

До  
Софийска градска прокуратура  
Следствен отдел  
гр. София, ул. М  
Следовател

№ 23  
за

ге,  
ки

10, кв.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За извършена съдебно счетоводно-банкова експертиза по досъдебно производство № 419/2015 г. по описа на Следствен отдел – Софийска градска прокуратура.

### I. ЗАДАЧА НА ЕКСПЕРТИЗАТА

С Постановление рег. № 1011/10.02.2016 г. на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел е назначена съдебно счетоводно-банкова експертиза със следните задачи:

1. Кога е открита банкова сметка с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00, кой е имал право да оперира с авоарите по нея, какви банкови операции са извършени по тази сметка, като бъдат отразени подробно и часовете на операциите?
2. Какво е основанието за всяка от операциите по банковата сметка - на какво основание са постъпили суми и от кои сметки по сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00, по какъв начин лицата, имащи право да се разпореждат с авоарите по сметките са се разпоредили с постъпилите суми? Да се посочат на базата на какви документи са извършени банковите операции, като се отбележи кои са лицата съставили ги, както и дали същите са в съответствие с действащата нормативна уредба?
3. Какви документи се съхраняват в банката по отношение на извършените преводи по банковата сметка? Кои са лицата, служители на Инвестбанк АД, които са извършили операциите по банкова сметка IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 с какви документи? Кои ръководни длъжностни лица от Инвестбанк АД са дали съгласието си и разрешение за извършване на банковата операция по изплащане сумата по банковата сметка с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00?
4. След запознаване с документите, отразяващи наличностите и движенията в главна каса на Инвестбанк АД и в касите в офиса на банката, в който е открита банковата сметка с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00 да отговори на въпроса дали на 13 август 2015 г. в касите на съответния офис на банката е имало наличност, достатъчна да

покрие отразеното теглене в брой на сумата от 1 183 000 лева на представител на дружество ДИГ 94 ЕООД Васил Славчев Колев?

5. Да се посочи спазени ли са всички правила на БНБ и Правила на вътрешнобанковите нормативни актове на Инвестбанк АД при извършеното теглене в брой от банкова сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00? Ако се установи несъответствие да се посочи кои длъжности лица са допуснали тези нарушения?

6. Да даде становище каква е приетата практика за изплащане на процесната сума на каса в банковия сектор?

7. Да се посочи какъв е бил размера на минималната работна заплата в Република България към 13.08.2015 г., както и колко минимални работни заплати е процесната сума към същата дата?

## II. ПРОВЕРЕНИ ДОКУМЕНТИ И КНИЖА

В хода на извършване на експертната се запознах с предоставените ми материали по досъдебно производство № 419/2015 г., имащи отношение към поставената задача: движение от откритите банкови сметки с титуляр ДИГ 94 ЕООД в Инвестбанк АД с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00, справка за движението по сметка и документи за осъществения банкови операции, справка за движението по сметка и документи за осъществения банкови операции, Вътрешни правила за касовата дейност на Инвестбанк АД, Вътрешни правила за предоставяне на платежни услуги, откриване и обслужване на банкови сметки и други.

## III. КОНСТАТИВНО - СЪОБРАЗИТЕЛНА ЧАСТ

По време на извършените проверки констатирах следните обстоятелства:

I. На 13.08.2015 г. в ТБ Инвестбанк АД е подадено Искане за откриване на банкова сметка на търговско дружество „ДИГ 94“ ЕООД от страна на Васил Славчев Колев.

На 13.08.2015 г. между ТБ Инвестбанк АД, представлявана от [REDACTED] в качеството ѝ на пълномощник /Банката/ и „ДИГ 94“ ЕООД, представлявано от Васил Колев, в качеството му на управител /Титуляр/ е сключен Договор за откриване и водене на разплащателна сметка /л. 71 – 72 от папка 1 от досъдебното производство /ДП// с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 в български лева. Договорът урежда правата и задълженията на страните по отношение на откритата банкова сметка. Договорът за ТБ Инвестбанк АД е подписан от [REDACTED]. В края на договора са изписани имената на Васил Славчев Колев с ръкописен текст – л. 72 от папка 1 от ДП /същия е следвало да бъде изписан собственоръчно от лицето, но почеркът се различава от изписаните имена на сключеното споразумение с ТБ Инвестбанк АД – л. 8 от том 4 от досъдебното производство, което е с нотариална заверка/.

На 13.08.2015 г. между ТБ Инвестбанк АД, представлявана от [REDACTED] – Директор на ФЦ София – централен, в качеството му на пълномощник /Банката/ и „ДИГ 94“ ЕООД, представлявано от Васил Колев, в качеството му на управител /Титуляр/ е сключен Рамков договор за платежни услуги /л. 73 – 75 от папка 1 от досъдебното производство /ДП//, съгласно който се урежда бъдещото изпълнение на отделни или поредица от платежни операции, разрешени от Клиента, както и задължения и условия за откриване и водене от Банката на платежни банкови сметки на Клиента, при спазване на специалните и/или допълнителни условия за откриване на съответния вид сметки. В сключения договор за платежни услуги се уреждат предмета и срока на договора, както лихвените равнища, които ще се начисляват върху наличните средства по банковите сметки. Договорът за платежни услуги е подписан от лице, чийто подпис наподобява подписа на [REDACTED] а не от [REDACTED], както е

посочено в договора. Изписаните ръкописно имена на Васил Колев са със сходен почерк с написаното под Договора за откриване и водене на разплащателна сметка. Приложени са /в том 1 от ДП от л. 76 до 91/:

- Копие на спесимен на подписите на лицата, които имат право да се разореждат със средствата по сметката – Васил Славчов Колев е имал право да се разпорежда с авоарите по тази сметка;
- Копие от личната карта на Васил Славчов Колев;
- Справка за български лични документи, относно дали представения документ за самоличност е валиден;
- Копие от Декларация от Васил Колев във връзка със Закона за защита на личните данни;
- Копие от декларация по чл. 8а, ал. 14, т. 2 от ППЗМИП;
- Копие от Декларация по чл. 6, ал. 2 от ЗМИП;
- Копие от искане за закриване на банкова сметка от 14.08.2015 г., с която е закрита сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00. В искането за закриване е посочено, че остатъкът по сметката ще бъде изтеглен в брой. На искането за закриване на банковата сметка има нотариална заверка от 01.10.2015 г., рег. № 15557, с която [REDACTED] /помощник нотариус при Нотариус Весела Ивчева/ е удостоверил верността на този документ снет от оригинал на официален документ предоставен му от [REDACTED] [REDACTED];
- Копие на извършена разпечатка от Търговския регистър от 13.08.2015 г. за „ДИГ 94“ ЕООД;
- Удостоверение изх. № 20150813120704/13.08.2015 г. от Агенция по вписванията, с което агенцията удостоверява, че в Търговския регистър по партидата на „ДИГ – 94“ ЕООД в част „Вписани обстоятелства“ и част „Обявени актове“ към 13.08.2015 г. са вписани определени обстоятелства и обявени актове за дружеството. *От документите, приложени по досъдебното производство /л. 13 от том 4/ експертизата установява, че на 06.08.2015 г. по партидата на „ДИГ – 94“ ЕООД е постановен отказ за вписване на Васил Славчов Колев като управител на „ДИГ – 94“ ЕООД, а на 13.08.2015 г. Васил Колев е вписан като управител;*
- Копие на Учредителен акт /Устав/ на „ДИГ – 94“ ЕООД, в който в чл. 13, ал. 1 е посочено, че Йовчо Иванов Кьосев и Васил Славчов Колев управляват и представляват дружеството заедно и поотделно;

Във всички цитирани по-горе документи почеркът на ръкописния текст е сходен с почеркът от ръкописния текст, с който са изписани трите имена на Васил Славчов Колев под Договора за откриване и водене на разплащателна сметка и същия се различава от почеркът, с който Васил Колев собственоръчно е написал имената си под сключеното с Инвестбанк АД споразумение.

Съгласно приложеното копие към досъдебното производство /папка № 1 л. 70/:

- [REDACTED] в качеството на служител на ТБ Инвестбанк АД е приела документите и е открила банковата сметка на „ДИГ 94“ ЕООД;
- [REDACTED] е проверила дали досието е окомплектовано, съгласно изискванията на Вътрешните правила за предоставяне на платежни услуги, откриване и обслужване на банкови сметки на Инвестбанк АД;
- [REDACTED] е подписала Договора за откриване и водене на разплащателна сметка, в качеството на упълномощено лице на Банката;

- ° Договорът за платежни услуги е подписан от лице, чийто подпис наподобява подписа на [REDACTED], а не от [REDACTED], както е посочено в договора.

Съгласно чл. 36 от Вътрешни правила на Инвестбанк АД за предоставяне на платежни услуги, откриване и обслужване на банкови сметки /л. 70 – 102 от том 4 от ЗП/ лицата подават:

- искане за откриване на банкова сметка по образец на Инвестбанк АД;
- Спесимен от подписа на лицата с рапоредителни права по сметката, като подписите трябва да бъдат положени в присъствието на упълномощен за това служител на Банката ила да са даверени нотариално;
- Лични данни по документ за самоличност /копие на докумен тза самоличност/ на лицата, които имат спесимен и имат право да се разпореждат с парите по сметката;
- Копие от акта, с който са изрично оправомощени лицата, които се разпореждат с парите по сметката;
- Актуално удостоверение за регистрация на Титуляра, съгласно действащото законодателство, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват Титуляра, издадено от Търговския регистър при Агенция по вписванията;
- Извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговите имущества.

От представеното копие от Търговския регистър експертната установява, че на **13.08.2015 г. в Търговския регистър** е вписана промяна по отношение управляващи и представляващи – Васил Славчов Колев е вписан като управител и същия заедно с Йовчо Иванов Кьосев има право да управлява и представлява дружеството заедно и поотделно. На същия ден е и откритата банкова сметка в Инвестбанк АД

От представените копия на документи и от анализът им експертната установява, че при откриването на банковата сметка на „ДИГ – 94“ ЕООД са спазени Вътрешни правила на Инвестбанк АД за предоставяне на платежни услуги, откриване и обслужване на банкови сметки.

2. На 13.08.2015 г. на Заседание на Управителния съвет на Инвестбанк АД /л. 103 – 104 от том 4/, при присъствието на следните членове: Пламен Милков – лично и като пълномощник на Радка Никодимова, Любомир Каримански и Здравка Русева е взето Решение да бъде сключено споразумение между Банката и „ДИГ – 94“ ЕООД при следните основни параметри:

- Банката се задължава да заплати в полза на „ДИГ – 94“ ЕООД в срок до 13.08.2015 г., доброволно и в пълен размер всички суми, които е осъдена да заплати на посоченото дружество, съгласно решенията на СГС по т.д. № 4916/2012 по описа на СГС, ТО, VI-7 състав и САС по в.т.д. № 761/2015 г. по описа на САС, ТО, 9 състав възлизащо общо на 1 193 322,72 /един милион сто деветдесет и три хиляди триста двадесет и два и 0,72/ лева, а „ДИГ – 94“ ЕООД да приеме изпълнението като валидно извършено, като потвърждава и се съгласява, че с получаване на посочената сума претенциите и вземанията му във връзка с описания по – горе съдебен спор ще бъдат изцяло и напълно удовлетворени;

- Плащането да бъде извършено по сметка на „ДИГ – 94“ ЕООД при Инвестбанк АД;

- „ДИГ – 94“ ЕООД да издаде незабавно на банката писмена разписка, с нотариална заверка на подписа, за удостоверяване полученото доброволно изпълнение по съдебните решения;
  - „ДИГ – 94“ ЕООД се задължава след получаване на плащането да предприеме незабавни действия и да осигури прекратяване на изпълнителното дело № 20157900401048 по описа на ЧСИ Ренета Милчева при КЧСИ с район – СГС, като в частност:
    - До края на следващия работен ден след получаване на плащането:
      - o Да депозира пред ЧСИ молба за прекратяване на изпълнителното дело поради получено доброволно плащане на пълния размер на присъдените суми и да предостави на Банката препис от молбата, заведена с входящ номер по описа на ЧСИ;
      - o Да изиска писмено от ЧСИ вдигане на запора, наложен върху вземанията на Банката по сметката в БНБ в рамките на горното изпълнително дело и да представи копие от искането с входящ номер при ЧСИ;
    - До края на следващия работен ден след получаване на плащането:
      - o Да предостави на Банката оригинал от постановлението за прекратяване, издадено от ЧСИ;
      - o Да предостави на Банката Оригинал от изпълнителния лист, въз основа на който е образувано изпълнителното дело, с отбелязано върху него извършеното пълно доброволно заплащане на присъдени суми по изпълнителния лист;
  - Всички разноски за адвокатски хонорар и такси, дължими към ЧСИ във връзка с образуваното изпълнително дело остават за сметка на „ДИГ – 94“ ЕООД, което се задължава да уреди заплащането им към ЧСИ своевременно и се съгласява, че Банката няма задължение и няма да ѝ бъдат предявявани претенции за заплащането им;
  - Всички разноски във връзка с нотариалната заверка на споразумението и разписката или други разноски, свързани със сключването и изпълнението на споразумението, да са за сметка на „ДИГ – 94“ ЕООД;
  - Банката да оттегли подадената от нея касационна жалба срещу решението на САС в срок до края на следващия работен ден след кумулативно изпълнение на уговорените условия.
- В решението на Управителния съвет изрично е посочено „С оглед необходимостта от засилен контрол по случая, предвид специфичния висок операционен и репутационен риск за Банката, свързан с делото, водено от „ДИГ – 94“ ЕООД срещу Банката, Управителния съвет възлага на Председателя на съвета да внесе решението по т. 1 в Надзорния съвет за сведение и потвърждение”.
- Към документите по досъдебното производство липсва протокол от заседание на Надзорния съвет на Инвестбанк АД, от което експертизата да установи, че взетото решение е било сведено за сведение и потвърждение, както е посочено.**
- На 13.08.2015 г. между Инвестбанк АД, представлявано от Пламен Милков и Любомир Каримански /Банката/ и „ДИГ – 94“ ЕООД, представлявано от Васил Славчов Колев е сключено Споразумение /л. 116 – 199 от том 2 от ДП/ при следните основни параметри:
- Между страните е налице висящо съдебно производство, образувано по искове предявени от „ДИГ – 94“ ЕООД срещу банката на основание чл. 82, ал. 1, изр. 1, пр. 1, във вр. с чл. 79, ал. 1 от ЗЗД и чл. 86, ал. 1 от ЗЗД, като:
    - По исковете е образувано т.д. № 4916/2012 г. по описа на СГС, ТО, IV-7 състав по което е постановено съдебно решение от 11.10.2013 г., с което Банката е

- осъдена да заплати на „ДИГ – 94“ ЕООД на основание чл. 82 от ЗЗД във връзка с чл. 79, ал. 1 от ЗЗД сумата от 851 000 /осемстотин петдесет и една хиляди/ лева, представляващи обезщетение за вреда, ведно със законната лихва от 11.07.2012 г., до окончателно изплащане на сумата и сумата 58 550 лева, представляваща съдебно-деловодни разноски, съобразно уважената част от предявания иск;
- С решение на САС № 1660/22.07.2015 г. по въззивно т.д. № 762/2015 г. по описа на САС, ТО, 9 състав решението на СГС е потвърдено изцяло, като банката е осъдена да заплати на „ДИГ – 94“ ЕООД сумата от 15 026 лева;
  - По искане на „ДИГ – 94“ ЕООД, като вискател, за събиране на вземанията, присъдени в негова полза с горните решения на СГС и САС е образувано изпълнително дело № 20157900401048 при ЧСИ Ренета Милчева, рег. № 790 при КЧСИ с район – СГС, която е изпратила до Банката покана за доброволно изпълнение в срок до 17.08.2015 г. и е наложила заповед върху вземанията на Банката по сметка в БНБ. В поканата е посочено, че присъдената законна лихва за периода от 11.07.2012 г. до 17.08.2015 г. е в размер на 268 746,72 /двеста шестдесет и осем хиляди седемстотин четиридесет и шест и 0,72/ лева;
  - Банката е подала касационна жалба срещу решението на САС, като по нейно искане с определение от 12.08.2015 г. по ч.т.д. № 1973/2015 г. по описа на ВКС, ТО - I отделение ВКС е спрял изпълнението на обжалването
- Страните, целейки и желаейки да уредят доброволно помежду си отношенията, възникнали във връзка с постановените решения по съдебния спор помежду им, доброволно поемат следните задължения и се съгласяват за следното:
- Банката се задължава да заплати в полза на „ДИГ – 94“ ЕООД в срок до 13.08.2015 г. доброволно и в пълен размер всички суми, които е осъдена да заплати на посоченото дружество, съгласно решенията на СГС и САС възлизащи общо на 1 193 322,72 /един милион сто деветдесет и три хиляди триста двадесет и два и 0,72/ лева, а „ДИГ – 94“ ЕООД приема като изпълнението като валидно извършено, като товрърждава и се съгласява, че с получаване на посочената сума претенциите и вземанията във връзка с описания по-горе съдебен спор ще бъдат изцяло и напълно удовлетворени;
    - o Плащането следва да бъде извършено по сметка на ДИГ 94 ЕООД с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 при Инвестбанк АД, Финансов център София – Централен;
    - o Плащането се счита за извършено със заверяване на сметката на дружеството, като „ДИГ – 94“ ЕООД се задължава да издаде незабавно на Банката писмена разписка, с нотариална заверка на подписа, за удостоверяване полученото доброволно изпълнение по съдебните решения;
  - ДИГ – 94“ ЕООД се задължава след получаване на плащането да предприеме незабавни действия и да осигури прекратяване на изпълнителното дело № 20157900401048 по описа на ЧСИ Ренета Милчева при КЧСИ с район – СГС, като в частност:
    - До края на следващия работен ден след получаване на плащането:
      - o Да депозира пред ЧСИ молба за прекратяване на изпълнителното дело поради получено доброволно плащане на пълния размер на присъдените суми и да предостави на Банката препис от молбата, заведена с входящ номер по описа на ЧСИ;

- Да изиска писмено от ЧСИ вдигане на запора, наложен върху вземанията на Банката по сметката в БНБ в рамките на горното изпълнително дело и да представи копие от искането с входящ номер при ЧСИ;
  - До края на следващия работен ден след получаване на плащането:
    - Да предостави на Банката оригинал от постановлението за прекратяване, издадено от ЧСИ;
    - Да предостави на Банката Оригинал от изпълнителния лист, въз основа на който е образувано изпълнителното дело, с отбелязано върху него извършеното пълно доброволно заплащане на присъдени суми по изпълнителния лист;
  - Всички разноски за адвокатски хонорар и такси, дължими към ЧСИ във връзка с образуваното изпълнително дело остават за сметка на „ДИГ – 94“ ЕООД, което се задължава да уреди заплащането им към ЧСИ своевременно и се съгласява, че Банката няма задължение и няма да ѝ бъдат предявявани претенции за заплащането им;
  - Всички разноски във връзка с нотариалната заверка на споразумението и разписката или други разноски, свързани със сключването и изпълнението на споразумението, са за сметка на „ДИГ – 94“ ЕООД;
- Споразумението е с нотариална заверка от 13.08.2015 г., рег. № 13245. При извършената нотариална заверка ~~Ирина Иванова~~, помощник нотариус по заместване удостоверява, че подписите върху документа /споразумението/ принадлежат на Любомир Каримански, Пламен Милков и Васил Колев. Има положен печат, че подписите са положени извън нотариалната кантора.

3. Към досъдебното производство е приложен оригинал от Извлечение от сметката на „ДИГ – 94“ ЕООД с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00, открита в Инвестбанк АД, Финансов център София – Централен /л. 194 от том 2 от ДП/. От анализа на представеното движение експертизата установява следното:

- Получени приходи:

Дата	Час	Приход	Валута	Наредител	Сметка	Получател	Основание
13.8.2015	17:01:20	1 193 322,72	BGN	Инвестбанк АД	IORT 9120 1000 0120 91	ДИГ 94 ЕООД	плащане по споразумение от 13.08.2015

- Наредени преводи и удържани такси и комисиони, съгласно Тарифата на банката:

Дата	Час	Разход	Валута	Наредител	Получател	Основание
13.8.2015	17:04:12	1 508,58	BGN	ДИГ 94 ЕООД	Весела Новимова Ивчева	нотариална такса
13.8.2015	17:04:12	0,90	BGN	ДИГ 94 ЕООД		такса вътрешно-банков кредит
13.8.2015	17:10:40	1 183 000,00	BGN	ДИГ 94 ЕООД		Васил Славчов Колев - теглене на каса
13.8.2015	17:10:41	7 074,00	BGN	ДИГ 94 ЕООД		такса за незаявиени суми за теглене на каса
14.8.2015	09:38:03	20,00	BGN	ДИГ 94 ЕООД		такса за закриване на сметка
14.8.2015	09:39:15	1 719,24	BGN	ДИГ 94 ЕООД		Васил Славчов Колев - теглене на каса

Експертизата установява, че сметката е открита на 13.08.2015 г. и е закрыта на 14.08.2015 г., като от нея на два пъти са били осчетоводени тегления на каса от страна на Васил Славчов Колев – на 13.08.2015 г. в 17.10 ч. и на 14.08.2015 г. при закриването на сметката в 9,39 ч.

За извършените банкови операции – превод към сметка на нотариус Весела Ивчева и теглене на каса на незаявиени суми са удържани съответните такси – от извършената

проверка на Тарифата за таксите и комисионите, публикувана в сайта на Инвестбанк АД експертната не установи несъответствие между удържаните суми за такси и тези, които а били дължими по тарифата.

Приложени са:

- копие от платежно нареждане за кредитен превод /л. 225 от том 2 от ДП/, с което е наредена нотариалната такса към Нотариус Весела Ивчева. На копие то има подпис на служител на банката /сходен с подписа на [REDACTED], който е приел платежното за осчетоводяване;
- копие от нареждане разписка за теглене в брой от 13.08.2015 г. за сумата от 1 183 000 лева /л. 226 от том 2 от ДП/ – от печата на разписката експертната установява, че сумата е била изплатена от Каса 1. На копие то има подпис на служител на банката /сходен с подписа на [REDACTED], който е приел нареждането разписка за осчетоводяване;
- копие на Декларация по чл. 4, ал. 7 и по чл. 6, ал. 5, т. 3 ЗМИП /л. 227 от том 2 от ДП/ – ръкописния текст значително се различава от ръкописния текст, с който Васил Колев се е подписал под споразумението с Банкат от 13.08.2015 г.;
- копие от нареждане разписка за теглене в брой от 14.08.2015 г. за сумата от 1 719,24 лева /л. 229 от том 2 от ДП/ – от представения документ експертната установява, че сумата е била изплатена от Каса 2. Счетоводната операция е била осчетоводена от [REDACTED];
- копие от мемориален ордер за удържаната такса за закриване на сметка в размер на 20 лева – операцията е осчетоводена от [REDACTED] /л. 228 от том 2 от ДП/;
- копие от платежно нареждане № M06715, с което Инвестбанк АД е превела сумата от 1 193 322,72 лева по сметката на „ДИГ – 94” ЕООД с основание „Плащане по споразумение”. На документа има подпис на [REDACTED] като счетоводител, в графата наредител има два подписа – единия от които е сходен с подписът на Пламен Милков /поставен под споразумението/, другият е сходен с подписът на Любомир Каримански /поставен под споразумението/;
- искане за закриване на банкова сметка от 14.08.2015 г., с която е закрита сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00. В искането за закриване е посочено, че остатъка по сметката ще бъде изтеглен в брой.

Във всички цитирани по-горе документи почеркът на ръкописния текст е сходен с почеркът от ръкописния текст, с който са изписани трите имена на Васил Славчов Колев под Договора за откриване и водене на разплащателна сметка и същия е различен от почеркът, с който Васил Колев е написал собственооръчно трите си имена под споразумението с банката от 13.08.2015 г.

**4.** Към досъдебното производство е приложено копие от движение по сметка 50119009995 „Главна каса” в лева и сметка 5021900999781 „Главна каса” във валута за периода 01.08.2015 – 15.08.2015 г. и копия на документи, касаещите показанията в справката счетоводни операции. Справката е изготвена на 11.05.2016 г. В представеното движение е дадена информация за това какви средства са били прехвърляни от/към Главна каса към/от други звена в Инвестбанк АД. От анализа на представените документи към досъдебното производство касаещи движението по тази сметка експертната установява следното:

- В представеното движение липсва информация какво е било началното салдо на 01.08.2016 г.;
- Получени приходи за периода от 01.08.2015 до 14.08.2015 г.:



o 3 720 000 лева,

Дата	Приход	Валута	Наредител	Получател	Документ за прехвърляне на средствата	Служител, осчетоводил операцията
05.8.2015	259 000,00	BGN	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 26 от папка 2 от ДП/. В разписката 259 000 лева са описани по копюри и банкноти. На л. 25 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордери № W0779, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
06.8.2015	145 000,00	BGN	Каса 2	Главна каса	На л. 27 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордери № W0679, от който се вижда осчетоводяването на операцията. Липсва разписка или друг документ, от който експертната да установи реалното прехвърляне на средствата.	[REDACTED]
07.8.2015	68 000,00	BGN	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 29 от папка 2 от ДП/. В разписката 68 000 лева са описани по копюри и банкноти. На л. 28 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордери № W0752, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
11.8.2015	106 000,00	BGN	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 56 от папка 2 от ДП/. В разписката 106 000 лева са описани по копюри и банкноти. На л. 55 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордери № W0913, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
12.8.2015	85 000,00	BGN	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 58 от папка 2 от ДП/. В разписката 85 000 лева са описани по копюри и банкноти. На л. 57 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордери № W0701, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
14.8.2015	3 057 000,00	BGN	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 79 от папка 2 от ДП/. В разписката 3 057 000 лева са описани по копюри и банкноти. На л. 78 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордери № W0924, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]

o 930 000 евро:

Дата	Приход	Валута	Наредител	Получател	Документ за прехвърляне на средствата	Служител, осчетоводил операцията
05.8.2015	230 000,00	EUR	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за	[REDACTED]

					прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 26 от папка 2 от ДП. В разписката 230 000 евро са описани по копюри и банкноти. На л. 25 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0779, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	
06.8.2015	95 000,00	EUR	Каса 2	Главна каса	На л. 27 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0679, от който се вижда осчетоводяването на операцията. Липсва разписка или друг документ, от който експертизата да установи реалното прехвърляне на средствата.	[REDACTED]
07.8.2015	50 000,00	EUR	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 29 от папка 2 от ДП. В разписката 50 000 евро са описани по копюри и банкноти. На л. 28 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0752, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
11.8.2015	250 000,00	EUR	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 56 от папка 2 от ДП. В разписката 250 000 евро са описани по копюри и банкноти. На л. 55 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0913, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
12.8.2015	60 000,00	EUR	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 58 от папка 2 от ДП. В разписката 60 000 евро са описани по копюри и банкноти. На л. 57 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0701, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
14.8.2015	245 000,00	EUR	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 79 от папка 2 от ДП. В разписката 245 000 евро са описани по копюри и банкноти. На л. 78 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0924, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]

o 600 000 щатски долара:

Дата	Приход	Валута	Наредител	Получател	Документ за прехвърляне на средствата	Служител, осчетоводил операцията
05.8.2015	200 000,00	USD	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 26 от папка 2 от ДП. В разписката 200 000	[REDACTED]

					щатски долара са описани по копия и банкноти. На л. 25 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0779, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	
07.8.2015	100 000,00	USD	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 29 от папка 2 от ДП/. В разписката 100 000 щатски долара са описани по копия и банкноти. На л. 28 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0752, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
11.8.2015	100 000,00	USD	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 56 от папка 2 от ДП/. В разписката 100 000 щатски долара са описани по копия и банкноти. На л. 55 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0913, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
14.8.2015	200 000,00	USD	Каса 2	Главна каса	Приложено е копие от Разписка за прехвърляне на касови наличности, в което е посочено, че [REDACTED] качеството на касиер на Каса 2 предава на [REDACTED] касиер на Главна каса цитираната сума. Разписката е само с подпис на приел /л. 79 от папка 2 от ДП/. В разписката 200 000 щатски долара са описани по копия и банкноти. На л. 78 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0924, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]

- Извършени прехвърления на средства за периода от 01.08.2015 до 14.08.2015 г.:  
o 5 654 000 лева:

Дата	Разход	Валута	Наредител	Получател	Документ за прехвърляне на средствата	Служител, осчетоводил операцията
03.8.2015	100 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Централен	Ценна пратка Акт 1953. На л. 12 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED] л. 11 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № M17332, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
03.8.2015	152 000,00	BGN	Главна каса	Каса 2	На л. 10 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0989, от който се вижда осчетоводяването на операцията. Липсва разписка или друг документ, от който експертната да установи реалното прехвърляне на средствата.	[REDACTED]
03.8.2015	800 000,00	BGN	Главна каса	ПЦ Пловдив	Ценна пратка Акт 1951. На л. 14 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED] На л. 13 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален	[REDACTED]

					ордер № М18376, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	
04.8.2015	200 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Видин	Ценна пратка Акт 1971. На л. 16 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 15 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М09132, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
04.8.2015	30 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Перник	Ценна пратка Акт 1976. На л. 18 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 17 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М09133, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
04.8.2015	40 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Свишов	Ценна пратка Акт 1978. На л. 20 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 19 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М09135, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
04.8.2015	300 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Витоша	Ценна пратка Акт 1984. На л. 22 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 21 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М09136, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
04.8.2015	600 000,00	BGN	Главна каса	ПЦ София	Ценна пратка Акт 1972. На л. 24 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 23 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М09138, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	200 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Централен	Ценна пратка Акт 2029. На л. 31 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 30 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М17530, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	25 000,00	BGN	Главна каса	ПЦ Пловдив	Ценна пратка Акт 2045. На л. 33 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 32 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19226, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ офис Бачо Киро	Ценна пратка Акт 2044. На л. 35 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED]. На л. 34 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19227, от който се вижда	[REDACTED]

					осчетоводяването на операцията.	
10.8.2015	100 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Шумен	Ценна пратка Акт 2034. На л. 37 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 36 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19228, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Оборище	Ценна пратка Акт 2040. На л. 39 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 385 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19231, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Денкоглу	Ценна пратка Акт 2041. На л. 41 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 40 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19232, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	30 000,00	BGN	Главна каса	ИРМ Димово	Ценна пратка Акт 2030. На л. 43 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 42 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19233, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	30 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Ботевград	Ценна пратка Акт 2027. На л. 45 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 44 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М19235, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
10.8.2015	340 000,00	BGN	Главна каса	Каса 2	На л. 46 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № М19288, от който се вижда осчетоводяването на операцията. Липсва разписка или друг документ, от който експертната да установи реалното прехвърляне на средствата.	[REDACTED]
10.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	Офис Тетевен	Ценна пратка Акт 2046. На л. 48 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 47 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М20151, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
11.8.2015	10 000,00	BGN	Главна каса	ПЦ София	Ценна пратка Акт 2049. На л. 50 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 49 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № М08731, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]

11.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Денкоглу	Ценна пратка Акт 2052. На л. 52 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 51 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № M08732, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
11.8.2015	30 000,00	BGN	Главна каса	Офи Дружба	Ценна пратка Акт 2056. На л. 54 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 53 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № M08740, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
13.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	Каса 2	На л. 59 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06661, от който се вижда осчетоводяването на операцията. Липсва разписна или друг документ, от който Експертната да установи реалното прехвърляне на средствата.	[REDACTED] а
13.8.2015	200 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Смолян	Ценна пратка Акт 2074. На л. 61 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 60 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордер № W0668, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
13.8.2015	10 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Денкоглу	Ценна пратка Акт 2076. На л. 63 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 62 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06665, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
13.8.2015	207 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Шумен	Ценна пратка Акт 2075. На л. 65 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 64 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06667, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED] а
13.8.2015	50 000,00	BGN	Главна каса	Офис Бачо Киро	Ценна пратка Акт 2084. На л. 67 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] На л. 66 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06669, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
13.8.2015	70 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Пазарджик	Ценна пратка Акт 2086. На л. 69 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. [REDACTED] 68 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06672, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	[REDACTED]
13.8.2015	150 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Видин	Ценна пратка Акт 2070. На л. 71 от папка 2 от ДП е представено копие	[REDACTED]

					акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED] л. 70 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06673, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	
13.8.2015	200 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Бургас	Ценна пратка Акт 2085. На л. 73 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. На л. 71 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06675, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	
13.8.2015	300 000,00	BGN	Главна каса	ПЦ София	Ценна пратка Акт 2072. На л. 75 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. На л. 74 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06677, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	
13.8.2015	1 180 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Централен	Ценна пратка Акт 2087. На л. 77 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. На л. 76 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06727, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	

○ 400 000 евро:

Дата	Разход	Валута	Наредител	Получател	Документ за прехвърляне на средствата	Служител, осчетоводил операцията
03.8.2015	100 000,00	EUR	Главна каса	Каса 2	На л. 10 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0989, от който се вижда осчетоводяването на операцията. Липсва разписка или друг документ, от който експертната да установи реалното прехвърляне на средствата.	
11.8.2015	600 000,00	EUR	Главна каса	УниКредит Булбанк АД	На л. 90 от папка 2 от ДП е приложено копие на Мемориален ордер № M06408, от който се вижда осчетоводяването на операцията. От л. 91 до л. 94 са представени копия на документи, относно изготвената ценна пратка. На л. 95 от папка 2 от ДП е приложено копие на Акт за изготвяне на ценна пратка № 2047, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. В акта за изготвяне на ценната пратка е посочено, че същата се състои от седем различни видове валути. На л. 96 – 97 е Представен Опис на паричните наличности по ценна пратка № 2047/11.08.2015 г., в който отделните видове валути са описани по брой и копия.	
13.8.2015	300 000,00	EUR	Главна каса	ФЦ Смолян	Ценна пратка Акт 2074. На л. 61 от папка 2 от ДП е представено копие акта за изготвяне на ценна пратка, същия е изготвен от комисия в състав [REDACTED]. На л. 60 от папка 2 от ДП е приложено копие на Бордеро № W0668, от който се вижда	

От анализа на представените документи експертизата установява следното:

- липсва начално салдо по сметка 50119009995 Главна каса в лева към 01.08.2015 г., поради което е експертизата не може да даде становище дали реално към 13.08.2015 г., когато е осчетоводено прехвърлянето на сумата от 1 180 000 лева от Главна каса към ФЦ Централен в главна каса действително е имало такава касова наличност;
- към всички актове за изготвяне на ценна пратка липсва Опис на паричните наличности и оценна пратка № ..., с изключение на Акт за изготвяне на ценна пратка № 2047/11.08.2015 г. когато на УниКредит Булбанк АД са изпратени парични средства в различни валути. В Глава IV, раздел III от Вътрешни правила за касовата дейност, които са били одобрени с Протокол № 109/09.12.2014 г. на Управителния съвет на Инвестбанк АД /същите се намират в Папка № 3 от ДП/ е уреден начинът по който работят Оперативните каси. В чл. 2 е посочено, че „Оперативните каси, обслужвани от касиери извършват операции в определения им касов лимит, като прехвърлянето на суми текущо през работния ден от и към касата извън рамките на лимита с извършва с Акт за изготвяне на ценни практики /Приложение № 6/. В Приложения № 6 от правилата за касовата дейност е посочено, че опис Приложение № 18 е част от Акта за изготвяне на ценната пратка. Във всички приложени актове е посочено, че съдържанието отговаря на описаното в акта и на описаното – неизменна част от него, но само към Акт за изготвяне на ценна пратка № 2047/11.08.2015 г. има приложен изготвен такъв опис. Експертизата не може да даде становище дали има такива описи или не;

5. Към досъдебното производство е приложено копие от движение по сметка 50119000014 „Каса 1” за периода 01.08.2015 – 15.08.2015 г. в лева Справката е изготвена на 11.05.2016 г. От анализа на представените документи към досъдебното производство касаещи движението по тази сметка експертизата установява следното:

- липсва начално салдо към 01.08.2015 г., от което експертизата да установи каква точно касова наличност е имало в Каса 1;
- Приходи – 1 480 000 лева. По представената справка експертизата установява, че на тази каса не е имало никакви постъпления, освен приходите от „Главна каса”. От представените документи експертизата установява, че от тази каса не са изплащани суми на клиенти и не са постъпвали такива, тъй като в представеното движение липсва такава информация. Поради липса на сметкоплан на Инвестбанк АД експертизата не може да даде становище дали постъпленията от вноски на клиенти на банката се отразяват счетоводно в тази сметка или не;

Дата	Приход	Валута	Наредител	Получател	Документ за прехвърляне на средствата	Служител
03.8.2015	100 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Централен	На л. 11 и л. 109 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № M17332, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	██████████
10.8.2015	200 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Централен	На л. 30 и л. 110 от папка 2 от ДП е приложено копие на мемориален ордер № M17530, от който се вижда осчетоводяването на операцията.	██████████
13.8.2015	1 180 000,00	BGN	Главна каса	ФЦ Централен	На л. 76 и л. 113 от папка 2 от ДП е	██████████



					приложено копие на Мемориален ордер № М06727, от който се вижда осчетоводяването на операцията.
--	--	--	--	--	---

По отношение на извършеното прехвърляне на средства на 13.08.2015 г. от Главна каса към ФЦ Централен и впоследствие към Каса 1 са представени следните документи:

- Мемориален ордер № М06727 /л. 76 и л. 113 от папка 2/, с който е осчетоводено касовото захранване на ФЦ Централен с Акт за изготвяне на ценна пратка 2087 /л. 77 от папка 2/. ~~Васил Колев~~ е осчетоводила прехвърлянето на средствата. Към досъдебното производство е приложено копие от Акта за изготвяне на ценна пратка, в който комисия от ~~Миряна Царева~~ са изготвили ценната пратка, липсва опис на банкнотите и копията съдържащи се в тази пратка. Осчетоводяването е отразено в счетоводната система на Инвестбанк АД в 17:08:53;
- Мемориален ордер № М02233 /л. 112 от папка 2/, с който е осчетоводено касовото захранване на Каса 1 от ФЦ Централен с Акт за изготвяне на ценна пратка 2086. ~~Миряна Царева~~ е осчетоводила прехвърлянето на средствата. Към досъдебното производство е липса копие от Акт за изготвяне на ценна пратка № 2086, липсва опис на банкнотите и копията съдържащи се в тази пратка липсва и втория екземпляр от Акт за изготвяне на ценна пратка № 2087, с който е са приети парите във ФЦ Централен от Главна каса. Осчетоводяването е отразено в счетоводната система на Инвестбанк АД в 17:10:34;
- В счетоводната система изплащането на каса на паричните средства на Васил Колев е отразено в 17:10:40. Осчетоводяването е отразено от ~~Миряна Царева~~

Съгласно Вътрешните правила за касова дейност Акта за изготвяне на ценна пратка, ведно с опис Приложение № 18 се съставя в два екземпляра, от които първия за получателя, а втория за изпращача. Към досъдебното производство са приложени копия от актовете, които Комисията съставила при предаването на ценната пратка от „Главна каса“ на ФЦ Централен. Липсват описи на банкнотите и копията, които се намират в Ценна пратка № 1953, Ценна пратка № 2029 и Ценна пратка № 2086, както и втория екземпляр от актовете за изготвяне на тези ценни пратки, от които експертната да установи, че реално има приемане и предаване на банкноти, съгласно отразените счетоводни записвания.

- o Разходи – 1 480 000 лева. По представената справка експертната установява, че в периода 01.08.2015 – 15.08.2015 г. единствената банкова операция и била тегленето на каса на сумата от 1 183 000 лева;

Дата	Сума	Валута	Наредител	Получател	Основание
13.8.2015	1 183 000,00	BGN	Каса 2	ДИГ 94 ЕООД	Васил Колев - теглене на каса

От представените документи експертната установява, че ~~Миряна Царева~~, служител на Инвестбанк АД е осчетоводила в системата на банката тегленето на каса от Васил Колев от сметката на ДИГ – 94 ЕООД.

По представените документи експертната не може да установи кой е бил служителът, който е изплатил на каса сумата на Васил Колев.

В глава IV Вътрешните правила за касовата дейност са регламентирани правата и отговорностите при приготвяне, предаване и приемане на ценни пратки:

- Приготвянето на ценна пратка в левове и валута, както отварянето и преброяването при получаването ѝ се извършва от комисия със заповед на

Изпълнителните директори за ЦУ или Директор Финансов център /ФЦ/ за ФЦ/офиси/ИРМ. Комисията се състои от минимум от двама служители, като в заповедта се определят и служителите, които ще заместват при отсъствие на постоянен член от комисията;

- Когато ценните пратки се изпращат от един ФЦ на друг, вътре могат да се поставят нееднородни по вид ценности;

- Всички искания от ФЦ за получаване и изпращане на ценни пратки с парична наличност и други ценности се изпращат до Главна каса в ЦУ по вътрешната електронна поща на Банката от 14,00 до 15,30 ч;

- Ценната пратка при изпращането се записва в книжка за изпратените ценни пратки;

- За всяка ценна пратка се изготвят:

- Акт за изготвяне на ценна пратка в два екземпляра, вторият /копие/ остава във ФЦ – изпращач, а първият се поставя в ценната пратка за получателя;

- Мемориален ордер за осчетоводената ценна пратка;

- Всички получени ценни пратки се записват в Книжка за получените ценни пратки;

- Постъпилите в преброителната каса ценни пратки се отварят от комисията последователно с цел да не се допусне смесване на пари от различни ценни пратки;

- При разопаковането на ценната пратка се срязва дебасейфа, така че да се съхрани целостта на идентификационния ѝ номер. Запазват се и бандеролите на пачките, за да се докаже в случай на необходимост, от коя пачка е липсата или излишъкът;

- Комисията проверява ценните пратки по пачки, а след това се преброяват и полистно. При констатиране на различия се съставя Акт по образец в два екземпляра и се предава в счетоводството за осчетоводяване.

В представеното движение по сметка 50119009995 „Главна каса“ е посочен час на операцията с основание „Касово захранване ФЦ Централен Акт № 2087“ 17:08:53, т.е. в 17,08 ч. е осчетоводено изпращането на ценната пратка за сумата от 1 180 000 лева.

В представеното движение по сметка 50119000014 „Каса 1“ на операцията с основание „Захранване на каса 1 ФЦ Централен Акт 2086“ 17:10:34, т.е. в 17,10 ч. е осчетоводено получаването на ценната пратка за сумата от 1 180 000 лева – служител осчетоводил операцията ~~С~~.

В представеното движение по сметка 50119000014 „Каса 1“ на операцията с основание „Васил Славчов Колев, ДИГ 94 ЕООД“ 17:10:40, т.е. в 17,10 ч. е осчетоводено изплащането на сумата от 1 183 000 лева.

По представените документи се установява, че времето от получаване на ценната пратка до изплащането на сумата на Васил Колев е изключително кратко по-малко от две минути. Липсва втория екземпляр от Акт за изготвяне на ценна пратка № 2087 и опис към него, с който парите са прехвърлени от Главна каса във ФЦ Централен, липсва Акт за изготвяне на ценна пратка № 2086 и опис към него, с който парите са прехвърлени в Каса 1.

Сумата в пратката е била 1 180 000 лева, а на Васил Колев по представените документи му е изплатена сумата от 1 183 000 лева, т.е. е с три хиляди лева повече от сумата от ценната пратка. По така представени данни експертизата установява, че освен сумите в ценната пратка на Васил Колев е следвало да му бъдат изплатени допълнително още три хиляди лева.

#### IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основание анализа на предоставените документи и изложеното в констативно – съобразителната част, експертиза дава следното **ЗАКЛЮЧЕНИЕ** по поставените въпроси:

**На въпрос № 1.** Кога е открита банкова сметка с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00, кой е имал право да оперира с авоарите по нея, какви банкови операции са извършени по тази сметка, като бъдат отразени подробно и часовете на операциите?

Банкова сметка IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 с титуляр „ДИГ – 94” ЕООД е открита на 13.08.2015 г. по представено искане от страна на Васил Колев, в качеството му на управляващ и представляващ. От представените документи експертизата не може да установи часът, в който е била открита сметката, в направената разпечатка от [REDACTED] [REDACTED] от Търговски регистър /л. 217 от том 2 ДП/ е посочен час 13,33 ч. и дата 13.08.2015 г. Право да се разпорежда с банковата сметка е имал Васил Славчов Колев. По сметката са били извършени следните банкови операции:

Дата	Час	Приход	Разход	Валута	Наредител	Получател	Основание
13.8.2015	17:01:20	1 193 322,72		BGN	Инвестбанк АД	ДИГ 94 ЕООД	плащане по споразумение от 13.08.2015
13.8.2015	17:04:12		1 508,58	BGN	ДИГ 94 ЕООД	Весела Новимова Ивчева	нотариална такса
13.8.2015	17:04:12		0,90	BGN	ДИГ 94 ЕООД		такса вътрешно-банков превод
13.8.2015	17:10:40		1 183 000,00	BGN	ДИГ 94 ЕООД		Васил Славчов Колев - теглене на каса
13.8.2015	17:10:41		7 074,00	BGN	ДИГ 94 ЕООД		такса за незаявиени суми за теглене на каса
14.8.2015	09:38:03		20,00	BGN	ДИГ 94 ЕООД		такса за закриване на сметка
14.8.2015	09:39:15		1 719,24	BGN	ДИГ 94 ЕООД		Васил Славчов Колев - теглене на каса

**На въпрос № 2.** Какво е основанието за всяка от операциите по банковата сметка - на какво основание са постъпили суми и от кои сметки по сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00, по какъв начин лицата, имащи право да се разпореждат с авоарите по сметките са се разпоредили с постъпилите суми? Да се посочат на базата на какви документи са извършени банковите операции, като се отбележи кои са лицата съставили ги, както и дали същите са в съответствие с действащата нормативна уредба? и **на въпрос № 3.** Какви документи се съхраняват в банката по отношение на извършените преводи по банковата сметка? Кои са лицата, служители на Инвестбанк АД, които са извършили операциите по банкова сметка IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 с какви документи? Кои ръководни длъжностни лица от Инвестбанк АД са дали съгласието си и разрешение за извършване на банковата операция по изплащане сумата по банковата сметка с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00? На 13.08.2015 г., в 17:01:20 ч. по сметката са постъпили 1 193 322,72 /един милион сто деветдесет и три хиляди триста двадесет и два и 0,72/ лева от Инвестбанк АД с основание „Плащане по споразумение от 13.08.2015 г.". Извършения превод на основание:

- Протокол от Заседание на Управителния съвет на Инвестбанк АД, на което са присъствали следните членове: Пламен Милков – лично и като пълномощник на Радка Никодимова, Любомир Каримански и Здравка Русева от 13.08.2015 г., на което е взето Решение за сключване на споразумение с „ДИГ – 94” ЕООД. Към приложените документи липсва Правно становище или друг документ от Дирекция „Правна” на базата на което е взето решението; липсва Решение на Надзорния съвет на Инвестбанк АД, с което взетото решение на УС е потвърдено;

- Сключено Споразумение на 13.08.2015 г. между Инвестбанк АД, представлявано от Пламен Милков и Любомир Каримански /Банката/ и „ДИГ – 94“ ЕООД, представлявано от Васил Славчов Колев за уреждане на взаимоотношенията между тях. Споразумението е с нотариална заверка от 13.08.2015 г., рег. № 13245. При извършената нотариална заверка [REDACTED], помощник нотариус по заместване удостоверява, че подписите върху документа /споразумението/ принадлежат на Любомир Каримански, Пламен Милков и Васил Колев. Има положен печат, че подписите са положени извън нотариалната кантора. Пламен Милков и Любомир Каримански са били изпълнителни директори на банката;
- Платежно нареждане № M06715, с което Инвестбанк АД е превела сумата от 1 193 322,72 лева по сметката на „ДИГ – 94“ ЕООД с основание „Плащане по споразумение“. На документа има подпис на [REDACTED] като счетоводител, в графата наредител има два подписа – единия от които е сходен с подписа на Пламен Милков /поставен под споразумението/, другият е сходен с подписа на Любомир Каримански /поставен под споразумението/

На 13.08.2015 г., в 17:04:12 ч. от сметката са преведени 1 508,58 лева по сметка с IBAN BG41 IORT 8038 4000 1901 000, титуляр Нотариус Весела Ивчева с основание „Нотариална такса“ – има приложено копие за платежно нареждане за кредитен превод. На копието има подпис на служител на банката /сходен с подписа на [REDACTED], който е приел платежното за осчетоводяване. Едновременно с излъчването на превода към сметката на Нотариус Ивчева е удържана такса в размер на 0,90 лева за сметка на банката. Удържаната такса е в съответствие с обявената тарифа за такси и комисиони на Инвестбанк АД за извършване на банкови операции.

На 13.08.2015 г. в 17:10:40 ч. по сметката от [REDACTED] е осчетоводено теглене на каса на сумата в размер на 1 183 000 /един милион сто осемдесет и три хиляди/ лева от Васил Колев, в качеството му на управител на „ДИГ – 94“ ЕООД – има копие на нареждане разписка за теглене в брой от 13.08.2015 г. за сумата от 1 183 000 лева. От представеното копие експертната установява, че сумата в размер на 1 183 000 лева е била изплатена на каса 1. За изплащането на посочената по-горе сума от сметката е удържано служебно такса в размер на 7 074 лева за теглене на незаявена сума на каса. От извършената проверка експертната установява, че съгласно тарифата за таксите и комисионите таксата за теглене на незаявена сума в брой е в размер на 0,6% от теглената сума. Удържаната такса е в съответствие с тарифата на банката.

На 14.08.2015 г. в 9:38:03 ч. от сметката е удържана такса за закриване на сметката в размер на 20 лева. Удържаната такса е в съответствие с тарифата на банката за таксите и комисионите. Приложено е искане за закриване на банкова сметка от 14.08.2015 г., с която е закрита сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00. В искането за закриване е посочено, че остатък по сметката ще бъде изтеглен в брой.

На 14.08.2015 г. в 09:39:15 ч. на каса на Васил Колев е изплатена сумата от 1 719,24 лева. Изплатената сума е станала на каса 2 във ФЦ Централен. Тегленето на каса е осчетоводено от [REDACTED], и от представените документи експертната не може да установи кое е лицето, което е изплатило сумите на каса. Експертната не установи несъответствие между приложените първични банкови документи и извършените осчетоводвания на банкови операции.

Документите, които е следвало да бъдат попълнени от представителя на „ДИГ – 94“ ЕООД са с почерк, различен от почеркът, с който Васил Колев се е подписал на споразумението.

Към досъдебното производство липсва правно становище или друг документ, от който да се установи на каква база е взето Решението на Управителния съвет, липсва и копие от Решението на Надзорния съвет.

На приложението копие на Споразумението, което е било сключено на 13.08.2015 г. между Инвестбанк АД и „ДИГ – 94“ ЕООД на всяка страница има подпис на лицата, които са го подписали.

Практиката в банките е при изготвяне на документи, касаещи договорни отношения между физически и/или юридически лица и банката /договори за кредит и споразумения – съдебни или извънсъдебно/ на екземпляра за банката да има подписи на лицата, които са го съставили и респективно проверили /обикновено те се полагат на последната страница от документа/. На представеното копие на споразумението експертизата установява, че липсват такива подписи – не е ясно кой е изготвил.

**На въпрос № 4.** След запознаване с документите, отразяващи наличностите и движенията в главна каса на Инвестбанк АД и в касите в офиса на банката, в която е открита банковата сметка с IBAN BG 22 IORT 8048 1020 2999 00 да отговори на въпроса дали на 13 август 2015 г. в касите на съответния офис на банката е имало наличност, достатъчна да покрие отразеното теглене в брой на сумата от 1 183 000 лева на представител на дружество ДИГ 94 ЕООД Васил Славчев Колев?

В представената Справка /разпечатана от счетоводната система на банката на 11.05.2016 г./ липсва първоначално салдо по сметка 50119009995 „Главна каса в лева“ към 03.08.2015 г.. Първият работен месец за м. август 2015 г. е бил 03.08.2015 г.

По представените данни от Главна каса за захранване на каси в клоновата система на банката за периода 03.08.2015 – 13.08.2015 г. е извършено прехвърляне на парични средства в размер общо на 5 654 000 лева, а същевременно за същия период от каси в клоновата система на банката към Главна каса са прехвърлени 663 000 лева, реално извършените плащания са с 4 991 000 лева повече от получените приходи.

Представени са копия от Акт за изготвяне на ценна пратка, но към нито един от тях /с изключение на Акт № 2047, с който са предадени парични средства на УниКредит Булбанк АД/ няма опис на паричните наличности по ценната пратка. Липсва втория екземпляр от Акт № 2087 за изготвяне на ценна пратка, с който са били прехвърлени средства от Главна каса към ФЦ Централен и опис към него.

Липсва Акт № 2086 за изготвяне на ценна пратка, с който по представените документи е осчетоводено прехвърлянето на средства от ФЦ Централен към Каса 1 на сумата от 1 180 000 лева.

Съгласно Вътрешни правила за касовата дейност е посочено, че „Оперативните каси, обслужвани от касиери извършват операции в определения им касов лимит, като прехвърлянето на суми текущо през работния ден от и към касата извън рамките на лимита с извършва с Акт за изготвяне на ценни пратки /Приложение № 6/. В Приложения № 6 от правилата за касовата дейност е посочено, че опис Приложение № 18 е част от Акта за изготвяне на ценната пратка“. Копията на представените актовете за изготвяне на ценни пратки представени към досъдебното производство не са изготвени и окомплектовани, съгласно Вътрешните правила за касовата дейност на Инвестбанк АД, одобрени с с Протокол № 109/09.12.2014 г. на Управителния съвет на Инвестбанк АД.

По представената справка /разпечатана от счетоводната система на банката на 11.05.2016 г./ липсва първоначално салдо в сметка 50119000014 „Каса 1“ към

03.08.2015 г. Първият работен месец за м. август 2015 г. е бил 03.08.2015 г. От представената справка експертната установява, че по сметката е имало само приходи – от касата не са извършвани никакви разплащания с клиенти в периода 03.08.2015 – 13.08.2015 г. Единственото плащане е на 13.08.2015 г. на Васил Колев, управител на „ДИГ – 94“ ЕООД.

Представените справки по отношение операциите по сметка 50119009995 „Главна каса в лева“, сметка 5021900999781 „Главна каса във валута“, сметка 50119000014 „Каса 1“ са в екселски формат и същите се различават от другите справки, касаещи движение по сметката на „ДИГ – 94“ ЕООД и сметка BG12 IORT 9120 1000 0120 91 на Инвестбанк АД. В представената справка за операциите по сметка 5021900999781 „Главна каса във валута“ на 11.08.2015 г. е отразена само операцията по прехвърлянето на 600 000 евро, които са сложени в ценната пратка за УниКредит Булбанк АД, а прехвърлянето на 840 000 щатски долара, които също фигурират в акта за изготвяне на ценна пратка и описът към него, счетоводно не са представени по така приложените документи.

От представените документи експертната не може да установи дали действително е имало наличност в размер на 1 183 000 лева на Каса 1, която да покрие осчетоводеното теглене в брой на тази сума на 13.08.2015 г., тъй като представената информация от страна на банката е непълна – липсват първоначални салда по сметките и не всички операции са дадени в приложените справки.

**На въпрос № 5.** *Да се посочи спазени ли са всички правила на БНБ и Пррави на вътрешнобанковите нормативни актове на Инвестбанк АД при извършеното теглене в брой от банкова сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00? Ако се установи несъответствие да се посочи кои длъжности лица са допуснали тези нарушения?*

По отношение на откриването и закриването на банкова сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 в български лева с титуляр „ДИГ – 94“ ЕООД експертната не установи нарушения. Изискани са и са приложени всички документи и справки, които са посочени в чл. 36 от Вътрешни правила на Инвестбанк АД за предоставяне на платежни услуги, откриване и обслужване на банкови сметки. Съгласно приложеното копие към досъдебното производство /папка № 1 л. 70/:

- ~~Иванка Иванова~~ в качеството на служител на ТБ Инвестбанк АД е приела документите и е открила банковата сметка на „ДИГ 94“ ЕООД;
- ~~Иванка Иванова~~ е проверила дали досието е окомплектовано, съгласно изискванията на Вътрешните правила за предоставяне на платежни услуги, откриване и обслужване на банкови сметки на Инвестбанк АД;
- ~~Иванка Иванова~~ е подписала Договора за откриване и водене на разплащателна сметка, в качеството на упълномощено лице на Банката;
- Договорът за платежни услуги е подписан от лице, чийто подпис наподобява подписа на ~~Иванка Иванова~~, а не от ~~Иванка Иванова~~, както е посочено в договора.

По отношение на осчетоводените операции по банкова сметка с IBAN BG22 IORT 8048 1020 2999 00 в български лева с титуляр „ДИГ – 94“ ЕООД експертната не установи нарушения – преводите към други сметки в банката са извършени на база платежни нареждания за кредитен превод, удържаните такси са в съответствие с действащата към момента на операциите тарифа за такси те и комисионите на банката.

По отношение на изплащането на суми в брой, съгласно Глама IV, раздел III, чл. 4 „Оперативните каси изплащат суми, които са двойно броени“. Експертната не може да даде становище дали сумата в размер на 1 183 000 лева е била преброена, тъй като от

осчетоводяването на трансфера на средства от ФЦ Централен към Каса 1 е отразено в 17:10:34 ч. в счетоводната система на банката, а осчетоводяването на изплащането на сумата от сметката на „ДИГ – 94“ ЕООД в брой е отразено в 17:10:40 ч.

По отношение на изготвените ценни пратки в Глава VII са регламентирани правата и задълженията на служителите, които участват в процеса на изготвянето и приемането на ценни пратки.

Съгласно чл. 1 „Приготвянето на ценна пратка в левове и валута, както отварянето и преброяването при получаването ѝ се извършва от комисия със Заповед на Изпълнителните директори за Централно управление или Директор ФЦ за финансов център/ офис/ ИРМ. Комисията се състои минимум от двама служители, като в заповедта се определят и служителите, които ще заместят при отсъствие на постоянен член от комисията”

Съгласно чл. 2 „Приготвянето на ценна пратка в левове и валута, както отварянето и преброяването при получаването ѝ, за офис/ИРМ на банката с 1 служител, се извършва от него, който носи отговорност за съдържанието ѝ до нейното отваряне”.

От приложените документи към досъдебното производство експертизата не можа да установи кои са бил лицата, които е следвало да присъстват при отварянето и преброяването на ценната пратка, изготвена с Акт № 2086.

Съгласно чл. 6 за всяка ценна пратка се изготвят:

- Акт /Приложение № 6/ в два екземпляра: вторият /копие/ остава във финансовия център – изпращач, а първият се поставя в ценната пратка за получателя. Неразделна част от акта за изготвяне на ценна пратка е описът на паричните наличности и ценности /Приложение № 18 от същите правила/;
- Мемориален ордер за осчетоводената ценна пратка /изпратена или получена/

Съгласно чл. 10 Постъпилите ценни пратки се отварят от комисия, като при разопаковането на ценната пратка се срязва дебасейфа, така че да се съхрани целостта на идентификационния ѝ номер.

От представените документи към досъдебното производство експертизата установи, че липсват голяма част от документите, които е следвало да съпътстват изготвянето на ценните пратки и тяхното приемане, липсват описи на наличните парични наличности и ценности. Липсват данни постъпилата ценна пратка за сумата от 1 180 000 лева да е проверена и преброена от комисия. Всички постъпили парични суми от касиера се завеждат в касовия модул по копия и банкноти, като всички изплатени суми също се отписват от касовия модул по копия и банкноти.

В чл. 12 от глава IV е посочено че „След приключване на работа с клиенти касовата наличност се сверява по видове валути с наличността на съответната каса от касовия модул, като се разпечатва Касов дневник съдържащ данни за всички операции на касата с цел проверка на касовата наличност, сравнява се със счетоводните данни по сметката.

Акт за изготвяне на ценна пратка № 2087/13.08.2015 г. за сумата от 1 180 000 лева е изготвен от ~~И. Иванов, К. Иванова и П. Димитров~~ – в същия те посочват, че са изготвили пратката, но в полето, където е следвало да се подпише комисията за приемането ѝ няма никакви данни, липсва и опис към него, за да се установи каква е била структурата на пратката – какви банкноти и копия е съдържала същата.

Липсва Акт за изготвяне на ценна пратка № 2086, на базата на която е осчетоводено прехвърлянето на паричните средства от ФЦ Централен в Каса 1 в размер на 1 180 000 лева, поради което експертизата не може да даде становище кои са били лицата, които са изготвили, респективно кои са лицата които са го приели, липсва опис към пратката.

**На въпрос № 6.** *Да даде становище каква е приетата практика за изплащане на процесната сума на каса в банковия сектор?*

В Наредба № I-171/02.07.2011 г. за организация и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и небанковите финансови институции издадена от БНБ и МВР са залегнали общите положения по отношение на обезпечаване на сигурността. В чл. 30 от наредбата е посочено, че транспортът на пари и ценности на стойност над 20 000 лева се извършва със специализирани бронирани коли. В нито един нормативен документ на МВР и БНБ банките нямат ангажимент задължително да осигуряват транспорт и специална охрана при изплащане на големи суми в брой.

В банковата практика много рядко се изплащат такива големи суми в брой, обикновено се извършват транзакции по сметки в други търговски банки.

При изплащането на такива суми обикновено лицата, които ги получават си осигуряват специализиран транспорт и охрана, като същите са в съответствие с цитираната по-горе Наредба № I-171/02.07.2001 г. – транспортът да се осъществява с брониран автомобил, в светлата част на денонощието и т.н.

В чл. 14 от цитираната по-горе наредба системите за телевизионно наблюдение се изграждат в съответствие с БДС EN 50132-7:2002 и ако не са разработени от служители на МВР, същите следва да се съгласуват с МВР.

**На въпрос № 7.** *Да се посочи какъв е бил размера на минималната работна заплата в Република България към 13.08.2015 г., както и колко минимални работни заплати е процесната сума към същата дата?*

С ПМС № 139/04.06.2015 г. е определен минималния размер на работната заплата, който възлиза на 380 лева. Изтеглената сума в размер на 1 183 000 лева представлява 3 133 минимални работни заплати.

25.07.2016  
гр. София

Изготвил: