



03-1072/21

10.11.2021

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
Министър на икономиката

Изх. № 03-00-393

Дата 10.11.2021

ДО
Г-ЖА СОНЯ БОЖИКОВА
НАЧАЛНИК НА ОТДЕЛ „ПРИЕМНА“
НА МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

На Ваш изх. № 1072/21 от 29.10.2021г.

КОПИЕ:
Г-Н ДИМИТЪР СТОЯНОВ
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
ПРЕЗИДЕНТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Г-Н АСЕН ДИМИТРОВ
ДИРЕКТОР НА САЙТА ЗА
РАЗСЛЕДВАЩА ЖУРНАЛИСТИКА „БИВОЛЪ“
e-mail: alsussen@bivol.bg

Г-Н НИКОЛАЙ МАРЧЕНКО
РЕДАКТОР НА САЙТА ЗА
РАЗСЛЕДВАЩА ЖУРНАЛИСТИКА „БИВОЛЪ“
e-mail: nikolay_m@bivol.bg

ОТНОСНО: *Сигнал от сайта за разследваща журналистика „Биволъ“*

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО БОЖИКОВА,

Във връзка с Ваше писмо, съдържащо искане за предприемане на действия по компетентност, с оглед сигнал за злоупотреби с Европейски фондове, други

корупционни практики и нарушения, подаден от г-н Асен Димитров - директор на „Биволъ“ и г-н Николай Марченко - редактор на „Биволъ“, Ви уведомявам за следното:

В сигнала се излагат редица факти и обстоятелства, като тези от тях, по които министерство на икономиката има касателство са свързани с „Българската банка за развитие“ (ББР) и по конкретно – **извършвани проверки в банката, отпуснати кредити, вкл. на Делян Пеевски, придобиването на акции от ПИБ АД през Софийската фондова борса, отпуснатия от ББР на „Свети Георги Груп“ кредит, средства от банката, отпуснати за борба с последствията от пандемията, които се разпределят чрез „Първа инвестиционна банка“ и др.** В допълнение на изложеното в сигнала, са посочени статии от сайта за разследваща журналистика „Биволъ“.

Сигналът на „Биволъ“ е изпратен и до МВР, където е образувана проверка от Главна дирекция „Национална полиция“. По повод на проверката е отправено искане от ГДНП до министерство на икономиката, на което е отговорено с наше писмо, изх. № 24-00-108 от 23.07.2021 г., приложено.

В пояснение към изпратеното до Главна дирекция „Национална полиция“, и по-точно споменатата в писмото Междуведомствена работна група за прозрачност и контрол на публичните средства в „Българската банка за развитие“ ЕАД, създадена със Заповед РД-16-684/17.05.2021 г. на министъра на икономиката, чиято дейност впоследствие е прекратена (Заповед РД-16-739/28.05.2021 г.), следва да се отбележи следното:

Дейността на работната група е преустановена, с оглед съществуващото в чл. 62, ал. 1 от Закона за кредитните институции, ограничение за разкриване на информация, представляваща банкова тайна, освен на лицата и органите посочени в чл. 64, ал. 5 и следващите, от същия закон, като съд, прокуратура, ДАНС, НАП и др., в която категория лица не попадат членовете на МРГ.

Съгласно чл. 79 от Закона за кредитните институции, Българската народна банка упражнява надзор върху дейността на банките, за да установи спазването на изискванията на ЗКИ и на Регламент (ЕС) №575/2013, както и на издадените актове по прилагането им за осигуряване на надеждно и сигурно управление на банките и на рисковете, на които те са изложени или може да бъдат изложени, както и за поддържане на адекватен на рисковете собствен капитал. Българската народна банка упражнява и макропруденциален надзор върху банките, с цел поддържане стабилността на банковата система и във връзка с предотвратяване или редуциране както на системните рискове - резултат от дейността на кредитните институции, така и на идентификацията и ограничаването на проявата на макроикономически фактори, застрашаващи стабилността на банковата система.

В „Българската банка за развитие“ ЕАД се извършват проверки от компетентните органи – БНБ, ДАНС, Прокуратура, но не разполагаме с официална информация за резултатите от проверките.

Що се отнася до наличието на кредити на Делян Пеевски като физическо лице или като собственик, съдружник, управляващ и представляващ търговски дружества-клиенти на Банката, приложено представям Ви отговор, наш изх. № 02-00-38 от 26.08.21 г., до г-н Йордан Цонев-народен представител в 46-то НС, касаещ въпроса с кредитите.

В контекста на отговора, към настоящия момент в министерството на икономиката не е получен окончателен доклад от ББР ЕАД за резултата от

проверката за наличие на кредити, който доклад ще бъде изискано да се представи на министерството.

По отношение на придобиването от „Българската банка за развитие“ ЕАД на акции от ПИБ АД.

Процедурата по публичното предлагане на книжа на регулиран пазар е изрично разписана в Закона за публичното предлагане на ценни книжа и за законосъобразното ѝ протичане следят както КФН, „Централен депозитар“ АД и инвестиционният посредник, така и участниците в търга и Българска фондова борса. Участието в аукциона се извършва по правилата на чл. 112 б от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и част IV-Правила за търговия от Правилника за дейността на Българска фондова борса АД с участието на инвестиционен посредник. Съгласно закона при увеличаване на капитала на публично дружество чрез издаване на нови акции се издават права - ценни книжа, даващи право за записване на определен брой акции. Тези права могат да се придобиват и търгуват свободно в рамките на определен срок. След изтичане на срока за прехвърляне на правата публичното дружество предлага чрез инвестиционния посредник на регулирания пазар за продажба при условията на явен аукцион тези права, срещу които не са записани акции от новата емисия. След финалното придобиване на права следва записване на акциите и заплащане на цената.

Както е известно, с Решение № 612/23.07.2020 г., КЗК се произнася, че придобиването от страна на ББР на 18,35% от капитала на ПИБ АД не представлява концентрация по смисъла на чл. 22 ал. 1 т. 2 от ЗЗК.

След участието си в обявената процедура ББР ЕАД е придобила права и впоследствие е записала акции от капитала на ПИБ АД през Българска фондова борса, като придобиването е вписано в книгата на акционерите, поддържана от „Централен депозитар“ АД.

Информацията, с която разполага министерство на икономиката е, че емисионната стойност на акциите от увеличението на капитала на „Първа инвестиционна банка“ АД е определена с решение на Управителния съвет, взето на 22.04.2020 г., одобрено от Надзорния съвет на 22.04.2020 г. при спазване изискванията на чл. 176 от ТЗ и е залегнала в проспекта за първично публично предлагане, одобрен от Комисия за финансов надзор на 23.04.2020 година.

Съгласно проспекта за публичното предлагане на ПИБ АД, публикуван на сайта на Комисията за финансов надзор (КФН), емисионната стойност на акциите от увеличението на капитала на ПИБ АД е определена след комплексен анализ, включващ финансови показатели, очаквано развитие, рискови фактори, както и оценки на които са извършени придобивания на конкурентни банки в България през последните 3 години, глобално и регионално макроикономическо развитие и други.

При определяне на относимата пазарна цена на акциите от емитента са взети предвид и изискванията на Международните стандарти за оценяване, съгласно които „пазарна стойност предполага цена, договорена на открит и конкурентен пазар, където участниците действат информирани, благоразумно и без принуда“. Под „информирани, благоразумно и без принуда“ се приема, че участниците „са информирани в разумна степен за естеството и характеристиките на актива, реалните и потенциални начини за ползване на актива, и състоянието на пазара“.

Съгласно Международен стандарт за финансово отчитане 13 (МСФО 13) справедлива стойност е "Цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване". За референция са използвани и пазарни коефициенти на банки аналози в Централна и Източна Европа. Взета е предвид и балансовата счетоводна стойност на акция (8.87 лв.), която съществено надхвърля пазарната цена на акциите на емитента. По този начин аналитично е била достигната средноаритметична стойност от 5.93 лв. на акция. Емисионната стойност на акция от 5 лв. е определена след допълнително приложена отстъпка от 15 %, с цел привличане на по-широк интерес към емисията.

"Балансова стойност на акция" съгласно §1, т. 20 ДР на ЗППЦК се определя въз основа на баланса на емитента като собствен капитал на емитента, разделен на броя издадени акции. Към 31.12.2019 г. стойността на собствения капитал по консолидирания баланс на ПИБ АД е 975 944 хил. лева, като балансовата стойност на акция на консолидирана основа възлиза на 8.87 лева.

По отношение на отпуснатия от ББР на „Свети Георги Груп“ ЕАД кредит

Сделката със „Свети Георги Груп“ ЕАД (ново наименование „Колект БГ“ АД) се състои от две части. Преговорите по първата част стартират през 2019 г. между „Общинска банка“ АД и „Юробанк България“ АД от една страна и „Свети Георги Груп“ ЕАД (ново наименование „Колект БГ“ АД) от друга страна, като предмет на сделката е изкупуване на големи портфейли с просрочени вземания. Изборът на „Свети Георги Груп“ ЕАД (ново наименование „Колект БГ“ АД) за контрагент по договорите за цесия е осъществен от страна на горепосочените две банки в резултат на преговори и тръжна процедура, като „Българска банка за развитие“ ЕАД (ББР) няма никакво участие в този процес, не е страна по сключените договори за цесия и няма отношение към определяне съдържанието на портфейлите с вземания.

Процедурата по финансиране с цел заплащане продажната цена по двете цесии стартира през есента на 2019 г., като в нея вече участва и ББР. Сключването на договора за кредит между ББР и „Свети Георги Груп“ ЕАД (ново наименование „Колект БГ“ АД) става през март 2020 г.

От ББР е извършено проучване както на „Свети Георги Груп“ ЕАД (ново наименование „Колект БГ“ АД), така и на свързаните с него лица, включително и на „С. Г. Груп“ ЕАД, при стриктно спазване на Насоките на Европейския банков орган относно свързаните клиенти съгласно член 4, параграф 1, точка 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Събрана е информация за фирмата - кредитополучател и нейните действителни собственици, в съответствие с законодателството срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Събрана и анализирана е финансова и счетоводна информация за кредитополучателя и свързаните с него лица, както и за техните обороти, активи, включително и персонала им. Извършен е икономически анализ. Извършена е и проверка на собствеността на множеството недвижими имоти, обезпечавачи вземанията, предмет на цесиите. Договорът е одобрен от предишното ръководство на ББР АД с мотив, че той съответства с разпоредбите на Закона за ББР и Устава на дружеството.

Въпреки това, позицията на настоящия НС на банката е, че подобен кредит не следва приоритетите на банката, указани в чл. 2 и чл. 4, ал. 1 от Закона за ББР и мисията на банката, определена в стратегията ѝ.

По информация на ББР ЕАД, към настоящия момент, кредитът се обслужва редовно, без допускане на просрочия и при спазване на поставените условия, съгласно договора за банков кредит.

Полученият кредит от „Свети Георги Груп“ ЕАД (ново наименование „Колект БГ“ АД) е предмет на проверка от Върховна касационна прокуратура, отдел 01 „Специализиран“ от 2020 г., но в министерството на икономиката няма информация за резултатите от нея.

Приложение: *съгласно текста*

С уважение,

ДАНИЕЛА ВЕЗИЕВА

Министър на икономиката

