъдено
11142 искането на синдиките и е посочено, ч
е предложения от тях оценител „ЕСТИМА
-СТД
11143 ЕООД“, ЕИК 148058427, е включен в пуб
личния регистър, воден от КНОБ и е пр
едставил
11144 оферта с най-ниската цена. С Решение
№ 35/20.03.2020 г. на УС на Фонда
11145 855
11146 е одобрено
11147 възнаграждението на избрания външен е
ксперт-оценител („ЕСТИМА-СТД ЕООД“, Е
ИК
11148 148058427) на съвкупност от имуществе
ни права от 126 бр. кредитни сделки н
а „ПАРТНЕР
11149 ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, предв
идени за осребряване през м. май 2020
г. Оценката
11150 на съвкупност от имуществени права от
126 бр. кредитни сделки на „ПАРТНЕР Л
ИЗИНГ“
11151 АД (н.) е изготвена през април 2020 г.
с ефективна дата на доклада 29.02.202
0 г.
11152 856
11153 . Избраният
11154 оценител има сертификати за оценителс
ка правоспособност за оценка на: недви
жими имоти,
11155 земеделски земи и трайни насаждения,
търговски предприятия и вземания, ма
шини и
11156 съоръжения
11157 857
11158 .
11159 При избора на оценител на втората съв
купност от 3 броя кредитни сделки на
11160 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) с писмо вх. №
20-7-0188/12.08.2021 г. от синдизи
те на КТБ
11161 АД (н.) е отправено искане за даване
на разрешение за ползване услугите н
а външни
11162 експерт-оценители на вещи и права и о
пределянето им по реда на чл. 80, ал.
1 във връзка с
11163 чл. 52, ал. 2 от ЗБН, а с писмо вх. №
20-7-0189/12.08.2021 г. синдикът на К
ТБ АД (н.) е
11164 отправил искане за одобряване на разм
ера на възнаграждение на външни експе
рт-оценители
11165 на вещи и права съгласно чл. 80, ал.
8 от ЗБН и искане на разрешение по ч
л. 39, ал. 1, т. 5 във
11166 връзка с чл. 55, ал. 7, изр. първо от
ЗБН за извършване на извънредни, непр
едвидени в
11167 852
11168 Одитно доказателство № 31, стр. 29
11169 853
11170 „ЕСТИМА-СТД“ ЕООД от 24.02.2020 г., К
ОНСУЛТАНТСКА КЪЩА АМРИТА“ ООД от 25.0
2.2020 г., Юлиан Янков Палъов без дат
а и
11171 „ХЕМУС КОНСУЛТ“ ЕООД от 24.02.2020 г.
11172 854
11173 Протокол от заседание на УС на ФГВБ №
8/20.03.2020 г., т. 2
11174 855
11175 Одитно доказателство № 8, I.18.3
11176 856
11177 Информацията, послужила за изготвяне
на доклада е към 29.02.2020 г. и ефе
ктивната дата на оценката е към тази
дата. Датата на доклада

6862 Одитно доказателство № 31, стр. 29
6863 708
6864 „ЕСТИМА-СТД“ ЕООД от 24.02.2020 г., КОНСУЛТАНТСКА КЪЩА АМРИТА“ ООД от 25.02.2020 г., Ю.Я.П. без дата и „ХЕМУС
6865 КОНСУЛТ“ ЕООД от 24.02.2020 г.
6866 709
6867 Одитно доказателство № 8, I.18.3
6868 710
6869 Съгласно проверка в регистъра на КНОБ <https://public.ciab->

11179	857	
11180	Съгласно проверка в регистъра на КНОБ	
11181	https://public.ciab-bg.com/index.php?action=registrar&branch=&reg_type=&acount_type=company&knob_membership=&name=ЕСТИМА	
11182	СТД+Е00Д&cert_type=&address_city=&cert_num=	6871 СТД+Е00Д&cert_type=&address_city=&cert_num=
11183	172	6872 711
11184	Ръководител на одитен екип:	6873 Одитно доказателство № 15, т. 10.1-10.3
11185	Димитър Елков	6874 101
11186	бюджета за м. август 2021 г. разходи за заплащане на възнаграждението на оценителите.	6875 връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН. В искането е посочен само един външен оценител. Няма
11187	Разгледани са оферти от 5-ма оценител и като е избран кандидатът, предложил най-ниска	6876 представени оферти от най-малко трима, отговарящи на изискванията оценители, за да се
11188	цена за изготвяне на заключение за оценката на съвкупността от кредитни сделки на	6877 прецени ползването на този, който е оферирал най-ниска цена за подлежащите на оценяване
11189	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) – „ЕСТИМА-СТ Д“ ЕООД.	6878 активи за съответния месец. Фондът не е осъществил проверка за най-ниска цена. На
11190	858	6879 основание чл. 80, ал. 8 във връзка с чл. 55 от ЗБН, синдиктите са поискали от УС на ФГВБ да
11191	3.7.2 Оценка на описаните в програмата вещи и права	6880 одобри предлаганото от тях възнаграждение на посочения от тях оценител. Фондът е одобрил
11192	На база предоставена от синдиктите на оценителите информация, двете съвкупности от	6881 исканията на синдиктите, в т.ч. размера на възнаграждението на одобрения външен-експерт
11193	кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), обхващащи всички вземания на КТБ АД	6882 оценител за предоставяне на услуга при условията, посочени в договора за изготвяне на
11194	(н.) от дружеството, са оценени в периода април 2020 г. – август 2021 г. на обща стойност	6883 оценката. В решението не са посочени мотиви.
11195	30 099 200 лв. с ДДС. За сравнение, пет години по-рано, в своя доклад от 23.09.2015 г.	6884 712
11196	международната финансово-разследваща фирма A1ixPartners Services UK LLP прави извод	6885 Налице е подобряване на подхода за избор
11197	относно стойността на земята, сградата и машините заедно (представляващи и потекирани	6886 на оценители, който бележи развитие по посока осигуряване на повече конкуренция и избор
11198	имоти и печатарско оборудване, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД), като по	6887 на най-изгодна оферта.
11199	те са потенциално струващи в диапазона на 30-40 милиона лева, като в публичен търг	6888 3.7.2. Оценка на описаните вещи и права
11200	стойността може и да е по-ниска. Съгласно изготвена оценка от „Прайсуотърхаус Купърс	6889 На база предоставена от синдиктите на оценителите информация, двете съвкупности от
11201	България“ ЕООД към 22.04.2015 г., общата стойност на вземанията КТБ АД (н.) по всички	6890 кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), обхващащи всички вземания на КТБ АД
11202	кредити на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е в размер на 14 918 893.51 лв., в който размер се	6891 (н.) от дружеството, са оценени в периода април 2020 г. – август 2021 г. на обща стойност
11203	включва стойността на ипотекираните имоти и печатарско оборудване, собственост на	6892 30 099 200 лв. с ДДС. Съгласно изготвена оценка от „Прайсуотърхаус Купърс България“
11204	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.	6893 ЕООД към 22.04.2015 г., общата стойност на вземанията КТБ АД (н.) по всички кредити на
11205	859	6894 „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД е в размер на 14 918 893.51 лв., в който размер се включва
11206	От изложеното е видно, че общата стойност на оценките на	6895 стойността на ипотекираните имоти и печатарско оборудване, собственост на „ПАРТНЕР
11207	2 –те съвкупности на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД, изготвени от външен експерт-оценител 5	6896 ЛИЗИНГ“ АД.
11208	година по-късно, кореспондират с определената от A1ixPartners Services UK LLP прогнозна	6897 713
11209	стойност за реализация на активите, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД.	6898 3.7.2.1. Синдикът не е определял праг на същественост по чл. 80, ал. 2 от ЗБН по
11210	При извършване на оценката на съвкупността от имуществени права от 126 бр.	6899 отношение на първата съвкупност от 126 кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). В
11211	кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.)	6900 доклада за пазарната оценка не са описани и коментирани данъчни оценки на недвижими
11212	860	6901 вещи и застрахователни оценки на моторни превозни средства, които да се сравняват с
11213	, са представени два оценителски	6902 определените пазарни цени от оценителя, съгласно чл. 80, ал. 4 от ЗБН.
11214	доклада към една и съща дата с еднакво заключение относно определената пазарна цена.	6903 714
11215	Съгласно изискванията на чл. 80, ал. 5 от ЗБН достъп до пазарна оценка-доклад с пълна	6904 Оценката е изготвена през м. април 2020 г. с ефективна дата на доклада 29.02.2020 г.
11216	информация имат само синдикът и Фонда. Другите кредитори получават достъп само до	6905 715
		6906 Заключение за оценката е изготвено в писмена форма и е представено на датата на
		6907 извършване на описа на съвкупността. Описани са методи за оценка
		6908 716
		6909 , но конкретни мотиви
		6910 за посочени стойности на вещи или права не са коментирани.
		6911 717
		6912 В изготвения доклад
		6913 718

11217	доклад, съдържащ обобщена информация по основни категории активи и приложената	6914	няма информация, с която да се сравни и обоснове,
11218	методология при оценката на вещите и правата от масата на несъстоятелността. Поради това	6915	определената от оценителите пазарна или справедлива стойност за отделните имуществени
11219	на одитния екип са предоставени и два та доклада, съставени в изпълнение изискванията на	6916	права от 126 кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н), включени в оценяваната
11220	закона.	6917	съвкупност.
11221	Синдикът не е определял праг на същественост по чл. 80, ал. 2. В докладите не са	6918	719
11222	описвани и коментирани данъчни оценки на недвижими вещи и застрахователни оценки на	6919	Въпреки множеството изброени действия на оценителите, в доклада не може да се
11223	моторни превозни средства, които да се сравняват с определените пазарни цени от	6920	проследи какви са резултатите от оценяването на вземанията по отделните методи, какъв
11224	оценителя, съгласно чл. 80, ал. 4. Заключението за оценката е изготвено в писмена форма и е	6921	анализ е извършен, какви рискове са отчетени и по какъв начин, какъв е приложения дисконтов
11225	представено на датата на извършване на описа на съвкупността. Съгласно представено в	6922	фактор и как се е стигнало до определената в оценката „пазарна стойност с включено ДДС“ за
11226	оценката извлечение от счетоводните книги на КТБ АД (н.), от сметки на кредитополучателя	6923	оценените вземания по описаните договори за банков кредит (ДБК) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“
11227	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, задължението на дружеството към банката	6924	АД (н.), респ. за цялата съвкупност от 126 бр. кредитни сделки.
11228	(вкл. присъдени лихви и юристконсулско възнаграждение) общо е в размер на	6925	720, 721
11229	196 213 431.44 лв., а пазарната оценка на обезпечението 29 854 600 лв. В него са описани	6926	712
11230	методи за оценка	6927	Одитно доказателство № 31, стр. 28
11231	861	6928	713
11232	, но конкретни мотиви за посочени стойности на вещи или права не са		
11233	коментирани. Посочено е, че приложена та в оценителския доклад база на стойността е		
11234	„Пазарна стойност“, представляваща разчетна величина, равна на паричната сума, за която се		
11235	предполага преминаването на имуществото от един собственик в друг към датата на		
11236	оценката, в резултат на търговска сделка между доброволен купувач и доброволен продавач		
11237	858		
11238	Одитно доказателство № 15, т. 10.1-10.3		
11239	859		
11240	Одитно доказателство № 31, стр. 30	6929	Одитно доказателство № 31, стр. 30
11241	860	6930	714
11242	Одитно доказателство № 4, т. III. 4	6931	Одитно доказателство № 4, III.4(Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка)
11243	861	6932	715
		6933	Информацията, послужила за изготвяне на доклада е към 29.02.2020 г. и ефективната дата на оценката е към тази дата. Датата на доклада
		6934	е 21.04.2020 г.
		6935	716
11244	Български стандарти за оценяване (БСО), метод на собствения капитал (МСС 28), сравнителен метод, метод на амортизираната	6936	Български стандарти за оценяване (БСО), метод на собствения капитал (МСС 28), сравнителен метод, метод на амортизираната
11245	възстановителна стойност, вещна стойност, пазарна стойност и стойност на активите, предмет на залог.	6937	възстановителна стойност, вещна стойност, пазарна стойност и стойност на активите, предмет на залог.
11246	173	6938	717
11247	Ръководител на одитен екип:	6939	Одитно доказателство № 4, III.4(Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка)
11248	Димитър Елков	6940	718
11249	при обективен маркетинг, като се предполага, че всяка страна е действала компетентно,	6941	Одитно доказателство № 4, III.4 (Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка)
11250	съзнателно и без принуда. Уточнено е също, че съгласно МСФО § 13, цената, която би била	6942	719
11251	получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при	6943	Одитно доказателство № 4, III.4 (Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка)
11252	обичайна сделка на пазарни участници към датата на оценката, е „справедлива стойност“. В	6944	720
11253	изготвените доклади	6945	Одитно доказателство № 31, стр. 30-31
11254	862	6946	721
11255	няма данни към датата на оценката да са посочвани примери и	6947	Одитно доказателство № 4, III.4(Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка)
11256	информация, с които да се сравни и обоснове, определената от оценителите пазарна или	6948	102
11257	справедлива стойност за отделните имуществени права от 126 кредитни сделки на	6949	В заключителната част от оценката в табличен вид е представена информация за
11258	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н), включени в оценяваната съвкупност. При „Определян	6950	кредитните договори, включени в съвкупността, като вземането по договора за банков кредит

11259	пазарната стойност на активите предмет на залог към договорите като обезпечение"	6951	от 04.10.2013 г. не присъства в нея и не е оценено.
11260	863	6952	722
11261	е		
11262	посочено, че „оценителите извършват анализ, отчитат риска и спазвайки принципа за		
11263	предпазливост, прилагат дисконтов процент и дисконтов фактор, отчита всички изброени		
11264	по-горе фактори на вида и състоянието на активите, предмет на обезпечение. Оценителският		
11265	екип е приложил висока степен на дисконтиращ фактор, предвид риска от своя временна		
11266	реализация имайки предвид вида и предназначението на активите.“ Въпреки множеството		
11267	изброени действия на оценителите, в докладите не може да се проследи какви са резултатите		
11268	от оценяването на вземанията по отделните методи, какъв анализ е извършен, какви рискове		
11269	са отчетени и по какъв начин, какъв е приложения дисконтов фактор и как се е стигнало до		
11270	определената в оценката „пазарна стойност с включено ДДС“ за оценените вземания по		
11271	описаните договори за банков кредит (ДБК) на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), респ. за цялата		
11272	съвкупност от 126 бр. кредитни сделки и.		
11273	864		
11274	В изготвената пазарна оценка по чл. 80 от ЗБН на съвкупността е описан договор за		
11275	банков кредит от 04.10.2013 г. с размер 74 400 000 лв., текущ дълг (съгл. извлечения от		
11276	банкови сметки и удостоверения от ЧС И) в размер на 90 110 480.89 лв. и обезпечението по		
11277	него, като е посочено, че “сделката е реализирана”		
11278	865		
11279	. В заключителната част от оценката в		
11280	табличен вид е представена информация за кредитните договори, включени в съвкупността.		
11281	като вземането по договора за банков кредит от 04.10.2013 г. не присъства в нея и не е		
11282	оценено.		
11283	Според оценката по чл. 80 от ЗБН на вземането по договор за банков кредит от	6953	Според оценката по чл. 80 от ЗБН на вземането по договор за банков кредит от
11284	16.08.2012 г. пазарната стойност на заложените по кредита активи – печатарски машини и	6954	16.08.2012 г. пазарната стойност на заложените по кредита активи – печатарски машини и
11285	оборудване, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), е в размер на 20 197 450 лв. с	6955	оборудване, собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), е в размер на 20 197 450 лв. с ДДС,
11286	ДДС, което представлява 67.65 на сто от пазарната оценка на цялата съвкупност от 126 броя	6956	което представлява 67.65 на сто от пазарната оценка на цялата съвкупност от 126 броя
11287	кредитни сделки на дружеството.	6957	кредитни сделки на дружеството.
11288	866	6958	723
11289	В таблицата с описание и оценка на вземанията по	6959	В таблица
11290	отделните договори за кредит	6960	724
11291	867	6961	подробно са описани и оценени всички
11292	подробно са описани и оценени всички заложените активи по	6962	заложените активи по договор за банков кредит от 16.08.2012 г. Тези оценени движими вещи
11293	договор за банков кредит от 16.08.2012 г. Тези оценени движими вещи (печатарски машини	6963	(печатарски машини и оборудване) са били продадени повече от две години преди
11294	и оборудване) са били продадени повече от две години преди извършването на оценката и	6964	извършването на оценката и оценителят не е отразил това в своето заключение при определяне
11295	оценителят не е отразил това в своето заключение при определяне пазарната оценка на	6965	пазарната оценка на вземанията от съвкупността. Няма данни оценителят да е извършвал
11296	вземанията от съвкупността. Не са извършени експертни огледи на оценяваните активи с	6966	огледи на вещи, предоставени като обезпечения.
11297	приложени снимки към съответната дата. Съгласно представената пазарна оценка, за	6967	725
11298	достоверността на предоставената на оценителя информация е отговорен синдика на КТБ АД	6968	3.7.2.2. При проверка на пазарна оценка, изготвена от оценител „ЕСТИМА-СТД
11299	(н.)	6969	ЕООД“, за определяне пазарната стойност на вземането по втората съвкупност 3 броя

11301	, който е следвало да информира оценителя за това, че печатарските машини и	6971	726
11302	оборудване са продадени и не се следва да бъдат оценени и включени в оценката.	6972	, е установено, че
11303	869	6973	не е определян праг на същественост по смисъла на чл. 80, ал. 2 от ЗБН.
11304	862	6974	Докладът, в т.ч. и заключението за оценката, е изготвен в писмена форма и е представен
11305	Одитно доказателство № 4, III.4 (Доклади за пазарна оценка на кредитна експозиция на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479,	6975	на датата на извършване на описа на съвкупността. Според заключението за определяне
11306	съгласно чл. 80 от ЗБН)	6976	размера на вземането, задължението по договор за кредит е в размер на 3 526 хил. лв.,
11307	863	6977	определената базова стойност към 20.08.2021 г. е 1 351 хил. лв., а пазарната стойност на
11308	Одитно доказателство № 4, III.4 (Оценки и първа съвкупност)	6978	вземането е 245 хил. лв.
11309	864	6979	727
11310	Одитно доказателство № 31, стр. 30-31	6980	.
11311	865	6981	При извършен подробен преглед на представения оценителски доклад за определяне
11312	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарна оценка, април 2020 г., стр. 14, стр. 21)	6982	пазарната стойност на вземането по 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.),
11313	866	6983	е установено, че не са налични данни за продажба на аналогични активи, на базата на които
11314	Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Пазарна оценка, април 2020 г., стр. 69)	6984	оценителите са определили новата възстановителна стойност на включените в съвкупността
11315	867	6985	оценявани активи.
11316	Стр. 60 от доклад за пазарна оценка първа съвкупност	6986	728
11317	868	6987	В заключението при определяне размера на вземането
11318	т. 1.7. от пазарната оценка	6988	729
11319	869	6989	са посочени базова стойност и
11320	Одитно доказателство № 31, стр. 31	6990	пазарна стойност на обезпечението, както и направените корекции и намаления. Подробно
11321	174		
11322	Ръководител на одитен екип:		
11323	Димитър Елков		
11324	При проверка на пазарна оценка, изготвена от оценител „ЕСТИМА-СТД ЕООД“, ЕИК		
11325	148058427, за определяне пазарната стойност на вземането по 3 броя кредитни сделки на		
11326	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479 (втора съвкупност), съгласно чл. 80 от ЗБН		
11327	870		
11328	,		
11329	е установено, че не е определян праг на същественост по смисъла на чл. 80, ал. 2 от ЗБН. Не		
11330	са описвани и коментирани данъчни оценки на недвижими вещи и застрахователни оценки		
11331	на моторни превозни средства, които да се сравняват с определените пазарни цени от		
11332	оценителя, съгласно чл. 80, ал. 4 от ЗБН. Докладът и заключението за оценката е изготвен в		
11333	писмена форма и е представен на датата на извършване на описа на съвкупността. Според		
11334	заключението за определяне размера на вземането задължението по договор за кредит е в		
11335	размер на 3 526 674. 11 лв., определена базова стойност към 20.08.2021 г. е 1 351 250 лв., а		
11336	пазарната стойност на вземането е 244 600 лв. Методологията, използвана при оценяването е		
11337	описана в трета част от оценителския доклад		
11338	871		
11339	. Основните методи и понятия, които са		
11340	използвани са: рамка на Български стандарти за оценяване (БСО), пазарна стойност,		
11341	справедлива стойност съгласно (МСФО § 13), метод на собствения капитал (МСС 28) за		
11342	определяне стойността на вземане, метод на пазарните аналози (сравнителен метод), метод		
11343	на амортизируемата възстановителна стойност (на вещната стойност). Посочено е, че актива		
11344	е оценяван по метода на вещната стойност, който се базира на принципа на субституцията.		
11345	Предполага се, че инвеститор не би заплатил за даден актив повече, отколкото би му		
11346	струвало придобиването на друг подобен актив със същото предназначение и със същата		

11347	полезност за него. Активът не може да струва повече от заместването му с нов, с	
11348	приблизително същите или възможно най-близки експлоатационно-технически параметри,	
11349	като оценявания, което е горната граница за оценка наречена „нова възстановителна	
11350	стойност“. Вещната стойност се определя в зависимост от физическата и моралната годност	
11351	на актива. Посочено е, че при определяне на нова възстановителна стойност е потърсена	
11352	информация за: 1. Наличие на данни за продажба на аналогични активи; 2. Определяне на	
11353	показатели за сравнение; 3. Анализ на резултатите и извършване на оценката. При извършен	
11354	подробен преглед на представения оценителски доклад за определяне пазарната стойност на	
11355	вземането по 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), се установи, че не са	
11356	налични данни за продажба на аналогични активи, на базата на които оценените лите са	
11357	определили новата възстановителна стойност на включените в съвкупността оценявани	
11358	активи. В заключението при определяне размера на вземането	
11359	872	
11360	са посочени базова стойност	
11361	и пазарна стойност на обезпечението, както и направените корекции и намаления. Подробно	
11362	оценката за определяне на базовата стойност е дадена в Приложение № 1, представляващо	6991 оценката за определяне на базовата стойност е дадена в Приложение № 1, представляващо
11363	таблица за определяне стойността на транспортни средства, оборудване, машини,	6992 таблица за определяне стойността на транспортни средства, оборудване, машини, съоръжения
11364	съоръжения и ипотeka по ДБК. От информацията в таблицата се вижда, че основната част от оценените	6993 и ипотeka по ДБК. От информацията в таблицата се вижда, че основната част от оценените
11365	оценените ДМА са леки автомобили, товарни автомобили, ремаркета, влекачи и трактори	6994 ДМА са леки автомобили, товарни автомобили, ремаркета, влекачи и трактори, въведени в
11366	въведени в експлоатация през 2008 г. и 2009 г. Описани са и няколко специализирани	6995 експлоатация през 2008 г. и 2009 г. Описани са и няколко специализирани машини (напр.
11367	машини (напр. бетон-помпа, дизелов генератор, оборудване за автосервиз, асфалтополагаща	6996 бетон-помпа, дизелов генератор, оборудване за автосервиз, асфалтополагаща машина и др.). В
11368	машина и др.). В методологията е посочено, че при определянето на физическото изхабяване	6997 методологията е посочено, че при определянето на физическото изхабяване е използван
11369	е използван метода на наблюдението (експертен оглед)	6998 метода на наблюдението (експертен оглед)
11370	873	6999 730
11371	и метода на съотношенията.	7000 и метода на съотношенията. Методът на
11372	Методът на наблюдението се базира на субективна преценка на оценителя за физическото	7001 наблюдението се базира на субективна преценка на оценителя за физическото състояние на
11373	състояние на актива, както и на информацията, дадена му от упълномощени от възложителя	7002 актива, както и на информацията, дадена му от упълномощени от възложителя лица. Няма
11374	лица. Няма данни да е извършен експертен оглед (удостоверен със снимки към съответната	7003 данни да е извършен експертен оглед (удостоверен със снимки към съответната дата или по
11375	дата).	7004 друг подходящ начин).
11376	870	7005 731
11377	Одитно доказателство № 4, III.4(Оценка втора съвкупност)	7006 722
11378	871	7007 Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка, т.1.20, т.2.1.19)
		7008 723
		7009 Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка, стр. 71)
		7010 724
		7011 Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка, стр. 69)
		7012 725
		7013 Одитно доказателство № 4, т. III. 4 (Оценка – 1 ва съвкупност кр. сделки Партнер Лизинг –Пазарна оценка, стр. 69)
		7014 726
		7015 Одитно доказателство № 4, III.4 (Оценка втора съвкупност)
		7016 727
11379	Стр. 19 от пазарна оценка	7017 Стр. 19 от пазарна оценка
11380	872	7018 728
		7019 Одитно доказателство № 4, III.4(Оценка втора съвкупност)
		7020 729
11381	Стр. 22 от пазарна оценка	7021 Стр. 22 от пазарна оценка
11382	873	7022 730
11383	Стр. 21 от пазарна оценка	7023 Стр. 21 от пазарна оценка
11384	175	7024 731
11385	Ръководител на одитен екип:	7025 Одитно доказателство № 4, III.4(Оценка втора съвкупност)

11387	Направените оценки на съвкупност от и имуществени права от 126 бр. кредитни сделки	7027	3.7.2.3. Направените оценки на съвкупност от имуществени права от 126 бр. кредитни
11388	и на съвкупност 3 броя кредитни сделки и на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), не са	7028	сделки и на съвкупност от 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), не са
11389	преразглеждани по реда на чл. 80, ал. 6 и ал. 7 от ЗБН.	7029	преразглеждани по реда на чл. 80, ал. 6 и ал. 7 от ЗБН.
11390	В методологията на оценителя при оценяване на двете съвкупности на „ПАРТНЕР	7030	В методологията на оценителя при оценяване на двете съвкупности на „ПАРТНЕР
11391	ЛИЗИНГ“ АД (н.), е посочено, че за пазарна стойност следва да се приеме тази, на която към	7031	ЛИЗИНГ“ АД (н.), е посочено, че за пазарна стойност следва да се приеме тази, на която към
11392	датата на оценката, даден актив може да смени собственика си чрез сделка при пазарни	7032	датата на оценката, даден актив може да смени собственика си чрез сделка при пазарни
11393	условия между желаещи купувач и продавач, при което всяка от страните е действала	7033	условия между желаещи купувач и продавач, при което всяка от страните е действала
11394	информирано, благоразумно и без принуда. В направените оценки обаче, няма ясна	7034	информирано, благоразумно и без принуда.
11395	индикация въз основа на каква информация са определени пазарните цени – на пример	7035	732
11396	първични документи (фактури, евантуално и договори и приемо – предавателни протоколи)	7036	Оценките по чл. 80 от ЗБН са възложени на лицензирани оценители, които са
11397	за осъществяването на съответни сделки и по конкретни цени, с които да се сравни	7037	изготвили доклади, представени на синдиките и Фонда. Не са постъпвали възражения по
11398	информацията за оценяваните активи и да се направи заключение за пазарната им стойност.	7038	оценките. При извършване на една от оценките на съвкупностите от кредитни сделки на
11399	В докладите за оценка няма данни да е извършен експертен оглед (удостоверен със снимки	7039	„Партнер лизинг“ АД (н.) е отчетена стойност на актив, който вече е продаден, но това не
11400	към съответната дата), поради което липсва достоверна информация относно действителното	7040	се е отразило негативно на интересите на кредиторите на масата на несъстоятелността,
11401	физическо състояние на оценяваните активи, както и по отношение на тяхната наличност	7041	тъй като е довело до определяне на по-висока начална продажна цена, която на следващ етап
11402	изобщо.	7042	неколкократно е понижавана, поради липса на интерес.
11403	От ФГВБ не е осъществяван контрол за законосъобразност и целесъобразност върху дейностите на синдиките на КТБ	7043	3.8. Контрол при извършване на публична продажба
11404	АД (н.) по чл. 80 от ЗБН по определяне на		
11405	пазарните цени (т.е. цени, на които действително са реализирани продажби между		
11406	независими търговци) и не са предприемани коригиращи действия в тази връзка. В		
11407	резултат на това е допуснато синдикат е на КТБ АД (н.) да възлагат изготвянето на		
11408	пазарни оценки, включващи активи по кредитни сделки ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД		
11409	(н.), които са продадени. Посоченото уврежда интересите на кредиторите на КТБ АД (н.),		
11410	тъй като началната цена за продажба на съвкупността е определена на 29 854 600 лв.		
11411	с ДДС вместо на 9 657 150 лв. с ДДС, което значително намалява възможностите за нейната		
11412	продажба/реализация.		
11413	874		
11414	Становището на фонда е, „че не е ясно дали увеличената оценка е довела до		
11415	нереализиране на вземането, защото то не е продадено и на 10%. Самата увеличена оценка не		
11416	води сама по себе си до увреждане на интересите на кредиторите, защото техният интерес е да се		
11417	събере колкото се може повече в масата на несъстоятелността.“		
11418	По информация от Фонда, по отношение на оценките на „Партнер лизинг“ АД		
11419	(н.) възражения не са постъпвали.		
11420	875		
11421	3.8. Разрешение за извършване на публична продажба, съобщение за публична		
11422	продажба и извършване на публичната продажба.		
11423	Вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността се осребряват от	7044	Вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността се осребряват от
11424	синдика на банката чрез публична продажба, освен в особените случаи за продажба или в	7045	синдика на банката чрез публична продажба, освен в особените случаи за продажба или в

11425	случаите по чл. 85, ал. 6, т. 2. Начинът на осребряване и способът за извършване на публична	7046	случаите по чл. 85, ал. 6, т. 2 от ЗБН. Начинът на осребряване и способът за извършване на
11426	продан на отделните права, включени в масата на несъстоятелността, се определят	7047	публична продан на отделните права, включени в масата на несъстоятелността, се определят
11427	от синдика и се одобряват от Фонда.	7048	от синдика и се одобряват от Фонда.
11428	876	7049	733
11429	Публична продан се извършва чрез публична продажба, чрез търг с явно наддаване или	7050	Публична продан се извършва чрез публична продажба, чрез търг с явно наддаване или
11430	или чрез търг с тайно наддаване. Предмет на публична продан могат да бъдат вещите и	7051	чрез търг с тайно наддаване. Предмет на публична продан могат да бъдат вещите и
11431	имуществените права на банката като цяло, обособени части, съвкупности от вещи или	7052	имуществените права на банката като цяло, обособени части, съвкупности от вещи или
11432	вземания или отделни вещи и имуществени права. При продажба на вещите и	7053	вземания или отделни вещи и имуществени права. При продажба на вещите и имуществените
11433	имуществените права като цяло, съвкупности или на обособена част кредиторите не могат да бъдат поставяни	7054	права като цяло, съвкупности или на обособена част кредиторите не могат да бъдат поставяни
11434	874	7055	в по-неблагоприятно положение, отколкото при продажбата на отделните вещи и
11435	Одитно доказателство № 31, стр. 32-33	7056	имуществени права.
11436	875	7057	734
11437	Одитно доказателство № 31, стр. 33		
11438	876		
11439	Чл. 73, ал. 1 и 2 от ЗБН		
11440	176		
11441	Ръководител на одитен екип:		
11442	Димитър Елков		
11443	бъдат поставяни в по-неблагоприятно положение, отколкото при продажбата на отделните		
11444	вещи и имуществени права.		
11445	877		
11446	За всяко предприето действие по осребряване синдикът съставя протокол, в който се	7058	За всяко предприето действие по осребряване синдикът съставя протокол, в който се
11447	отбелязват датата и мястото на съставяне, предприетите действия, направените искания,	7059	отбелязват датата и мястото на съставяне, предприетите действия, направените искания,
11448	постъпилите суми и направените разноски. Към искането до Фонда за издаване на	7060	постъпилите суми и направените разноски. Към искането до Фонда за издаване на
11449	постановление за възлагане на съответната вещь или право се прилагат всички съставени	7061	постановление за възлагане на съответната вещь или право се прилагат всички съставени
11450	протоколи относно действията по осребряване на вещта или правото, за която се иска издаване	7062	протоколи относно действията по осребряване на вещта или правото, за която се иска издаване
11451	издаване на постановление за възлагане.	7063	на постановление за възлагане.
11452	878	7064	735
11453	Съгласно чл. 82 от ЗБН, в 7-дневен срок от извършването на описа, а в случаите по чл.	7065	Съгласно чл. 82 от ЗБН, в 7-дневен срок от извършването на описа, а в случаите по
11454	80, ал. 7 – от извършването на новата оценка, синдикът е длъжен да направи предложение	7066	чл. 80, ал. 7 – от извършването на новата оценка, синдикът е длъжен да направи предложение
11455	пред Фонда за извършване на публична продан на описаната вещь или право. В предложението	7067	пред Фонда за извършване на публична продан на описаната вещь или право. В предложението
11456	предложението си синдикът посочва избрани от него способ за извършване на публичната	7068	си синдикът посочва избрани от него способ за извършване на публичната продан, предмета
11457	продан, предмета за осребряване, началната цена, от която да започне публичната продан, и	7069	за осребряване, началната цена, от която да започне публичната продан, и датата, от която да
11458	датата, от която да започне проданта. Предложената от синдика начална цена, от която да започне проданта, не	7070	започне проданта. Предложената от синдика начална цена, от която да започне проданта, не
11459	започне проданта, не може да е по-ниска от 60 на сто от оценката, посочена в описа, а в	7071	може да е по-ниска от 60 на сто от оценката, посочена в описа, а в случаите на публична продан
11460	случаите на публична продан – 80 на сто от оценката. Също така датата, на която синдикът	7072	– 80 на сто от оценката. Също така датата, на която синдикът предлага да започне проданта,
11461	предлага да започне проданта, трябва да е съобразена с програмата за осребряване. Фондът	7073	трябва да е съобразена с програмата за осребряване. Фондът дава разрешение за извършване
11462	дава разрешение за извършване на публична продан на предложените от синдика вещи и/или	7074	на публична продан на предложените от синдика вещи и/или права, ако не са налице условията
11463	права, ако не са налице условията по чл. 80, ал. 7 за преразглеждане на оценката им, и ако предложението на синдика	7075	по чл. 80, ал. 7 за преразглеждане на оценката им, и ако предложението на синдика съответства
11464	предложението на синдика съответства на одобрената програма за осребряване и на	7076	на одобрената програма за осребряване и на изискванията на глава шеста от ЗБН.
11465	изискванията на глава шеста от ЗБН.	7077	732
		7078	Одитно доказателство № 4, III.4 (Оценки първа и втора съвкупност)
		7079	733
		7080	Чл. 73, ал. 1 и 2 от ЗБН
		7081	734
		7082	Чл. 74 и чл. 75 от ЗБН
		7083	735
		7084	Чл. 77 от ЗБН

11466	Публична продажба се извършва за движими вещи или за съвкупности от движими	7086	Публична продажба се извършва за движими вещи или за съвкупности от движими
11467	вещи по чл. 74, ал. 2 и които се намират на мястото на продажбата, при което вещта се	7087	вещи по чл. 74, ал. 2 и които се намират на мястото на продажбата, при което вещта се предава
11468	предава на купувача след заплащането на цената. Публична продажба се извършва от	7088	на купувача след заплащането на цената. Публична продажба се извършва от синдика на
11469	синдика на определени от него постоянни места. За публичната продажба се прилагат	7089	определени от него постоянни места. За публичната продажба се прилагат съответно
11470	съответно правилата на чл. 244, ал. 2 и 3 и чл. 245, ал. 1 и 2 от ДОПК, като синдикът има	7090	правилата на чл. 244, ал. 2 и ал. 3 и чл. 245, ал. 1 и ал. 2 от ДОПК, като синдикът има
11471	правоощията на публичен изпълнител, а постановлението за възлагане се издава от	7091	правоощията на публичен изпълнител, а постановлението за възлагане се издава от
11472	председателя на Фонда. В случай че вещта не бъде продадена в 9-месечен срок от излагането	7092	председателя на Фонда. В случай, че вещта не бъде продадена в 9-месечен срок от излагането
11473	и за продан, тя се продава на цена по договаряне. В този случай председателят на Фонда	7093	и за продан, тя се продава на цена по договаряне. В този случай председателят на Фонда издава
11474	издава постановление за възлагане, ако одобри договорената цена на вещта.	7094	постановление за възлагане, ако одобри договорената цена на вещта.
11475	879	7095	736
11476	Според информация от Фонда	7096	Заедно с исканията за промени в ПО, синдиките на КТБ АД (н.) отправят и предложения
11477	880	7097	по чл. 85, ал. 6, т. 1 и/или т. 2 от ЗБН
11478	, заедно с исканията за промени в ПО, синдиките на	7098	737
11479	КТБ АД (н.) отправят и предложения по чл. 85, ал. 6, т. 1 и/или 2 от ЗБН	7099	, в които се предлага и способа за извършване на
11480	881	7100	осребряването – търг с тайно наддаване при публична продан или продажба чрез пряко
11481	, в които се	7101	договаряне. След проверка ФГББ издава акт – заповед на председателя на УС на ФГББ.
11482	предлага и способа за извършване на осребряването – търг с тайно наддаване при публична	7102	738, 739
11483	продан или продажба чрез пряко договаряне. След проверка ФГББ издава акт – Заповед на		
11484	председателя на УС на ФГББ.		
11485	882		
11486	С регулярни писма по чл. 82 от ЗБН се прави предложение от синдика за извършване	7103	С регулярни писма по чл. 82 от ЗБН се прави предложение от синдика за извършване
11487	на публична продан на активи, включен и в одобрената от УС на ФГББ програма за	7104	на публична продан на активи, включени в одобрената от УС на ФГББ програма за
11488	осребряване за съответния месец, като се посочва способа за осребряване – търг с тайно	7105	осребряване за съответния месец, като се посочва способа за осребряване – търг с тайно
11489	наддаване или продажба чрез пряко договаряне, за които вече е получил принципно	7106	наддаване или продажба чрез пряко договаряне, за които вече е получил принципно
11490	разрешение със заповедта за промяна на програмата за осребряване.	7107	разрешение със заповедта за промяна на програмата за осребряване.
11491	883	7108	740
11492	Фондът проверява	7109	Фондът проверява дали
11493	дали предложения за осребряване активи, както и предложения способ за извършване на	7110	предложения за осребряване актив, както и предложения способ за извършване на публична
11494	публична продан съответстват на даденото разрешение от ФГББ, дали е определено времето	7111	продан съответстват на даденото разрешение от ФГББ, дали е определено времето и място на
11495	и място на оглед на тръжната документация, времето и място на подаване и разглеждане на	7112	оглед на тръжната документация, времето и място на подаване и разглеждане на
11496	877		
11497	Чл. 74 и чл. 75 от ЗБН		
11498	878		
11499	Чл. 77 от ЗБН		
11500	879		
11501	Чл. 84 от ЗБН		
11502	880		
11503	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 16.3, стр. 5 от писмото		
11504	881		
11505	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика)		
11506	882		
11507	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповеди на Председателя на УС на ФГББ)		
11508	883		
11509	Одитно доказателство № 4, т. III. 6		
11510	177		
11511	Ръководител на одитен екип:		
11512	Димитър Елков		
11513	предложенията, както и дали е определен начина, по който да се проведе продажбата	7113	предложенията, както и дали е определен начина, по който да се проведе продажбата
11514	правилата за търг с тайно наддаване по чл. 85, ал. 5 от ЗБН, във връзка с чл. 251 253 от ДОПК	7114	правилата за търг с тайно наддаване по чл. 85, ал. 5 от ЗБН, във връзка с чл. 251 – чл. 253 от

11515	или съгласно Правилата за извършване на продажба чрез пряко договаряне на КТБ АД (н.),	7115	ДОПК или съгласно Правилата за извършване на продажба чрез пряко договаряне на КТБ АД
11516	изготвени на основание чл. 85, ал. 7 във връзка с ал. 6, т. 2 от ЗБН. Също така Фондът	7116	(н.), изготвени на основание чл. 85, ал. 7 във връзка с ал. 6, т. 2 от ЗБН. Също така Фондът
11517	проверява дали активите и посочените пазарни оценки съответстват на приложените към	7117	проверява дали активите и посочените пазарни оценки съответстват на приложените към
11518	писмото на синдика оценки от независими експерти-оценители, дали стъпките с които се	7118	писмото на синдика оценки от независими експерти-оценители, дали стъпките с които се
11519	намалява началната цена съответстват на закона и дадените разрешения от Фонда, съответно	7119	намалява началната цена съответстват на закона и дадените разрешения от Фонда, съответно
11520	колко пъти е предлаган на публична продажба от синдика на КТБ АД (н.).	7120	колко пъти е предлаган на публична продажба от синдика на КТБ АД (н.).
11521	884	7121	741
11522	Описаните от	7122	Във връзка с разгласяване на съобщенията за публична продажба и продажбите чрез пряко
11523	ФГВБ проверки на данни и информацията не са документирани	7123	договаряне по реда на чл. 85, ал. 6, т. 2 от ЗБН са дадени методически указания на синдикатите
11524	885	7124	на КТБ, одобрени с решение на УС на ФГВБ
11525	, поради което няма	7125	742
11526	увереност относно осъществяването на контрол от Фонда по чл. 82 от ЗБН.		
11527	Мнение на ФГВБ: „Действията и проверките, които Фондът извършва във връзка с		
11528	даване на разрешение за извършване на публична продажба на активи, включени в одобрената		
11529	от УС на ФГВБ програма за осребряване за съответния месец, са постоянни и са част от		
11530	оперативния процес на всеки един от отделите – участници в него. Проверките и корекциите		
11531	на първоначално изготвените проекти и актове се извършват в хода на работата и в режим		
11532	на проследяване от отделите, посочени от Председателя на УС в поставената от същия		
11533	резолюция. Няма изискване за попълване на допълнителни документи, формуляри или		
11534	електронни таблици за съответствие, нито други, удостоверяващи работата на съответния		
11535	служител книга, или софтуер. По-скоро считаме, че тези методи не са приложими за		
11536	конкретната дейност. Динамиката на процеса по осребряване допълнително намалява		
11537	възможностите за формализиране на контролните дейности. От друга страна, директният		
11538	контрол на ръководството и възможността за намеса по всяко време също намалява риска от		
11539	грешки и е индикатор за контрол, поради което следва да бъде отчетен от одиторския екип.		
11540	Степента на участие на ръководството във вътрешния контрол при малки структури каквато		
11541	е ФГВБ следва да бъде ключов аспект при документирани на одиторското разбирание.“		
11542	От ФГВБ не са предприемани коригиращи действия при даване на разрешения и		
11543	одобряване на действия на синдика във връзка с начина на осребряване и спогоба за		
11544	извършване на публична продажба на отделните права, включени в масата на несъстоятелността.		
11545			
11546	Във връзка с разгласяване на съобщенията за публична продажба и продажбите чрез		
11547	пряко договаряне по реда на чл. 85, ал. 6, т. 2 от ЗБН са дадени методически указания на		
11548	синдикатите на КТБ, одобрени с решение на УС на ФГВБ		
11549	886		
11550	.	7126	.
11551	С Решение № 58/23.04.2019 г.	7127	С Решение № 58/23.04.2019 г.
11552	887	7128	743
11553	са утвърдени методически указания за синдикатите	7129	са утвърдени методически указания за синдикатите
11554	относно правила за извършване на продажби чрез пряко договаряне, които са частично	7130	относно правила за извършване на продажби чрез пряко договаряне, които са частично
11555	изменени с Решение № 97/27.06.2019 г.	7131	изменени с Решение № 97/27.06.2019 г.
11556	По информацията от ФГВБ, след получено	7132	По информацията от ФГВБ, след получено разрешение

11557	888	7133	744
11558	, синдиците на „КТБ“ АД (н.)	7134	, синдиците на КТБ АД (н.) са
11559	са пристъпили към предлагане вземанията от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) в Програмата за	7135	пристъпили към предлагане вземанията от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) в Програмата за
11560	осребряване по реда на ЗБН. Кредитните сделки са групирани в 2 отделни съвкупности,	7136	осребряване по реда на ЗБН.
11561	както следва:	7137	През месец май 2020 г. синдикът е изнесъл за първи път на публична продажба
11562	1 126 броя кредитни сделки,	7138	745, 746
11563	1 3 броя кредитни сделки.		
11564	През месец май 2020 г. синдикът е изнесъл за първи път на публична продажба		
11565	889890		
11566	чрез	7139	чрез
11567	търг с тайно наддаване общата съвкупност от 126 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР	7140	търг с тайно наддаване, общата съвкупност от 126 бр. кредитни сделки на „ПАРТНЕР
11568	884	7141	ЛИЗИНГ“ АД (н.), с начална цена, от която да започне публичната продажба, в размер на
		7142	736
		7143	Чл. 84 от ЗБН
		7144	737
		7145	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика)
		7146	738
		7147	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповеди на Председателя на УС на ФГВБ)
		7148	739
11569	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 16.3, стр. 5 от писмото	7149	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 16.3, стр. 5 от писмото
11570	885	7150	740
11571	Одитно доказателство № 31, стр. 34	7151	Одитно доказателство № 4, т. III. 6
11572	886	7152	741
		7153	Одитно доказателство № 8, по раздел I, т. 16.3, стр. 5 от писмото
		7154	742
11573	Одитно доказателство № 4, т. II.4.8. (Решение № 128/23.08.2018 г.)	7155	Одитно доказателство № 4, т. II.4.8. (Решение № 128/23.08.2018 г.)
11574	887	7156	743
11575	Одитно доказателство № 4, т. II.4.9.	7157	Одитно доказателство № 4, т. II.4.9.
11576	888	7158	744
11577	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповед № 7-0028/16.03.2020 г., т. 4.1) и Писмо	7159	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Заповед № 7-0028/16.03.2020 г., т. 4.1) и Писмо
11578	изх. № 80-0009 от 28.02.2022 г. по описа на ФГВБ, т. III.8.8. (Заповед № 7-0103 от 03.09.2021 г.)	7160	изх. № 80-0009 от 28.02.2022 г. по описа на ФГВБ, т. III.8.8. (Заповед № 7-0103 от 03.09.2021 г.)
11579	889	7161	745
11580	Одитно доказателство № 8, (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г. от синдиките, т.4.)	7162	Одитно доказателство № 8, (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г. от синдиките, т.4.)
11581	890	7163	746
11582	Одитно доказателство № 4, т. III. 6 (Писмо вх. № 20-7-0091/28.04.2020 г. от синдиките, т. I)	7164	Одитно доказателство № 4, т. III. 6 (Писмо вх. № 20-7-0091/28.04.2020 г. от синдиките, т. I)
11583	178	7165	105
11584	Ръководител на одитен екип:	7166	29 854 600 лв., представляваща 100 на сто от пазарната оценка, изготвена от независим
11585	Димитър Елков	7167	оценител по реда на чл. 80, ал. 1, във връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН. Видно от изготвената оценка,
11586	ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, с начална цена, от която да започне публичната продажба, в	7168	основните обезпечения по кредитните сделки, включени в съвкупността са особени залози по
11587	размер на 29 854 600 лв., представляваща 100 на сто от пазарната оценка, и изготвена от	7169	реда на 303 на движими вещи (лизингови активи, в по-голямата си част автомобили),
11588	независим оценител по реда на чл. 80, ал. 1, във връзка с чл. 52, ал. 2 от ЗБН. Видно от	7170	собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Съгласно чл. 82, ал. б, Председателят на УС на
11589	изготвената оценка, основните обезпечения по кредитните сделки, включени в съвкупността	7171	ФГВБ е разрешил
11590	са особени залози по реда на 303 на движими вещи (лизингови активи, в по-голямата си част	7172	747
11591	автомобили), собственост на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Съгласно чл. 82, ал. б,	7173	извършването на публична продажба на съвкупността, като е посочил
11592	Председателят на УС на ФГВБ е разрешил	7174	размер на пазарната оценка, начална цена, време и място на оглед на тръжната документация,
11593	891	7175	време и място на подаване на предложенията, размер на депозита за участие и начин на
11594	извършването на публична продажба на съвкупността, като е посочил размер на пазарната оценка, начална цена, време и място на	7176	внесане, както и къде, кога и как ще се проведе разглеждането на предложенията и продажбата.
11595	оглед на тръжната документация, време и място на подаване на предложенията, размер на	7177	Уточнено е, че продавача ще се проведе по правилата за търг с тайно наддаване по чл. 85,
11596	депозита за участие и начин на внесане, както и къде, кога и как ще се проведе	7178	ал. 5 от ЗБН, във връзка с чл. 251-253 от ДОПК. Представен е констативен протокол за
11597	разглеждането на предложенията и продажбата. Уточнено е, че продавача ще се проведе по	7179	разгласяване/поставяне на съобщение на информационното табло на Столична община от
11598	правилата за търг с тайно наддаване по чл. 85, ал. 5 от ЗБН, във връзка с чл. 251-253 от	7180	15.05.2020 г.
11599	ДОПК. Представен констативен протокол за разгласяване/поставяне на съобщение на	7181	748
11600	информационното табло на Столична общ	7182	, но няма информация относно самото съобщение и неговото съдържание. На
11601		7183	официалният сайт на КТБ АД (н.) е обявено съобщение за продажби чрез търгове с тайно

11602	892	7184	надаване от 12.05.2020 г.
11603	, но няма информация	7185	749
11604	относно самото съобщение и неговото съдържание. На официалният сайт на КТБ АД (н.) е	7186	, в което съгл. чл. 83, ал.2 от ЗБН е оповестена информация за
11605	обявено съобщение за продажби чрез търгове с тайно наддаване от 12.05.2020 г.	7187	Търг 1 с предмет на осребряване: Съвкупност от кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“
11606	893	7188	АД (н.). Проданта е обявена за нестанала
11607	, в което	7189	750
11608	съгл. чл. 83, ал.2 от ЗБН е оповестена информация за Търг 1 с предмет на осребряване:	7190	поради невявяване на купувачи, с оглед на което са
11609	Съвкупност от кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Проданта е обявена за	7191	насрочени последващи продани на съвкупността, както следва:
11610	нестанала	7192	а) през м. юли 2020 г., с начална цена, от която ще започне публичната продан – 80 на
11611	894	7193	сто от пазарната оценка или начална цена в размер на 23 883 680 лв.;
11612	поради невявяване на купувачи, с оглед на което са насрочени последващи	7194	751
11613	продани на съвкупността, както следва:	7195	б) през м. септември 2020 г., с начална цена, от която ще започне публичната продан –
11614	– през месец юли 2020 г., с начална цена, от която ще започне публичната	7196	60 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 17 912 760 лв.;
11615	продан – 80 на сто от пазарната оценка или начална цена в размер на 23 883	7197	752
11616	лв.;	7198	в) през м. ноември 2020 г., с начална цена, от която ще започне публичната продан – 50
11617	895	7199	на сто от пазарната оценка или цена в размер на 14 927 300 лв.;
11618	– през месец септември 2020 г., с начална цена, от която ще започне публичната	7200	753
11619	продан – 60 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 17 912 760 лв.;	7201	г) през м. януари 2021 г., с начална цена, от която ще започне публичната продан – 50
11620	896	7202	на сто от пазарната оценка или цена в размер на 14 927 300 лв.;
11621	– през месец ноември 2020 г., с начална цена, от която ще започне публичната	7203	754
11622	продан – 50 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 14 927 300 лв.;	7204	д) през м. март 2021 г., с начална цена, от която ще започне публичната продан – 50 на
11623	897	7205	сто от пазарната оценка или в размер на 14 927 300 лв.
11624	– през месец януари 2021 г., с начална цена, от която ще започне публичната	7206	755
11625	продан – 50 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 14 927 300 лв.;	7207	След неуспешно проведените търгове с тайно наддаване, с одобрение от Фонда
11626	898	7208	756
11627	– през месец март 2021 г., с начална цена, от която ще започне публичната	7209	, през
11628	продан – 50 на сто от пазарната оценка или в размер на 14 927 300 лв.	7210	м. май 2021 г. синдикът е преминал към продажби чрез пряко договаряне на съвкупността от
11629	899	7211	кредитни сделки, като съгласно чл. 85, ал. 7 от ЗБН началната цена е в размер на 8 956 380 лв.;
11630	След неуспешно проведените продани на търг с тайно наддаване, с одобрение от	7212	представляваща 30 на сто от пазарната оценка. Поради нереализирането на съвкупността на
11631	Фонда	7213	посочената цена и в изпълнение на Правилата за извършване на продажба чрез пряко
11632	900	7214	договаряне (ПИПД)
11633	, през месец май 2021 г. синдикът е преминал към продажби чрез пряко договаряне	7215	757
11634	на съвкупността от кредитни сделки, като съгласно чл.85, ал.7 от ЗБН началната цена е в	7216	, са проведени последващи продажби чрез пряко договаряне, с
11635	размер на 8 956 380 лв. представляваща 30 на сто от пазарната оценка. Поради	7217	намаляваща начална цена, от която да започне продажбата, както следва:
11636	нереализирането на съвкупността на посочената цена и в изпълнение на Правилата за	7218	а) през м. юни 2021 г., с начална цена, от която ще започне продажбата, в размер на 20
11637	извършване на продажба чрез пряко договаряне (ПИПД)	7219	на сто от пазарната оценка или цена от 5 970 920 лв.;
11638	901	7220	б) през месеци юли, август, септември, октомври, ноември, декември 2021 г., януари и
11639	, са проведени последващи	7221	февруари, март, април и май 2022 г., с начална цена, от която ще започне продажбата, в размер
11640	продажби чрез пряко договаряне, с намаляваща съгласно ПИПД начална цена, от която ще	7222	на 10 на сто от пазарната оценка или цена от 2 985 460 лв.
11641	започне продажбата, както следва:	7223	758
11642	891	7224	747
11643	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0044/07.05.2020 г.)	7225	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0044/07.05.2020 г.)
11644	892	7226	748
11645	Одитно доказателство № 4, т. III. 9 (Обявления община)	7227	Одитно доказателство № 4, т. III. 9 (Обявления община)
11646	893	7228	749
11647	http://corpbank.bg/content/sales/12.05.2020-Търгове%20-%20Кредитни%20експозиции.pdf	7229	http://corpbank.bg/content/sales/12.05.2020-Търгове%20-%20Кредитни%20експозиции.pdf
11648	894	7230	750
11649	Одитно доказателство № 4, т. III. 10.1	7231	Одитно доказателство № 4, т. III. 10.1
11650	895	7232	751
11651	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0068/03.07.2020 г.)	7233	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0068/03.07.2020 г.)
11652	896	7234	752

11653	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0098 от 03.09.2020 г.)	7235	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0098 от 03.09.2020 г.)
11654	997	7236	753
11655	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0119 от 30.10.2020 г.)	7237	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0119 от 30.10.2020 г.)
11656	998	7238	754
11657	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0001 от 08.01.2021 г.)	7239	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0001 от 08.01.2021 г.)
11658	999	7240	755
11659	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0024 от 26.02.2021 г.)	7241	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0024 от 26.02.2021 г.)
11660	900	7242	756
11661	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0049 от 05.05.2021 г.)	7243	Одитно доказателство № 4, т. III. 8 (Заповед № 7-0049 от 05.05.2021 г.)
11662	901	7244	757
11663	Одобрени с Решение № 128/23.08.2018 г. на УС на ФГВБ	7245	Одобрени с Решение № 128/23.08.2018 г. на УС на ФГВБ
11664	179	7246	758
11665	Ръководител на одитен екип:	7247	Одитно доказателство № 31, стр. 36
11666	Димитър Елков	7248	106
11667	– през месец юни 2021 г., с начална цена, от която ще започне продажбата, в размер на 20 на сто от пазарната оценка или цена от 5 970 920 лв.;		
11668	– през месеци юли, август, септември, октомври, ноември, декември 2021 г., януари и февруари, март, април и май 2022 г., с начална цена, от която ще започне продажбата, в размер на 10 на сто от пазарната оценка или цена от 2 985 460 лв.		
11669	902		
11670	До 30.06.2022 г. общата съвкупност от 126 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е реализирана.	7249	До 30.06.2022 г. общата съвкупност от 126 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР
11671	От синдиците и от Фонда не са анализирани възможности относно разделянето на посочената съвкупност на по-малки съвкупности с цел по-лесната им реализация, което е правено за други съвкупности.	7250	ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е реализирана.
11672	903	7251	От Фонда не са анализирани възможности относно разделянето на посочената
11673	Според ФГВБ, „обособяването на съвкупностите от сделки/активи в ПО е субективна преценка на синдика. В тази преценка са участвали лица от екипа на синдика. Нито в ЗБН, нито в ТЗ, в които е уредено общото производство по несъстоятелност на търговци, няма изрични правила, които да регламентират реда при окрупняване или разделяне на предлагани съвкупности. Липсата на подобни правила е свързана с необходимостта от гъвкав подход, в зависимост от вида актив, който следва да се осребри, промяната в икономическите условия и др. Придобитият в ПО опит е показал, че не съществува правилен или неправилен подход. Били са налице случаи, в които купувачът има интерес, само ако придобие в цялост активите, както и случаи, при които интересът на купувачите е бил за конкретни позиции, обособени части. Налице са били хипотези, в които се реализира специфичен актив, който значително стеснява кръга на лицата с потенциален интерес. По отношение на „Партнер лизинг“ АД не е бил заявяван интерес за закупуване на конкретни съвкупности, поради което и субективната преценка е била в посока на продажба на съвкупност, без да се разделя на по-малки такива. От една страна, допълнително разделяне би довело до допълнителни разходи в производството, което не би било в интерес на кредиторите на масата на несъстоятелността. От друга страна, към вече предложена съвкупност на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е имало интерес от купувачи в ПО, а отделни активи са реализирани чрез продажбата им от ЧСИ. Тези обстоятелства са формирали извода, че обособяване и предлагане на по-малки	7252	съвкупности, с цел по-лесната им реализация, което е правено за
11674	До 30.06.2022 г. общата съвкупност от 126 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е реализирана.	7253	други съвкупности.
11675	От синдиците и от Фонда не са анализирани възможности относно разделянето на посочената съвкупност на по-малки съвкупности, с цел по-лесната им реализация, което е правено за други съвкупности.	7254	759
11676	Според ФГВБ, „обособяването на съвкупностите от сделки/активи в ПО е субективна преценка на синдика. В тази преценка са участвали лица от екипа на синдика. Нито в ЗБН, нито в ТЗ, в които е уредено общото производство по несъстоятелност на търговци, няма изрични правила, които да регламентират реда при окрупняване или разделяне на предлагани съвкупности. Липсата на подобни правила е свързана с необходимостта от гъвкав подход, в зависимост от вида актив, който следва да се осребри, промяната в икономическите условия и др. Придобитият в ПО опит е показал, че не съществува правилен или неправилен подход. Били са налице случаи, в които купувачът има интерес, само ако придобие в цялост активите, както и случаи, при които интересът на купувачите е бил за конкретни позиции, обособени части. Налице са били хипотези, в които се реализира специфичен актив, който значително стеснява кръга на лицата с потенциален интерес. По отношение на „Партнер лизинг“ АД не е бил заявяван интерес за закупуване на конкретни съвкупности, поради което и субективната преценка е била в посока на продажба на съвкупност, без да се разделя на по-малки такива. От една страна, допълнително разделяне би довело до допълнителни разходи в производството, което не би било в интерес на кредиторите на масата на несъстоятелността. От друга страна, към вече предложена съвкупност на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е имало интерес от купувачи в ПО, а отделни активи са реализирани чрез продажбата им от ЧСИ. Тези обстоятелства са формирали извода, че обособяване и предлагане на по-малки		

11698	съвкупности от кредитни сделки и активи на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е целесъобразно. Както вече посочихме, тази преценка е субективна и няма критерий, по който		
11699	може да бъде квалифицирана като правилна или неправилна.“.		
11700	904		
11701	Според информацията от ОГВБ		
11702	905		
11703	, за обособената втора съвкупност от		
11704	3 броя кредитни		
11705	сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479 са били налице законово		
11706	установени пречки за включването им в програмата за осребряване, поради наличие на залог		
11707	върху тях, учреден в полза на обезпечен кредитор на банката (чл. 78, ал. 4, т. 4 от ЗБН).		
11708	Именно поради изложените съображения са обособени две съвкупности от кредитни сделки		
11709	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Сделките, предмет на залога, са включени в програмата за		
11710	осребряване допълнително, след изтичане на срока в полза на заложния кредитор, предвиден		
11711	в чл. 78, ал. 10 от ЗБН.		
11712	Протоколът за опис по ПО за м. септември 2021 г. по чл. 79 от ЗБН от 23.08.2021 г.	7255	Протоколът за опис по ПО за м. септември 2021 г. по чл. 79 от ЗБН от 23.08.2021 г.
11713	906	7256	760
11714	е	7257	е
11715	изготвен и подписан от 3 служителя на КТБ АД (н.), упълномощени от лицата и изпълняващи	7258	изготвен и подписан от 3 служителя на КТБ АД (н.), упълномощени от лицата, изпълняващи
11716	правоомощията на синдик на КТБ АД (н.)	7259	правоомощията на синдик на КТБ АД (н.)
11717	907	7260	761
11718	. Описана е съвкупност от 3 бр. кредитни сделки	7261	. Описана е съвкупност от 3 бр. кредитни сделки на
11719	902	7262	„ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), като съгласно направената оценка е посочена стойност на
11720	Одитно доказателство № 31, стр. 36		
11721	903		
11722	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдика: вх. № 20-07-0190/14.08.2017		
11723	г., т. I.2.1, I.4 и I.6; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.5; вх. № 20-07-0078/10.04.2017 г., т. I.5; Заповед № 7-0038 от 11.04.2017, т. I.4;		
11724	Заповед № 7-0082 от 16.08.2017 г., т. I. буква „г“ и т. I.3.1; Заповед № 7-0104 от 14.09.2017 г., I. буква „г“ и др.)		
11725	904		
11726	Одитно доказателство № 31, стр. 36-37		
11727	905		
11728	Одитно доказателство № 8, (Писмо вх. № 20-7-0110/31.05.2022 г. от синдиците, I.4.)		
11729	906		
11730	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1 (т. 8)		
11731	907		
11732	Одитно доказателство № 11, т. 15		
11733	180		
11734	Ръководител на одитен екип:		
11735	Димитър Елков		
11736	на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), като съгласно направената оценка е посочена стойност на		
11737	цялата съвкупност в размер на 244 600 лв.	7263	цялата съвкупност в размер на 244 600 лв.
11738	908	7264	762
11739	През месец септември 2021 г. синдикът за първи път е предложил на публична продажба	7265	През м. септември 2021 г. синдикът за първи път е предложил на публична продажба чрез
11740	чрез търг с тайно наддаване общата съвкупност от 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР	7266	търг с тайно наддаване общата съвкупност от 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“
11741	ЛИЗИНГ“ АД (н.), ЕИК 175411479, с начална цена от която ще започне публичната продажба,	7267	АД (н.), с начална цена от която да започне публичната продажба, в размер на 244 600 лв.,
11742	размер на 244 600 лв., представляваща 100 на сто от пазарната оценка	7268	представляваща 100 на сто от пазарната оценка
11743	909	7269	763
11744	, изготвена от	7270	, изготвена от независим оценител по реда
11745	независим оценител по реда на чл.80, ал. 1, във връзка с чл.52, ал.2 от ЗБН. Съгласно чл. 82,	7271	на чл.80, ал. 1, във връзка с чл.52, ал.2 от ЗБН. Съгласно чл. 82, ал. 6 и ал. 9, Председателят на
11746	ал. 6 и ал. 9, Председателят на УС на ОГВБ е разрешил	7272	УС на ОГВБ е разрешил
11747	910	7273	764
11748	извършването на публична продажба	7274	извършването на публична продажба на съвкупността, като е посочил

11749	на съвкупността, като е посочил размер на пазарната оценка, начална цена, време и място на	7275	размер на пазарната оценка, начална цена, време и място на оглед на тръжната документация,
11750	оглед на тръжната документация, време и място на подаване на предложенията, размер на	7276	време и място на подаване на предложенията, размер на депозита за участие и начин на
11751	депозита за участие и начин на внасяне, както и къде, кога и как ще се проведе	7277	внасяне, както и къде, кога и как ще се проведе разглеждането на предложенията и продажбата.
11752	разглеждането на предложенията и продажбата. Уточнено е, че проданта ще се проведе по	7278	Уточнено е, че проданта ще се проведе по правилата за търга с тайно наддаване по чл. 85,
11753	правилата за търга с тайно наддаване по чл. 85, ал. 5 от ЗБН, във връзка с чл. 251-253 от	7279	ал. 5 от ЗБН, във връзка с чл. 251-253 от ДОПК. Представен е констативен протокол за
11754	ДОПК. Представен констативен протокол за разгласяване/поставяне на съобщение на	7280	разгласяване/поставяне на съобщение на информационното табло на Столична община от
11755	информационното табло на Столична община от 10.09.2021 г.	7281	10.09.2021 г.
11756	911	7282	765
11757	, с информацията относно	7283	, с информацията относно съдържанието на съобщението. На официалния сайт на
11758	съдържанието на съобщението. На официалния сайт на КТБ АД (н.) е обявено съобщение за	7284	КТБ АД (н.) е обявено съобщение за продажби чрез търгове с тайно наддаване от 10.09.2021
11759	продажби чрез търгове с тайно наддаване от 10.09.2021 г.	7285	г.
11760	912	7286	766
11761	, в което съгл. чл. 83, ал.2 от ЗБН	7287	, в което съгл. чл. 83, ал.2 от ЗБН е оповестена информация за Търг 9 с предмет на
11762	е оповестена информация за Търг 9 с предмет на осребряване: Съвкупност от кредитни	7288	осребряване: Съвкупност от кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Проданта е
11763	сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.). Проданта е обявена за нестанала	7289	обявена за нестанала
11764	913	7290	767
11765	, с оглед на което	7291	, с оглед на което са насрочени последващи продани на съвкупността,
11766	са насрочени последващи продани на съвкупността, както следва:	7292	както следва:
11767	— през месец ноември 2021 г., с начална цена, от която ще започне публичната продажба	7293	а) през м. ноември 2021 г., с начална цена, от която ще започне публичната продажба 80
11768	80 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 195 680 лв.	7294	на сто от пазарната оценка или цена в размер на 195 680 лв.
11769	914	7295	768
11770	— през месец януари 2022 г., с начална цена, от която ще започне публичната продажба	7296	б) през м. януари 2022 г., с начална цена, от която ще започне публичната продажба
11771	60 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 146 760 лв.	7297	60 на сто от пазарната оценка или цена в размер на 146 760 лв.
11772	915	7298	769
11773	— през месец март 2022 г., с начална цена, от която ще започне публичната продажба 50	7299	в) през м. март 2022 г., с начална цена, от която ще започне публичната продажба 50 на
11774	на сто от пазарната оценка или цена в размер на 122 300 лв.	7300	сто от пазарната оценка или цена в размер на 122 300 лв.
11775	916	7301	770
11776	След неуспешно проведените продажби на търг с тайно наддаване, през месец май 2022	7302	След неуспешно проведените търгове с тайно наддаване, през м. май 2022 г. синдикатът
11777	г. синдикатът е преминал към продажби чрез пряко договаряне на съвкупността от кредитни	7303	е преминал към продажби чрез пряко договаряне на съвкупността от кредитни сделки, като
11778	сделки, като съгласно чл.85 ал.7 от ЗБН началната цена е в размер на 73 380 лв.,	7304	съгласно чл. 85 ал. 7 от ЗБН началната цена е в размер на 73 380 лв., представляваща 30 на сто
11779	представляваща 30 на сто от пазарната оценка	7305	от пазарната оценка
11780	917	7306	771
11781	. Поради нереализирането на съвкупността	7307	.
11782	на посочената цена и в изпълнение на Правилата за извършване на продажба чрез пряко	7308	759
11783	договаряне (ПИПД), предстои провеждане на последващи продажби чрез пряко	7309	Одитно доказателство № 8, т. I.16.6. Искания и заповеди за промяна за 2017 – 2020 г. (Писма на синдиката: вх. № 20-07-0190/14.08.2017 г.,
11784	договаряне.	7310	т. I.2.1, I.4 и I.6; вх. № 20-7-0214/11.09.2017 г., т. I.2.5; вх. № 20-07-0078/10.04.2017 г., т. I.5; Заповед № 7-0038 от 11.04.2017, т. I
11785	До 30.06.2022 г. общата съвкупност от 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР	7311	№ 7-0082 от 16.08.2017 г., т. I. буква „г“ и т. I.3.1; Заповед № 7-0104 от 14.09.2017 г., I. буква „г“ и др.)
11786	ЛИЗИНГ“ АД (н.) не е реализирана.	7312	760
11787	Според ФГВБ, причините са свързани с липса на заявен интерес, въпреки под	7313	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1 (т. 8)
11788	робно описаните действия, в това число проведени публични продажби, процедура за	7314	761
11789	пряко договаряне.	7315	Одитно доказателство № 11, т. 15
11790	908	7316	762
11791	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1 (т. 8)	7317	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1 (т. 8)
11792	909	7318	763
11793	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1 (т. 4)	7319	Одитно доказателство № 4, т. III.3.1 (т. 4)
11794	910	7320	764
11795	Одитно доказателство № 4, (Заповед № 7-0103 от 03.09.2021г., т. 1.9)	7321	Одитно доказателство № 4, (Заповед № 7-0103 от 03.09.2021г., т. 1.9)
11796	911	7322	765

11797	Одитно доказателство № 4, т. III. 9 (Обявления община)	7323	Одитно доказателство № 4, т. III. 9 (Обявления община)
11798	912	7324	766
11799	http://corpbank.bg/content/sales/10.09.2021-Търгове%20-%20Кредитни%20експозиции.pdf	7325	http://corpbank.bg/content/sales/10.09.2021-Търгове%20-%20Кредитни%20експозиции.pdf
11800	913	7326	767
11801	Одитно доказателство № 4, т. III. 10.3	7327	Одитно доказателство № 4, т. III. 10.3
11802	914	7328	768
11803	Одитно доказателство № 4, т. III. 8.9. (Заповед № 7-0123 от 02.11.2021 г.)	7329	Одитно доказателство № 4, т. III. 8.9. (Заповед № 7-0123 от 02.11.2021 г.)
11804	915	7330	769
11805	Одитно доказателство № 4, т. III. 8.10. (Заповед № 7-0001 от 06.01.2022 г.)	7331	Одитно доказателство № 4, т. III. 8.10. (Заповед № 7-0001 от 06.01.2022 г.)
11806	916	7332	770
11807	Одитно доказателство № 31, стр. 38	7333	Одитно доказателство № 31, стр. 38
11808	917	7334	771
11809	Одитно доказателство № 31, стр. 38	7335	Одитно доказателство № 31, стр. 38
11810	181	7336	107
11811	Ръководител на одитен екип:	7337	До 30.06.2022 г. общата съвкупност от 3 броя кредитни сделки на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“
11812	Димитър Елков	7338	АД (н.) не е реализирана.
		7339	Според ФГБВ, причините за нереализиране на двете съвкупности са свързани с липсата
		7340	на заявен интерес, въпреки подробно описаните действия, в това число проведени публични
		7341	продани и процедура за пряко договаряне.
11813	Съгласно представена информация от ФГБВ	7342	Съгласно представена информация от ФГБВ
11814	918	7343	772
11815	общият размер на вземането на КТБ	7344	общият размер на вземането на КТБ АД
11816	АД (н) от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по двете формирани съвкупности е в размер на	7345	(н) от „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) по двете формирани съвкупности е в размер на
11817	196 458 хил. лв. (с включените лихви и юристконсултски възнаграждения), а стойността на	7346	196 458 хил. лв. (с включените лихви и юристконсултски възнаграждения), а стойността на
11818	вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), описани и оценени съгл.	7347	вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), описани и оценени съгл.
11819	чл. 52, ал. 3 от ЗБН е в размер на 14 919 хил. лв.	7348	чл. 52, ал. 3 от ЗБН е в размер на 14 919 хил. лв.
11820	919	7349	773
11821	Осребряването на имуществото на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), извършено по	7350	Осребряването на имуществото на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.), извършено по
11822	способите и цените, съгласно одобрената програма за осребряване, до средата на 2022 г.	7351	способите и цените, съгласно одобрената Програма за осребряване, до средата на 2022 г. не
11823	не е довело до събиране на средства. Всички събрани средства от вземанията по	7352	е довело до събиране на средства. Всички събрани средства от вземанията по кредитните
11824	кредитните експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) в размер на 6 581 хил. лв. са	7353	експозиции на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД (н.) в размер на 6 687 хил. лв. са резултат от
11825	резултат от действия на синдика по събиране на вземанията по чл. 57 от ЗБН (извън ПО),	7354	действия на синдика по събиране на вземанията по чл. 57 от ЗБН (извън ПО).
11826	които не са контролирани от Фонда.	7355	През одитирания период ФГБВ е упражнявал предвидените в ЗБН правомощия,
11827	920	7356	относими към процеса по осребряване на имуществото на КТБ АД (н.). Въпреки
11828	осъщественият от ФГБВ контрол на дейностите по осребряване на имуществото на КТБ АД (н.) не е достатъчно ефективен, като са налице съществени	7357	трудностите, свързани с мащабите на търговското предприятие на банката в
11829	предизвикателства, свързани с функциите на Фонда, обезпечавачи законосъобразното и	7358	несъстоятелност, процесът по осребряване е стартирал и се намира в напреднала фаза.
11830	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика, вкл. по отношение на		
11831	определяне на пазарните цени, начина на осребряване и способа за извършване на публична		
11832	продаж на отделните права, включени в масата на несъстоятелността, и спазване от		
11833	синдика на сроковете, заложи в програмата за осребряване.		
11834	4. Постигнати резултати от производството по несъстоятелност	7359	4. Постигнати резултати от производството по несъстоятелност
11835	4.1. Осигуряване на публичност и прозрачност на постигнатите резултати за	7360	4.1. Осигуряване на публичност и прозрачност на постигнатите резултати за
11836	набраните парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването	7361	набраните парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването на
11837	имуществото на КТБ АД (н.)	7362	имуществото на КТБ АД (н.)
11838	Независимо от големия обществен интерес, от синдиките на КТБ АД (н.) и от ФГБВ	7363	При извършена проверка е установено, че през одитирания период синдиките на КТБ
11839	не е оповестявана пълна, систематизирана и обобщена информация за набраните парични	7364	АД (н.) ежесечно са изпращали по електронна поща на ФГБВ справка IMPORTANT
11840	средства при производството по несъстоятелност и осребряването на имуществото на КТБ	7365	REPORT (Excel)
11841	АД (н.), която да обхване периода от обявяване на банката в несъстоятелност до	7366	774
11842	приключване на действията по одобрената четвърта частична сметка за разпре	7367	, в която са отразявани резултатите от техните действия по осребряването

11844	налични суми в масата на несъстоятелността между кредиторите на КТБ АД (н.), респ. до края	7368	на имуществото на КТБ АД (н.) за текущия месец и с натрупване, считано от 22.04.2015 г. В
11845	на календарната 2021 г.	7369	справката се съдържа информация за набраните парични средства при производството по
11846	921	7370	несъстоятелност и осребряването на имуществото на КТБ АД (н.), извършените разходи,
11847	От Фонда посочват, че изготвят, по дадени от синдика на КТБ АД (н.), пълна, систематизирана и обобщена информация за набраните парични средства в хода на	7371	изплатените средства по одобрените от Фонда частични сметки за разпределение и др.
11848	производството по несъстоятелност и осребряването на имуществото на КТБ АД (н.), която	7372	Данните са проверявани от служители на отдел ГВБН чрез съпоставка с информацията от
11849	обхваща периода от обявяване на банката в несъстоятелност до последния отчетен период.	7373	месечните доклади за дейността и отчетите на синдика, които също са предоставяни от
11851	Тази информация е регулярна и е част от Доклада на отдел ГВБН до УС на ФГВБ във връзка	7374	синдите на КТБ АД (н.). На тази основа началникът на отдел ГВБН изготвя и представя на
11852	с представения ежесмесен доклад за дейността, и отчети и справки. Справка та използва	7375	УС на ФГВБ месечни доклади относно отчетните форми и справки, представени от синдите
11853	база данни и има възможност да бъде и зведена информация както към определена дата (край	7376	на КТБ АД (н.) за съответния месец, които се разглеждат и одобряват с решение на УС. Във
11854	на отчетен период), така и да обхване периода от обявяване на банката в несъстоятелност до	7377	ФГВБ е събирана и обобщавана предоставяната от синдите на КТБ АД (н.) информация за
11855	последния отчетен период. Тази информация не е оповестявана публично във вида, в който	7378	набраните парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването на
11856	се изготвя и съхранява, но тя е представяна в обобщен вид на всички държавни органи,	7379	имуществото на КТБ АД (н.), която обхваща периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г.
11857	които са я поискали.	7380	775
11858	Във връзка с въпрос на народен представител относно събраните средства в масата на		
11859	несъстоятелността на КТБ АД (н.) – просрочени кредити, имущество с произход от банката и		
11860	918		
11861	Одитно доказателство № 11, т. 9.1.Справка – образец № 4 – Стойност на вещи те и имуществените права на „ПАРТНЕР		
11862	ЛИЗИНГ“ АД		
11863	(н.)		
11864	919		
11865	Одитно доказателство № 4, т. III, Оценки – 1-ва и 2-ра съвкупности		
11866	920		
11867	Одитно доказателство № 31, стр. 38		
11868	921		
11869	Одитно доказателство № 31, стр. 38		
11870	182		
11871	Ръководител на одитен екип:		
11872	Димитър Елков		
11873	др. към 01.12.2021 г. и разходи на синдите, синдите на КТБ АД (н.) са предоставили		
11874	следната информация:		
11875	922		
11876	„1. Масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) към 01.12.2021 г, е в размер на 146		
11877	млн. лв. и се състои от следните активи: парични средства по особена сметка на синдика,		
11878	финансови активи, вземания от банки, вземания по кредити, материални и нематериални		
11879	активи и други активи.		
11880	2. Разходите, представляващи разности по несъстоятелността по смисъла на чл. 54, т.		
11881	4 от ЗБН за „външни услуги“, в това число консултантски договори, адвокатски хонорари за		
11882	периода от 01.01.2016 г. до 01.12.2021 г., възлизат на около 0.012 % от събраната сума в		
11883	масата на несъстоятелността.		
11884	3. След 31.08.2018 г. масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) е допълнена с		
11885	вземания от физически и юридически лица в размер на 292 млн. лева.		
11886	4. Общият размер на събраните от синдика средства към 01.12.2021 г. е в размер на		
11887	1,405 млрд. лева. За периода от 31.08.2018 г. до 01.12.2021 г. събраните средства са в размер		
11888	на 503 млн. лева., като от тях 276 млн. лева са събрани при реализация на обезпечения, както		

11888 и суми, получени от принудително изпълнение върху друго имущество на длъжници на Банката.“

11889 При извършена проверка от одитния екип, се установи, че през одитирания период синдиците на КТБ АД (н.) ежесечно са изпращали по електронна поща на ФГВБ справка IMPORTANT REPORT (Excel)

11893 923

11894 , в която са отразявани резултатите от техните действия по осребряването на имуществото на КТБ АД (н.) за текущия месец и с натрупван е считано от 22.04.2015 г. В справката се съдържа информация за набраните парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването на имуществото на КТБ АД (н.).

11898 извършените разходи, изплатените средства по одобрените от Фонда частични сметки за разпределение и др. Данните са проверявани от служители на отдел ГВБН чрез съпоставка с информацията от месечните доклади за дейността и отчетите на синдика, които също са предоставяни от синдиците на КТБ АД (н.). На тази основа началникът на отдел ГВБН изготвя и представя на УС на ФГВБ месечни доклади относно отчетните форми и справки, представени от синдиците на КТБ АД (н.) за съответния месец, които се разглеждат и одобряват с решение на УС. Във ФГВБ е събирана и обобщавана предоставяната от синдиците на КТБ АД (н.) информация за набраните парични средства при производството по несъстоятелност и осребряването на имуществото на КТБ АД (н.), която обхваща периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г.

11908 924

11909 От Фонда не е извършван систематичен контрол за коректността на отчетната информация, което поражда рискове относно верността на данните за стойност на набраните парични средства, вкл. от осребрено имущество, използвани при изчисляване на показателите достигнат дял на осребреното имущество спрямо ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност по години, до стигнат дял на изплатените задължения към кредитори (вкл. ФГВБ) на банка в несъстоятелност по години, както и на разходи по несъстоятелност към обща стойност на набрани парични средства от осребрено имущество по години.

11917 4.2. Анализ на постигнатите резултати

11918 Съществен аспект на постигнатите резултати от производството по банкова несъстоятелност представлява показател достигнат дял на осребреното имущество в ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност.

11921 922

11922 https://parliament.bg/bg/topical_nature/ID/38220

11923 923

11924 Одитно доказателство № 15, (т. 12.1–12.4, IMPORTANT REPORT_07.2022 г.)

11925 924

11926 Одитно доказателство № 31, стр. 39

11927 183

11928 Ръководител на одитен екип:

11929 Димитър Елков

11930 В тази връзка, предвид коректното изпращане и анализиране на посочения

7381 4.2. Анализ на постигнатите резултати

7382 Съществен аспект на постигнатите резултати от производството по банкова

7383 несъстоятелност представлява показателят достигнат дял на осребреното имущество в

7384 ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност.

7385 772

7386 Одитно доказателство № 11, т. 9.1. (Справка – образец № 4 – Стойност на вещите и имуществените права на „ПАРТНЕР ЛИЗИНГ“ АД

7387 (н.)

7388 773

7389 Одитно доказателство № 4, т. III, Оценка – 1-ва и 2-ра съвкупности

7390 774

7391 Одитно доказателство № 15, (т. 12.1–12.4, IMPORTANT REPORT_07.2022 г.)

7392 775

7393 Одитно доказателство № 31, стр. 39

7394 108

11931	показател, следва да се отбележи, че при анализа на крайните стойности от оценката на	
11932	активите на КТБ АД (н.), включени в първоначалния ликвидационен баланс, спрямо	
11933	първоначалните стойности (към 30.06.2014 г.), както и след обезценката към 30.09.2014 г., се	
11934	констатира съществени разлики:	
11935	925	
11936	4.2.1. По време на специалния надзор от страна на БНБ е извършен анализ и оценка на	7395 4.2.1. По време на специалния надзор от страна на БНБ е извършен анализ и оценка на
11937	основни балансови позиции от три одиторски компании „Ърнст & Янг“ ООД, „Делойт“	7396 основни балансови позиции от три одиторски компании „Ърнст & Янг“ ООД, „Делойт“
11938	ООД и „АФА“ ООД.	7397 ООД и „АФА“ ООД
11939	926	7398 776
11940	, вследствие на което към 30.09.2014 г., активите на банката към	7399 , вследствие на което към 30.09.2014 г., активите на банката са оценени
11941	30.09.2014 г. са оценени на 2 568 326 хил. лв. (посочени данни в Таблица № II.4.2.1.)	7400 на 2 568 326 хил. лв. (посочени данни в Таблица № II.4.2.1.)
11942	927	7401 777
11943	Видно от предоставения от ФГВБ	7402 Видно от предоставения от ФГВБ
11944	928	7403 778
11945	към 30.09.2014 г. счетоводен баланс на банката,	7404 към 30.09.2014 г. счетоводен баланс на банката,
11946	след съответните обезценки, стойността на финансовите активи на разположение за	7405 след съответните обезценки, стойността на финансовите активи на разположение за продажба
11947	продажба – 439 704 хил. лв., е с 256 539 хил. лв. по-ниска от първоначалната, отчетена в	7406 – 439 704 хил. лв., е с 256 539 хил. лв. по-ниска от първоначалната, отчетена в последния
11948	последния официален счетоводен баланс на КТБ АД (696 243 хил. лв. към 30.06.2014 г.),	7407 официален счетоводен баланс на КТБ АД (696 243 хил. лв. към 30.06.2014 г.), преди
11949	преди обезценката и отнемане на лиценза, а стойността на кредити и вземания от др.	7408 обезценката и отнемане на лиценза, а стойността на кредити и вземания от др.
11950	финансови/нефинансови институции и др. клиенти – 1 483 806 хил. лв., е намалела почти 4	7409 финансови/нефинансови институции и др. клиенти – 1 483 806 хил. лв., е намалела почти 4
11951	пъти (3,64 пъти), спрямо стойността и към 30.06.2014 г. – 5 397 819 хил. лв.	7410 пъти (3,64 пъти), спрямо стойността им към 30.06.2014 г. – 5 397 819 хил. лв.
11952	929	7411 779
11953	Стойността на описаните, инвентаризирани и оценени активи на КТБ АД (н.) съгласно	7412 Стойността на описаните, инвентаризирани и оценени активи на КТБ АД (н.) съгласно
11954	чл. 52, ал. 1 от ЗБН, към датата на съставяне на първоначалния ликвидационен баланс, но	7413 чл. 52, ал. 1 от ЗБН, към датата на съставяне на първоначалния ликвидационен баланс, но
11955	преди оценката на активите от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД (РwС България	7414 преди оценката на активите от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД (РwС България
11956	ЕООД), съвместно с „Инженерингсервиз“ София“ ООД, е 1 739 074 хил. лв. (к. 4 от	7415 ЕООД), съвместно с „Инженерингсервиз“ София“ ООД, е 1 739 074 хил. лв. (к. 4 от
11957	Таблица № II.4.2.1. по-долу), като най-съществено намаление отбелязват отново активите, които са с	7416 II.4.2.1. по-долу).
11958	най-голям дял от общата им стойност, а именно финансови активи на разположение за	7417 780
11959	продажба – 270 803 хил. лв., при намаление със 168 901 хил. лв., спрямо стойността след	7418 Съгласно първоначалния ликвидационен баланс финансовите активи на разположение
11960	извършените обезценки от трите одиторски компании, и намаление почти два пъти до	7419 за продажба са на стойност 84 800 хил. лв. (к. 5 от таблицата).
11961	748 084 хил. лв., спрямо 1 483 806 хил. лв., при клас активи кредити и вземания от др.	7420 781
11962	финансови/нефинансови институции и др. клиенти.	7421 Стойността на посочените два класа активи (финансови активи на разположение за
11963	930	7422 продажба и кредити и вземания от др. финансови/нефинансови институции и др. клиенти),
11964	Съгласно първоначалния ликвидационен баланс финансовите активи на	7423 формираща основна част от общата стойност на активите на КТБ АД (н.), следва тенденция на
11965	разположение за продажба са на стойност 84 800 хил. лв. (к. 5 от таблицата), което	7424 намаляване от момента на отнемане на лиценза на банката до съставянето на първоначалния
11966	представлява 5 пъти намаление спрямо стойността им, оценена от трите одиторски	7425 ликвидационен баланс към 22.04.2015 г. (датата на съставяне е 29.08.2016 г.), представена в
11967	компани, посочени по-горе (439 704 хил. лв. – к. 3 от таблицата), докато	7426 следната графика:
11968	стойността на кредити и вземания от др. финансови/нефинансови институции и др. клиенти –	7427 4.2.2. След извършената инвентаризация и оценката на имуществото на банката,
11969	629 150 хил. лв. (к. 5), е намалела почти два и половина пъти, спрямо цитираната оценка на одиторските	7428 съгласно чл. 52, ал. 1 от ЗБН от „Прайсуотърхаус Купърс България“ ЕООД, съвместно с
11970	дружества (1 483 806 хил. лв. – к. 3).	7429 776

11972	925	
11973	Одитно доказателство № 29, стр. 5	
11974	926	
11975	https://bnb.bg/AboutUs/PressOffice/P0PressReleases/POPRTheme/PR_20140731_BG – Решение на УС на БНБ от 31 юли 2014 г. За целите на	7430 https://bnb.bg/AboutUs/PressOffice/P0PressReleases/POPRTheme/PR_20140731_BG – Решение на УС на БНБ от 31 юли 2014 г. За целите на
11976	оценката активите на КТБ са разделени в следните групи: кредитен портфейл, инвестиционен портфейл (облигации и акции), портфейл от	7431 оценката активите на КТБ са разделени в следните групи: кредитен портфейл, инвестиционен портфейл (облигации и акции), портфейл от
11977	ценни книжа държани за търгуване (облигации), издадени банкови гаранции и акредитиви, недвижими имоти (сгради и земя) и други	7432 ценни книжа държани за търгуване (облигации), издадени банкови гаранции и акредитиви, недвижими имоти (сгради и земя) и други активи,
11978	активи, вкл. инвестицията в дъщерното дружество – ТБ „Виктория“ ЕАД. Оценка на кредитния портфейл на банката в	7433 вкл. инвестицията в дъщерното дружество – ТБ „Виктория“ ЕАД. Оценка на кредитния портфейл на банката включва експозициите на 138
11979	експозициите на 138 фирми кредитополучатели с общ размер на задълженията към 30.09.2014 г. 5335 млн. лева или 96.6 на сто от общия	7434 фирми кредитополучатели с общ размер на задълженията към 30.09.2014 г. 5335 млн. лева или 96.6 на сто от общия корпоративен кредитен
11980	корпоративен кредитен портфейл – Информация за основните балансови позиции на ... https://www.bnb.bg > public > pr_20141022_a1_bg	7435 портфейл – Информация за основните балансови позиции на ... https://www.bnb.bg > public > pr_20141022_a1_bg
11981	927	7436 777
11982	Одитни доказателства № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., к. 3 от справката) и № 10, (т. 39. – Писмо, вх. № 20-7-	7437 Одитни доказателства № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., к. 3 от справката), № 10, (т. 39. – Писмо, вх. № 20-7-
11983	7-0134 от 23.06.2022 г. – баланси към 30.09.2014 и 31.10.2014 г.pdfт.)	7438 0134 от 23.06.2022 г. – баланси към 30.09.2014 и 31.10.2014 г.pdfт.) и № 18
11984	928	7439 778
11985	Одитни доказателства № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., к. 3 от справката) и № 10, (т. 39. – Писмо, вх. № 20-7-	7440 Одитни доказателства № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., к. 3 от справката) и № 10, (т. 39. – Писмо, вх. № 20-7-
11986	7-0134 от 23.06.2022 г. – баланси към 30.09.2014 и 31.10.2014 г.pdfт.)	7441 0134 от 23.06.2022 г. – баланси към 30.09.2014 и 31.10.2014 г.pdfт.)
11987	929	7442 779
11988	Одитно доказателство № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 3)	7443 Одитно доказателство № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 3)
11989	930	7444 780
11990	Одитно доказателство № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 4)	7445 Одитно доказателство № 9 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 4)
11991	931	7446 781
11992	Одитни доказателства № 6 (т. 1.5.1 Писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад) и № 9	7447 Одитни доказателства № 6 (т. 1.5.1 Писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад) и № 9
11993	(Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 5)	7448 (Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 5)
11994	184	7449 109
11995	Ръководител на одитен екип:	
11996	Димитър Елков	
11997	Стойността на посочените два класа активи (финансови активи на разположение за	
11998	продажба и кредити и вземания от др. финансови/нефинансови институции и др. клиенти),	
11999	формираща основна част от общата стойност на активите на КТБ АД (н.), следва тенденция	
12000	на намаляване от момента на отнемане на лиценза на банката до съставянето на	
12001	първоначалния ликвидационен баланс към 22.04.2015 г. (датата на съставяне е 29.08.2016 г.),	
12002	представена в следната графика:	
12003	4.2.2. След извършената инвентаризация и оценката на имуществото на банката,	
12004	съгласно чл. 52, ал. 1 от ЗБН от „Прайсуотърхаус Кулърс България“ ЕООД, съвместно с	
12005	„Инженерингсервис София“ ООД, общата стойност на активите, включени в първоначалния	7450 „Инженерингсервис София“ ООД, общата стойност на активите, включени в първоначалния
12006	ликвидационен баланс на КТБ АД (н.) по чл. 52, ал. 3 от ЗБН, е оценена на 1 377 923 хил. лв.	7451 ликвидационен баланс на КТБ АД (н.) по чл. 52, ал. 3 от ЗБН, е оценена на 1 377 923 хил. лв.
12007	лв.	7452 782
12008	932	7453 Посочената стойност на активите е намалела 5 пъти спрямо размера на активите – 6 896 212
12009	Посочената стойност на активите е намалела 5 пъти спрямо размера на активите – 6 896	7454 хил. лв., включени в последния официален счетоводен баланс на КТБ АД към 30.06.2014 г.,
12010	212 хил. лв., включени в последния официален счетоводен баланс на КТБ АД към 30.06.2014	7455 преди отнемане на лиценза и преди извършените обезценки.
12011	г., преди отнемане на лиценза и преди извършените обезценки, и почти два пъти	7456 4.2.3. Информация за стойността на видове активи на КТБ АД (н.) по различни оценки

12012	стойността на активите – 2 568 326 хи л. лв., отразена в счетоводния баланс към 30.09.2014 г.	
12013	(след обезценката от „Ърнст & Янг“ ООД, „Делойт одит“ ООД и „АФА“ ООД).	
12014	4.2.3. Съгласно окончателния доклад на международната финансово-разследваща	
12015	компания АликсПартньърс, съставен към 23.09.2015 г.	
12016	933	
12017	оценката на постижимите	
12018	възстановявания по отношение на кредитния портфейл на банката, е 600 – 650 млн. лв., плюс	
12019	около 150 милиона лева от заеми на малки търговски дружества и други, общо 750-800 млн.	
12020	лв. Важен е фактът, че за постигането им АликсПартньърс определя срок от 12 месеца, което е	
12021	и в съответствие с идеята на чл. 2 от ЗБН, съгласно който производството по несъстоятелност за банка има за цел да осигури във възможно най-кратък срок справедливо	
12022	удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката.	
12023	934	
12024	932	
12025	Одитни доказателства № 6 (т. 1.5.1 Писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад) и № 9	
12026	(Справка 1 към писмо вх. № 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 5)	
12027	933	
12028	Одитно доказателство № 3, т.6	
12029	934	
12030	Одитно доказателство № 29, стр. 7	
12031	185	
12032	Ръководител на одитен екип:	
12033	Димитър Елков	
12034	4.2.4. Информация за стойността на видове активи на КТБ АД (н.) по различни оценки	
12035	и получените средства в производството по несъстоятелност е представен в следващата	7457
12036	и получените средства в производството по несъстоятелност е представен в следващата	7457
12037	таблица.	7458
12038	Описание и стойност на активите на КТБ АД (н.)	7459
12039	935	7460
12040	Таблица № II.4.2.1.	7461
12041	по ред	7462
12042	Вид	7463
12043	актив/активи на	7464
12044	КТБ АД (н.)	7465
12045	Балансова	7466
12046	стойност на	7467
12047	активите на	7468
12048	КТБ АД (н)	7469
12049	към	7470
12050	30.06.2014	7471
12051	г.	7472
12052	936	7473
12053	.	7474
12054	Балансова	7475
12055	стойност на	7476
12056	активите	7477
12057	(преди	7478
12058	отнемане на	7479
12059	лиценз) на	7480
12060	КТБ АД (н)	7481
12061	Стойност на	7482
12062	активите на	7483
12063	КТБ АД (н)	7484
12064	след извършени	7485
12065	обезценки	7486
12066	Стойност на	7487
12067	описаните,	7488
12068	инвентаризирани	7489
12069	и оценени активи	7490
12070	на КТБ АД (н) по	7491
12071	чл. 52, ал. 1 от	7492
12072	ЗБН	7493
12073	Стойност на	7494
12074	активите, включени в	7495
12075	ликвидационния	7496
12076	баланс на КТБ АД	7497
12077	(н.) по чл. 52, ал. 3 от	7498
12078	ЗБН	7499
12079	Получени	7500
12080	средства от	7501
12081	осребряване	7502
12082	на активи от	7503
12083	масата на	7504

12085	ността на	7506	ността на
12086	КТБ АД (н.)	7507	КТБ АД (н.)
12087	за периода	7508	за периода
12088	22.04.2015 г.	7509	22.04.2015 г.
12089	– 30.06.2022	7510	– 30.06.2022
12090	г.	7511	г.
12091	Видовете	7512	Видовете
12092	активи в к.1, к.2	7513	активи в к.1, к.2
12093	и к.3 са	7514	и к.3 са
12094	представени в	7515	представени в
12095	съответствие с	7516	съответствие с
12096	формата на	7517	формата на
12097	счетоводен	7518	счетоводен
12098	баланс,	7519	баланс,
12099	одобрена от	7520	одобрена от
12100	БНБ	7521	БНБ
12101	Счетоводен	7522	Счетоводен
12102	баланс към	7523	баланс към
12103	30.06.2014 г.	7524	30.06.2014 г.
12104	Счетоводен	7525	Счетоводен
12105	баланс към	7526	баланс към
12106	31.10.2014 г.	7527	31.10.2014 г.
12107	Счетоводен	7528	Счетоводен
12108	баланс към	7529	баланс към
12109	30.09.2014 г.	7530	30.09.2014 г.
12110	Първоначален	7531	Първоначален
12111	ликвидационен	7532	ликвидационен
12112	баланс към	7533	баланс към
12113	22.04.2015 г.	7534	22.04.2015 г.
12114	преди оценката на	7535	преди оценката на
12115	активите	7536	активите
12116	Първоначален	7537	Първоначален
12117	ликвидационен	7538	ликвидационен
12118	баланс към	7539	баланс към
12119	22.04.2015 г. след	7540	22.04.2015 г. след
12120	извършената	7541	извършената
12121	инвентаризация и	7542	инвентаризация и
12122	осчетоводяването на	7543	осчетоводяването на
12123	оценката на активите	7544	оценката на активите
12124	1 2 3 4 5 6	7545	1 2 3 4 5 6
12125	1	7546	1
12126	Парични	7547	Парични
12127	средства и	7548	средства и
12128	парични салда	7549	парични салда
12129	при централни	7550	при централни
12130	банки	7551	банки
12131	144 335 404 128 330 994 436 357	7552	144 335 404 128 330 994 436 357
12132	937	7553	785
12133	436 357 436 357	7554	436 357 436 357
12134	2	7555	2
12135	Финансови	7556	Финансови
12136	активи,	7557	активи,
12137	държани за	7558	държани за
12138	търгуване	7559	търгуване
12139	80 656 14 868 15 570 10 475 8 636	7560	80 656 14 868 15 570 10 475 8 636
12140	59 017	7561	59 017
12141	3	7562	3
12142	Финансови	7563	Финансови
12143	активи на	7564	активи на
12144	разположение	7565	разположение
12145	за продажба	7566	за продажба
12146	696 243 382 031 439 704 270 803 84 800	7567	696 243 382 031 439 704 270 803 84 800
12147	0		
12148	4	7568	4
12149	Кредити и	7569	Кредити и
12150	вземания от др.	7570	вземания от др.
12151	фин.	7571	фин.
12152	институции,	7572	институции,
12153	нефинансови	7573	нефинансови
		7574	5 397 819 1 513 966 1 483 806 748 084 629 150 588 818
		7575	782
		7576	Одитни доказателства № 6 (т. 1.5.1 Писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад) и № 9
		7577	(Справка 1 към писмо вх.№ 20-7-0122 от 09.06.2022 г., колона 5)
		7578	783
		7579	съгласно последен счетоводен баланс преди отнемане на лиценза на банката (к. 1), след извършени обезценки (к. 3), след инвентаризация
		7580	и оценки (съгл. чл. 52, ал. 1 от ЗБН – к. 4), съгласно изготвен ликвидационен баланс (к. 5) и получени средства от осребряване на активи о
		7581	масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. (к. 6)
		7582	784
		7583	Пояснителни бележки към таблицата: Видовете активи в к.4 и к.5 са представени в съответствие с формата на ликвидационен баланс,
		7584	одобрена от ФГВБ; Забел.1. Счетоводният баланс на КТБ АД (н.) към 30.06.2014 г. е последният официален счетоводен баланс преди
		7585	извършените обезценки и преди отнемане на лиценза на банката на 06.11.2014 г.; Забел.2. Счетоводният баланс на КТБ АД (н.) към 31.10.2014
		7586	г. е последният счетоводен баланс на банката преди отнемане на лиценза на 06.11.2014 г.; Забел. 3. Необходимите обезценки на активите,
		7587	съгласно извършения анализ и оценка на активите на КТБ АД от „Врст енд Янг одит“ ООД, „Делойт България“ ООД и „АФА“ ООД са
		7588	осчетоводени и представени в счетоводния баланс на банката към 30.09.2014 г. (к. 3 от таблицата); Стойностите в к. 5 са след оценката на
		7589	РвС България и „Инженерингсервиз“ София ООД
		7590	785
		7591	Парични средства в каса, по сметка в БНБ и по сметка на синдика
		7592	110
		7593	инст. и др.
		7594	клиенти
12153	инст. и др.		
12154	клиенти		
12155	5 397 819 1 513 966 1 483 806 748 084		
	629 150		
12156	588 818		
12157	5	7595	5
12158	Вземания от	7596	Вземания от
12159	банки	7597	банки
12160	143 224 187 112 187 625 146 329 117 4	7598	143 224 187 112 187 625 146 329 117 487

12161	27 053	7599	27 053
12162	6	7600	6
12163	Материални и	7601	Материални и
12164	нематериални	7602	нематериални
12165	активи	7603	активи
12166	68 223 51 003 51 410 47 613 37 430 78 139	7604	68 223 51 003 51 410 47 613 37 430
12167	7	7605	78 139
		7606	7
12168	Инвестиции в	7607	Инвестиции в
12169	асоциирани,	7608	асоциирани,
12170	5 927 5 927 5 927 5 927 340		
12171	935		
12172	съгласно последен счетоводен баланс п реди отнемане на лиценза на банката (к. 1), след извършени обезценки (к. 3), след		
12173	инвентаризация и оценки (съгл. чл. 5 2, ал. 1 от ЗБН – к. 4), съгласно изг отвен ликвидационен баланс (к. 5) и п олучени средства от		
12174	осребряване на активи от масата на не състоятелността на КТБ АД (н.) за пер иода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. (к. 6)		
12175	936		
12176	Пояснителни бележки към таблицата: Ви довете активи в к.4 и к.5 са представ ени в съответствие с формата на ликви дационен баланс,		
12177	одобрена от ФГВБ; Забел.1. Счетоводни ят баланс на КТБ АД (н.) към 30.06.20 14 г. е последният официален счетовод ен баланс преди		
12178	извършените обезценки и преди отнеман е на лиценза на банката на 06.11.2014 г.; Забел.2. Счетоводният баланс на К ТБ АД (н.) към		
12179	31.10.2014 г. е последният счетоводен баланс на банката преди отнемане на л иценза на 06.11.2014 г.; Забел. 3. Не обходимите обезценки на		
12180	активите, съгласно извършения анализ и оценка на активите на КТБ АД от „Ъ рнст енд Янг одит“ ООД, „Делойт България“ ООД и „АФД“		
12181	ООД са осчетоводени и представени в с четоводния баланс на банката към 30.0 9.2014 г. (к. 3 от таблицата); Стойно стите в к. 5 са след		
12182	оценката на РъС България и „Инженерин гсервиз“ София ООД		
12183	937		
12184	Парични средства в каса, по сметка в БНБ и по сметка на синдика		
12185	186		
12186	Ръководител на одитен екип:		
12187	Димитър Елков		
12188	дъщерни и	7609	дъщерни и
12189	съвместни	7610	съвместни
12190	предприятия	7611	предприятия
12191	6 796	7612	5 927 5 927 5 927 340 6 796
12192	8	7613	8
12193	Данъчни активи 3 395 2 942 3 384 12 5 78 0	7614	Данъчни активи 3 395 2 942 3 384 12 578 0
12194	0	7615	0
12195	9	7616	9
12196	Други активи 356 388 50 959 49 904 60 908 63 723	7617	Други активи 356 388 50 959 49 904 60 908 63 723
12197	214 247	7618	214 247
12198	10	7619	10
12199	Нетекущи	7620	Нетекущи
12200	активи и групи	7621	активи и групи
12201	активи за	7622	активи за
12202	изваждане от	7623	изваждане от
12203	употреба,	7624	употреба,
12204	класифицирани	7625	класифицирани
12205	като държани за	7626	като държани за
12206	продажба	7627	продажба
12207	2 2 2	7628	2 2 2
12208	0	7629	0
12209	ОБЩО: 6 896 212 2 612 938 2 568 326 1 739 074 1 377 923	7630	ОБЩО: 6 896 212 2 612 938 2 568 326 1 739 074 1 377 923
12210	1 410 427	7631	1 410 427
12211	Заб.: Данните са взети от предоставен ата Таблица под горното наименование, приложение към	7632	Заб.: Данните са по информация от ФГВБ.
12212	Констативен протокол № 13 Аликс Партн ърс/...2022 г.	7633	786
12213	938	7634	4.2.4. Към 30.06.2022 г. в масата на несъстоятелността са събрани 974.07 млн. лв. (в тази
12214	(ОД № ...)	7635	сума не са включени парични средства в размер на 436.36 млн. лв., налични към 22.04.2015 г.),
12215	4.2.5. Според Фонда и представена от синдиките на банката в несъстоятелност	7636	т.е. в резултат на активните действия на синдика на КТБ АД (н.) и при осъществявания от
12216	информация, към 30.06.2022 г. в масат а на несъстоятелността са събрани 97 4.07 млн. лв. (в	7637	Фонда контрол, очакванията на международната разследваща фирма са надминати със сума в

12217	тази сума не са включени паричните средства в размер на 436.36 млн. лв., и алични към	7638	размер на над 174 млн. лв. (21.75%) спрямо прогнозираните от нея около 800 млн. лв.
12218	22.04.2015 г.), т.е. в резултат на активните действия на синдика на КТБ АД (н.) и при	7639	787
12219	постоянния осъществяван от Фонда контрол, очакванията на международната разследваща		
12220	фирма са надминати със сума в размер на над 174 млн. лв. (21.75%) спрямо прогнозираните		
12221	от нея около 800 млн. лв.		
12222	Стойността на възстановените средства от осребряване на кредитните експозиции към	7640	Стойността на възстановените средства от осребряване на кредитните експозиции към
12223	30.06.2022 г. е 589 млн. лв. (588 818 хил. лв.), към които според ОГББ следва да се прибавят	7641	30.06.2022 г. е 589 млн. лв. (588 818 хил. лв.), към които следва да се прибавят и други активи,
12224	и други активи, свързани с кредитното портфолио, правно и фактически обвързани с	7642	свързани с кредитното портфолио, правно и фактически обвързани с кредитите на банката.
12225	кредитите на банката.	7643	788
12226	В тази връзка за възстановени средства от осребряване на кредитните експозиции на	7644	В тази връзка за възстановени средства от осребряване на кредитните експозиции на
12227	КТБ АД (н.), според Фонда, може да се приеме сумата от 776 млн. лв. (776 053 хил. лв.),	7645	КТБ АД (н.), според Фонда, може да се приеме сумата от 776 млн. лв. (776 053 хил. лв.),
12228	получена като от общата стойност на събраните средства – 974.07 млн. лв. се извадят 59 млн.	7646	получена като от общата стойност на събраните средства – 974.07 млн. лв. се извадят 59 млн.
12229	лв. (59 017 хил. лв.) от търгуеми активи и 139 млн. лв. от продадени въглеродни емисии,	7647	лв. (59 017 хил. лв.) от търгуеми активи и 139 млн. лв. от продадени въглеродни емисии,
12230	отчетени в портфейл „Други активи“ – 214 млн. лв. (214 247 хил. лв.).	7648	отчетени в портфейл „Други активи“ – 214 млн. лв. (214 247 хил. лв.).
12231	939	7649	789
12232	При анализ на предоставените данни се констатира, че определени видове активи	7650	При анализ на предоставените данни е констатирано, че определени видове активи
12233	нямат отношение към осребряването на кредитни експозиции, а именно:	7651	нямат отношение към осребряването на кредитни експозиции, а именно:
12234	1 възстановени средства от осребряване на: материални и нематериални активи	7652	а) възстановени средства от осребряване на: материални и нематериални активи (на ред
12235	(на ред 6 от таблицата) в размер на 78 млн. лв. (78 139 хил. лв.);	7653	6 от таблицата) в размер на 78 млн. лв. (78 139 хил. лв.);
12236	1 вземания от банки (на ред 5 от таблицата) в размер на 27 млн. лв. (27 053 хил. лв.);	7654	б) вземания от банки (на ред 5 от таблицата) в размер на 27 млн. лв. (27 053 хил. лв.);
12237	лв.);	7655	в) инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (на ред 7 от таблицата)
12238	1 инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия (на ред 7 от	7656	в размер на 7 млн. лв. (6 796 хил. лв.).
12239	таблицата) в размер на 7 млн. лв. (6 796 хил. лв.).	7657	Следва да се има предвид, че осребряването на активите на КТБ АД (н.) и към момента
12240	Следователно стойността на възстановените средства от осребряване на	7658	на извършване на одита (2022 г.) не е приключило.
12241	кредитните експозиции на КТБ АД (н.) е 664 млн. лв. (664 065 хил. лв.) и с около от 86 до	7659	786
12242	136 млн. лв. или средно с над 16 на сто по-малко от прогнозите на АликсПартнерс за	7660	Одитни доказателства № 6 (писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад), 9 (Справка 1
12243	очакваните минимални суми, които могат да бъдат събрани (по отношение на кредитния	7661	към писмо вх. № 20-7-0122 от 09.06.2022 .) и 18 (приложена Таблица–Справка Образец № 1)
12244	портфейл на банката) – 750–800 млн. лв., но за срок от 12 месеца, а не за постигнатия срок	7662	787
12245	от над 8 (осем) години.	7663	Одитни доказателства № 6 (писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад), 9 (Справка 1
12246	Следва да се има предвид, че осребряването на активите на КТБ АД (н.) и към	7664	към писмо вх. № 20-7-0122 от 09.06.2022 .) и 18 (приложена Таблица–Справка Образец № 1)
12247	момента на извършване на одита (2022 г.) не е приключило.	7665	788
12248	938	7666	Одитни доказателства № 6 (писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад), 9 (Справка 1
12249	Данните са взети от предоставената от ОГББ информация – Одитни доказателства № 6 (писмо, изх. № 30-0037/02.09.2016 г. с	7667	към писмо вх. № 20-7-0122 от 09.06.2022 .) и 18 (приложена Таблица–Справка Образец № 1)
12250	приложен ликвидационен баланс и обобщен доклад), 9 (Справка 1 към писмо в х. № 20-7-0122 от 09.06.2022 .) и 18 (приложена Таблица–	7668	789
12251	Справка Образец № 1)		
12252	939		
12253	Одитно доказателство № 27	7669	Одитно доказателство № 27
12254	187	7670	111
12255	Ръководител на одитен екип:	7671	4.2.5. Възприет показател за оценка на удовлетворяването на кредиторите е т.нар.
12256	Димитър Елков	7672	Recovery gate (процент на възстановяване), с който се измерва степента, до която главницата и
12257	4.2.6. Възприет показател за оценка на удовлетворяването на кредиторите е т.нар.	7673	натрупаната лихва по просрочен дълг могат да бъдат възстановени, изразена като процент от
12258	Recovery gate (процент на възстановяване), с който се измерва степента, до която главницата	7674	номиналната стойност.

12259	и натрупаната лихва по просрочен дълг могат да бъдат възстановени, изразена като процент	7675	Прогнозираният процент на възстановяване (Recovery rate) е приблизително 20 на сто
12260	от номиналната стойност.	7676	(19,98 на сто) при съотношението между стойността на активите на КТБ АД (н.) след
12261	При анализ на съотношението на оценените активи на банката в несъстоятелност,	7677	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.)
12262	след обезценката от одиторските компании към 30.09.2014 г., чиято стойност се очаква	7678	1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.
12263	да бъде постигната/възстановена – 2 568 326 хил. лв., към първоначалната стойност на		
12264	активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., се констатира прогнозиран процент на		
12265	възстановяване от 37,2 на сто.		
12266	Прогнозираният процент на възстановяване (Recovery rate) спада до ниво от		
12267	приблизително 20 на сто (19,98 на сто) при съотношението между стойността на		
12268	активите на КТБ АД (н.) след инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен		
12269	баланс към 22.04.2015 г.) – 1 377 923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към		
12270	30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.		
12271	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на	7679	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на
12272	несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил.,	7680	несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил.,
12273	която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212	7681	която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г.
12274	хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.	7682	6 896 212 хил. лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване.
12275	Посоченият процент включва групи активи, осребряването на които не е	7683	Посоченият процент включва групи активи, осребряването на които не е показателно
12276	показателно за положените усилия на синдиктите и Фонда, и респ. за постигнатите	7684	за положените усилия от синдиктите и от Фонда, и респ. за постигнатите резултати в
12277	резултати в производството по несъстоятелността, напр. парични средства и парични	7685	производството по несъстоятелност, напр. парични средства и парични салда при
12278	салда при централни банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на	7686	централни банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване,
12279	възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5	7687	изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.).
12280	974 978 хил. лв.).		
12281	Достиганите проценти за възстановяване, посочени по-горе, са значително по		
12282	прогнозиран процент (37,2 на сто), изчислен въз основа на извършената обезценка на		
12283	активите от одиторските компании към 30.09.2014 г.		
12284	4.3. Достигнат дял на изплатените задължения към кредитори (вкл. ФГВБ) на	7688	4.3. Достигнат дял на изплатените задължения към кредитори (вкл. ФГВБ) на
12285	банка в несъстоятелност по години	7689	банка в несъстоятелност по години
12286	Съгласно чл. 94, ал. 1 от ЗБН при извършване на разпределение на осребреното	7690	Съгласно чл. 94, ал. 1 от ЗБН при извършване на разпределение на осребреното
12287	имущество вземанията се изплащат в следния ред: на първо място са вземанията, обезпечени	7691	имущество вземанията се изплащат в следния ред: на първо място са вземанията, обезпечени
12288	свс залог или ипотека – от получената сума при реализацията на обезпечението; на второ	7692	свс залог или ипотека – от получената сума при реализацията на обезпечението; на второ място
12289	место са вземанията, заради които се упражнява право на задържане – от стойността на задържания	7693	са вземанията, заради които се упражнява право на задържане – от стойността на задържания
12290	имот; следват разносните по несъстоятелността; след това са вземанията, за които Фондът се	7694	имот; следват разносните по несъстоятелността; след това са вземанията, за които Фондът се
12291	е суброгирал, и вземанията на вложителите, които не са покрити от системата за гарантиране	7695	е суброгирал, и вземанията на вложителите, които не са покрити от системата за гарантиране
12292	на влоговете, след което се удовлетворяват останалите кредитори на банката. Съобразно	7696	на влоговете, след което се удовлетворяват останалите кредитори на банката. Съобразно
12293	на банката. Съобразно изискването на чл. 97 от ЗБН, сметките за разпределение се обявяват в	7697	изискването на чл. 97 от ЗБН, сметките за разпределение се обявяват в Търговския регистър,
12294	Търговския регистър, т.е. информацията е публично достъпна.	7698	т.е. информацията е публично достъпна.
12295	През 2016 г. синдикът е съставил списъците по чл. 66, ал. 7 от ЗБН (списък на	7699	През 2016 г. синдикът е съставил списъците по чл. 66, ал. 7 от ЗБН (списък на приетите
12296	приетите вземания, по които не са направени възражения; списък на неприетите вземания, за	7700	вземания, по които не са направени възражения; списък на неприетите вземания, за които е

12297	които е подадено възражение пред съда, и списък на приетите вземания, които са оспорени пред съда чрез възражения).	7701	подадено възражение пред съда, и списък на приетите вземания, които са оспорени пред съда
12298	пред съда чрез възражения).	7702	чрез възражения).
12299	940	7703	790
12300	4.3.1. Сумата на вземанията, за които Фондът се е суброгирайл към датата на изготвяне	7704	4.3.1. Сумата на вземанията, за които Фондът се е суброгирайл към датата на изготвяне
12301	на първата частична сметка за разпределение, е 3 701 299 хил. лв. Общата сума на	7705	на първата частична сметка за разпределение, е 3 701 299 хил. лв. Общата сума на вземанията
12302	вземанията на кредиторите на КТБ АД (н) от 4-ти ред към същата дата възлиза на 4 931 526 хил. лв. Общата сума на вземанията на кредиторите на КТБ АД (н) по чл. 94, ал. 1, т. 1 от	7706	на кредиторите на КТБ АД (н) от 4-ти ред към същата дата възлиза на 4 931 526 хил. лв. Общата сума на вземанията на кредиторите на КТБ АД (н.) по чл. 94, ал. 1, т. 1 от ЗБН възлиза на 55 085 хил. лв., като 24 909 хил. лв. са парични средства, предназначени за обезпечени кредитори.
12303	хил. лв. Общата сума на вземанията на кредиторите на КТБ АД (н) по чл. 94, ал. 1, т. 1 от	7707	сума на вземанията на кредиторите на КТБ АД (н.) по чл. 94, ал. 1, т. 1 от ЗБН възлиза на 55 085 хил. лв., като 24 909 хил. лв. са парични средства, предназначени за обезпечени кредитори.
12304	ЗБН възлиза на 55 085 хил. лв., като 24 909 хил. лв. са парични средства, предназначени за	7708	хил. лв., като 24 909 хил. лв. са парични средства, предназначени за обезпечени кредитори.
12305	940	7709	Вземанията на вложителите, които не са покрити от системата за гарантиране на влоговете, но са на същия ред с ФГВБ, възлизат на 1 230 227 хил. лв. спрямо 978 856 хил. лв. по преценка на ФГВБ за 2015 г. Останалите са вземания на кредитори от по-нисък ред.
12306	Одитно доказателство № 31	7710	са на същия ред с ФГВБ, възлизат на 1 230 227 хил. лв. спрямо 978 856 хил. лв. по преценка на
12307	188	7711	ФГВБ за 2015 г. Останалите са вземания на кредитори от по-нисък ред.
12308	Ръководител на одитен екип:	7712	791
12309	Димитър Елков		
12310	обезпечени кредитори. Вземанията на вложителите, които не са покрити от системата за		
12311	гарантиране на влоговете, но са на същия ред с ФГВБ, възлизат на 1 230 227 хил. лв. спрямо		
12312	978 856 хил. лв. по преценка на ФГВБ за 2015 г. Останалите са вземания на кредитори от по-		
12313	нисък ред.		
12314	941		
12315	Достигнатата сума на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които	7713	Достигнатата сума на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които
12316	ФГВБ се е суброгирайл (по чл.94, ал.1, т.4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 928 229 хил. лв. от обща сума на суброгацията в размер на 3 705 358 хил.лв.	7714	ФГВБ се е суброгирайл (по чл.94, ал.1, т.4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 928 229 хил. лв.
12317	лв. от обща сума на суброгацията в размер на 3 705 358 хил.лв.	7715	от обща сума на суброгацията в размер на 3 705 358 хил.лв.
12318	942	7716	792
12319	Суброгационните вземания са оповестени в годишните финансови отчети на ФГВБ.	7717	Суброгационните вземания са оповестени в годишните финансови отчети на ФГВБ.
12320	са оповестени в годишните финансови отчети на ФГВБ.	7718	оповестени в годишните финансови отчети на ФГВБ.
12321	943	7719	793
12322	4.3.2. В представената от Фонда справка	7720	790
12323	944	7721	Одитно доказателство № 31
12324	относно достигнат дял на изплатените задължения към кредитори (вкл. ФГВБ) на банка в несъстоятелност по години не може да се	7722	791
12325	провери как са извършени изчисленията и какви изходни данни са използвани за тях, поради което не може се установи тяхната достоверност.	7723	Одитно доказателство № 31
12326	4.3.3. По информация от ФГВБ, до 31.12.2021 г. не са изплатени вземания на кредитори при извършването на осребреното имущество по чл. 94, ал. 1, т. 2, т. 3, т. 4а, т. 4б, т. 4в, т. 5, т. 6, т. 7, т. 8, т. 9, т. 10, т. 11, т. 12, т.13, т. 14 и т. 15 от ЗБН.	7724	792
12327	което не може се установи тяхната достоверност.	7725	Одитно доказателство № 22
12328	4.3.3. По информация от ФГВБ, до 31.12.2021 г. не са изплатени вземания на кредитори при извършването на осребреното имущество по чл. 94, ал. 1, т. 2, т. 3, т. 4а, т. 4б, т. 4в, т. 5, т. 6, т. 7, т. 8, т. 9, т. 10, т. 11, т. 12, т.13, т. 14 и т. 15 от ЗБН.	7726	793
12329	кредитори при извършването на осребреното имущество по чл. 94, ал. 1, т. 2, т. 3, т. 4а, т. 4б, т. 4в, т. 5 – т. 15 от ЗБН.	7727	– ГФ0 2019 г. – на стр. 20 от Доклада на ръководството „От особената сметка на синдика в „УниКредит Булбанк“ АД от май до декември 2019 г. кредиторите на банката в несъстоятелност са получили общо 499 422 хил. лв., което представлява 97.46% от приетите за изплащане суми – 512 438 хил. лв. ФГВБ като най-голям кредитор получи 418 226 хил. лв.“ и в ГФ0 на стр. 49 Парични потоци от основна дейност,
12330	т. 3, т. 4а, т. 4б, т. 4в, т. 5, т. 6, т. 7, т. 8, т. 9, т. 10, т. 11, т. 12, т.13, т. 14 и т. 15 от ЗБН.	7728	2019 г. кредиторите на банката в несъстоятелност са получили общо 499 422 хил. лв., което представлява 97.46% от приетите за изплащане суми – 512 438 хил. лв. ФГВБ като най-голям кредитор получи 418 226 хил. лв.“ и в ГФ0 на стр. 49 Парични потоци от основна дейност,
12331	945	7729	суми – 512 438 хил. лв. ФГВБ като най-голям кредитор получи 418 226 хил. лв.“ и в ГФ0 на стр. 49 Парични потоци от основна дейност,
		7730	112
		7731	4.3.2. По информация от ФГВБ, до 31.12.2021 г. не са изплатени вземания на кредитори при извършването на осребреното имущество по чл. 94, ал. 1, т. 2, т. 3, т. 4а, т. 4б, т. 4в, т. 5 – т. 15 от ЗБН.
		7732	при извършването на осребреното имущество по чл. 94, ал. 1, т. 2, т. 3, т. 4а, т. 4б, т. 4в, т. 5 – т. 15 от ЗБН.
		7733	т. 4б, т. 4в, т. 5 – т. 15 от ЗБН.
		7734	794
12332	Достигнатият дял на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които	7735	Достигнатият дял на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които
12333	ФГВБ се е суброгирайл (по чл.94, ал.1, т.4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.	7736	ФГВБ се е суброгирайл (по чл.94, ал.1, т.4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.
12334	4.4. Разходи по несъстоятелност по години	7737	4.4. Разходи по несъстоятелност по години
12335	Информацията за стойността на направените разходи по несъстоятелност по години е	7738	Информацията за стойността на направените разходи по несъстоятелност по години е
12336	представена в Таблица № II.4.4.1.	7739	представена в Таблица № II.4.4.1.
12337	946	7740	795
12338	Таблица № II.4.4.1	7741	Таблица № II.4.4.1
12339	947	7742	796
12340	Годинаж Разходи по несъстоятелност по години, хил. лв.	7743	Годинаж Разходи по несъстоятелност по години, хил. лв.
12341	2015 14 789	7744	2015 14 789
12342	2016 13 473	7745	2016 13 473
12343	2017 21 862	7746	2017 21 862
12344	2018 13 611	7747	2018 13 611
12345	941	7748	2019 12 185

12347	942	7750	2021 9 392
12348	Одитно доказателство № 22	7751	Общо: 99 277
12349	943	7752	Към 31.12.2021 г. разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) са в общ размер на
12350	– ГФО 2019 г. – на стр. 20 от Доклада на ръководството „От особената сметка на синдика в „УниКредит Булбанк“ АД от май до декември	7753	99 277 хил. лв. и представляват 6.99 на сто от общата стойност на набраните парични средства
12351	2019 г. кредиторите на банката в несъстоятелност са получили общо 499 422 хил. лв., което представлява 97.46% от приетите за изплащане	7754	от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г. в размер
12352	суми – 512 438 хил. лв. ФГББ като най-голям кредитор получи 418 226 хил. лв. и в ГФО на стр. 49 Парични потоци от основна дейност,	7755	на 1 419 976 хил. лв. (в тази сума са включени паричните средства в размер на 436.36 млн. лв.,
		7756	налични към 22.04.2015 г., и суми, събрани в масата чрез прихванати вземания от длъжници
		7757	на КТБ АД (н.), които са били разпределени на същите чрез частичните сметки за
		7758	разпределение).
		7759	797
12353	Получена сума по първата частична сметка за разпределение от КТБ АД (н) 418 226 хил. лв. и на ст. 68 „През 2019 г. по сметката на Фонда	7760	Получена сума по първата частична сметка за разпределение от КТБ АД (н) 418 226 хил. лв. и на ст. 68 „През 2019 г. по сметката на Фонда
12354	са постъпили 418 226 хил. лв. от първата частична сметка за разпределение е.“;	7761	са постъпили 418 226 хил. лв. от първата частична сметка за разпределение.“;
12355	– ГФО 2020 г. – на стр. 14 от Доклада на ръководството: „На 8 септември 2020 г. в изпълнение на чл. 99, ал. 4 от ЗБН започна изплащането	7762	– ГФО 2020 г. – на стр. 14 от Доклада на ръководството: „На 8 септември 2020 г. в изпълнение на чл. 99, ал. 4 от ЗБН започна изплащането
12356	на дължимите суми по втората частична сметка за разпределение между кредиторите на КТБ АД (н). Фондът получи 320 648 хил. лв.“ и на	7763	на дължимите суми по втората частична сметка за разпределение между кредиторите на КТБ АД (н). Фондът получи 320 648 хил. лв.“ и на
12357	стр. 45 Парични потоци, Парични поток и от основна дейност, Получена сума по частични сметки за разпределение от КТБ АД (н) 320 850	7764	стр. 45 Парични потоци, Парични потоци от основна дейност, Получена сума по частични сметки за разпределение от КТБ АД (н) 320 850
12358	хил. лв. и стр. 64 „Към 31 декември 2020 г. по сметката на ФГББ са постъпили суброгационни вземания в размер на 739 076 хил. лв. През	7765	хил. лв. и стр. 64 „Към 31 декември 2020 г. по сметката на ФГББ са постъпили суброгационни вземания в размер на 739 076 хил. лв. През
12359	2020 г. са платени 320 850 хил. лв. по първата и втората частична сметка за разпределение (2019 г.: 418 226 хил. лв. по първата частична	7766	2020 г. са платени 320 850 хил. лв. по първата и втората частична сметка за разпределение (2019 г.: 418 226 хил. лв. по първата частична
12360	сметка за разпределение).“	7767	сметка за разпределение).“
12361	– ГФО 2021 г. – на стр. 14 от Доклада на ръководството: „Четвъртата частична сметка за разпределение, одобрена през 2021 г., е на обща	7768	– ГФО 2021 г. – на стр. 14 от Доклада на ръководството: „Четвъртата частична сметка за разпределение, одобрена през 2021 г., е на обща
12362	стойност 250 000 хил. лв., от които разпределени суми – 244 274 хил. лв., и заделени суми по чл. 96, ал. 1 от ЗБН – 5726 хил. лв.	7769	стойност 250 000 хил. лв., от които разпределени суми – 244 274 хил. лв., и заделени суми по чл. 96, ал. 1 от ЗБН – 5726 хил. лв. Изплащане
12363	Изплащането на дължимите суми по нея започна на 30 март 2021 г. До края на годината е изплатена сума в размер на 230 111 хил. лв., от	7770	на дължимите суми по нея започна на 30 март 2021 г. До края на годината е изплатена сума в размер на 230 111 хил. лв., от които ФГББ
12364	които ФГББ получи 189 119 хил. лв. По четирите частични сметки за разпределение общо до момента са изплатени 1 179 392 хил. лв., което	7771	получи 189 119 хил. лв. По четирите частични сметки за разпределение общо до момента са изплатени 1 179 392 хил. лв., което представлява
12365	представлява 94.9% от разпределените по тях суми. ФГББ е получил общо 928 229 хил. лв.“ и в ГФО: стр. 47 „Парични потоци, Парични потоци от основна	7772	94.9% от разпределените по тях суми. ФГББ е получил общо 928 229 хил. лв.“ и в ГФО: стр. 47 „Парични потоци, Парични потоци от основна
12366	потоци от основна дейност, Получена сума по частични сметки за разпределение от КТБ АД (н) – 189 153 хил. лв. и стр.66 „Към 31 декември 2021 г. по сметката	7773	дейност, Получена сума по частични сметки за разпределение от КТБ АД (н) – 189 153 хил. лв. и стр.66 „Към 31 декември 2021 г. по сметката
12367	декември 2021 г. по сметката на ФГББ са постъпили суброгационни вземания в размер на 928 229 хил. лв. През 2021 г. са платени 189 153	7774	на ФГББ са постъпили суброгационни вземания в размер на 928 229 хил. лв. През 2021 г. са платени 189 153 хил. лв. по четвъртата, първата
12368	хил. лв. по четвъртата, първата и втората частична сметка за разпределение (2020 г.: 320 850 хил. лв. по първата и втората частична сметка	7775	и втората частична сметка за разпределение (2020 г.: 320 850 хил. лв. по първата и втората частична сметка за разпределение).“
12369	за разпределение).“	7776	794
12370	944		
12371	(Справка образец №3)		
12372	945		
12373	Одитно доказателство № 31	7777	Одитно доказателство № 31
12374	946	7778	795
12375	Одитно доказателство № 12, Справка – образец № 3	7779	Одитно доказателство № 12, Справка – образец № 3
12376	947	7780	796
12377	Заб.:* Данните за 2015 г. се отнасят за периода след 22.04.2015 г.	7781	Заб.:* Данните за 2015 г. се отнасят за периода след 22.04.2015 г.
12378	189	7782	797
12379	Ръководител на одитен екип:	7783	Одитно доказателство № 15, Приложение 3 IMPORTANT REPORT Sheet 2021 г.
12380	Димитър Елков	7784	113
12381	2019 12 185		
12382	2020 13 965		
12383	2021 9 392		
12384	Общо: 99 277		

12385	Към 31.12.2021 г. разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) са в общ размер на	
12386	99 277 хил. лв. и представляват 10.3 на сто от общата стойност на набраните парични	
12387	средства от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021	
12388	г. в размер на 961 064 хил. лв. (в тази сума не са включени паричните средства в размер на	
12389	436.36 млн. лв., налични към 22.04.2015 г.).	
12390	948	
12391	Делът на разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) представляват 10.3 на	
12392	сто от осребреното имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г.	
12393	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	7785 ЗАКЛЮЧЕНИЕ
12394	Въз основа на резултатите от извършения одит на ФГБВ за периода от 01.01.2016 г. до	7786 Въз основа на резултатите от извършения одит на ФГБВ за периода от 01.01.2016 г. до
12395	31.12.2020 г., представени в одитния доклад, и събраните одитни доказателства, са направени	7787 31.12.2020 г., представени в одитния доклад, и събраните одитни доказателства, са направени
12396	следните заключения:	7788 следните заключения:
12397	1. Създадените условия за управление на ФГБВ (човешки ресурси, целеполагане и	7789 1. Създадените условия за управление на ФГБВ (човешки ресурси, целеполагане и
12398	вътрешен контрол) не осигуряват в достатъчна степен ефективното планиране и изпълнение	7790 вътрешен контрол) не осигуряват в достатъчна степен ефективното планиране и изпълнение
12399	на законовите функции на Фонда в производството по банкова несъстоятелност, свързани	7791 на законовите функции на Фонда в производството по банкова несъстоятелност, свързани
12400	със защита на интересите на кредиторите и законосъобразното и целесъобразното	7792 със защита на интересите на кредиторите и законосъобразното и целесъобразното
12401	упражняване на правомощията на синдиките.	7793 упражняване на правомощията на синдиките.
12402	1.1. Дейностите по осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГБВ	7794 Дейностите по осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГБВ имат
12403	имат потенциал за подобрене.	7795 потенциал за подобрене.
12404	В ЗГБВ не е определена прозрачна процедура за номиниране на председател и заместник-председател на УС на Фонда, което не кореспондира с Основните принципи за	7796 Няма нормативно изискване за провеждане на особена процедура/и за номиниране на
12405	ефективни системи за гарантиране на влоговете (Core Principle 3 – GOVERNANCE, ЕСБ,	7797 председател и заместник-председател на Фонда, които да се прилагат от Министерския съвет
12406	с.).	7798 и БНБ.
12407	949	7799 Членовете на УС на Фонда не са сред лицата, заемачи висша публична длъжност по
12408	По този начин липсват систематични гаранции в правната рамка, че висшето	7800 чл. 6, ал. 1 от ЗПКОНПИ, като не попадат и в хипотезата на § 2, ал.1 от Допълнителните
12409	ръководство на Фонда се състои от подходящи лица, които са компетентни и прочетени.	7801 разпоредби на ЗПКОНПИ. Това прави разпоредбата на чл. 6, ал. 1, т. 8 от ЗГБВ, свързана с
12410	Предвид индикациите за неспазване на правилата в областта на обществените връзки е	7802 предсрочно прекратяване на правомощия при влязъл в сила акт, с който е установен конфликт
12411	важно да се отбележи, че установяването на конфликт на интереси е от компетентността на	7803 на интереси по ЗПКОНПИ на практика неприложима. През одитирания период, вкл. след
12412	Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото	7804 откриване на производството по несъстоятелност, са извършвани промени в организационната
12413	имущество (чл. 13, ал. 1, т. 4 и Глава осма от ЗПКОНПИ).	7805 структура, но същите не са своевременно отразявани във вътрешните актове. Въпреки
12414	Въпреки настъпилите промени и очакваните множество допълнителни дейности,	7806 предприетите действия за увеличаване на щатните бройки, административният капацитет на
12415	възникнали във връзка с производството по банкова несъстоятелност на КТБ АД (н.),	7807 Фонда остава недостатъчен за изпълнение на обема от дейности, най-вече свързани с
12416	ръководните органи на ФГБВ не са приели действия с оглед осигуряване на достатъчен	7808 производството по несъстоятелност. Това налага компенсирането му чрез използване на
12417	ключов експертен персонал и подходяща организационна структура, обезпечаваш	7809 външна експертна помощ в различни области.
12418	изпълнението на функциите и правомощията на ФГБВ.	7810 Предприетите от ФГБВ действия по отношение постигане на целевото ниво от едно на
12419	1.2. Липсата на ефективна система за вътрешен контрол на Фонда не осигурява	7811 сто на наличните средства във Фонда спрямо размера на гарантираните влогове са адекватни
12420	разумна увереност, че са създадени подходящи условия за постигане на законните цели и	7812 и са осигурили постигането му през одитирания период.
12421	спазване на приложимите изисквания, особено по отношение на банковата несъстоятелност.	7813 2. Поради обективни причини и независимо от упражнявания от Фонда контрол, в
12422	Липсата на стратегия и планове за управление през одитирания период, и нед	7814 препоръчания от компанията 12-месечен срок не са постигнати прогнозираните резултати за
12423		7815 попълване на имуществото на банката в несъстоятелност.

12424	адекватното управление на риска във Ф онда	7816	Процесите по запечатване на обектите на КТБ АД (н.), вдигане на печатите и описване
12425	950	7817	на имуществото на банката в несъстоятелност по смисъла на чл. 50, ал. 1 от ЗБН, са изпълнени
12426	не създава условия за ефективно изпълнение	7818	в рамките на определените със закона срокове.
12427	на производството по несъстоятелност на КТБ АД (н.), т.е. да се осигури в	7819	През одитирания период ФГВБ е упражнявал предвидените в ЗБН правомощия,
12428	948	7820	относими към процеса по осребряване на имуществото на КТБ АД (н.). Въпреки трудностите,
12429	Одитно доказателство № 15, Приложение 3 IMPORTANT REPORT Sheet 2021 г.	7821	свързани с мащабите на търговското предприятие на банката в несъстоятелност, процесът по
12430	949	7822	осребряване е стартирал и се намира в напреднала фаза.
12431	https://www.iadi.org/en/assets/File/CorporatePrinciples/cprevised2014nov.pdf	7823	Приетата Програма за осребряване отговаря на изискванията на чл. 78, ал. 1-4 от
12432	950	7824	ЗБН. Осребряването на имуществото на „Партнер лизинг“ АД (н.), извършено по способите и
12433	В тази връзка е важно да се отбележи, че през одитирания период дейностите, свързани с гарантиране на влогове и банкова	7825	цените, съгласно одобрената Програма за осребряване, до средата на 2022 г. не е довело до
12434	несъстоятелност, не се определят във Фонда като значими и високорискови като влияние и вероятност за настъпване.	7826	събиране на средства. Всички събрани средства от вземанията по кредитните експозиции на
12435	190	7827	„Партнер лизинг“ АД (н.) в размер на 6 687 хил. лв. са резултат от действия на синдика по
12436	Ръководител на одитен екип:	7828	събиране на вземанията по чл. 57 от ЗБН (извън ПО).
12437	Димитър Елков	7829	Възприет показател за оценка на удовлетворяването на кредиторите е т.нар. Recovery
12438	кратък срок справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката,	7830	rate (процент на възстановяване), с който се измерва степента, до която главницата и
12439	вкл. на ФГВБ.	7831	натрупаната лихва по просрочен дълг могат да бъдат възстановени, изразена като процент от
12440	Основната причина за установените съществени несъответствия са свързани с разбирането, че Фондът не е организация от публичния сектор и законите разпоредби и	7832	номиналната стойност.
12441	методически насоки в областта на финансовото управление и контрол в публичния сектор,	7833	114
12442	базирани международно приетата Интегрираната рамка за вътрешен контрол – COSO, не са	7834	Прогнозирият процент на възстановяване (Recovery rate) е приблизително 20 на сто
12443	приложими към неговата дейност. В тази връзка е важно да се отбележи, че ФГВБ е	7835	(19,98 на сто) при съотношението между стойността на активите на КТБ АД (н.) след
12444	организация, която се разпореджда със средства, гарантирани от Република България по	7836	инвентаризация и оценка (по първоначален ликвидационен баланс към 22.04.2015 г.) – 1 377
12445	смисъла на чл. 2, ал. 2, т. 5 от ЗФУК ПС и разпоредбите на закона трябва да се прилагат.	7837	923 хил. лв., спрямо първоначалната им стойност към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв.
12446	Във ФГВБ няма разработени единни и последователни вътрешни правила, политики и	7838	Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на
12447	процедури, които да обхващат целия процес по банкова несъстоятелност и защитата на		
12448	правата и интересите на кредиторите, както и всички дейности, извършвани от Фонда в тази		
12449	връзка, което не създава адекватни условия спазване на приложимите закони и изисквания,		
12450	еднозначно прилагане на процеса по банкова несъстоятелност и проследимост на		
12451	резултатите, приемственост и устойчивост, и осигуряване на адекватна одитна пътека.		
12452	В контекста на липсата на вътрешни правила относно процеса по банкова		
12453	несъстоятелност е съществено да се отбележи, че за сравнение спомагателни дейности във		
12454	Фонда са уредени с писмени процедури, например процедурите за доставка на канцеларски		
12455	материали, за пощенски пратки и за доставка на вода.		
12456	1.3. Предприетите от ФГВБ действия по отношение постигане на целевото ниво		
12457	едно на сто на наличните средства във Фонда спрямо размера на гарантираните влогове са		
12458	адекватни и са осигурили постигането му през одитирания период.		
12459	2. През одитирания период не е осъществен достатъчно ефективен контрол отн		
12460	осно		
12461	упражняването правомощията на синдици на банка в несъстоятелност.		
12462	2.1. Системата за вътрешен контрол във ФГВБ не осигурява в достатъчна степен		
12463	спазването на изискванията на правната рамка, регламентираща процеса по банкова		

12464 несъстоятелност. Функциите, правата и задълженията на структурните звена и служители на

12465 Фонда, участващи в процеса по банкова несъстоятелност, не са ясно дефинирани. Липсват

12466 вътрешни правила и процедури за действия, обхващащи ключовите етапи от процеса, вкл.

12467 последователност и периодичност на извършваните действия, комуникационни връзки,

12468 срокове, нива на контрол и др. По този начин във Фонда не са създадени условия за

12469 ефективното изпълнение на законоустановените му функции да защитава интересите на

12470 кредиторите и осъществява контрол относно законосъобразното и целесъобразното

12471 упражняване на правомощията на синдиката.

12472 Осигуряването на обективност и прозрачност при избора на временни синдици

12473 951

12474 и

12475 респ. на синдици на КТБ АД (н.) са съществено предизвикателство пред ръководството на

12476 Фонда.

12477 2.2. През одитирания период осъщественият контрол на дейностите по запазване и

12478 попълване на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) не е достатъчно ефективен за

12479 справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката във възможно

12480 най-кратък срок.

12481 Контролът на Фонда на предприетите действия от синдиците за изпълнение на препоръките на международна финансово-разследваща компания не е осигурил в

12482 достатъчна степен постигането на прогнозираните от компанията резултати за попълване на

12484 имуществото на банката в несъстоятелност в препоръчания от нея срок (12 месеца).

12485 Липсата на описи на съществени активи, представляващи преобладаваща част от

12486 имущественото на КТБ АД (н.) като наличните ценни книги, договори и вземания на

12487 951

12488 Т.е. на лица, които Фонда предлага на съда да бъдат назначени за временен синдик.

12489 191

12490 Ръководител на одитен екип:

12491 Димитър Елков

12492 банката, данни и информация за кредитните досиета и др. не дава увереност за действията и

12493 контрола на Фонда по запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността.

12494 Същественото забавяне на оценката на имуществото на банката по чл. 52 от ЗБН без

12495 да има увереност, че са предприети неопходимите действия за установяване и преодоляване

12496 на причините за удължаването на сроковете за оценката, както и силно занижените оценки

12497 на отделни активи при съпоставяне с информация от авторитетни източници, не дава

12498 увереност за ефективността на контрола на Фонда в тази връзка.

12499 Няма документирани проверки от страна на Фонда по отношение на вярното, точно и

12500 коректно представяне от синдиците на финансовите данни и информация за резултатите от

12501 производството по банкова несъстоятелност, в т. ч. относно обезпечителните искове,

12502 прихващанията, заведените отменителни искове и предприетите действия за възстановяване

12503	на вредите от лицата, които са ги причинили. Липсва определен ред за поддръжане на	
12504	систематизирана и обобщена информация във ФГВБ за дейността на синдика по отношение	
12505	на прихващанията, позволяваща ефективен контрол на Фонда.	
12506	Информацията в публикуваните на сайта на Фонда отчети на синдика	
12507	952	
12508	включва	
12509	списък с извършени действия през съответния период, но липсва съществена информация	
12510	като: месечния ликвидационен баланс, предявените искове по опазване имуществото на	
12511	банката и резултатите от тях, своевременно изпълнение на одобрената Програма за	
12512	осребряване, достигнатия процент на възстановяване (Recovery rate), разходите по	
12513	несъстоятелността и т.н.	
12514	2.3. Контролът на Фонда по законосъобразното и целесъобразното упражняване на	
12515	правомоцията на синдика по осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност не е	
12516	достатъчно ефективен и няма увереност, че са предприети адекватни действия от синдиките	
12517	по превръщане в пари на имуществото на банката по подходящ начин, на пазарни цена и в	
12518	най-кратък срок, с оглед справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори	
12519	на банката.	
12520	Фондът не е осигурил защита на интересите на кредиторите на банката (чл. 2 и чл. 38	
12521	от ЗБН) в производствата по принудително изпълнение по реда на Част пета от ГПК, въпреки	
12522	че кредиторите обективно са нямали друг (алтернативен) способ за защита в тези случаи.	
12523	Липсват гаранции, че при разрешаване от ФГВБ ползването от синдиките на външни	
12524	експерти (оценители) са осигурени прозрачност, професионализъм и почтеност.	
12525	2.4. Стойността на възстановените средства от осребряване на кредитните експозиции	
12526	на КТБ АД (н.) е 664 млн. лв. (664 065 хил. лв.) към 30.06.2022 г., т.е. с около от 86 до 136	
12527	млн. лв. или средно с над 16 на сто по-малко от прогнозите на привлечената международна	
12528	компания за очакваните минимални суми, които могат да бъдат събрани (по отношение на	
12529	кредитния портфейл на банката) – 750–800 млн. лв., но за срок от 12 месеца, а не за	
12530	постигнатия в производството срок от над 8 (осем) години.	
12531	При анализ на съотношението на оценените активи на банката в несъстоятелност, след	
12532	обезценката от одиторските компании към 30.09.2014 г., чиято стойност се очаква да бъде	
12533	постигната/възстановена – 2 568 326 хил. лв., към първоначалната стойност на активите към	
12534	30.06.2014 г. – 6 896 212 хил. лв., се констатира прогнозен процент на възстановяване от 37,2	
12535	на сто. Стойността на получените средства от осребряване на активи от масата на	
12536	несъстоятелността на КТБ АД (н.) за периода 22.04.2015 г. – 30.06.2022 г. е 1 410 427 хил.,	7839
12537	която съпоставена с първоначалната стойност на активите към 30.06.2014 г. – 6 896 212 хил.	7840
12538	лв., достига 20,5 на сто процент на възстановяване. Посоченият процент включва групи	7841

12539	активи, осребряването на които не е показателно за положените усилия на си ндиците и	7842	Посоченият процент включва групи активи, осребряването на които не е показателно
12540	Фонда, и респ. за постиганите резултати в производството по несъстоятелността , напр.	7843	за положените усилия от синдиките и от Фонда, и респ. за постигнатите резултати в
12541	парични средства и парични салда при централни банки и финансовите активи на КТБ АД	7844	производството по несъстоятелност , напр. парични средства и парични салда при централни
12542	952	7845	банки и финансовите активи на КТБ АД (н.). Процентът на възстановяване, изключващ
12543	https://www.dif.bg/ktb-ad/nesystojatelnost/otcheti-na-sindika	7846	цитираните активи, достига 15,3 на сто (915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.). Към 31.12.2021
12544	192	7847	г. разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) са в общ размер на 99 277 хил. лв. и
12545	Ръководител на одитен екип:	7848	представляват 6,99 на сто от общата стойност на набраните парични средства от осребреното
12546	Димитър Елков	7849	имущество на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г. в размер на 1 419 976
12547	(н.). Процентът на възстановяване, изключващ цитираните активи, достига 15,3 на сто	7850	хил. лв.
12548	(915 053 хил. лв. към 5 974 978 хил. лв.)		
12549	Достиганите проценти за възстановяване, посочени по-горе, са значително по-ниски		
12550	прогнозният процент (37,2 на сто), изчислен въз основа на извършената обезценка на		
12551	активите от одиторските компании към 30.09.2014 г.		
12552	Достигнатият дял на изплатените задължения на КТБ АД (н.) по вземания, за които		
12553	ФГВБ се е суброгирал (по чл.94, ал.1, т.4 от ЗБН) към 31.12.2021 г. възлиза на 25,1 на сто.		
12554	Делът на разходите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) (99 277 хил. лв.)		
12555	представляват 10,3 на сто от набраните парични средства в производството по		
12556	несъстоятелност на КТБ АД (н.) за периода от 22.04.2015 г. до 31.12.2021 г.		
12557	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят	7851	Дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете могат да се определят
12558	като ефективни предвид постигането на целевото равнище, определено в ЗГВБ, от едно на	7852	като ефективни предвид постигането на целевото равнище, определено в ЗГВБ, от едно на
12559	сто на наличните средства, спрямо размера на гарантираните влогове.	7853	сто на наличните средства, спрямо размера на гарантираните влогове.
12560	През одитирания период неосигуряването на достатъчно персонал, подходяща	7854	През одитирания период, дейността на ФГВБ относно банковата несъстоятелност
12561	организационна структура, както и липсата на ефективна система за вътрешен контрол	7855	е осъществявана в съответствие с изискванията и целите на Закона за банковата
12562	на Фонда не създават подходящи условия за ефективно изпълнение на функциите на Фонда	7856	несъстоятелност и подзаконовите актове.
12563	в производството по банковата несъстоятелност . Възстановените средства от	7857	ПРЕПОРЪКИ
12564	осребряване на кредитните експозиции за над осем години са по-малко от прогнозните		
12565	постъпления, които предвижда авторитетна международна компания, че се получат в		
12566	рамките само на 12 месеца.		
12567	Посочените обстоятелства показват, че законовата цел за справедливо		
12568	удовлетворяване на кредиторите на банката в несъстоятелност във възможно най-кратък		
12569	срок не е постигната. Следователно, дейностите на Фонда, свързани с процеса на банкова		
12570	несъстоятелност не са ефективни.		
12571	ПРОЕКТ НА ПРЕПОРЪКИ		
12572	В резултат от извършения одит се дават следните препоръки:	7858	В резултат от извършения одит се дават следните препоръки:
12573	I. Към министъра на финансите:	7859	I. Към Министерския съвет:
12574	1. Да се анализира възможността, преценят ефектите и иницират промени в ЗГВБ, с	7860	1. Да се иницират съответните законодателни промени за синхронизиране
12575	които:	7861	приложимостта на хипотезата на чл. 6, ал. 1, т. 8 от ЗГВБ с разпоредбите на ЗПКОНПИ.
12576	1.1. Да се осигури прозрачна процедура за номиниране на председател и заместник-	7862	798
12577	председател на Фонда, и да се въведат изисквания, които създават систематични гаранции в		
12578	правната рамка, че висшето ръководство на Фонда се състои от подходящи лица, които са		
12579	компетентни и почтени.		
12580	953		
12581	1.2. Да се определят изисквания за целоголедно, системно за вътрешен к		

12582 управление на рисковете на Фонда, вк
л. приложимостта на разпоредбите на З
ФУКПС
12583 (предвид и независимостта на Фонда).
12584 954
12585 2. Да се анализират възможността, пре
ценят ефектите и иницират промени в
ЗБН, с
12586 които:
12587 2.1. Да се регламентират изисквания з
а въвеждане писмени правила (наръчни
к) за
12588 банковата несъстоятелност, които след
ва да съдържат: детайлно описание на
дейностите и
12589 стъпките за осъществяване на целите,
функциите и правомощията на Фонда в
12590 производството по банкова несъстоятел
ност, на всяко ниво във Фонда; отгово
рните лица и
12591 техните задължения по отношение на оп
исаните дейности и стъпки; времевите
рамки за
12592 извършване на дейностите и отделните
стъпки; входна и изходна (резултати)
информация.
12593 953
12594 Част „Констатации и оценки“, Раздел
I, т. 1.
12595 954
12596 Част „Констатации и оценки“, Раздел
I, т. 2.
12597 193
12598 Ръководител на одитен екип:
12599 Димитър Елков
12600 Писмените правила и процедури (наръчн
ик) за банкова несъстоятелност не тря
бва да
12601 преповтарят нормативни изисквания.
12602 955
12603 2.2. Да се осигури публичност (на сай
та на Фонда и по друг подходящ начин)
на
12604 пълна, детайлна, проследима (включите
лно за предходните години) и системат
изирана
12605 информация по отношение на: определен
ия (планиран) от Фонда процент на въз
становяване
12606 (Recovery gate); избора на синдици (в
кл. публичен конкурс); действията и р
езултатите от
12607 описването, инвентаризирането и оценк
ата на имуществото на банката; действ
ията и
12608 резултатите от попълването на масата
на несъстоятелността; водените съдеб
ни и
12609 изпълнителни дела и резултата от тях;
осребряване и разпределение на имущес
твото на
12610 банка в несъстоятелност.
12611 956
12612 II. Към председателя на УС на ФГБВ:
12613 1. Във вътрешните правила на ФГБВ да
се определят изисквания, ред и услов
ия за
12614 стратегическо и оперативно планиране
на дейността, включващи дефинирането
на мисията,
12615 визията и стратегията на Фонда, както
и за формулирането на ясни, конкретн
и, измерими и
12616 финансово обезпечени цели (т.е. цели,
отговарящи на изискванията на концепц
ията SMART)
12617 и тяхното обезпечаване с ресурси (фин
ансови, човешки, материални и т.н.).
12618 957
12619 2. Да предприеме необходимите действи
я и разработи стратегия и планове за
12620 управление с планирани цели (отговаря
щи на концепцията SMART), индикатори
и дейности
12621 за тяхното изпълнение (вкл. годишни п
ланове за действие), в т.ч.:
12622 958
12623 2.1. осигуряващи справедливо удовлетв
оряване на вложителите и другите кред
итори
12624 (вкл. ФГБВ) на банка в производство п
о несъстоятелност във възможно най-кр
аък срок,
12625 вкл. целеви процент на възстановяване
(Recovery gate), целева стойност на р
азпределените
12626 средства между кредитори, разходи по

7863 II. Към председателя на УС на ФГБВ:
7864 1. Да се въведат писмени правила (наръчник) на Фонда, които следва да съдържат:
7865 детайлно описание на дейностите и стъпките за осъществяване на целите, функциите и
7866 правомощията в производството по банкова несъстоятелност, на всяко ниво във Фонда;
7867 отговорните лица и техните задължения по отношение на описаните дейности и стъпки, и
7868 документиране на тяхното извършване; времевите рамки за извършване на дейностите и
7869 отделните стъпки; входна и изходна (резултати) информация. Писмените правила
7870 (наръчника) не трябва да преповтарят нормативни изисквания.
7871 799
7872 2. Да се утвърдят вътрешни правила, осигуряващи достатъчен ключов експертен
7873 персонал и подходяща организационна структура за изпълнение на функциите на ФГБВ,
7874 приложими в случай на отнемане на лиценз и откриване на производство по несъстоятелност
7875 на банка.
7876 800
7877 3. Да се въведат правила и процедури по предотвратяване и разкриване на измами и

12627	2.2. анализи и разчети с оглед обезпечаването с достатъчно ресурси (финансови, човешки, материали и т.н.) за изпълнение на стратегията и годишните планове.	7878	нередности.
12628	3. Да се прегледа и актуализира регистърът на рисковете в частта за банкова несъстоятелност.	7879	801
12629	4. Да се предприемат необходимите действия по разработване и въвеждане на писмени правила (наръчник) на Фонда, които следва да съдържат: детайлно описание на дейностите и стъпките за осъществяване на целите, функциите и правомощията в производството по банкова несъстоятелност, на всяко ниво във Фонда; отговорните лица и техните задължения по отношение на описаните дейности и стъпки, и документиране на тяхното извършване; времевите рамки за извършване на дейностите и отделните стъпки; входна и изходна (резултати) информация. Писмените правила и процедури не трябва да преповтарят нормативни изисквания.	7880	798
12630	5. Да се предприемат необходимите действия по осигуряване на достатъчен ключов експертен персонал и подходяща организационна структура за изпълнение на основните функции на ФГВБ.	7881	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т.1.3
12631	959	7882	799
12632	6. Да се състави детайлен доклад за изпълнението на всяка отделна препоръка на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи (чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН), включващ данни и информация за събраните средства от изпълнението на всяка от посочените препоръки, и причини и обяснения.		
12633	955		
12634	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2 и Раздел II, т.т. 1-3.		
12635	956		
12636	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т.т.1-4.		
12637	957		
12638	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2.		
12639	958		
12640	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2.		
12641	959		
12642	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2.		
12643	960		
12644	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2 и Раздел II, т.т. 1-3.	7883	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2 и Раздел II, т.т. 1-3.
12645	961	7884	800
12646	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 1.	7885	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 1.
12647	194	7886	801
12648	Ръководител на одитен екип: Димитър Елков		
12649	подкрепени с доказателства, в случай на неизпълнение. Докладът да се публикува на официалния сайт на Фонда.		
12650	962		
12651	7. Да се състави детайлен доклад с оценки за законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиките на КТБ АД (н.) в производството по несъстоятелност. Докладът да включва сравнения с постиганите резултати от банкова несъстоятелност в международен аспект (вкл. на процента на възстановяване – Recovery rate), както и съпоставка с извършените разходи по несъстоятелността, аналитично		

12674	доклада (по години, по видове разходи и по основни доставчици на стоки и услуги).		
12675	Докладът да се публикува на официалния сайт на Фонда.		
12676	963		
12677	8. Да предприеме необходимите действия по разработване и въвеждане на правила и		
12678	процедури по предотвратяване и разкриване на измами и нередности.		
12679	964		
12680	962		
12681	Част „Констатации и оценки“, Раздел I I, т. 2.	7887	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2.
12682	963		
12683	Част „Констатации и оценки“, Раздел I I, т.т. 2–3.		
12684	964		
12685	Част „Констатации и оценки“, Раздел I, т. 2.	7888	115
12686	195	7889	В подкрепа на констатациите от одитния доклад са събрани 33 броя одитни
12687	Ръководител на одитен екип:		
12688	Димитър Елков		
12689	Настоящият проект на одитен доклад е изготвен в 3 еднообразни екземпляра, по един		
12690	за: Радослав Тодоров Миленков, председател на УС на ФГВБ за периода от 01.01.2016 г. до		
12691	26.03.2019 г.; за Матей Веселинов Матев, председател на УС на ФГВБ за периода от		
12692	26.03.2019 г. до края на одитирания период; и един за Сметната палата.		
12693	В подкрепа на констатациите от одитния доклад са събрани 32 броя одитни		
12694	доказателства, които заедно с работните документи, отразяващи отделните етапи на одитния	7890	доказателства, които заедно с работните документи, отразяващи отделните етапи на одитния
12695	процес, се намират в Сметната палата. При необходимост лицата по чл. 47, ал. 1 от Закона за	7891	процес, се намират в Сметната палата.
12696	Сметната палата могат да се запознаят с тяхното съдържание на адрес: гр. София, ул. „Екзарх	7892	На основание чл. 50, ал. 2 от Закона за Сметната палата, в срок до десет месеца от
12697	Йосиф“ № 37, Одитна дирекция „Специфични одити“.	7893	получаване на настоящия доклад, Министерският съвет и председателят на УС на ФГВБ
12698	Одитен екип:	7894	следва да предприемат мерки за изпълнение на препоръките и да уведомят писмено за това
12699	1.	7895	председателя на Сметната палата.
12700	(Димитър Елков, главен одитор и	7896	Настоящият одитен доклад е приет на основание, чл. 48, ал. 1 от Закона за Сметната
12701	ръководител на одитния екип)	7897	палата с Решение № 235 от 28.07.2023 г. на Сметната палата.
12702	2.	7898	116
12703	(Бисерка Георгиева,		
12704	Главен одитор, член на екипа)		
12705	3.		
12706	(Ана Божкова,		
12707	Старши одитор първа степен,		
12708	член на екипа)		
12709	196		
12710	Ръководител на одитен екип:		
12711	Димитър Елков		
12712	ОПИС НА ПРИЛОЖЕНИЯТА КЪМ ОДИТЕН ДОКЛАД № 0600201521	7899	ОПИС НА ПРИЛОЖЕНИЯТА КЪМ ОДИТЕН ДОКЛАД № 0600201521
12713	№ по ред Наименование	7900	№ по ред Наименование
12714	Брой	7901	Брой
12715	страници	7902	страници
12716	Приложение 1 Одитни въпроси и критерии 4	7903	Приложение 1 Одитни въпроси и критерии 2
12717	Приложение 2 Функционални и длъжностни характеристики 3	7904	Приложение 2
12718	Приложение 3		
12719	Вътрешни правила свързани с гарантирането на влоговете в	7905	Вътрешни правила свързани с гарантирането на влоговете в
12720	банките, финансово-счетоводната дейност и управление на	7906	банките, финансово-счетоводната дейност и управление на
12721	човешките ресурси	7907	човешките ресурси
12722	5	7908	5
12723	Приложение 4 Ивестиционен портфейл на ФГВБ 5	7909	117
12724	Приложение 5		
12725	Заемни споразумения и изпълнение на заложените в заемните		
12726	споразумения показатели; график на плащане на		
12727	държавногарантираните заеми.		
12728	6		
12729	197		
12730	Ръководител на одитен екип:		
12731	Димитър Елков		
12732	Приложение № 1	7910	Приложение № 1

12734	Основен въпрос:	7912	Основен въпрос:
12735	Ефективни ли са дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете и процеса	7913	Ефективни ли са дейностите на Фонда, свързани с гарантиране на влоговете и процеса
12736	на банкова несъстоятелност?	7914	на банкова несъстоятелност?
12737	II-ро ниво: Първи специфичен въпрос: Създадени ли са условия за ефективно управление на ФГВБ?	7915	II-ро ниво: Първи специфичен въпрос: Създадени ли са условия за ефективно управление на ФГВБ?
12738	III-то ниво: Критерии/Индикатори	7916	III-то ниво: Критерии/Индикатори
12739	1.1. Първи подвъпрос:	7917	1.1. Първи подвъпрос:
12740	Ефективни ли са дейностите по осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГВБ?	7918	Ефективни ли са дейностите по осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГВБ?
12741	Осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГВБ?	7919	Осигуряване на ръководен и ключов експертен персонал на ФГВБ?
12742	Ключов експертен персонал на ФГВБ?	7920	Ключов експертен персонал на ФГВБ?
12743	ФГВБ?	7921	ФГВБ?
12744	1.1.1. Прозрачна процедура при определяне на управителни органи.	7922	Прозрачна процедура при определяне на управителни органи. Осигуряване
12745	Осигуряване на достатъчен ключов експертен персонал и подходяща организационна структура за изпълнение на основните функции на ФГВБ.	7923	на достатъчен ключов експертен персонал и подходяща организационна структура за изпълнение на основните функции на ФГВБ.
12746	Осигуряване на достатъчен ключов експертен персонал и подходяща организационна структура за изпълнение на основните функции на ФГВБ.	7924	структура за изпълнение на основните функции на ФГВБ.
12747	ФГВБ.		
12748	– номиниране и избор на органи на управление на Фонда (председател и заместник председател на УС на ФГВБ);	7925	– номиниране и избор на органи на управление на Фонда (председател и заместник председател на УС на ФГВБ);
12749	– актуализирана структура на Фонда, вкл. след откриване на производство по несъстоятелност на банка;	7926	актуализирана структура на Фонда, вкл. след откриване на производство по несъстоятелност на банка;
12750	– актуализирана структура на Фонда, вкл. след откриване на производство по несъстоятелност на банка;	7927	актуализирана структура на Фонда, вкл. след откриване на производство по несъстоятелност на банка;
12751	– актуализирана структура на Фонда, вкл. след откриване на производство по несъстоятелност на банка;	7928	актуализирана структура на Фонда, вкл. след откриване на производство по несъстоятелност на банка;
12752	– анализирани на необходимостта от увеличаване на длъжностите и на ключовите експерти в отделите, заемане на свободните длъжности	7929	– анализирани на необходимостта от увеличаване на длъжностите и на ключовите експерти в отделите, заемане на свободните длъжности (респ. привличане на допълнителни външни ресурси при възможност) за изпълнение на дейностите по ЗБН.
12753	ключовите експерти в отделите, заемане на свободните длъжности	7930	ключовите експерти в отделите, заемане на свободните длъжности (респ. привличане на допълнителни външни ресурси при възможност) за изпълнение на дейностите по ЗБН.
12754	(респ. привличане на допълнителни външни ресурси при възможност) за изпълнение на дейностите по ЗБН.	7931	привличане на допълнителни външни ресурси при възможност) за изпълнение на дейностите по ЗБН.
12755	за изпълнение на дейностите по ЗБН.	7932	изпълнение на дейностите по ЗБН.
12756	Източници:		
12757	– чл. 4, ал. 2, т. т. 1 и 2, ал. 3, а л. 7; чл. 5 от Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ);		
12758	– Глава втора от Закона за банковата несъстоятелност;		
12759	– Глава втора от Закона за банковата несъстоятелност;		
12760	– Основни принципи, определени от Базелски комитет по Банков надзор (BCBS) и Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозити (IADI);		
12761	(BCBS) и Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозити (IADI);		
12762	на депозити (IADI);		
12763	– Чл. 17, т. 11 от Правила за организацията и дейността на ФГВБ.		
12764	Втори подвъпрос:	7933	Втори подвъпрос:
12765	1.2. Осигурено ли е адекватно управление на рисковете?	7934	1.2. Осигурено ли е адекватно управление на рисковете?
12766	управление на рисковете?	7935	управление на рисковете?
12767	1.2.1. Въведена цялостна система за вътрешен контрол и оценка на риска.	7936	Въведена цялостна система за вътрешен контрол и оценка на риска.
12768	Адекватно планиране на дейностите на ФГВБ, свързани със защита на депозитите и банкова несъстоятелност.	7937	Адекватно планиране на дейностите на ФГВБ, свързани със защита на депозитите и банкова несъстоятелност.
12769	депозитите и банкова несъстоятелност.	7938	депозитите и банкова несъстоятелност.
12770	– планирани цели и под-цели, индикатори и дейности за тяхното изпълнение;	7939	– планирани цели и под-цели, индикатори и дейности за тяхното изпълнение;
12771	изпълнение;		
12772	– идентифициране на рисковете;	7940	– идентифициране на рисковете;
12773	– утвърдени контролни дейности (включени във вътрешни правила и процедури) и мерки за справяне с рисковете.	7941	– утвърдени контролни дейности (включени във вътрешни правила и процедури) и мерки за справяне с рисковете.
12774	процедури) и мерки за справяне с рисковете.	7942	процедури) и мерки за справяне с рисковете.
12775	Източници:		
12776	– чл. 2, ал. 2, т. 5; § 1, т. 1 от Закона за финансовото управление и контрол в публичния сектор;		
12777	контрол в публичния сектор;		
12778	– Раздел III. Целеполагане и връзки между целите и СВК и Раздел IV.		
12779	Елементи на вътрешния контрол от Методически насоки по елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г.;		
12780	елементите на финансовото управление и контрол, 2020 г.;		
12781	– Указания „Risk Management and Internal Control System of Deposit Insurers“, November 2020		
12782	Insurers“, November 2020		
12783	965		
12784	;		
12785	– добри практики на Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) на САЩ.		
12786	САЩ.		
12787	965		
12788	издадени от Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозитите (IADI)		
12789	198		
12790	Ръководител на одитен екип:		
12791	Димитър Елков		
12792	Трети подвъпрос:	7943	Трети подвъпрос:
12793	1.3. Предприети ли са адекватни действия за постигане на целевото ниво на средствата във Фонда?	7944	1.3. Предприети ли са адекватни действия за постигане на целевото ниво на средствата във Фонда?
12794	действия за постигане на целевото ниво на средствата във Фонда?	7945	адекватни действия за постигане на целевото ниво на средствата във Фонда?
12795	целевото ниво на средствата във Фонда?	7946	постигане на целевото ниво на средствата във Фонда?
12796	Фонда?	7947	средствата във Фонда?
12797	1.3.1. Предприети действия, осигуряващи своевременно постигане на	7948	Предприети действия, осигуряващи своевременно постигане на минималния

12798	минималния размер на наличните средства на ФГВБ от едно на сто от	7949	размер на наличните средства на ФГВБ от едно на сто от общия размер на
12799	общия размер на гарантираните влогове в банките.	7950	гарантираните влогове в банките.
12800	– годишни и извънредни премиини вноски от банките;	7951	– годишни и извънредни премиини вноски от банките;
12801	– доходи от инвестиране на средствата на ФГВБ (инвестиционен	7952	– доходи от инвестиране на средствата на ФГВБ (инвестиционен портфейл)
12802	портфейл) при спазване на законовите изисквания и ограничения;	7953	при спазване на законовите изисквания и ограничения;
12803	– получени суми от имуществото на банка при суброгация (набиране на суми	7954	– получени суми от имуществото на банка при суброгация (набиране на суми
12804	суми) от ФГВБ по производството по банкова несъстоятелност – КТБ	7955	от ФГВБ по производството по банкова несъстоятелност – КТБ АД (н);
12805	АД (н);	7956	– стойност на финансови активи (парични средства и парични еквиваленти,
12806	– стойност на финансови активи (парични средства и парични	7957	премиини вноски, ценни книжа, вземания от банки по суброгация);
12807	еквиваленти, премиини вноски, ценни книжа, вземания от банки по		
12808	суброгация);		
12809	– стойност на финансови пасиви (привлечен ресурс – заеми от ЕБВР и	7958	– стойност на финансови пасиви (привлечен ресурс – заеми от ЕБВР и
12810	МБВР, задължения по гарантирани влогове и др.);	7959	МБВР, задължения по гарантирани влогове и др.);
12811	– общ всеобхватен резултат за годините от одитирания период;	7960	– общ всеобхватен резултат за годините от одитирания период;
12812	– график на плащане на държавногарантираните заеми и изпълнение на	7961	– график на плащане на държавногарантираните заеми и изпълнение на
12813	заложения в заемните споразумения индикатори;	7962	заложения в заемните споразумения индикатори;
12814	– размер на гарантираните влогове в банките спазване на определения	7963	– размер на гарантираните влогове в банките спазване на определения със
12815	със ЗГВБ срок	7964	ЗГВБ срок
12816	966	7965	802
12817	;	7966	;
12818	– постигнати целеви резултати (налични средства в размер от едно на	7967	– постигнати целеви резултати (налични средства в размер от едно на сто от
12819	сто от общия размер на гарантираните влогове) и съотношения между	7968	общия размер на гарантираните влогове) и съотношения между налични
12820	налични средства и размер на гарантираните влогове;	7969	средства и размер на гарантирани влогове;
12821	– осигурени възможности за алтернативно финансиране.	7970	– осигурени възможности за алтернативно финансиране.
12822	Източници:		
12823	– чл. 17, ал. 4 от ЗГВБ и § 8 от ПЗР на ЗГВБ, чл. 23 от ЗГВБ; Глава		
12824	Четвърта Финансиране на Фонда, Глава Пета Използване на		
12825	средствата на Фонда, Глава Шеста Инвестиране на средствата на		
12826	Фонда от ЗГВБ;		
12827	– чл. чл. 5, 6 и 7 от Наредба № 23 на БНБ за условията и реда за		
12828	изплащане на гарантираните размери на влоговете;		
12829	– Глава Втора, Глава Шеста; чл. 5, ал. 1 и ал. 2 от Наредба № 30 на БНБ		
12830	за изчисляване размера на дължимите от банките премиини вноски по		
12831	ЗГВБ.		
12832	II-ро ниво: Втори специфичен въпрос: Осъществява ли се ефективен контрол	7971	II-ро ниво: Втори специфичен въпрос: Осъществява ли се ефективен контрол
12833	относно упражняването	7972	относно упражняването
12834	правамоощията на синдици на банка в несъстоятелност?	7973	правамоощията на синдици на банка в несъстоятелност?
12835	Въпроси от III-то ниво: Критерии/Индикатори	7974	Въпроси от III-то ниво: Критерии/Индикатори
		7975	802
		7976	съгласно чл. 17, ал. 4 от ЗГВБ и § 8 от ПЗР на ЗГВБ, като се отчита и графика на плащанията по държавногарантираните заеми на ФГВБ
		7977	118
12835	Първи подвъпрос:	7978	Първи подвъпрос:
12836	2.1. Осигурява ли системата за	7979	2.1. Осигурява ли системата за
12837	вътрешен контрол във ФГВБ	7980	вътрешен контрол във ФГВБ
12838	спазването на изискванията на	7981	спазването на изискванията на
12839	правната рамка регламентираща	7982	правната рамка
12840	процеса по банкова	7983	регламентираща процеса по
12841	несъстоятелност?	7984	банкова несъстоятелност?
12842	2.1.1. Ясно дефинирани функции, права и задължения на структурните	7985	Ясно дефинирани функции, права и задължения на структурните звена и/или
12843	звена и/или лица, участващи в процеса по банкова несъстоятелност.	7986	лица, участващи в процеса по банкова несъстоятелност.
12844	– наличие на функционални и длъжностни характеристики;	7987	наличие на функционални и длъжностни характеристики;
12845	– наличие на адекватни вътрешни правила и процедури за действие,	7988	наличие на адекватни вътрешни правила и процедури за действие,
12846	обхващащи ключовите етапи от процеса, вкл. последователност и	7989	обхващащи ключовите етапи от процеса, вкл. последователност и
12847	периодичност на извършваните действия, комуникационни връзки,	7990	периодичност на извършваните действия, комуникационни връзки,
12848	срокове, нива на контрол и др.;	7991	срокове, нива на контрол и др.;
12849	– прозрачни процедури за номиниране и проверки относно наличието на	7992	прозрачни процедури за номиниране и проверки относно наличието на
12850	на законовите условия за назначаване, търсене на отговорност и	7993	законовите условия за назначаване, търсене на отговорност и
12851	освобождаване на синдици на банка в несъстоятелност.		освобождаване на синдици на банка в несъстоятелност.
12852	Източници:		

12853	- Чл.12 а; Глава трета – Раздел I и Р аздел II; Глава четвърта; Глава пета;		
12854	966		
12855	съгласно чл. 17, ал. 4 от ЗГВБ и § 8 от ПЗР на ЗГВБ, като се отчита и графика на плащанията по държавногарантираните заеми на ФГВБ		
12856	199		
12857	Ръководител на одитен екип:		
12858	Димитър Елков		
12859	Глава шеста и Глава осма от Закон за банковата несъстоятелност.		
12860	- Наредба № 33 на БНБ за възнаграждението на синдика в банка в несъстоятелност.		
12861			
12862	- Глава втора; чл. 20, чл. 21, чл. 22 от Закон за гарантиране на депозитите в банките		
12863			
12864	- Чл. 1, чл. 17, т. 2, 14, 15, чл. 18, ал. 2, ал. 3, ал. 4, т. 5, т. 6 и чл. 22 от		
12865	Правилник за организацията на работа на УС на ФГВБ.		
12866	- Указание по управление на риска и системи за вътрешен контрол на институции по гарантиране на депозитите, 2020 г.		
12867			
12868	967		
12869	Втори подвъпрос:	7994	Втори подвъпрос:
12870	2.2. Осъществен ли е ефективен контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелността?	7995	2.2. Осъществен ли е ефективен контрол на дейностите по запазване и попълване на масата на несъстоятелността?
12871		7996	
12872		7997	
12873		7998	
12874	2.2.1. Осъществяване на контрол от Фонда относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността.	7999	Осъществяване на контрол от Фонда относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността.
12875		8000	Осъществяване на контрол от Фонда относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността.
12876		8001	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по запазване, управление и попълване на масата на несъстоятелността.
12877	- предприети действия осигуряващи изпълнение на препоръките на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи (чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН);	8002	предприети действия, осигуряващи изпълнение на препоръките на международна финансово-разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката на активи (чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН);
12878		8003	спазени изисквания при осъществяване на контрол върху дейностите на синдика, свързани с описание, инвентаризиране и оценка на имуществото на банката и попълване на масата на несъстоятелността;
12879		8004	предприети коригиращи действия във връзка с осъществения контрол за законосъобразност и целесъобразност при даване на разрешения и одобряване на действия на синдика;
12880		8005	балансова стойност на активите на банката в несъстоятелност, вкл.
12881	- спазени изисквания при осъществяване на контрол върху дейностите на синдика, свързани с описание, инвентаризиране и оценка на имуществото на банката и попълване на масата на несъстоятелността;	8006	извършени обезценки;
12882		8007	обща стойност на описаните, инвентаризирани и оценени активи по чл. 52, ал. 4 от ЗБН;
12883		8008	
12884	- предприети коригиращи действия във връзка с осъществения контрол за законосъобразност и целесъобразност при даване на разрешения и одобряване на действия на синдика;	8009	
12885		8010	
12886		8011	
12887	- балансова стойност на активите на банката в несъстоятелност, вкл.	8012	
12888		8013	
12889	- обща стойност на описаните, инвентаризирани и оценени активи по чл. 52, ал. 4 от ЗБН;	8014	
12890		8015	
12891	Източници:		
12892	- Глава четвърта и Глава пета от ЗБН;		
12893	- Наредба № 34 на БНБ за събиране на информация и извършване на проверки относно дейността на синдика на банка в несъстоятелност;		
12894			
12895	- Наредба № 32 на БНБ за отчетността и бюджета на синдика на банка в несъстоятелност.		
12896			
12897	Трети подвъпрос:	8016	Трети подвъпрос:
12898	2.3. Осъществен ли е ефективен контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност?	8017	2.3. Осъществен ли е ефективен контрол на дейностите по осребряване на имуществото на банка в несъстоятелност?
12899		8018	
12900		8019	
12901		8020	
12902	2.3.1. Осъществяване на контрол от Фонда относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност.	8021	Осъществяване на контрол от Фонда относно законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност.
12903		8022	целесъобразното упражняване на правомощията на синдика по осребряване на имуществото на банката в несъстоятелност.
12904		8023	прозрачна процедура за разрешаване ползването от синдиките на външни експерти (оценители), осигуряваща професионализъм и почтеност;
12905		8024	експерти (оценители), осигуряваща професионализъм и почтеност;
12906	- прозрачна процедура за разрешаване ползването от синдиките на външни експерти (оценители), осигуряваща професионализъм и почтеност;	8025	осъществяване на контрол върху дейностите на синдика по определяне на пазарните цени (т.е. цени, на които действително са реализирани продажби между независими търговци);
12907		8026	обосновани мотиви и аргументи за одобряване от Фонда на начина на
12908	- осъществяване на контрол върху дейностите на синдика по определяне на пазарните цени (т.е. цени, на които действително са реализирани продажби между независими търговци);	8027	
12909		8028	
12910	реализирани продажби между независими търговци);	8029	
12911	- обосновани мотиви и аргументи за одобряване от Фонда на начина на	8030	

12912	осребряване и способа за извършване на публична продажба	8031	осребряване и способа за извършване на публична продажба на отделните
12913	отделните права, включени в масата на несъстоятелността;	8032	права, включени в масата на несъстоятелността;
12914	– контрол за спазване от синдика на сроковете, заложи в програмата	8033	контрол за спазване от синдика на сроковете, заложи в програмата за
12915	за осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността;	8034	осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността;
12916	– предприети коригиращи действия във връзка с осъществения контрол	8035	предприети коригиращи действия във връзка с осъществения контрол за
12917	за законосъобразност и целесъобразност при даване на разрешения и	8036	законосъобразност и целесъобразност при даване на разрешения и
12918	одобряване на действия на синдика;	8037	одобряване на действия на синдика;
12919	967	8038	обща стойност на имуществото по програмата за осребряване (балансова
12920	Издадено от Международната асоциация на институциите за гарантиране на депозитите (IADI).	8039	и прогнозна сума) по чл. 78 от ЗБН;
12921	200	8040	набраните парични средства от осребрено имущество кореспондират със
12922	Ръководител на одитен екип:	8041	заложите прогнози в програмата за осребряване на имуществото;
12923	Димитър Елков	8042	достигнат дял на осребреното имущество в ликвидационния баланс на
12924	– обща стойност на имуществото по програмата за осребряване	8043	банка в несъстоятелност;
12925	(балансова и прогнозна сума) по чл. 78 от ЗБН;	8044	достигнат дял на изплатените задължения към кредитори на банка в
12926	– набраните парични средства от осребрено имущество кореспондират		
12927	със заложите прогнози в програмата за осребряване на имуществото;		
12928	– достигнат дял на осребреното имущество в ликвидационния баланс на банка в несъстоятелност;		
12929	– достигнат дял на изплатените задължения към кредитори на банка в несъстоятелност.	8045	несъстоятелност.
12930	Источници:	8046	119
12931	– Глава шеста, глава осма и глава девета от ЗБН.	8047	Приложение № 2
12932	– Наредба № 34 на БНБ за събиране на информация и извършване на проверки относно дейността на синдика на банка в несъстоятелност;	8048	Вътрешни правила свързани с гарантирането на влоговете в банките, финансово-
12933	– Наредба № 32 на БНБ за отчетността и бюджета на синдика на банка в несъстоятелност.	8049	счетоводната дейност и управление на човешките ресурси
12934	201	8050	803
12935	Ръководител на одитен екип:		
12936	Димитър Елков		
12937	Приложение № 2		
12938	Функционални и длъжностни характеристики		
12939	Правомощията и отговорностите на началниците на отдели се регламентират с длъжностни характеристики		
12940	968		
12941	, като конкретни права и задължения са посочени в различни		
12942	вътрешни нормативни документи – плановете, правила, процедури. Председателят на УС на		
12943	Фонда издава заповеди, с които предоставя допълнителни права и задължения на отдели и		
12944	служители.		
12945	969		
12946	В длъжностните характеристики на служителите в отделните структурни звена на		
12947	ФГВБ са посочени йерархичната подчиненост и функционалните връзки във и извън ФГВБ.		
12948	Направена е обща характеристика за всяка длъжност, като са описани нейните функционални		
12949	задължения и служебни отговорности, както и изисквания за заемане на длъжността.		
12950	970		
12951	Утвърдени са функционални характеристики на отдели ФСО, „Правен“, „Трейър и“,		
12952	ОРА, ГВБН, ККМС и ЧРАД		
12953	971		
12954	, като във вътрешни правила, планове, политики и		
12955	процедури		
12956	972		
12957	, които регламентират работата на посочените отдели във връзка с изпълнените		
12958	на функциите и дейностите на ФГВБ, свързани със ЗГВБ и ЗВПКИМП, са описани		
12959	отговорности на съответните звена в осъществяването на конкретния процес.		
12960	Отдел ГВБН е натоварен с изпълнение на функции на Фонда по два закона – ЗБ		

12968 ФГВБ, но във функционалните и длъжностните характеристики на звеното, не са посочени

12969 конкретни задължения и отговорности, свързани с процеса по производството по

12970 несъстоятелност на банка, както и по осъществявания от Фонда контрол относно

12971 законосъобразното и целесъобразното упражняване на правомощията на синдиката.

12972 Посоченото крие риск да окаже негативно въздействие върху ефективността на изпълнението на тези функции.

12973

12974 Основна функция на отдел „Правен“ е да следи и отговаря за законосъобразното

12975 изпълнение на функциите на Фонда по ФГВБ, ЗБН и ЗВПКИП, както и да изготвя

12976 предложения и правни становища по всички правни въпроси, свързани с дейността на ФГВБ.

12977 В представените длъжностни характеристики на началници и служители в отдел

12978 ГВБН и „Правен“, които са натоварени с основните функции на Фонда в процеса по банкова

12979 несъстоятелност, е посочено най-общо, че участват в осъществяването на функциите,

12980 задълженията и правомощията на ФГВБ, предвидени в ЗБН в процеса по несъстоятелност,

12981 без да са описани конкретни задължения, изисквания и отговорности.

12982 973974

12983 968

12984 Одитни доказателства № 1, т. 1.11 и № 3, т. 1

12985 969

12986 Одитно доказателство № 1, т.1.4 (Заповеди за достъп до АСИ и работа по изплащане на гарантираните депозити от КТБ АД), т.2.9

12987 970

12988 Одитно доказателство № 3, т. 1

12989 971

12990 Одитно доказателство № 1, т. 1.11

12991 972

12992 Одитно доказателство № 1, т. 1.2 (Процедура за калкулиране на премийни вноски за ФГВБ, Наръчник за обработка на данни,

12993 Процедура за получаване на дължимите от банките премийни вноски за ФПБ, т.1.3 (Инвестиционна политика на ФГВБ, Процедури за

12994 инвестиционната дейност на ФГВБ), т.1.4 (Процедура за мониторинг, контрол и захранване на сметките на ОБ във връзка с изплащане на

12995 суми по гарантираните влогове от ФГВБ, Процедура за равнение на данните между АСИ и счетоводната система на ФГВБ), т.1.5 (План за

12996 действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване

12997 на банки, 2017 г.), т.1.8 (Процедура за провеждане на тестове на ЕКС с банките, обхванати от системата за гарантиране на влоговете в

12998 България), т. 1.14 (Методология за максимална загуба на ФГВБ, Методология за очаквани кредитни загуби, Политика за управление на

12999 риска на ФГВБ и Методология към нея, Процедури за управление на инвестиционните рискове на ФГВБ и ФПБ, Процедура за управление

13000 на оперативните рискове на ФГВБ, Процедура за определяне на цени за месечна преценка на портфейла от ДЦК на ФГВБ), т. 1.15

13001 (Процедура за предоставяне на отговор и на запитвания на вложители), 1.16 (Политика за управление на информационната сигурност и

13002 защита на личните данни), 1.21 (Правилник за съставяне, изпълнение и отчитане на бюджета за административни разходи на ФГВБ,

13003 Процедура: Съгласуване и утвърждаване на позицията на ФГВБ по предложения за нормативни актове на национално ниво и на ниво ЕС),

13004 Писмо изх. № 80-0008 от 21.02.2022 г., т. 2 (Политика за банкова несъстоятелност и ранни интервенции на ФГВБ, 2011 г.), т. 4 и т. 5

13005 (Процедура за избор на синдик, 2015; Процедура за избор на международна разследваща фирма с цел проследяване и възстановяване на

13006 активите на банка с отнет лиценз или обявена в несъстоятелност) и др.

13007 973

13008 Одитно доказателство № 3, т. 1

13009 974

13010 Одитно доказателство № 28 (Осигуряване на административен капацитет на ФГВБ, стр. 8)

13011 202

13012 Ръководител на одитен екип:

13013 Димитър Елков

13014 Някои отговорности и правомощия на служителите от отдели „Правен“ и ГВБН, се

13015 установяват частично и непълно в „Политика по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на ФГВБ“ и в Приложение № 4 към „План за действие на ФГВБ при изпълнение

13016 на гарантираните размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки“. Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на

13017 ФГВБ (Политиката) е приета с Решение № 45/25.11.2011 г. на УС на ФГВБ и не е актуализирана през одитирания период въпреки настъпилите промени в организационната

13018 структура на Фонда

13019 975

13020 и в правната рамка, свързана с банковата несъстоятелност. Причината според ФГВБ е многократно увеличил се обем от работа, свързана с производството по

13021 несъстоятелност на КТБ АД (н.).

13022 976

13023 За одитирания период липсват ясно дефинирани функции, права и задължения на

13024 структурните звена и/или лица, участващи в дейностите на ФГВБ по осигуряването на

13025 оптимална защита на интересите на кредиторите в процеса на банковата несъстоятелност.

13026 977

13027 Това от една страна създава предпоставка за непълно и/или неточно разбиране на

13028 отговорностите и за възможни пропуски при изпълнение на определени операции и

13029 дейности от служителите, и от друга, не осигурява възможност за ефективен контрол от

13030 страна на ръководството на Фонда.

13031 ФГВБ обяснява това с извънредно голям обем от работа, свързана със

13032 производството по несъстоятелност на КТБ АД (н) и счита, че приоритетите на двата

13033 отдела и не само на тях, за своевременно, законосъобразно и целесъобразно изпълнение на

13034 правомощията на ФГВБ по ЗБН и ЗГВБ, и огромния обхват от съпътстващи дейности и

13035 документация, не биха могли да бъдат детайлно описани и изброени в дължостните

13036 характеристики.

13037 978

13038 За отдел ЧРАД е разработена функционална характеристика

13039 979

13040 и допълнително,

13041 функции и отговорности на отдела са регламентирани в Политика по управление на

13042 човешките ресурси на ФГВБ

13049 и процедурите към нея. Съгласно „Процедурата: Набиране и подбор на персонала“

13050 981

13051 , отделът има отговорности по подбор и назначаване на служители

13052 във Фонда; повишаване / преместване в длъжност на служителите; оценка за липса на

13053 подходящ служител и др. В Процедурата с дата 21.09.2011 г. е посочено изрично, че следва

13054 да „... се ревизира ежегодно, както и при необходимост с оглед съобразяване с промени в

13055 политиката за управление на човешките ресурси и останалите вътрешни нормативни актове.

13056 За поддържането и измененията на процедурата отговаря началника на отдела. Посочената

13057 процедура не е актуализирана през одитирания период. Функционалните задължения на

13058 званото са регламентирани в представената функционална характеристика, която не е

13059 актуализирана, с оглед задаване на функциите

13060 982

13061 по защита на информационната сигурност и

13062 личните данни

13063 983

13064 . През одитирания период не е назначаван началник отдела ЧРАД.

13065 Назначен

13066 984

13067 е служител на длъжност „шофьор“, който няма отговорности, свързани с функциите на звеното.

13068 985

13069 975

13070 Отдел БНРИ не съществува през одитирания период; Актуалното наименование на отдела е ГВБН.

13071 976

13072 Одитно доказателство № 28 (стр. 9)

13073 977

13074 Одитно доказателство № 28 (стр. 9)

13075 978

13076 Одитно доказателство № 28 (стр. 9)

13077 979

13078 Одитно доказателство № 2

13079 980

13080 Одитно доказателство № 1, т. 1.13

13081 981

13082 Одитно доказателство № 1, т. 1.13

13083 982

13084 Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета – Общ регламент на Европейския съюз относно защитата на данните

13085 (ОРЗД)

13086 983

13087 през 2018 г. е изготвена и утвърдена вътрешна нормативна рамка за информационна сигурност и защита на личните данни

13088 984

13089 назначен с ТД от 14.07.2011 г.

13090 985

13091 Одитно доказателство № 28 (стр. 10)

13092 203

13093 Ръководител на одитен екип:

13094 Димитър Елков

13095 Причините за неактуализираните дължителни характеристики, според ФГББ, са

13096 увеличението обем от работа и целта на ФГББ да постигне добри резултати в процеса по

13097 несъстоятелност, осребряване и защита на интересите на кредиторите, навременно и

13098 безпроблемно изплащане на сумите по гаранциите влогове на вложителите.

13099 986

13100 Причините

13101 за незаеетата щатна бройка за Началник на отдела ЧРАД е, че функциите на длъжността са

13102 разпределени между двама служители на ФГББ на основание чл. 259 и чл. 119 от КТ до

13103 назначаването на началник на отдела.

13104 987

13107 През периода 2018 г. – 2020 г. е изготвена и утвърдена вътрешна нормативна рамка за

13108 информационна сигурност и защита на личните данни

13109 988

13110 , но според поименното щатно

13111 разписание не е назначено длъжностно лице (експерт ДЛЗД), изпълняващо функциите по

13112 защита на личните данни, което е от съществено значение за дейността на ФГВБ, в ролята

13113 му на гарант за средствата на вложителите в банките, на защита интересите на кредиторите в

13114 производствата по банкова несъстоятелност, тестване на системата за гарантиране на

13115 влоговете и др. По информация от Фонда, през 2018 г. е определено лице, служител на ФГВБ

13116 (главен експерт в отдел „Трежъри“), което да изпълнява функциите и задълженията на ДЛЗД

13117 към отдел ЧРАД. Функциите на ДЛЗД са възложени на служителя на основание граждански

13118 договор за периода 25.05.2018 г. до 31.12.2018 г., тъй като в организационната структура и

13119 щатното разписание не е предвидена щатна бройка за ДЛЗД за 2018 г. Оценката на

13120 въздействието върху защитата на данните осигурява оперативна самостоятелност на

13121 работодателите да преценяват дали да възложат допълнителни функции на свой служител, да

13122 назначат нов, както и да възложат на външно лице да изпълнява функциите на ДЛЗД. В

13123 организационната структура и в щатното разписание на ФГВБ за 2019 г., в сила от 01.01.2019

13124 г. е предвидена 1 бройка за служител, който да изпълнява функциите на ДЛЗД. От 01.01.2019

13125 г. функциите на ДЛЗД са възложени на служител на длъжност гл. експерт в отдел „Трежъри“

13126 във ФГВБ на основание чл. 259 и чл. 119 от КТ до назначаването на служителя, който да

13127 отговаря за сигурността на личните данни във ФГВБ

13128 989

13129 .

13130 990

13131 986

13132 От ФГВБ информират, че към м. 07.2022 г. е извършена актуализация на всички длъжности характеристики на служителите и

13133 функционални характеристики на отделите, но те не са представяни и коментирани, тъй като промяната е направена по време на одита.

13134 987

13135 Одитно доказателство № 28 (стр. 10)

13136 988

13137 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.16)

13138 989

13139 Одитно доказателство № 16 (т.5).

13140 990

13141 Одитно доказателство № 28 (стр. 10)

13142 204

13143 Ръководител на одитен екип:

13144 Димитър Елков

13145 Приложение № 3

13146 Вътрешни правила свързани с гарантирането на влоговете в банките,

13147 финансово-счетоводната дейност и управление на човешките ресурси

13148 991

13149 1. По отношение на дейностите по определяне и събиране на годишни и извънредни

13150 премийни вноски от банките

13151 992

13152 са приети следните вътрешни актове:

13153 993

13154 1.1. Процедура за изчисляване и получаване на дължимите от банките премийни

13155 вноски, съгл. Наредба № 30 на БНБ за

8051 1. По отношение на дейностите по определяне и събиране на годишни и извънредни

8052 премийни вноски от банките

8053 804

8054 са приети следните вътрешни актове:

8055 805

8056 1.1. Процедура за изчисляване и получаване на дължимите от банките премийни

8057 вноски, съгл. Наредба № 30 на БНБ за ФГВБ

13156	994	8058	806
13157	дефинира правилата, стъпките и	8059	дефинира правилата, стъпките и информацията,
13158	информацията, които се следват при процеса, както и отговорните отдели и сроковете за	8060	които се следват при процеса, както и отговорните отдели и сроковете за изготвяне и
13159	изготвяне и представяне на определена информация по утвърдени образци, във Фонда: ОРА,	8061	представяне на определена информация по утвърдени образци, във Фонда: ОРА, Трежъри,
13160	Трежъри, ГВБН и ФСО. До 1 май на текущата година фондът определя годишната премийна	8062	ГВБН и ФСО. До 1 май на текущата година фондът определя годишната премийна вноска за
13161	вноска за всяка банка, като отчита рисковия ѝ профил и сумата на гарантираните влогове в	8063	всяка банка, като отчита рисковия ѝ профил и сумата на гарантираните влогове в банката за
13162	банката за предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните	8064	предходната година, изчислена като средна стойност от размера на гарантираните влогове към
13163	влогове към края на всяко тримесечие.	8065	края на всяко тримесечие.
13164	995	8066	807
13165	Банките, включително клоновете на	8067	Банките, включително клоновете на чуждестранните банки,
13166	чуждестранните банки, превеждат годишната премийна вноска в срок до 31 май на текущата	8068	превеждат годишната премийна вноска в срок до 31 май на текущата година.
13167	година.	8069	808
13168	996	8070	Т. т. 8.7 и 8.8
13169	Т. т. 8.7 и 8.8 от процедурата определят начисляване на лихви за забава и	8071	от процедурата определят начисляване на лихви за забава и представяне на доклад до УС за
13170	представяне на доклад до УС за получените премийни вноски от банките, в срок до 30 дни	8072	получените премийни вноски от банките, в срок до 30 дни след превеждането на вноските
13171	след превеждането на вноските (краен срок –31 май).	8073	(краен срок –31 май).
13172	Процедура за получаване на премийните вноски за ФПБ (утв. на 31.07.2017 г. от	8074	Процедура за получаване на премийните вноски за ФПБ (утв. на 31.07.2017 г. от
13173	председател на УС), съгласно чл. 139, ал. 1 и ал. 2 от ЗВПКИП. Банките внасят във ФПБ,	8075	председател на УС), съгласно чл. 139, ал. 1 и ал. 2 от ЗВПКИП. Банките внасят във ФПБ,
13174	индивидуално определената годишна вноска в 30-дневен срок, считано от датата на	8076	индивидуално определената годишна вноска в 30-дневен срок, считано от датата на
13175	уведомление. За дата на уведомление се приема денят, посочен в изходящия номер на	8077	уведомление. За дата на уведомление се приема денят, посочен в изходящия номер на писмото
13176	писмото на БНБ до банките. Отговорни отдели са ОРА, ФСО. Отдел ФСО е отговорен за	8078	на БНБ до банките. Отговорни отдели са ОРА, ФСО. Отдел ФСО е отговорен за събирането
13177	събирането на премийните вноски от банките, като ежедневно следи банковите извлечения и	8079	на премийните вноски от банките, като ежедневно следи банковите извлечения и отразява
13178	отразява постъпилите премийни вноски във форма	8080	постъпилите премийни вноски във форма „F031_BRF_yyyy_FA_ORA_yyyymmdd“
13179	„F031_BRF_yyyy_FA_ORA_yyyymmdd“. Процедурата е с отпаднало действие преди	8081	Процедурата е с отпаднало действие преди осъществяването на текущото управление на
13180	осъществяването на текущото управление на ФПБ от БНБ, считано от 27 юли 2020 г., в	8082	ФПБ от БНБ, считано от 27 юли 2020 г., в изпълнение на § 56, ал. 1 от ПЗР на Закона за
13181	изпълнение на § 56, ал. 1 от ПЗР на Закона за изменение и допълнение на ЗВКИП (обн. ДВ,	8083	изменение и допълнение на ЗВКИП (обн. ДВ, бр. 37 от 2019 г.) и във връзка с Решение (ЕС)
13182	бр. 37 от 2019 г.) и във връзка с Решение (ЕС) 2020/2015 на Европейската централна	8084	2020/2015 на Европейската централна банка от 24 юни 2020 година за установяване на тясно
13183	от 24 юни 2020 година за установяване на тясно сътрудничество между Европейската	8085	сътрудничество между Европейската централна банка и Българската народна банка
13184	централна банка и Българската народна банка (ЕЦБ/2020/30), публикувано в Официалния	8086	(ЕЦБ/2020/30), публикувано в Официалния вестник на Европейския съюз (OJ L 224I от
13185	вестник на Европейския съюз (OJ L 224I от 13.07.2020 г.).	8087	13.07.2020 г.).
13186	997, 998	8088	809, 810
13187	Процедура за обработка и контрол на данните по Указанията за предоставяне на	8089	Процедура за обработка и контрол на данните по Указанията за предоставяне на
13188	информация от банките по чл. 23 на Наредба № 30 на БНБ, както и по Споразумението между	8090	информация от банките по чл. 23 на Наредба № 30 на БНБ, както и по Споразумението между
13189	Фонда и БНБ (Заповед № 92-0012/19.06.2019 г. на председателя на УС); Наръчник за	8091	Фонда и БНБ (Заповед № 92-0012/19.06.2019 г. на председателя на УС); Наръчник за
13190	обработка на файлове, получени на базата на Указанията;	8092	обработка на файлове, получени на базата на Указанията;
13191	Методологията	8093	Методологията
13192	999	8094	811
13193	за определяне на граничните стойности за целите на чл. 14, ал. 3 от	8095	за определяне на граничните стойности за целите на чл. 14, ал. 3 от
13194	Наредба № 30, във връзка с определяне на индивидуалните рискови оценки на банките е	8096	Наредба № 30, във връзка с определяне на индивидуалните рискови оценки на банките е
13195	публична и е достъпна за банките посредством интернет страницата на Фонда. На интернет	8097	публична и е достъпна за банките посредством интернет страницата на Фонда. На интернет
13196	страницата на Фонда се съхранява регистър на използваните гранични стойности за целите	8098	страницата на Фонда се съхранява регистър на използваните гранични стойности за целите на

13198	991	8100	803
13199	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска а)	8101	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
13200	992	8102	804
13201	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.2)	8103	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.2)
13202	993	8104	805
13203	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска а)	8105	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
13204	994	8106	806
13205	Утвърдена със Заповед № 92-0028/31.01.2017 г. на председателя на УС на Фонда	8107	Утвърдена със Заповед № 92-0028/31.01.2017 г. на председателя на УС на Фонда
13206	995	8108	807
13207	Чл. 14, ал. 1 от ЗГВБН	8109	Чл. 14, ал. 1 от ЗГВБН
13208	996	8110	808
13209	Чл. 14, ал. 5 от ЗГВБН	8111	Чл. 14, ал. 5 от ЗГВБН
13210	997	8112	809
13211	Годишен отчет на ФГВБ за 2020 г., стр. 31.	8113	Годишен отчет на ФГВБ за 2020 г., стр. 31.
13212	998	8114	810
13213	Годишен отчет на БНБ за 2020 г., стр. 103 и сл.	8115	Годишен отчет на БНБ за 2020 г., стр. 103 и сл.
13214	999	8116	811
13215	Приета с Решение № 62 от 23.04.2019 г. на УС на Фонда	8117	Приета с Решение № 62 от 23.04.2019 г. на УС на Фонда
13216	205	8118	120
13217	Ръководител на одитен екип:		
13218	Димитър Елков		
13219	1.2. С Процедурата за провеждане на тестове	8119	1.2. С Процедурата за провеждане на тестове
13220	1000	8120	812
13221	на Единната клиентска справка (ЕКС)	8121	на Единната клиентска справка (ЕКС)
13222	с банките, обхванати от системата за гарантиране на влоговете в България се урежда	8122	с банките, обхванати от системата за гарантиране на влоговете в България се урежда стъпките
13223	стъпките и начина на провеждане на тестове на ЕКС/Single customer view (SCV) с банките,	8123	и начина на провеждане на тестове на ЕКС/Single customer view (SCV) с банките, обхванати
13224	обхванати от системата за гарантиране на влоговете (СГД) в България. Планираните	8124	от системата за гарантиране на влоговете (СГД) в България. Планираните тестове на ЕКС
13225	тестовите на ЕКС са включени в Програмата за провеждане на стрес тестове на банките,	8125	са включени в Програмата за провеждане на стрес тестове на банките, приета от УС на ФГВБ.
13226	приета от УС на ФГВБ. Тестовите се извършват най-малко веднъж на 3 години, както и при	8126	Тестовите се извършват най-малко веднъж на 3 години, както и при информация от БНБ за
13227	информация от БНБ за проблеми в банка, които биха могли да доведат до задействане на	8127	проблеми в банка, които биха могли да доведат до задействане на системата за гарантиране
13228	системата за гарантиране на влоговете.	8128	на влоговете.
13229	1001	8129	813
13230	1.3. В Инвестиционната политика	8130	1.3. В Инвестиционната политика
13231	1002	8131	814
13232	са посочени инвестиционните ограничения,	8132	са посочени инвестиционните ограничения,
13233	обусловени от инвестиционните рискове, допустимите контрагенти, методи и платформи за	8133	обусловени от инвестиционните рискове, допустимите контрагенти, методи и платформи за
13234	сключване на сделки, под-регистрите на ценни книжа на ФГВБ и др. Ежемесчно членовете	8134	сключване на сделки, под-регистрите на ценни книжа на ФГВБ и др. Ежемесчно членовете
13235	на УС на ФГВБ получават актуална информация за състоянието на портфейла на ФГВБ.	8135	на УС на ФГВБ получават актуална информация за състоянието на портфейла на ФГВБ.
13236	Председателят на УС на ФГВБ получава и ежеседмична информация за състоянието на	8136	Председателят на УС на ФГВБ получава и ежеседмична информация за състоянието на
13237	портфейла от отдел „Трежъри“. Изготвя се тримесечна инвестиционна стратегия на Фонда от	8137	портфейла от отдел „Трежъри“. Изготвя се тримесечна инвестиционна стратегия на Фонда от
13238	отдел „Трежъри“, която се приема от Инвестиционния комитет.	8138	отдел „Трежъри“, която се приема от Инвестиционния комитет.
13239	Инвестиционната дейност на ФГВБ се регистрира в програмния продукт GBSC	8139	Инвестиционната дейност на ФГВБ се регистрира в програмния продукт GBSC
13240	Treasury (актуална версия от 01.01.2016 г.)	8140	Treasury (актуална версия от 01.01.2016 г.)
13241	1003	8141	815
13242	. Програмният продукт GBSC Treasury е наследник на продукта BSC Bonds, използван във ФГВБ преди 2016 г. Системата е резултат	8142	. Програмният продукт GBSC Treasury е наследник на продукта BSC Bonds, използван във ФГВБ преди 2016 г. Системата е резултат
13243	от над 20 години натрупан опит в областта на Трежъри Фронт и Бек офис системите. GBSC	8143	от над 20 години натрупан опит в областта на Трежъри Фронт и Бек офис системите. GBSC
13244	Treasury подпомага процесите по управление на портфейли от финансови инструменти	8144	Treasury подпомага процесите по управление на портфейли от финансови инструменти – ценни
13245	ценни книжа (ЦК), депозити, репо-сделки. Програмният продукт дава възможност да се водят два	8146	книжа (ЦК), депозити, репо-сделки. Програмният продукт дава възможност да се водят два
13246	водят два инвестиционни портфейла (ФГБ и ФПБ) и един симуляционен. Обхванати са	8147	инвестиционни портфейла (ФГБ и ФПБ) и един симуляционен. Обхванати са всички

13248	всички транзакции по популко-продажба на ЦК на първичен и вторичен пазар, ч астични	8148	транзакции по популко-продажба на ЦК на първичен и вторичен пазар, частични продажби ,
13249	продажби, репосделки, купонни плащания, погасяване на главници, падеж. Реализиран е гъвкав	8149	репосделки, купонни плащания, погасяване на главници, падеж. Реализиран е гъвкав
13250	гъвкав параметризируем репортинг, интеграция с MS Excel и експорт към PDF. Чрез система	8150	параметризируем репортинг, интеграция с MS Excel и експорт към PDF. Чрез система на
13251	на в граден параметризиран модел от първичните транзакционни записи за сделки и цени се	8151	вграден параметризиран модел от първичните транзакционни записи за сделки и цени се
13252	генерира преоценката на портфейла от ЦК по IRR.	8152	генерира преоценката на портфейла от ЦК по IRR.
13253	1.4. По отношение на изплащането на гарантираните размери на влоговете	8153	1.4. По отношение на изплащането на гарантираните размери на влоговете
13254	1004	8154	816
13255	:	8155	:
13256	Планът за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и	8156	Планът за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и
13257	при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки	8157	при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки
13258	1005, 1006	8158	817, 818
13259	следва	8159	следва
13260	разпоредбите на ЗГВБ, ЗВПКИП, ЗБН, ЗКФН, Наредба № 23, Споразумението за обмен на	8160	разпоредбите на ЗГВБ, ЗВПКИП, ЗБН, ЗКФН, Наредба № 23, Споразумението за обмен на
13261	информация и сътрудничество между БНБ и ФГВБ, Политиката на ФГВБ по изплащане на	8161	информация и сътрудничество между БНБ и ФГВБ, Политиката на ФГВБ по изплащане на
13262	гарантираните размери на влоговете в банките и банкова несъстоятелност, както и други	8162	гарантираните размери на влоговете в банките и банкова несъстоятелност, както и други
13263	вътрешни правила и процедури на Фонда. Планът регламентира конкретните действия,	8163	вътрешни правила и процедури на Фонда. Планът регламентира конкретните действия,
13264	тяхната последователност, управленските решения в правомощията на УС на Фонда,	8164	тяхната последователност, управленските решения в правомощията на УС на Фонда,
13265	председателя на УС на Фонда и отговорностите на отделите във ФГВБ с цел осигуряване на	8165	председателя на УС на Фонда и отговорностите на отделите във ФГВБ с цел осигуряване на
13266	готовност и изпълнение на законовите функции на ФГВБ по изплащане на гарантираните	8166	готовност и изпълнение на законовите функции на ФГВБ по изплащане на гарантираните
13267	размери на влоговете или участие при предприети мерки по възстановяване или	8167	размери на влоговете или участие при предприети мерки по възстановяване или
13268	реструктуриране на банки. Планът определя отделните етапи, свързани с изплащането на	8168	реструктуриране на банки. Планът определя отделните етапи, свързани с изплащането на
13269	1000	8169	гарантираните размери на влоговете, условията за инициране на етапите, обмена на
		8170	информация и координацията на действията с останалите участниците в системата за
		8171	812
13270	Тестове на ЕКС се извършват на основание: Чл. 29 от ЗГВБ; Указанията за съдържанието и формата за предоставяне на информация за	8172	Тестове на ЕКС се извършват на основание: Чл. 29 от ЗГВБ; Указанията за съдържанието и формата за предоставяне на информация за
13271	целите на изплащане на гарантираните влогове и тестване на системата за гарантиране на влоговете (Указанията), приети от УС на ФГВБ,	8173	целите на изплащане на гарантираните влогове и тестване на системата за гарантиране на влоговете (Указанията), приети от УС на ФГВБ,
13272	съгласно изискванията на чл. 7, т. 19 от ЗГВБ; Насоките относно стрес тестовете на схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива	8174	съгласно изискванията на чл. 7, т. 19 от ЗГВБ; Насоките относно стрес тестовете на схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива
13273	Директива 2014/49/ЕС на Европейския банков орган (Насоки за тестове на СГД).	8175	2014/49/ЕС на Европейския банков орган (Насоки за тестове на СГД).
13274	1001	8176	813
13275	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.8 и т. 2.6)	8177	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.8 и т. 2.6)
13276	1002	8178	814
13277	Инвестиционна политика на ФГВБ, приета с Решение № 176 на УС от 09.11.2016 г., и Инвестиционна политика на ФПБ, приета с	8179	Инвестиционна политика на ФГВБ, приета с Решение № 176 на УС от 09.11.2016 г., и Инвестиционна политика на ФПБ, приета с Решение
13278	Решение № 176/09.11.2016 г. на УС на ФГВБ, на основание чл. 136, ал. 6 от ЗВПКИП	8180	№ 176/09.11.2016 г. на УС на ФГВБ, на основание чл. 136, ал. 6 от ЗВПКИП
13279	1003	8181	815
13280	Одитно доказателство № 1 (по т.2.10)	8182	Одитно доказателство № 1 (по т.2.10)
13281	1004	8183	816
13282	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.4)	8184	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.4)
13283	1005	8185	817
13284	План за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и	8186	План за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и
13285	възстановяване на банки, приет с Решение № 212 от 21 декември 2016 г. на Управителния съвет на ФГВБ и актуализиран с Решение № 157	8187	възстановяване на банки, приет с Решение № 212 от 21 декември 2016 г. на Управителния съвет на ФГВБ и актуализиран с Решение № 157
13286	от 22 декември 2017 г.	8188	от 22 декември 2017 г.
13287	1006	8189	818
13288	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.9)	8190	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.9)

13290	Ръководител на одитен екип:	
13291	Димитър Елков	
13292	гарантираните размери на влоговете, у словията за инициране на етапите, об мена на	
13293	информация и координацията на действи ята с останалите участниците в систем ата за	
13294	финансова стабилност и с външните за ФГВБ лица, пряко ангажирани в процес а по	8192 финансова стабилност и с външните за ФГВБ лица, пряко ангажирани в процеса по
13295	изплащането на гарантираните размери на влоговете и/или участие при предп риети мерки	8193 изплащането на гарантираните размери на влоговете и/или участие при предприети мерки по
13296	по възстановяване и реструктуриране на банки. Планът се утвърждава с реш ение на УС на	8194 възстановяване и реструктуриране на банки. Планът се утвърждава с решение на УС на
13297	Фонда и се прилага от служителите на ФГВБ, както и от органите на ФГВБ (У С на Фонда и	8195 Фонда и се прилага от служителите на ФГВБ, както и от органите на ФГВБ (УС на Фонда и
13298	председателят на УС на Фонда) и оправ омощените от тях външни лица.	8196 председателят на УС на Фонда) и оправомощените от тях външни лица.
13299	Водещите и отговорните екипи в процес а по изплащане на гарантираните разме ри на	8197 Водещите и отговорните екипи в процеса по изплащане на гарантираните размери на
13300	влоговете са определени в Политиката по банкова несъстоятелност и ранни и нтервенции на	8198 влоговете са определени в Политиката по банкова несъстоятелност и ранни интервенции на
13301	ФГВБ	8199 ФГВБ
13302	1007	8200 819
13303	, както следва:	8201 , както следва:
13304	– Отдел ГВБН е водещ в целия процес п о осигуряване на достъп на вложителит е на	8202 – Отдел ГВБН е водещ в целия процес по осигуряване на достъп на вложителите на
13305	БРИ	8203 БРИ
13306	1008	8204 820
13307	до гарантираните размери на влоговете им. При изпълнението на тази функция отдел	8205 до гарантираните размери на влоговете им. При изпълнението на тази функция отдел
13308	ГВБН се подпомага от отдел „Правен“ и отдел ОРА;	8206 ГВБН се подпомага от отдел „Правен“ и отдел ОРА;
13309	– Отдел ГВБН е водещ и отговорен при работата с АСИ	8207 – Отдел ГВБН е водещ и отговорен при работата с АСИ
13310	1009	8208 821
13311	, в която се подпомага от	8209 , в която се подпомага от отдел
13312	отдел ОРА. Същевременно двата отдела са отговорни и водещи при необходимос т от	8210 ОРА. Същевременно двата отдела са отговорни и водещи при необходимост от актуализация
13313	актуализация на АСИ, вкл. при определ яно на алгоритъм за изчисляване на гарантираните	8211 на АСИ, вкл. при определянето на алгоритъм за изчисляване на гарантираните размери на
13314	размери на влоговете;	8212 влоговете;
13315	– Отдел ОРА и отдел ГВБН са водещи в процеса по избор на обслужваща	8213 – Отдел ОРА и отдел ГВБН са водещи в процеса по избор на обслужваща
13316	банка/обслужващи банки, както и за пр ивеждането й/им в техническа готовнос т;	8214 банка/обслужващи банки, както и за привеждането й/им в техническа готовност;
13317	– Отдел ОРА е водещ в процеса по пок риване на недостига на средства на ФГВ Б за	8215 – Отдел ОРА е водещ в процеса по покриване на недостига на средства на ФГВБ за
13318	целите на изплащането чрез набиране н а извънредни премийни вноски от банки те;	8216 целите на изплащането чрез набиране на извънредни премийни вноски от банките;
13319	– Отдел „Трежъри“ е водещ в процеса з а осигуряване на ликвидност на портфе йла на	8217 – Отдел „Трежъри“ е водещ в процеса за осигуряване на ликвидност на портфейла на
13320	ФГВБ и действията, свързани с финанси ране на евентуален остатъчен недостиг на средства	8218 ФГВБ и действията, свързани с финансиране на евентуален остатъчен недостиг на средства
13321	след определянето на размера на извън редни премийни вноски. При изпълнение то на тази	8219 след определянето на размера на извънредни премийни вноски. При изпълнението на тази
13322	функция отдел „Трежъри“ се подпомага от отдел ОРА;	8220 функция отдел „Трежъри“ се подпомага от отдел ОРА;
13323	– Отдел „Правен“ се определя като вод ещ в процеса по финализиране на Трист ранния	8221 – Отдел „Правен“ се определя като водещ в процеса по финализиране на Тристранния
13324	договор между Фонда, БРИ и ОБ	8222 договор между Фонда, БРИ и ОБ
13325	1010	8223 822
13326	, както и при искане на методически у казания по	8224 , както и при искане на методически указания по прилагане
13327	прилагане на нормативните актове, свър зани с функциите на ФГВБ;	8225 на нормативните актове, свързани с функциите на ФГВБ;
13328	– Отдел ФСО е водещ в цялостното фина нсово-счетоводно обслужване и отчетно ст на	8226 – Отдел ФСО е водещ в цялостното финансово-счетоводно обслужване и отчетност на
13329	процеса по изплащане на гарантираните влогове, вкл. в процеса по зареждане, отчитане и	8227 процеса по изплащане на гарантираните влогове, вкл. в процеса по зареждане, отчитане и
13330	равнение на сметката на ФГВБ в ОБ;	8228 равнение на сметката на ФГВБ в ОБ;
13331	– Отдел ККМС е водещ в процеса по инф ормиране на вложителите на БРИ и	8229 – Отдел ККМС е водещ в процеса по информиране на вложителите на БРИ и
13332	обществеността за условията и реда за изплащането на сумите по гарантиранит е влогове в	8230 обществеността за условията и реда за изплащането на сумите по гарантираните влогове в
13333	БРИ, за началния ден на изплащането и за ОБ. Отдел ККМС координира взаимоот	8231 БРИ, за началния ден на изплащането и за ОБ. Отдел ККМС координира взаимоотношенията

13334	с медиите и отговаря за организирането и използването на различни комуникационни канали	8232	с медиите и отговаря за организирането и използването на различни комуникационни канали
13335	и средства.	8233	и средства.
13336	1.5. Със Заповед № 92-0017 от 14.02.2012 г. на председателя на УС е утвърдена	8234	1.5. Със Заповед № 92-0017 от 14.02.2012 г. на председателя на УС е утвърдена
13337	Процедурата за предоставяне на отговори на запитвания на вложители и поддръжжани на	8235	Процедурата за предоставяне на отговори на запитвания на вложители и поддръжжани на
13338	Регистър на запитванията на вложителите (Комуникационна политика на ФГВБ) с цел	8236	Регистър на запитванията на вложителите (Комуникационна политика на ФГВБ) с цел
13339	повишаване на информираността на вложителите и поддръжжани на доверието им във ФГВБ,	8237	повишаване на информираността на вложителите и поддръжжани на доверието им във ФГВБ,
13340	чрез своевременно, точно и изчерпателно предоставяне на исканата информация.	8238	чрез своевременно, точно и изчерпателно предоставяне на исканата информация.
13341	Актуализирана Процедура за предоставяне на отговори на запитвания на вложители е	8239	Актуализирана Процедура за предоставяне на отговори на запитвания на вложители е
13342	утвърдена със Заповед № 92-0037 от 14.06.2018 г.	8240	утвърдена със Заповед № 92-0037 от 14.06.2018 г.
13343	1011	8241	823
13344	1007	8242	2. По отношение на финансово-счетоводна дейност на ФГВБ
		8243	824
		8244	са приети следните
		8245	вътрешни правила и процедури;
		8246	825
		8247	819
13345	Приета с Решение на УС № 45/25.11.2011 г.; Одитно доказателство № 3 (по т. 2)	8248	Приета с Решение на УС № 45/25.11.2011 г.; Одитно доказателство № 3 (по т. 2)
13346	1008	8249	820
13347	банка в режим на изплащане	8250	банка в режим на изплащане
13348	1009	8251	821
13349	автоматизирана система за изплащане на влоговете	8252	автоматизирана система за изплащане на влоговете
13350	1010	8253	822
13351	обслужваща банка/обслужващи банки	8254	обслужваща банка/обслужващи банки
13352	1011	8255	823
13353	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)	8256	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15)
13354	207	8257	824
13355	Ръководител на одитен екип:	8258	Одитно доказателство № 1 (по т.т. 1.15; 1.17; 1.19; 1.21; 2.2)
13356	Димитър Елков	8259	825
13357	2. По отношение на финансово-счетоводна дейност на ФГВБ	8260	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)
13358	1012	8261	122
13359	са приети следните		
13360	вътрешни правила и процедури:		
13361	1013		
13362	2.1. В Правилника за съставяне, изпълнение и отчитане на бюджета за	8262	2.1. В Правилника за съставяне, изпълнение и отчитане на бюджета за
13363	административните разходи (ПСИОБАР) на ФГВБ	8263	административните разходи (ПСИОБАР) на ФГВБ
13364	1014	8264	826
13365	са посочени отговорните лица,	8265	са посочени отговорните лица,
13366	задълженията им и сроковете за съставяне, изпълнение и отчитане на бюджета, както и	8266	задълженията им и сроковете за съставяне, изпълнение и отчитане на бюджета, както и
13367	видовете разходи, присъщи на ФГВБ и на ФПБ. Бюджетът за административните разходи на	8267	видовете разходи, присъщи на ФГВБ и на ФПБ. Бюджетът за административните разходи на
13368	Фонда се изготвя на основание чл. 7, т. 15 от ЗГВБ. Финансирането на разходите за издръжка	8268	Фонда се изготвя на основание чл. 7, т. 15 от ЗГВБ. Финансирането на разходите за издръжка
13369	на Фонда е регламентирано с Наредба 29 на БНБ за определяне на реда за финансиране на	8269	на Фонда е регламентирано с Наредба 29 на БНБ за определяне на реда за финансиране на
13370	административните разходи на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Наредба № 29).	8270	административните разходи на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (Наредба № 29).
13371	Административните разходи на ФГВБ се покриват от годишна такса, събирана от банките.	8271	Административните разходи на ФГВБ се покриват от годишна такса, събирана от банките.
13372	Главният счетоводител на ФГВБ изготвя бюджета на ФГВБ съгласно Приложение №1 и	8272	Главният счетоводител на ФГВБ изготвя бюджета на ФГВБ съгласно Приложение №1 и
13373	Приложение към чл.3 ал.3 от Наредба 29 и го представя на УС на Фонда в срок до 10 ноември	8273	Приложение към чл.3 ал.3 от Наредба 29 и го представя на УС на Фонда в срок до 10 ноември
13374	ноември на текущата година, както и осъществява непрекъснато наблюдение, периодичното и	8274	на текущата година, както и осъществява непрекъснато наблюдение, периодичното и
13375	и окончателно отчитане на неговото изпълнение. Управителният съвет на Фонда утвърждава	8275	окончателно отчитане на неговото изпълнение. Управителният съвет на Фонда утвърждава
13376	проекта на годишния бюджет за административните разходи, като го изпраща за сведение на	8276	проекта на годишния бюджет за административните разходи, като го изпраща за сведение на
13377	БНБ и на Асоциацията на банките в България. Координацията на дейностите по бюджета се	8277	БНБ и на Асоциацията на банките в България. Координацията на дейностите по бюджета се
13378	осъществява от председателя на УС на ФГВБ. УС на Фонда приема годишния бюджет на	8278	осъществява от председателя на УС на ФГВБ. УС на Фонда приема годишния бюджет на

13379	Фонда Приложение № 1 и Приложение към чл. 3 ал.3 от Наредба 29 в срок до 30 ноември на	8279	Фонда Приложение № 1 и Приложение към чл. 3 ал.3 от Наредба 29 в срок до 30 ноември на
13380	текущата година. Управителният съвет на Фонда приема годишния бюджет и отчета за	8280	текущата година. Управителният съвет на Фонда приема годишния бюджет и отчета за
13381	изпълнението му и в 30 дневен срок от приемането им ги представя на Сметната палата (чл. 7,	8281	изпълнението му и в 30 дневен срок от приемането им ги представя на Сметната палата (чл. 7,
13382	7, т. 15 от ЗГВБ). През одитирания период във ФГВБ действа Счетоводна политика с	8282	т. 15 от ЗГВБ). През одитирания период във ФГВБ действа Счетоводна политика с
13383	приложения	8283	приложения
13384	1015	8284	827
13385	(и индивидуален сметкоплан), приета от УС на ФГВБ с Решение № 12 от	8285	(и индивидуален сметкоплан), приета от УС на ФГВБ с Решение № 12 от
13386	28.06.2006 г. на УС, посл. изм. и доп. с Решение № 32 от 25.02.2020 г.	8286	28.06.2006 г. на УС, посл. изм. и доп. с Решение № 32 от 25.02.2020 г.
13387	1016	8287	828
13388	Организацията на	8288	Организацията на
13389	финансово-счетоводната дейност на ФГВБ е регламентирана с: Правилник за счетоводния	8289	финансово-счетоводната дейност на ФГВБ е регламентирана с: Правилник за счетоводния
13390	документооборот (ПСЧД) във ФГВБ	8290	документооборот (ПСЧД) във ФГВБ
13391	1017	8291	829
13392	, ПСИОБАР) на ФГВБ	8292	, ПСИОБАР) на ФГВБ
13393	1018	8293	830
13394	; Вътрешни правила относно	8294	; Вътрешни правила относно
13395	реда и условията за разходване на средства от бюджета за административните разходи на	8295	реда и условията за разходване на средства от бюджета за административните разходи на
13396	ФГВБ	8296	ФГВБ
13397	1019, 1020	8297	831, 832
13398	2.2. Процедура за контрол на разходите и поддържането им в съответствие с	8298	2.2. Процедура за контрол на разходите и поддържането им в съответствие с
13399	бюджета	8299	бюджета
13400	1021	8300	833
13401	, приложение към ПСИОБАР, е изготвена с цел определяне на отговорностите,	8301	, приложение към ПСИОБАР, е изготвена с цел определяне на отговорностите,
13402	относно тяхното разрешаване, правилно измерване и съответствие с бюджета. Тя определя:	8302	относно тяхното разрешаване, правилно измерване и съответствие с бюджета. Тя определя:
13403	процеса на заявяване, одобряване, разрешаване, измерване, документиране и отчитане на	8303	процеса на заявяване, одобряване, разрешаване, измерване, документиране и отчитане на
13404	разходите; взаимоотношенията между отговорните лица в процеса; сроковете и начина на	8304	разходите; взаимоотношенията между отговорните лица в процеса; сроковете и начина на
13405	предоставяне на информацията; достъпа до информацията и архивирането ѝ. В	8305	предоставяне на информацията; достъпа до информацията и архивирането ѝ. В
13406	предварителния и последващ контрол на разходите участват председателят на УС на ФГВБ и	8306	предварителния и последващ контрол на разходите участват председателят на УС на ФГВБ и
13407	главният счетоводител, старшият-счетоводител участва в текущия контрол	8307	главният счетоводител, старшият-счетоводител участва в текущия контрол
13408	1012	8308	(изпълнение/случване) на разходите, началникът на отдел ЧРАД участва в текущия контрол
13409	Одитно доказателство № 1 (по т.т. 1.15; 1.17; 1.19; 1.21; 2.2)	8309	(изпълнение/случване) на разходите.
13410	1013	8310	Процедура за равнение и анализ на получените такси за финансиране на
13411	Одитно доказателство № 30 (система за вътрешен контрол и управление на риска)	8311	административните разходи на ФГВБ, извършените фактически разходи и наличните парични
13412	1014	8312	средства по бюджетната сметка
		8313	834
		8314	описва процеса по равнение и анализ на получените такси
		8315	за финансиране на административните разходи и фактически изразходваните средства по
		8316	826
13413	приет с решение № 196/23.11.2016 г. на УС на ФГВБ, отменя ПСИОБАР, приет с решение № 3/15.01.2014 г.	8317	приет с решение № 196/23.11.2016 г. на УС на ФГВБ, отменя ПСИОБАР, приет с решение № 3/15.01.2014 г.
13414	1015	8318	827
13415	Приложение № 1 Бизнес модел на управление на финансовите активи на ФГВБ, Приложение № 2 – Бизнес модел на управление на	8319	Приложение № 1 Бизнес модел на управление на финансовите активи на ФГВБ, Приложение № 2 – Бизнес модел на управление на
13416	финансовите активи на Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ), Приложение № 3 Подходи за оценка на вероятността за фалит и оценка	8320	финансовите активи на Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ), Приложение № 3 Подходи за оценка на вероятността за фалит и оценка
13417	на потенциалните кредитни загуби, Приложение № 4 Размер на кредитните загуби	8321	на потенциалните кредитни загуби, Приложение № 4 Размер на кредитните загуби
13418	1016	8322	828
13419	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.19)	8323	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.19)
13420	1017	8324	829
13421	приет с Решение № 15/12.05.2004 г. на УС на ФГВБ, посл. изм. с решение № 4/15.01.2014 г.	8325	приет с Решение № 15/12.05.2004 г. на УС на ФГВБ, посл. изм. с решение № 4/15.01.2014 г.
13422	1018	8326	830
13423	приет с Решение № 196/23.11.2016 г. на УС на ФГВБ, отменя ПСИОБАР, приет с решение № 3/15.01.2014 г.	8327	приет с Решение № 196/23.11.2016 г. на УС на ФГВБ, отменя ПСИОБАР, приет с решение № 3/15.01.2014 г.
13424	1019	8328	831
13425	приети с Решение № 41/2002 г., посл. изм. и доп. с Решение № 118/27.08.2019 г.; Писмо Изх. №80-0022 от 20.12.2021 г. (по т. 1.17)	8329	приети с Решение № 41/2002 г., посл. изм. и доп. с Решение № 118/27.08.2019 г.; Писмо Изх. №80-0022 от 20.12.2021 г. (по т. 1.17)

13427	С тези Вътрешни правила се определят реда и условията за възлагане на поръчки (доставки на стоки, услуги) с цел осигуряване на	8331	С тези Вътрешни правила се определят реда и условията за възлагане на поръчки (доставки на стоки, услуги) с цел осигуряване на
13428	ефективност и контрол при разходването на средства от бюджета за административните разходи на Фонда. Прилагат се за всички поръчки,	8332	ефективност и контрол при разходването на средства от бюджета за административните разходи на Фонда. Прилагат се за всички поръчки,
13429	които към датата на възлагането им имат стойност, без ДДС, над 25 хил. лв. УС и председателят му вземат решения/издават актове по	8333	които към датата на възлагането им имат стойност, без ДДС, над 25 хил. лв. УС и председателят му вземат решения/издават актове по
13430	възлагането, провеждането на поръчките, избора на изпълнители и сключването на договорите, съгласно определените във вътрешните	8334	възлагането, провеждането на поръчките, избора на изпълнители и сключването на договорите, съгласно определените във вътрешните
13431	правила стойностни прагове.	8335	правила стойностни прагове.
13432	1021	8336	833
13433	Утвърдена със заповед № 92-0004 от 21.02.2014 г., променена със Заповед № 92-0191/01.12.2016 г. на председателя на УС на Фонда;	8337	Утвърдена със заповед № 92-0004 от 21.02.2014 г., променена със Заповед № 92-0191/01.12.2016 г. на председателя на УС на Фонда;
13434	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.21)	8338	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.21)
13435	208	8339	834
13436	Ръководител на одитен екип:	8340	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.21).
13437	Димитър Елков	8341	123
13438	(изпълнение/случване) на разходите, и ачялникът на отдел ЧРАД участва в текущия контрол	8342	бюджета за административните разходи, с наличните средства по бюджетната сметка в края
13439	(изпълнение/случване) на разходите.	8343	на всеки месец: равнение на приходната част на бюджета с дебитния оборот по бюджетната
13440	Процедура за равнение и анализ на получените такси за финансиране на	8344	сметка (Приложение 1); равнение на разходната част на бюджета с кредитния оборот на
13441	административните разходи на ФГВБ, извършените фактически разходи и наличните	8345	бюджетната сметка; равнение на наличните средства по справка към отчет за изпълнение на
13442	парични средства по бюджетната сметка	8346	бюджета (Приложение 3 към ПСИОБАР) със салдото по бюджетната сметка в края на всеки
13443	1022	8347	месец (Приложение 2).
13444	описва процеса по равнение и анализ на	8348	835
13445	получените такси за финансиране на административните разходи и фактически		
13446	изразходваните средства по бюджета за административните разходи, с наличните средства		
13447	по бюджетната сметка в края на всеки месец: равнение на приходната част на бюджета с		
13448	дебитния оборот по бюджетната сметка (Приложение 1); равнение на разходната част на		
13449	бюджета с кредитния оборот на бюджетната сметка; равнение на наличните средства по		
13450	справката към отчет за изпълнение на бюджета (Приложение 3 към ПСИОБАР) със салдото		
13451	по бюджетната сметка в края на всеки месец (Приложение 2).		
13452	1023		
13453	3. Управлението на човешките ресурси е регламентирано със следните вътрешни	8349	3. Управлението на човешките ресурси е регламентирано със следните вътрешни
13454	правила и процедури:	8350	правила и процедури:
13455	1024	8351	836
13456	3.1. В Политиката по управление на човешките ресурси на ФГВБ, приета с Решение №	8352	3.1. В Политиката по управление на човешките ресурси на ФГВБ, приета с Решение №
13457	28/20.07.2011 г. на УС са регламентирани набирането и подбора на персонала, възникването на	8353	28/20.07.2011 г. на УС са регламентирани набирането и подбора на персонала, възникването на
13458	на трудовите правоотношения, оценката, развитието и мотивацията на персонала,	8354	трудовете правоотношения, оценката, развитието и мотивацията на персонала, управлението на
13459	управлението на възнагражденията, обучението на служителите. Политиката се прилага по	8355	възнагражденията, обучението на служителите. Политиката се прилага по отношение на
13460	отношение на служителите на фонда, но не се прилага по отношение на органите на	8356	служителите на фонда, но не се прилага по отношение на органите на управление – Председателя
13461	управление – Председателя и членовете на УС. Във Фонда са приети Процедура: набиране и	8357	и членовете на УС. Във Фонда са приети Процедура: набиране и подбор на персонала, от
13462	подбор на персонала, от 21.09.2011 г. и Процедура за атестиране на персонала, от 03.07.2017	8358	21.09.2011 г. и Процедура за атестиране на персонала, от 03.07.2017 г.
13463	г.	8359	3.2. Вътрешните правила за организация и заплащане на труда във ФГВБ, приети от УС
13464	3.2. Вътрешните правила за организация и заплащане на труда във ФГВБ, приети от	8360	на ФГВБ с Решение № 40 от 23.11.2012 г. регламентират организационната структура,
13465	УС на ФГВБ с Решение № 40 от 23.11.2012 г. регламентират организационната структура,		
13466	класификатор на длъжностите, оценка на длъжностите и длъжностни характеристики,	8361	класификатор на длъжностите, оценка на длъжностите и длъжностни характеристики,
13467	длъжностно щатно разписание, формиране и разпределение на средствата за	8362	длъжностно щатно разписание, формиране и разпределение на средствата за

13468	труда, оценка на служителите, формиране на трудово и допълнително възнаграждение.	8363	труда, оценка на служителите, формиране на трудово и допълнително възнаграждение.
13469	3.3. Правилникът за вътрешния трудов ред във ФГВБ, утвърден със заповед №	8364	3.3. Правилникът за вътрешния трудов ред във ФГВБ, утвърден със заповед №
13470	55/21.04.2003 г., изм. и доп. със Заповед № 92-0032/05.06.2018 г. регламентира възникването,	8365	55/21.04.2003 г., изм. и доп. със Заповед № 92-0032/05.06.2018 г. регламентира възникването,
13471	изменението и прекратяването на трудовите правоотношения, дисциплинарната отговорност,	8366	изменението и прекратяването на трудовите правоотношения, дисциплинарната отговорност,
13472	работното време, отпуските, командировките, трудовото възнаграждение, основните	8367	работното време, отпуските, командировките, трудовото възнаграждение, основните
13473	задължения на работодателя и служителите.	8368	задължения на работодателя и служителите.
13474	3.4. Вътрешните правила за реда и начина на ползване на социалните придобивки на	8369	3.4. Вътрешните правила за реда и начина на ползване на социалните придобивки на
13475	служителите във ФГВБ са приети с решение на Общото събрание на служителите във ФГВБ,	8370	служителите във ФГВБ са приети с решение на Общото събрание на служителите във ФГВБ,
13476	проведено на 05.01.2015 г. и Общото събрание на служителите във ФГВБ, проведено на	8371	проведено на 05.01.2015 г. и Общото събрание на служителите във ФГВБ, проведено на
13477	08.12.2017 г.	8372	08.12.2017 г.
13478	3.5. Със Заповед № 92-0057/13.12.2018 г. на председателя на УС на Фонда е одобрена	8373	3.5. Със Заповед № 92-0057/13.12.2018 г. на председателя на УС на Фонда е одобрена
13479	Процедура за определяне и изплащане на средства за ДМС.	8374	Процедура за определяне и изплащане на средства за ДМС.
13480	Ангажирани с прилагане на политиките по управление на персонала, в т.ч. спазване на	8375	Ангажирани с прилагане на политиките по управление на персонала, в т.ч. спазване на
13481	правила за вътрешен трудов ред, вътрешно обучение, оценяване, атестиране, заплащане на	8376	правила за вътрешен трудов ред, вътрешно обучение, оценяване, атестиране, заплащане на
13482	труда, са председателят на УС, прекият ръководител на отдели и началникът на отдел	8377	труда, са председателят на УС, преките ръководители на отдели и началникът на отдел ЧРАД.
13483	ЧРАД. Политиката по управление на човешките ресурси на ФГВБ е изготвена и приета от	8378	Политиката по управление на човешките ресурси на ФГВБ е изготвена и приета от УС през
13484	УС през 2011 г. и не е актуализирана през одитирания период, същото се отнася и за други	8379	2011 г. и не е актуализирана през одитирания период, същото се отнася и за други определящи
13485	определящи вътрешни правила за областта на управлението на човешките ресурси.	8380	вътрешни правила за областта на управлението на човешките ресурси.
13486	1025	8381	837
13487	1022	8382	835
13488	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.2.1).	8383	Във връзка с Наредба № 29 на БНБ за определяне на реда на финансиране на административните разходи на ФГВБ, по искане на ФГВБ, в
13489	1023	8384	БНБ е открита сметка за обслужване на бюджета за административните разходи (бюджетна сметка), по която постъпват таксите по Наредба
13490	Във връзка с Наредба № 29 на БНБ за определяне на реда на финансиране на административните разходи на ФГВБ, по искане на ФГВБ,	8385	№ 29 от банките и от която се извършват административните разходи.
13491	в БНБ е открита сметка за обслужване на бюджета за административните разходи (бюджетна сметка), по която постъпват таксите по	8386	836
13492	Наредба № 29 от банките и от която се извършват административните разходи.		
13493	1024		
13494	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.13)	8387	Одитно доказателство № 1 (по т. 1.13)
13495	1025	8388	837
13496	Одитно доказателство № 30	8389	Одитно доказателство № 30
13497	209	8390	124
13498	Ръководител на одитен екип:		
13499	Димитър Елков		
13500	210		
13501	Ръководител на одитен екип:		
13502	Димитър Елков		
13503	Приложение № 4		
13504	Инвестиционен портфейл на ФГВБ		
13505	1026		
13506	1. Инвестиционна политика		
13507	Инвестирането на средствата на ФГВБ е извършено в съответствие с изискванията на		
13508	ФГВБ и приетата от УС Инвестиционна политика, определяща инвестиционната рамка на		
13509	Фонда		
13510	1027		
13511	. Като основна цел в Инвестиционната политика е посочено управление на		
13512	средствата на Фонда съобразно принципите на сигурност и защита на основния капитал,		
13513	ликвидност за покриване на задълженията на ФГВБ, минимизиране на рисковете и		
13514	оптимизиране на приходите, по начин, осигуряващ доверие в системата за гарантиране на		

13515 влоговете. Със заповед на председател
я на ФГВБ

13516 1028

13517 е създаден Инвестиционен комитет,

13518 ръководен от него, който одобрява изг
отвените от отдел „Трежъри“ инвестици
онни

13519 стратегии

13520 1029

13521 на Фонда за всяко тримесечие. В приет
ата от УС на ФГВБ Политика за

13522 управление на риска

13523 1030

13524 е предвидено утвърждаване на процедур
и за управление на риска от

13525 председателя на УС на Фонда, на което
основание е и приетата Процедура за у
правление на

13526 инвестиционните рискове на ФГВБ.

13527 1031

13528 Процедурата регламентира правилата за
идентифициране, оценка, анализ, наблю
дение и управление на рисковете, свър
зани с

13530 инвестиционната дейност на Фонда.

13531 Съгласно чл. 23 от ЗГВБ класовете акт
иви, в които следва да се инвестират
средствата

13532 на ФГВБ, са: депозити в БНБ и високол
иквидни дългови ценни книжа, издадени
или

13533 гарантирани от Република България или
издадени от други държави членки, тре
ти държави,

13534 Европейската централна банка (ЕЦБ), Е
вропейската инвестиционна банка, Евро
пейската

13535 банка за възстановяване и развитие (Е
БВР) или други чуждестранни финансови
институции

13536 или международни финансови организаци
и, вкл. наднационални организации на
държавите

13537 членки, които имат кредитен рейтинг е
дна от двете най-високи оценки, присъ
ден от две

13538 агенции за кредитен рейтинг, регистри
рани или сертифицирани съгласно Регла
мент (ЕО) №

13539 1060/2009. В Инвестиционната политика
на Фонда са посочени инвестиционни ог
раничения,

13540 базирани на определени рискове, като
са предвидени и мерките за тяхното о
граничаване,

13541 отговорни служители и звена, участниц
и в инвестиционния процес, ред за док
ладване и

13542 осъществяване на контрол върху процес
а от УС на ФГВБ.

13543 1032

13544 Доходите от инвестиции включват: прих
оди/разходи от лихви по държавни ценн
и

13545 книжа (ДЦК), реализираните печалби и
загуби от продажби/падежи на ДЦК,

13546 приходи/разходи за лихви по депозитни
и разплащателни сметки и печалби/загу
би от

13547 преценка на финансови инструменти, о
тчитани по справедлива стойност през
друг

13548 всеобхватен доход, и натрупаните ефек
ти от преценки на продадени или отпи
сани

13549 финансови активи, отчитани по справед
лива стойност през друг всеобхватен д
оход.

13550 През одитирания период Фондът поддържа
консервативна инвестиционна политик
а,

13551 съобразно изготвените от отдел „Трежъ
ри“ и одобрени от Инвестиционния коми
тет

13552 1026

13553 Одитно доказателство № 26

13554 1027

13555 Одитно доказателство № 1, т. 1.3

13556 1028

13557 Одитно доказателство № 1, т. 1.3

13558 1029

13559 Одитно доказателство № 1, т. 1.3

13560 1030

13561 С Решение № 36/07.10.2011 г.; Одитно
доказателство № 1, 1.14; (Инвестицио
нната стратегия се изготвя съвместно
от отдел ОРА и

13562 отдел „Трежъри“ само през 2016 г., до приемането на действията и в момента на одита Инвестиционна политика (ИП). Съгласно ИП

13563 Инвестиционната стратегия се изготвя от отдел „Трежъри“, и се одобрява от Инвестиционния комитет, в който участват още представители

13564 на ОРА и Председателя на УС на ФГВБ.)

13565 1031

13566 Одитно доказателство № 1, т. 1.14 (Примено на 13.06.2012 г., актуализирана със Заповед на председателя на УС № 92-0176/15.11.2016 г.);

13568 1032

13569 т. 7. Задължения за информация от Инвестиционната политика)

13570 211

13571 Ръководител на одитен екип:

13572 Димитър Елков

13573 тримесечни инвестиционни стратегии, като не са извършвани покупки на чужди страни

13574 дългови ценни книжа, предвид пазарната конюнтура.

13575 1033

13576 2. Доходи от инвестиции

13577 Доходите от инвестиции на ФГВБ през 2016 г. са в размер на 5 494 хил. лв.

13578 1034

13579 спрямо

13580 10 771 хил. лв. за 2015 г. Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи

13581 на разположение за продажба за 2016 г. е (2 221) хил. лв. при (2 267) хил. лв. за 2015 г. През

13582 2017 г. доходите от инвестиции намаляват и са в размер на 2 005 хил. лв.

13583 1035

13584 Нетната промяна

13585 в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба за 2017 г. е (1

13586 949) хил. лв. при (2 221) хил. лв. за 2016 г. Доходите от инвестиции на Фонд да през 2018 г. са

13587 вече отрицателно число – (762) хил. лв., спрямо 2 005 хил. лв. за 2017 г., като това се дължи

13588 основно на големия размер на разходите за лихви по депозити и разплащателни сметки – (1

13589 385).

13590 1036

13591 Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи, отчетани по

13592 справедлива стойност през друг всеобхватен доход за 2018 г. е (543) хил. лв. при (1 949) хил. лв. за 2017 г.

13593 През 2019 г. продължава тенденцията размерът на доходите да е с отрицателен знак –

13594 (2 670) хил. лв. спрямо (762) хил. лв. за 2018 г., като отрицателното число се дължи на

13595 нарастващия размер на разходите за лихви по депозити и разплащателни сметки – (2 876).

13597 1037

13598 Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи, отчетани по справедлива

13599 стойност през друг всеобхватен доход за 2019 г., е (181) хил. лв. при (543) хил. лв. за 2018 г.

13600 И през 2020 г. отрицателната тенденция се запазва – доходи от инвестиции на ФГВБ – (5 985)

13601 хил. лв. спрямо (2 670) хил. лв. за 2019 г., като отрицателното число се дължи отново на

13602 големия размер на разходите за лихви по депозити и разплащателни сметки – (5 995).

13603 1038

13604 Нетната промяна в справедливата стойност на финансовите активи, отчетани по справедлива

13605 стойност през друг всеобхватен доход, за 2020 г. е (37) хил. лв. при (181) хил. лв. за 2019 г.

13606 1039

13607 При едно условно сравнение на стойностите на разходите за лихви по депозити и и

13608 разплащателни сметки и административните разходи на Фонда, въпреки различията в

13609 режима на управление и в произхода на средствата (като се има предвид, че разходите за

13610 лихви по депозитни и разплащателни сметки са свързани с размера на средствата под

13611 управление – инвестиционен портфейл на ОФГВБ, и пазарната конюнктура, докато

13612 административните разходи на Фонда не са обвързани с размера на средствата под

13613 управление и пазарната конюнктура, както и че бюджетът за административните разходи се

13614 формира от други вноски на банките и не е свързан с набраните във Фонда средства), следва

13615 да се отбележи, че разходите за лихви са в размер, надвишаващ значително годишния размер

13616 на административните разходи на Фонда

13617 1040

13618 , например за 2020 г. – 2 677 хил. лв. за

13619 административни разходи при 5 995 хил. лв. разходи за лихви по депозити и разплащателни

13620 сметки.

13621 1041

13622 Според информацията на Фонда причините, обстоятелствата за отрицателните величини

13623 на доходите от инвестиции са:

13624 □ Значителното нарастване на средствата в портфейла на ОФГВБ в резултат на

13625 постъпили суми от годишни премийни вноски и суми, разпределени от събрани средства в

13626 1033

13627 Одитно доказателство № 1, т. 1.3

13628 1034

13629 ГФО за 2016 г., стр. 19

13630 1035

13631 ГФО за 2017 г., стр. 61

13632 1036

13633 ГФО за 2018 г., стр. 20

13634 1037

13635 ГФО за 2019 г., стр. 26

13636 1038

13637 ГФО за 2020 г., стр. 20

13638 1039

13639 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, ГФО на ОФГВБ за периода 2016 г. – 2020 г.)

13640 1040

13641 Административните разходи на ОФГВБ се финансират от годишни такси, платени от всяка банка и клонове на банка по чл. 1, ал. 2 и 3 от

13642 ЗГВБ, обхванати от системата за гарантиране на влоговете в Република България, по реда на Наредба № 29 за определяне на реда на

13643 финансиране на административните разходи на Фонда за гарантиране на влоговете в банките

13644 1041

13645 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15, ГФО на ОФГВБ за 2020 г., стр. 67–69)

13646 212

13647 Ръководител на одитен екип:

13648 Димитър Елков

13649 масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) и получени от ОФГВБ в качеството му на най-

13650 голям кредитор на банката, както и не обхванатостта да се поддържа висока ликвидност на

13651 портфейла с оглед да бъде възможно изпълнение на мандата на Фонда – за изплащане на

13652 гарантираните влогове в банките. В случай на ново събитие, ОФГВБ трябва да осигури

13653 започване на изплащане на гарантираните влогове в рамките на 7 работни дни от издаване на

13654 акта по чл. 20, ал.1 от ЗГВБ, както и участие във финансиране на мерки по

13655 реструктуриране;

13656 Конюнктурата на международните пазари и провежданата от водещите централни

13657 банки политика на отрицателни лихвени проценти и количествени облекчения, което

13658 определя и лихвените проценти по средствата, депозирани в БНБ. С оглед на различни

13659 значими събития, оказали влияние върху международните пазари през одитирания период,

13660 централните банки удължават провеждането на политиката на отрицателни лихвени

13661 проценти, както и удължават действието и разширяват обхвата на различните инструменти за

13662 предоставяне на количествени облекчения;

13663 Съгласно чл. 13, ал. 2 от ЗГВБ депозитар на средствата на ФГВБ е БНБ. Фондът

13664 предоставя средства по депозити в БНБ (чл. 23, т. 1 от ЗГВБ) и не може да предоставя

13665 средства на депозити в банки (дори такива, които не са членове на системата за гарантиране

13666 на влоговете), потенциално договаряйки и по-изгодни условия в сравнение с БНБ. В

13667 допълнение, в края на 2019 г. УС на БНБ е приел промени в общите условия на БНБ за

13668 обслужване на сметки на банки, бюджетни организации и други клиенти, като прекратява

13669 предлагането на инструмента срочни депозити.

13670 1042

13671 Докато БНБ е приемал срочни депозити,

13672 ФГВБ се е възползвал от тази възможност с цел минимизиране на лихвените разходи. След

13673 отпадане на инструмента срочни депозити и имайки предвид законовите ограничения за

13674 инвестиране на средствата, ФГВБ се е обърнал към БНБ

13675 1043

13676 , с молба да бъдат предоставени

13677 специални/преференциални условия по отношение на средствата на Фонда

13678 1044

13679 , депозирани в

13680 БНБ, но е получен отказ.

13681 1045

13682 През разглеждания период доходността по краткосрочните и средносрочните ценни

13683 книжа, емитирани от Република България или от емитенти, които имат кредитен рейтинг

13684 една от двете най-високи оценки, присъден от две агенции за кредитен рейтинг (ценните

13685 книжа, в които могат да се инвестират средствата на ФГВБ, съгласно чл. 23, т. 2 от ЗГВБ и

13686 които се явяват алтернатива на депозитите в БНБ) също е отрицателна и съпоставима с

13687 доходността по депозитите в БНБ. Също временно депозитите в БНБ осигуряват значително

13688 по-голяма ликвидност, което е съществено предимство с оглед краткия срок (7 работни дни)

13689 за започване на изплащане на гаранциите влогове в случай на събитие. Също така следва

13690 да се има предвид, че през по-голямата част от разглеждания период е ограничено

13691 предлагането на български ценни книжа – както на нови емисии на първичен пазар (особено

13692 в късия край на кривата на доходността), така и на вторичен пазар.

13693 В допълнение, ФГВБ е предприемал стъпки да оптимизира размера на средствата в

13694 портфейла и да минимизира разходите за лихви (както по привлечени средства, така и по

13695 средства, депозирани в БНБ), извършвайки предсрочни погашения по заема между

13696 Република България и ФГВБ. УС на ФГВБ неколкостранно е разглеждал и възможно е

13697 предсрочно погасяване на част от заемите от Международната банка за възстановяване и

13698 развитие (МБВР) и ЕБВР. В тази връзка, със съгласието на Гаранта – Република България,

13699 през 2020 г. са преговорени условията по заемното споразумение с ЕБВР с цел да бъде

13700 1042

13701 Одитно доказателство № 14

13702 1043

13703 Одитно доказателство № 14

13704 1044

13705 Сред изложените мотиви от ФГВБ в молбата към УС на БНБ относно възможността за средствата на ФГВБ, до определен лимит, да не

13706 се прилага отрицателен лихвен процент, са: изискванията за висока ликвидност на портфейла на Фонда, краткия срок (7 дни) за започване

13707 на изплащането на гарантирания размер на влоговете, инвестиционните ограничения, уредени в чл. 23 от ЗГВБ, съгласно които ФГВБ може

13708 да открива депозити единствено в БНБ и др.

13709 1045

13710 Приложение към настоящия констативен протокол. (писмо вх. № 10-0031/05.12.2019 г.). BNB Dero.zip

13711 213

13712 Ръководител на одитен екип:

13713 Димитър Елков

13714 възможно предсрочно погасяване по т.н ар. паралелен инструмент (заема от МБВР) – в сила

13715 от 14.08.2020 г. В духа на доброто междунституционално сътрудничество ФГВБ информира

13716 БНБ за намеренията си за предсрочно погасяване на част от заема от МБВР. В отговор от

13717 БНБ

13718 1046

13719 са очертани определени рискове, при реализирането на които би било необходимо

13720 използване на средства на ФГВБ. С оглед на така изразената позиция на БНБ, не са

13721 предприети действия за предсрочно погасяване на заема.

13722 3. Инвестиционен портфейл

13723 1047

13724 През периода 2016 г. – 2020 г. инвестиционният портфейл на Фонда отбелязва

13725 увеличение, както следва:

13726 □ 2016 г.: Инвестиционният портфейл на ФГВБ към 31.12.2016 г. е 379 658 хил. лв.

13727 (при 453 618 хил. лв. активи и 73 959 хил. лв. задължения по репо-сделки) спрямо 362 176

13728 хил. лв. към края на 2015 г. (увеличение със 17 482 хил. лв.) През 2016 г. средствата на

13729 Фонда са инвестирани в облигации, емитирани от българското правителство, и депозити в

13730 БНБ;

13731 □ 2017 г.: Инвестиционният портфейл на ФГВБ към 31.12.2017 г. е 507 709 хил. лв.

13732 (при 516 508 хил. лв. активи и 8799 хил. лв. задължения по репо-сделки) спрямо 379 658 хил.

13733 лв. към края на 2016 г. Увеличението със 128 051 хил. лв. се дължи главно на събраните

13734 годишни премийни вноски от банките към ФГВБ за 2017 г. и усояването на 30 млн. евро по

13735 заема от МБВР от 2016 г. През 2017 г. средствата на Фонда са инвестирани в депозити в БНБ

13736 и в облигации, емитирани от българското правителство;

13737 □ 2018 г.: Инвестиционният портфейл на ФГВБ към 31.12.2018 г. е 668 905 хи

13738 спрямо 507 709 хил. лв. към края на 2017 г. Увеличението на портфейла на Фонда за 2018 г. е

13739 със 161 196 хил. лв. и се дължи главно на събраните годишни премийни вноски от банките

13740 към ФГВБ за 2018 г. и усвояването на последните 20 млн. евро по заема от МБВР от 2016 г.

13741 През 2018 г. средствата на Фонда са инвестирани в депозити в БНБ и в облигации,

13742 емитирани от българското правителство;

13743] 2019 г.: Инвестиционният портфейл на ФГВБ към 31.12.2019 г. е 706 390 хил. лв.

13744 спрямо 668 905 хил. лв. към края на 2018 г. Увеличението на портфейла на Фонда за 2019 г. е

13745 със 37 485 хил. лв. и се дължи главно на комбинирания ефект от получените средства, с

13746 които ФГВБ е включен в първата частична сметка за разпределение на приети вземания към

13747 КТБ АД (н.), в размер на 418.23 млн. лв., събраните годишни премийни вноски от банките

13748 към ФГВБ за 2019 г. в размер на 164.08 млн. лв. и извършеното пълно предсрочно погасяване

13749 на оставащата главница в размер на 500 млн. лв. по заема от Република България, получен

13750 през 2014 г. През 2019 г. средствата на Фонда са инвестирани в депозити и сметки в БНБ и в

13751 облигации, емитирани от българското правителство.

13752] 2020 г.: Инвестиционният портфейл на ФГВБ към 31.12.2020 г. е 1 163 939 хил. лв.

13753 спрямо 706 390 хил. лв. към края на 2019 г. Увеличението на портфейла на Фонда за 2020 г. е

13754 с 457 549 хил. лв. и се дължи главно на комбинирания ефект от получените

13755 средства, с които ФГВБ е включен във втората частична сметка за разпределение на приети

13756 вземания към КТБ АД (н), в размер на 320.65 млн. лв. и събраните годишни премийни

13757 вноски от банките към ФГВБ за 2020 г. в размер на 161.69 млн. лв. Основната част от

13758 активите в инвестиционния портфейл на Фонда е съсредоточена в средства по овърнат

13759 депозити

13760 1048

13761 в БНБ, които в края на годината са съдълж от 92.63%. Дълговите ценни книжа са с

13762 1046

13763 Одитно доказателство № 14

13764 1047

13765 Одитно доказателство № 1, т. 1.15 (ГФД за 2016 г. – стр. 30; ГФД за 2017 г. – стр. 29; ГФД за 2018 г. – стр. 30; ГФД за 2019 г. – стр. 37; ГФД за 2020 г. – стр. 31)

13766 1048

13767 1048

13768 Съгласно Регламент (ЕС) 2021/379 на ЕЦБ от 22.01.2021 г. (ЕЦБ/2021/2) овърнат депозити са депозити, които са конвертируеми във

13769 валута и/или които са прехвърляеми при поискване с чек, банково нареждане, дебитна операция или по други сходни начини, без

13770 значително забавяне, ограничение или санкция

13771 214

13772 Ръководител на одитен екип:

13773 Димитър Елков

13774 дял от 7.37% от активите в инвестиционния портфейл на ФГВБ и са в матуритетния

13775 сегмент

13776 1049

13777 до 5 години.

13778 1049

13779 Матуритет – остатъчен срок до падежа на даден финансов инструмент или зад

13780 215
13781 Ръководител на одитен екип:
13782 Димитър Елков
13783 Приложение № 5
13784 Заемни спазувания и изпълнение на з
аложените в заемните спазувания
13785 показатели; график на плащане на държ
авногарантираните заеми
13786 1050
13787 При недостиг на средства за изплащане
на гарантираните суми по влоговете Ф
ондът
13788 събира извънредни премийни вноски от
банките, а за покриване на остатъчни
я недостиг
13789 може да ползва заеми, вкл. чрез емити
ране на дългови ценни книжа или от дъ
ржавния
13790 бюджет.
13791 1051
13792 През 2016 г. ФГВБ сключва заемни спор
азувания с МБВР
13793 1052
13794 и ЕБВР. Целта на двата
13795 държавногарантирани заема е да попълн
ят резервите на Фонда и да подпомогна
т
13796 оптимизирането на структурата му на ф
инансиране.
13797 1053
13798 Със Закон, приет от 43-то Народно
13799 събрание на 09.06.2016 г.
13800 1054
13801 , е ратифицирано гаранционно споразум
ение за заем за Фонда за
13802 гарантиране на влоговете в банките в
България между Република България и
ЕБВР. С
13803 посоченото спазуване, Гарантът (Ре
публика България) безусловно гарантир
а като
13804 основен длъжник, а не само като поръч
ител, надлежното и своевременно плаща
не на
13805 всякакви и всички дължими суми по Спо
разумението за заем, независимо дали
на определен
13806 падеж, чрез ускоряване на срока за пл
щане или по друг начин, включително
надлежното и
13807 своевременно плащане на всякакви и вс
ички обезщетения за вреди и други дъл
жими суми, в
13808 резултат на несвоевременното изпълнен
ие на някое от задълженията на Фонда
(нар.
13809 Заемополучател), определени в Спорузу
мението за заем. Със Закон за ратифиц
иране на
13810 Гаранционното спазуване (Проект за
укрепване на гарантирането на влогове
те) между
13811 Република България и МБВР
13812 1055
13813 , съответно е гарантирано изпълнениет
о на задълженията и
13814 плащанията по заема от Фонда.
13815 Размерът на всеки от двата държавнога
рантирани заема е 300 млн. евро, като
13816 усвояването на средства по заема от М
БВР е обвързано с постигането на опре
делени
13817 показатели.
13818 1056
13819 И двата заема са с амортизиране на гл
авищата
13820 1057
13821 , като този от ЕБВР е с
13822 падеж 17 юни 2025 г., а този от МБВР
– 15 юни 2026 г. Целта на двата заем
а е да попълнят
13823 резервите на Фонда и да подпомогнат о
птимизирането на структурата му на фи
нансиране,
13824 по-голяма финансова независимост и ус
тойчивост в дългосрочен план.
13825 През одитирания период ФГВБ се разпор
ежда със средствата по заемните
13826 спазувания, гарантирани от Републик
а България, като с парите от двата
13827 държавногарантираните заема с МБВР и
с ЕБВР е извършено погасяване по зае
ма, получен
13828 от Република България (наричан от Фон
да и „заем от МФ“) по сключения догов
ор между

13829 Фонда и МФ от 03.12.2014 г. През 2016 г. Фондът усвоява изцяло средствата по заема от

13830 ЕБВР в размер на 300 млн. евро, както и 250 млн. евро от заема от Световната банка (МБВР).

13831 Усвоените средства от двата заема, заедно със собствени средства на Фонда, са използвани

13832 на 19 декември 2016 г. за частично предсрочно погасяване в размер на 1.145 млрд. лв. по

13833 заема от Република България, лихвеният процент по който е значително по-висок от

13834 лихвените проценти по заемите от двете международни институции. Към 31 декември 2016 г.

13835 ефективно платените лихви по заема от МФ са 66 млн. лв. През 2016 г. не са усвоявани нови

13836 трансше по сключения договор за заем с МФ и след извършеното през декември частично

13837 1050

13838 Одитно доказателство № 26

13839 1051

13840 Раздел II Покриване на недостига от средства на Фонда от ЗГВБ

13841 1052

13842 Една от петте институции, които обхваща Групата на Световната банка

13843 1053

13844 Годишен доклад на ФГВБ за 2016 г., стр. 8.

13845 1054

13846 Обн., ДВ, бр. 47 от 2016 г., в сила от 16.09.2016 г.

13847 1055

13848 Обн., ДВ, бр. 47 от 21.06.2016 г.

13849 1056

13850 Одитно доказателство № 1, т. 2.5 (Заемно споразумение с МБВР; Signed 2016; LoanAgreement_IBRD)

13851 1057

13852 т.е. главницата по заема се изплаща съгласно амортизационен график, чрез периодични вноски.

13853 216

13854 Ръководител на одитен екип:

13855 Димитър Елков

13856 предсрочно погасяване, непогасената главница е 530 млн. лв. спрямо 1.675 млрд. лв. преди

13857 това. Към края на 2016 г. задълженията на Фонда по двата държавногарантирани заема са

13858 съответно 582 409 хил. лв. към ЕБВР и 486 820 хил. лв. към МБВР, като има на

13859 разположение за усвояване още 50 млн. евро по заема от Световната банка.

13860 1058

13861 През юли 2017 г. Фондът е усвоил 30 млн. евро по заема от Световната банка. Част от

13862 средствата са използвани за частично предсрочно погасяване в размер на 30 млн. лв. по заема

13863 от Република България, лихвеният процент по който е значително по-висок от лихвените

13864 проценти по заемите от двете международни институции.

13865 1059

13866 През 2018 г. не са усвоявани

13867 нови трансше по сключения договор за заем между Република България и ФГВБ. Към края

13868 на 2018 г. размерът на непогасената главница по заема е 500 млн. лв., като ФГВБ е погасил

13869 общо 1.175 млрд. лв. от всичко усвоените 1.675 млрд. лв. Общият размер на изплатените

13870 лихви по заема през 2015–2018 г. възлиза на 119,53 млн. лв. Фондът е заявил, че планира да

13871 погаси оставащата главница също преди падежа на заема.

13872 1060

13873 През март 2018 г. Фондът е усвоил и последните 20 млн. евро по заема от Световната

13874 банка. В края на декември 2019 г. ФГВБ извършва пълно предсрочно погасяване на целевия

13875 заем от Република България от декември
и 2014 г. за изплащане на гарантирани
те влогове в

13876 КТБ АД (н.). Ефективно са усвоени 1.6
75 млрд. лв., а изплатените лихви за
периода 2015г. –

13877 2019 г. възлизат на 144.60 млн. лв.

13878 1061

13879 Към края на 2020 г. задълженията на Ф
онда по

13880 държавногарантираните заеми от двете
международни финансови институции са
586.95 млн.

13881 лв. към МБВР и 585.73 млн. лв. към ЕБ
ВР.

13882 Изпълнение на показателите, чието пос
тигане е условие за изплащане на
постъпленията по заема с МБВР (Прилож
ение 4

13884 1062

13885 от Заемното споразумение):

13886 ФГВБ и МБВР изпълняват Проект за укре
пване на депозитите (8596-BG) от 2016
г.

13887 1063

13888 с крайна дата на проекта 31 декември
2018 г., по който изплащането на сре
дствата е

13889 свързано с изпълнение от ФГВБ на десе
т показателя, свързани с усвояването
– (Disbursement

13890 Linked Indicators – DLIs, Приложение
4 от Заемното споразумение). Постига
нето на

13891 последните два от тях (Приложение 4;
DLI 2 – 2.1 и 2.2

13892 1064

13893), свързани с възстановяване и
прехвърляне по сметка на ФГВБ на сред
ства в размер на 400 млн. лв. от разп
ределението на

13895 средствата, събрани от масата на несъ
стоятелността на КТБ АД (н.), е в зав
исимост от

13896 изхода на текущо съдебно производств
о, поради което от Фонда в писмо до М
БВР

13897 1065

13898 се

13899 посочва, че не може да бъде изпълнено
в срок.

13900 1066

13901 В рамките на редовната комуникация за
напредъка на проекта, екипът на МБВР
е бил информиран за възможността ФГВ
Б да не

13903 успее да постигне тези два показателя
до крайната дата на проекта (31.12.20
18 г.), както и да

13904 не изпълни изискването за т. нар. съо
тношение на резерва (reserve ratio) –
резервите на

13905 Фонда да достигнат съотношение от 1.
5% от сумата на гарантираните влогове
към същата

13906 дата (Приложение 2, раздел IV А.1(в)
от Заемното споразумение). С оглед н
а

13907 гореизложеното ФГВБ иска от МБВР удъл
жаване на проекта с 12 месеца и измен
ение на

13908 крайната дата на проекта до 31.12.201
9 г. (Приложение 2, раздел II. Б.8 от
Заемното

13909 споразумение).

13910 1067

13911 Отчитайки желанието да започне подгот
овка за бъдещо споразумение,

13912 1058

13913 Одитно доказателство № 1, т. 1.15, (Д
оклад за дейността на ФГВБ за 2016
г., стр. 8, стр. 15 и стр. 30)

13914 1059

13915 Одитно доказателство № 1, т. 1.15 (ст
р. 14 от годишен доклад за дейността
на ръководството на ФГВБ за 2017 г.)

13916 1060

13917 Одитно доказателство № 1, т. 1.15 (с
тр. 16 от годишен доклад за 2018 г.)

13918 1061

13919 134.28 млн. лв., платени на датите на
лихвени плащания в периода 2015 – 201
9 г., и 10.32 млн. лв платени при пог
асяването на датите на

13920 заема, или общо 144.60 млн. лв.

13921 1062

13922 SCHEDULE 4

13924 Одитно доказателство № 1, т. 2.5 (За
емно споразумение с МБВР; Signed 201
6; LoanAgreement_IBRD)

13925 1064

13926 Одитно доказателство № 1, т. 2.5 (За
емно споразумение с МБВР; Signed 201
6; LoanAgreement_IBRD, p. 14)

13927 1065

13928 Одитно доказателство № 1, т. 2.5 (Пис
мо от 10.10.2018 г. от ФГВБ до СБ, М
Ф; писмо от МФ,

13929 1066

13930 Управителният съвет на ФГВБ одобрява
първата частична сметка за разпредел
ение на наличните парични средства ме
жду кредиторите

13931 на КТБ (н.) през април 2017 г. По пър
вата сметка за частично разпределение
ФГВБ има право да получи 418 млн. лев
а. Девет кредитори на

13932 КТБ АД (н.) (от над 7000) обжалват ре
шението на УС на ФГВБ пред съда, коет
о забавя предоставянето на средствата
на Фонда.

13933 1067

13934 Одитно доказателство № 1, т. 2.5 (За
емно споразумение с МБВР; Signed 201
6; LoanAgreement_IBRD, p. 11)

13935 217

13936 Ръководител на одитен екип:

13937 Димитър Елков

13938 което ще разшири достъпа на ФГВБ до у
словно финансиране в случай на нужда
и ще

13939 подобри финансовите му възможности за
изпълнение на функциите по гарантиран
е на

13940 депозитите, ФГВБ предлага също намаля
ване на съотношението на резерва от
1.5% до 1%.

13941 Посочва се, че промяната ще позволи н
а ФГВБ да извършва частични предсрочн
и

13942 погасителни плащания по заема от Репу
блика България и да намали разходите
за лихви.

13943 1068

13944 Предложението е прието от МБВР.

13945 1069

13946 През 2019 г. Фондът докладва

13947 1070

13948 , а МБВР потвърждава изпълнението и н
а последните

13949 два от общо десетте показателя, зало
жени в Заемното споразумение с банкат
а. Показателят,

13950 свързан с получаване по сметки на ФГВ
Б на суми в размер на 400 млн. лв. от
разпределяне

13951 на осребреното имущество от масата на
несъстоятелността на КТБ АД (н.), са
изпълнени,

13952 след като на 9 май 2019 г. Фондът пол
учава сумата, с която е включен в пър
вата частична

13953 сметка за разпределение на приети взе
мания към КТБ АД (н.), в размер на 41
8.23 млн. лв.

13954 1071

13955 Изпълнението на показателите, анализи
рано по представената от ФГВБ информа
ция,

13956 е представено в следната таблица:

13957 Disbursement Linked Indicator

13958 Description (Описание на

13959 показатели, свързани с

13960 усвояването)

13961 Disbursement Linked Indicator

13962 (Показател, свързан с

13963 усвояването)

13964 Изпълнение

13965 DLI 1. Increase the Borrower's

13966 reserves through premium collection

13967 from banks (Увеличаване

13968 резервите на Заемополучателя

13969 чрез събиране на премийни

13970 вноски от банките)

13971 DLI 1.1 : the BNB has issued

13972 regulation on collecting risk-based

13973 premiums from banks (БНБ е приела

13974 наредба за събиране на премийни

13975 вноски от банките при

13976 отчитане на рисковия им профил.).

13977 DLI 1.2: The Borrower has collected

13978 from banks premiums equal to at least

13979 BGN 150,000,000 for calendar year

13980 2016 by May 31, 2016.

13982 DLI 1.3: The Borrower has collected
13983 from banks premiums equal to at least
13984 BGN 150,000,000 for calendar year
13985 2017 by May 31, 2017.
13986 1073
13987 Наредба № 30, чл. 1, (3) Фондът
13988 определя дължимите премийни
13989 вноски за всяка банка, като отчита
13990 рисковия ѝ профил и сумата на
13991 гарантираните влогове в банката за
13992 предходната година, изчислена като
13993 средна стойност от размера на
13994 гарантираните влогове към края на
13995 всяко тримесечие.
13996 Стойност на премийните вноски
13997 за 2016 г. – 150 602 хил. лв.
13998 Стойност на премийните вноски
13999 за 2017 г. – 153 362 хил. лв.
14000 DLI 2. Make progress in asset
14001 recovery process from bankrupt
14002 banks
14003 1074
14004 DLI 2.1 : (i) The Borrower has
14005 recovered BGN 200,000,000 from
14006 bankrupt banks; and (ii) the bankrupt
14007 banks have transferred said
14008 BGN 200,000,000 into the Borrower's
14009 account in BNB, all from a baseline o
14010 f
14010 BGN 0 and cumulatively since
14011 October 1, 2015. (Заемополучателят
14012 е възстановил 200 000 000 лв. от
14013 фалирала банки; и (ii) фалиралите
14014 банки са превели упоменатите 200
14015 000 000 лв. по сметката на
14016 От първата частична сметка за
14017 разпределение на събраните средства
14018 от осребреното имущество на КТБ
14019 АД (н), на 9 май 2019 г. по сметка на
14020 ФГВБ в БНБ са получени 418 226
14021 хил. лв.
14022 1076
14023
14024 1068
14025 Одитно доказателство № 1 (по т. 2.5.)
14026 1069
14027 Одитно доказателство № 1 (по т. 2.5.,
14028 писмо, вх. № 60-0053 от 14.12.2018 г.
14029 на МБВР.; т. 2.5 – ANNEX 1. RESULTS F
14030 RAMEWORK
14031 AND KEY OUTPUTS, p. 26)
14032 1070
14033 Одитно доказателство № 1 (по т. 1.15,
14034 Доклад за дейността на ФГВБ за 2019
14035 г., стр. 21)
14036 1071
14037 Одитно доказателство № 1, (по т. 1.1
14038 5, Доклад за дейността на ФГВБ за 201
14039 9 г., стр. 37)
14040 1072
14041 Заемополучателят е събрал от банките
14042 премийни вноски на стойност равна на
14043 поне 150 000 000 лв. за календарна 20
14044 16 г. до 31.05.2016
14045 г.
14046 1073
14047 Заемополучателят е събрал от банките
14048 премийни вноски на стойност равна на
14049 поне 150 000 000 лв. за календарна 20
14050 17 г. до 31.05.2017
14051 г.
14052 1074
14053 Постигане на напредък в процеса на въз
14054 становяване на активи от фалирала ба
14055 нки
14056 218
14057 Ръководител на одитен екип:
14058 Димитър Елков
14059 Заемополучателя в БНБ, всички на
14060 база 0 лева и натрупани от 1
14061 октомври 2015 г.)
14062 DLI 2.2: (i) the Borrower has
14063 recovered BGN 400,000,000 from
14064 bankrupt banks; and (ii) the bankrupt
14065 banks have transferred said
14066 BGN 400,000,000 into the Borrower's
14067 account in BNB, all from a baseline o
14068 f
14069 BGN 0 and cumulatively since
14070 October 1, 2015.
14071 1075
14072 DLI 3.
14073 Strengthen the Borrower's funding
14074 structure
14075 1077
14076 DLI 3.1 : The Borrower has entered
14077 into an agreement with third

14062 party/parties, for a loan or a back-s
top

14063 Liquidity facility to the Borrower in
the

14064 amount of at least EUR 300 000 000
14065 to be available to the Borrower until
14066 December 31, 2021, and said
14067 agreement has become effective by
14068 September 30, 2016.

14069 1078

14070 Заемното споразумение между ФГВБ
14071 и ЕБВР от 24.03.2016 г. и с падеж
14072 17.06.2025 г. е обявено от ЕБВР за
14073 влязло в сила на 16.09.2016 г.

14074 DLI 4. Improve the Borrower's
14075 ability to anticipate and respond to
14076 problems in banking sector

14077 1079

14078 DLI 4.1 : The Borrower and BNB
14079 have signed an updated memorandum
14080 of understanding regulating the flow
14081 of information between the two
14082 entities.

14083 1080

14084 DLI 4.2: The BNB has shared with the
14085 Borrower the summary of results of
14086 the independent Asset Quality Review
14087 of commercial banks by October 31,
14088 2016.

14089 1081

14090 □ Споразумение от м. 08.2016 г. (№ 10
-

14091 0068/17.08.2016 г. на ФГВБ) за обмен
14092 на информация и сътрудничество
14093 между БНБ и ФГВБ, което
14094 актуализира Меморандума между тях
14095 от 1999 г. Споразумението урежда
14096 обмена на информация и
14097 сътрудничеството между двете
14098 институции във връзка с
14099 осъществяване на функциите им,
14100 определени в ЗГВБ, ЗКИ, ЗБН и
14101 ЗВПКИП, и в него са
14102 регламентирани обхватът, сроковете
14103 и редът за обмен на информация.

14104 □ Доклад за прегледа на качеството
14105 на активите и стрес теста на
14106 българската банкова система – БНБ,
14107 2016 г.

14108 1082

14109 DLI 5. Improve the Borrower's
14110 ability to undertake depositor
14111 payout and bank resolution
14112 functions

14113 1083

14114 DLI 5.1: The Borrower has: (i)
14115 conducted a public awareness
14116 survey; and (ii) through its board,
14117 has approved a public awareness
14118 strategy.

14119 1084

14120 □ Проведено в края на 2017 г. от
14121 Фонда чрез маркетингова агенция
14122 проучване на общественото
14123 мнение

14124 1085

14125 с цел установяване
14126 нивото на осведоменост, нагласите
14127 и очакванията на вложителите и

14128 1075

14129 Заемополучателят е възстановил 400 00
0 000 лв. от фалирала банки; и (ii) ф
алиралите банки са превели упоменатит
е 400 000 000 лв. по

14130 сметката на Заемополучателя в БНБ, вс
ички на база 0 лева и натрупани от 1
октомври 2015 г.

14131 1076

14132 Доклад за дейността на ФГВБ за 2019
г. – стр. 20; Одитно доказателство №
13

14133 1077

14134 Укрепване на структурата за финансира
не на Заемополучателя

14135 1078

14136 Заемополучателят е сключил споразумен
ие с трета страна/страни за заем или
ликвиден инструмент в полза на Заемо
получателя в

14137 размер на най-малко 300 000 000 евро,
които са на разположение на Заемополу
чателя до 31 декември 2021 г., и горе
посоченото

14138 споразумение е влязло в сила до 30 се
птември 2016 г.

14139 1079

14140 Подобриване на способността на Заемополучателя да предвижда и реагира на проблеми в банковия сектор

14141 1080

14142 Заемополучателят и БНБ са подписали актуализиран меморандум за разбирателство, с който се регулира потока на информация между

14143 двете юридически лица

14144 1081

14145 БНБ е споделила с Заемополучателя общописание на резултатите от независимия Преглед на качеството на активите на търговските

14146 банки до 31 октомври 2016 г.

14147 1082

14148 <https://www.bnb.bg/BankSupervision/BSAQR/BSAQRResults/index.htm>

14149 1083

14150 Подобриване способността на Заемополучателя да осъществява функциите по изплащане на гарантирани влогове и реструктуриране

14151 на банки

14152 219

14153 Ръководител на одитен екип:

14154 Димитър Елков

14155 DLI 5.2: The Borrower, through its board, has approved a contingency plan for the Borrower's actions in the case of deposit payout or bank resolution event, based on the Borrower's mandate under the current legal framework.

14156 обществеността относно принципите и условията на гарантиране на влоговете и ролята и функциите на ФГВБ; Стратегия за повишаване на информираността на обществеността за системата за гарантиране на влоговете – 2018 г.

14157 1086

14158 ; Брошура „Въпроси и отговори за гарантирането на влоговете“

14159 <https://www.dif.bg/bg/za-vlojitelite/bf>

14160 oshuga;

14161 План за действие на ФГВБ при изплащане на гарантираните размери на влоговете и при предприети мерки по реструктуриране и възстановяване на банки – приет с Решение № 212 от 21 декември 2016 г. на УС на ФГВБ и актуализиран с решение от м. декември 2017 г.

14162 Отчетено е изпълнение на заложените показатели (при удължаване срока на проекта до 31.12.2019 г.), чието постигане е условие за безпроблемното изплащане на постъпленията

14163 по заема с МБВР, осигуряващи заедно с предоставените средства по заема с ЕВБВР, по-

14164 голяма финансова независимост и устойчивост на ФГВБ в дългосрочен план.

14165 1084

14166 Заемополучателят: (i) е провел проучване на запознатост на обществеността; и (ii) посредством Управителния си съвет, е одобрил

14167 стратегия за запознаване на обществеността

14168 1085

14169 Одитно доказателство № 3 (по т. Корпоративна комуникация, т. 6 Договор от 21.08.2017 г. с предмет проучване на общественото

14170 мнение относно гарантиране на влоговете в банките)

14171 1086

14172 Одитно доказателство № 1 (по т. 15 Доклад за дейността на ФГВБ за 2019 г., стр. 23)

14173 220

14174 Ръководител на одитен екип:

14175 Димитър Елков

14200 ОПИС НА ОДИТНИТЕ ДОКАЗАТЕЛСТВА КЪМ ОДИТНИЯ ДОКЛАД

14201 № 0600201521

14202 №

14203 по

14204 ред

14205 Одитни доказателства

8391 ОПИС НА ОДИТНИТЕ ДОКАЗАТЕЛСТВА КЪМ ОДИТНИЯ ДОКЛАД

8392 № 0600201521

8393 №

8394 по

8395 ред

8396 Одитни доказателства

14207	страница	8398	страница
14208	1 Писмо изх. № 80-0022 от 20.12.2021 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.	8399	1 Писмо изх. № 80-0022 от 20.12.2021 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.
14209	CD	8400	CD
14210	2 Писмо изх. № 80-0007 от 03.02.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.	8401	2 Писмо изх. № 80-0007 от 03.02.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.
14211	USB	8402	USB
14212	3 Писмо изх. № 80-0008 от 21.02.2022 г. по описа на ФГВБ 3 стр. + 1 бр.	8403	3 Писмо изх. № 80-0008 от 21.02.2022 г. по описа на ФГВБ 3 стр. + 1 бр.
14213	USB	8404	USB
14214	4 Писмо изх. № 80-0009 от 28.02.2022 г. по описа на ФГВБ 7 стр. + 1 бр.	8405	4 Писмо изх. № 80-0009 от 28.02.2022 г. по описа на ФГВБ 7 стр. + 1 бр.
14215	USB	8406	USB
14216	5 Писмо изх. № 80-0010 от 28.02.2022 г. по описа на ФГВБ 3 стр. + 1 бр.	8407	5 Писмо изх. № 80-0010 от 28.02.2022 г. по описа на ФГВБ 19 стр.
14217	USB	8408	838
14218	6 Писмо изх. № 80-0013 от 30.05.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.	8409	6 Писмо изх. № 80-0013 от 30.05.2022 г. по описа на ФГВБ
14219	USB	8410	Писмо, вх. № 80-006/17.05.2022 г. до председателя на УС на ФГВБ
		8411	13 стр. + 1
		8412	бр. USB
14220	7 Писмо изх. № 80-0014 от 06.06.2022 г. по описа на ФГВБ 7 стр. + 1 бр.	8413	7 Писмо изх. № 80-0014 от 06.06.2022 г. по описа на ФГВБ 7 стр. + 1 бр.
14221	USB	8414	USB
14222	8 Писмо изх. № 80-0015 от 06.06.2022 г. по описа на ФГВБ 9 стр. + 1 бр.	8415	8 Писмо изх. № 80-0015 от 06.06.2022 г. по описа на ФГВБ 9 стр. + 1 бр.
14223	USB	8416	USB
14224	9 Писмо изх. № 80-0016 от 14.06.2022 г. по описа на ФГВБ 26 стр. + 1	8417	9 Писмо изх. № 80-0016 от 14.06.2022 г. по описа на ФГВБ 26 стр. + 1
14225	бр. USB	8418	бр. USB
14226	10 Писмо изх. № 80-0017 от 24.06.2022 г. по описа на ФГВБ 3 стр. + 1 бр.	8419	10 Писмо изх. № 80-0017 от 24.06.2022 г. по описа на ФГВБ 3 стр. + 1 бр.
14227	USB	8420	CD
14228	11 Писмо изх. № 80-0021 от 06.07.2022 г. по описа на ФГВБ 9 стр. + 1 бр.	8421	11 Писмо изх. № 80-0021 от 06.07.2022 г. по описа на ФГВБ 9 стр. + 1 бр.
14229	USB	8422	USB
14230	12 Писмо изх. № 80-0022 от 25.07.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.	8423	12 Писмо изх. № 80-0022 от 25.07.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.
14231	USB	8424	USB
14232	13 Писмо изх. № 80-0023 от 11.08.2022 г. по описа на ФГВБ 17 стр.	8425	13 Писмо изх. № 80-0023 от 11.08.2022 г. по описа на ФГВБ 17 стр.
14233	14 Писмо изх. № 80-0028 от 08.09.2022 г. И Писмо изх. № 80-0027 от 02.09.2022 г. по описа на ФГВБ	8426	14 Писмо изх. № 80-0028 от 08.09.2022 г.; Писмо изх. № 80-0027 от 02.09.2022 г. по описа на ФГВБ
14234	4 стр. + 1 бр.	8427	4 стр. + 1 бр.
14235	15 Писмо изх. № 80-0029 от 08.09.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. +1 бр.	8428	USB
14236	USB	8429	USB
14237	16 Писмо изх. № 80-0030 от 12.09.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.	8430	15 Писмо изх. № 80-0029 от 08.09.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. +1 бр.
14238	USB	8431	USB
14239	17 Писмо изх. № 80-0032 от 15.09.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр.	8432	16 Писмо изх. № 80-0030 от 12.09.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр. + 1 бр.
14240	USB	8433	USB
14241	18 Писмо изх. № 80-0031 от 14.09.2022 г. по описа на ФГВБ	8434	17 Писмо изх. № 80-0032 от 15.09.2022 г. по описа на ФГВБ 2 стр.
14242	4 стр.	8435	839
14243	19 Писмо изх. № 80-0033 от 15.09.2022 г. по описа на ФГВБ	8436	18 Писмо изх. № 80-0031 от 14.09.2022 г. по описа на ФГВБ
14244	3 стр. + 1 бр.	8437	4 стр.
14245	флаш-памет	8438	838
14246	20 Писмо изх. № 03-00-462 от 09.06.2022 г. по описа на МФ	8439	Предоставените документи на електронен носител са налични в USB, приложено към Одитно доказателство
14247	5 стр. + 1 бр.	8440	№ 4.
14248	CD	8441	839
14249	21	8442	Предоставените документи на електронен носител са налични в USB, приложено към Одитно доказателство
14250	21	8443	№ 16.
14251	Писмо изх. № БНБ – 61932 от 08.06.2022 г. по описа на БНБ и Писмо изх. № БНБ – 76096 от 15.07.2022 г. по описа на БНБ	8444	125
14252	3 стр.	8445	19 Писмо изх. № 80-0033 от 15.09.2022 г. по описа на ФГВБ
14253	221	8446	3 стр. + 1 бр.
14254	Ръководител на одитен екип:	8447	USB
14255	Димитър Елков	8448	20 Писмо изх. № 03-00-462 от 09.06.2022 г. по описа на МФ
14256	22	8449	5 стр. + 1 бр.
14257	22	8450	CD
14258	Писмо изх. № 20-7-0024 от 07.03.2022 г. по описа на ФГВБ до синдиките на КТБ АД (н.) относно констативен протокол за суброгацията на ФГВБ към	8451	21
14259	31.12.2021 г.	8452	Писмо изх. № БНБ – 61932 от 08.06.2022 г. по описа на БНБ и Писмо изх. № БНБ – 76096 от 15.07.2022 г. по описа на БНБ
14260	26 стр.	8453	БНБ – 76096 от 15.07.2022 г. по описа на БНБ
14261	23 Справки имотен регистър на Агенция по вписванията 25 стр.	8454	3 стр.
14262	24	8455	22
14263	24	8456	Писмо изх. № 20-7-0024 от 07.03.2022 г. по описа на ФГВБ до синдиките на
14264	Констативен протокол от 11.07.2022 г. за установяване на факти и обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (определяне на синдици).	8457	КТБ АД (н.) относно констативен протокол за суброгацията на ФГВБ към
14265	15 стр.	8458	31.12.2021 г.
14266		8459	26 стр.
		8460	23 Справки имотен регистър на Агенция по вписванията 25 стр.
		8461	24
		8462	Констативен протокол от 11.07.2022 г. за установяване на факти и обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (определяне на синдици).
		8463	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (определяне на синдици).
		8464	15 стр.

14268	Констативен протокол от 11.07.2022 г. за установяване на факти и	8466	Констативен протокол от 11.07.2022 г. за установяване на факти и
14269	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Запазване на масата на несъстоятелността).	8467	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Запазване на масата на
14270	14271 23 стр.	8468	несъстоятелността).
14272	26	8469	23 стр.
14273	Констативен протокол от 08.09.2022 г. за установяване на факти и	8470	26
14274	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (предприети действия за	8471	Констативен протокол от 08.09.2022 г. за установяване на факти и
14275	своевременно постигане на минималния размер на наличните средства на	8472	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (предприети действия за
14276	ФГВБ от едно на сто от общия размер на а гарантираните влогове в банките).	8473	своевременно постигане на минималния размер на наличните средства на
14277	23 стр.	8474	ФГВБ от едно на сто от общия размер на гарантираните влогове в банките).
14278	27	8475	23 стр.
14279	Констативен протокол от 09.09.2022 г. за установяване на факти и	8476	27
14280	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (предприети действия,	8477	Констативен протокол от 09.09.2022 г. за установяване на факти и
14281	осигуряващи изпълнение на препоръките на международна финансово–	8478	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (предприети действия,
14282	разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката	8479	осигуряващи изпълнение на препоръките на международна финансово–
14283	активи – чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН).	8480	разследваща компания за запазване и връщане в имуществото на банката
14284	9 стр.	8481	активи – чл. 12а, ал. 2, т. 12 от ЗБН).
14285	28	8482	9 стр.
14286	Констативен протокол от 09.09.2022 г. за установяване на факти и	8483	28
14287	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Осигуряване на	8484	Констативен протокол от 09.09.2022 г. за установяване на факти и
14288	административния капацитет на ФГВБ).	8485	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Осигуряване на
14289	29 стр.	8486	административния капацитет на ФГВБ).
14290	29	8487	29 стр.
14291	Констативен протокол от 15.09.2022 г. за установяване на факти и	8488	29
14292	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (балансова стойност на	8489	Констативен протокол от 15.09.2022 г. за установяване на факти и
14293	активите на КТБ АД (н.); управление и попълване на масата на	8490	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (балансова стойност на
14294	несъстоятелността) – Втора част.	8491	активите на КТБ АД (н.); управление и попълване на масата на
14295	27 стр.	8492	несъстоятелността) – Втора част.
14296	30	8493	27 стр.
14297	Констативен протокол от 15.09.2022 г. за установяване на факти и	8494	30
14298	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (система за вътрешен	8495	Констативен протокол от 15.09.2022 г. за установяване на факти и
14299	контрол и оценка на риска).	8496	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (система за вътрешен контрол
14300	34 стр.	8497	и оценка на риска).
14301	31	8498	34 стр.
14302	Констативен протокол от 16.09.2022 г. за установяване на факти и	8499	31
14303	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Осребряване на	8500	Констативен протокол от 16.09.2022 г. за установяване на факти и
14304	имуществото на банката).	8501	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Осребряване на имуществото
14305	45 стр.	8502	на банката).
14306	32	8503	45 стр.
14307	Констативен протокол от 21.09.2022 г. за установяване на факти и	8504	32
14308	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Деклариране на конфликт на	8505	Констативен протокол от 21.09.2022 г. за установяване на факти и
14309	интереси на председателя на УС на ФГВБ).	8506	обстоятелства при извършвания одит на ФГВБ (Деклариране на конфликт на
14310	3 стр.	8507	интереси на председателя на УС на ФГВБ).
14311	222	8508	3 стр.
14312	Ръководител на одитен екип:	8509	33
14313	Димитър Елков	8510	Писмо, изх. № 37–03–12 от 12.10.2022 г. на заместник–председател на
		8511	Сметната палата и отговор – Писмо, вх. № 37–03–12 от 26.10.2022 г. от
		8512	КПКОНПИ с резолюции и обратни разписки към тях.
		8513	6 стр.