



ПРОКУРАТУРА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
СПЕЦИАЛИЗИРАНА ПРОКУРАТУРА
СЛЕДСТВЕН ОТДЕЛ

Докладвано на
наблюдаващ прокурор:.....

.....

.....

Дата:.....

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ЗА ПРИВЛИЧАНЕ НА ОБВИНЯЕМ

Днес, г. в гр.София, подписаният - следовател при Следствен отдел - Специализирана прокуратура, гр. София, установих, че са събрани доказателства по досъдебно производство № 32/2016 г. по описа на СО-СП, пр. пр. № 309/2016 г. по описа на СП, за виновността на лицето :

ЕЛКА *** СТОЙКОВА, ЕГН *****,**
С УСТАНОВЕНА ПО ДЕЛОТО САМОЛИЧНОСТ

І.В периода от м.януари 2008г. до 20.06.2014г., на територията на гр.София (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. "б" от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997г. на длъжност „Касиер“, „ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“,допълнително споразумение №71 от 21.11.2001г.от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ , Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005г . от длъжност „Експерт “ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011г.) **е участвала в организирана престъпна група** по смисъла на чл.93, т.20 от НК: “структурирано трайно сдружение на три или повече лица, с цел да вършат съгласувано в страната престъпления, за които е предвидено наказание „лишаване от свобода“ повече от три години“, а именно:

престъпления по чл.203, ал.1, вр. чл. 201 от НК, ръководена от **ЦВЕТАН ***** ВАСИЛЕВ** (председател на Надзорния съвет на Корпоративна търговска банка АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г.), **в която участват и лицата: СВЕТЛАНА ***** ГЕОРГИЕВА**(длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - назначена с трудов договор № 16а от 01.02.2002 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД, и с Допълнително споразумение № 643/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г., от длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ на длъжност “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити”, и с Допълнително споразумение № 713/04.08.2003 г., считано от 06.08.2003 г., от длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредити” на длъжност „Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки”), **АЛЕКСАНДЪР ***** ПАНГАЛЕЕВ** (длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор № 1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение № 645/13.06.2003 г. към трудовия договор , считано от 16.06.2003 г., на длъжност Началник Управление „Кредитиране“ при КТБ АД ; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокуриснт“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.), **ИЛИАН ***** ЗАФИРОВ** (длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003г., с Решения на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003г.), **ГЕОРГИ ***** ХРИСТОВ** (длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008г., участник в групата в периода от 15.12.2008 г. до 20.06.2014 г.), **ГЕОРГИ ***** ЗЯПКОВ** (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“), **РАНГЕЛ ***** СТОЙЧЕВ** (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД), , **ЕЛЕНА ***** ИНДЖЕВА** (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК - назначена с трудов договор №802 от 18.08.2003г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ на КТБ АД; допълнително споразумение №318 от 16.11.2004г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, считано от 17.11.2004г.; допълнително споразумение №485 от 29.12.2006г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007г.; допълнително споразумение №ТД-294-4 от 14.06.2011г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на „Главен Експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011г.), **БОРИСЛАВА ***** ТРЕНЕВА-КЮЧУКОВА** (длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - назначена с трудов договор №1 от 28.08.2000 на длъжност „Счетоводител“, Дирекция „Гл.счетоводство“ при КТБ АД, с допълнително споразумение №1 от 01.12.2000г. от длъжност „Счетоводител“ на длъжност „Зам. главен счетоводител“ в Управление „Главно счетоводство“, с допълнително споразумение №417

от 25.07.2007г. на длъжност „Зам. главен счетоводител“ в Управление „Главно счетоводство“, с допълнително споразумение №337 от 10.05.2008г. на длъжност „Зам. главен счетоводител“ в Управление „Главно счетоводство“ с място на работа Корпоративна търговска банка АД, Централно управление), **МАРИЯ ***** ДИМОВА** (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – назначена с трудов договор №1 от 26.06.2000 г. на длъжност „Главен счетоводител“ – Главно счетоводство при КТБ АД, допълнително споразумение № 493 от 29.12.2006г. от длъжност „Главен счетоводител“ на длъжност „Главен счетоводител“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г. и с допълнително споразумение №257 от 14.03.2008г. на длъжност „Главен счетоводител“/ Ръководител направление, Управление „Главно счетоводство и обслужване на клиенти“, с място на работа Корпоративна търговска банка АД, Централно управление) **МАРГАРИТА ***** ПЕТРОВА** (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – назначена с трудов договор №87 от 20.04.2004 г. на длъжност „Главен касиер“, Дирекция „Главна каса“, Управление „Ликвидност“, и с допълнително споразумение №415 от 09.07.2008г. на длъжност „Главен касиер“ в Дирекция „Главна каса“, Управление „Ликвидност“, с място на работа Корпоративна търговска банка АД, Централно управление), **СНЕЖАНКА ***** ВЕЛЕВА- СТЕФАНОВА** (длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.), **МАРГАРИТА ***** ГОЛЕВА** (съдружник в “КПМГ България” ООД и ключов одитор (съгласно § 1 т.12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр.101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т.12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г.) и регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС), отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл.76, ал.7, т.1 от ЗКИ, обн. - ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД, за 2009 г., 2010 г. и 2013 г. /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл.76, ал.7, т.2 от ЗКИ, обн. - ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.) и **КРАСИМИР ***** ХАДЖИДИНЕВ** (съдружник в “КПМГ България” ООД и ключов одитор (съгласно § 1 т.12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр.101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т.12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г.) и регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС), отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл.76, ал.7, т.1 от ЗКИ, обн. - ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД, за 2011 г. и 2012 г. /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни

надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл.76, ал.7, т.2 от ЗКИ, обн. - ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.), като групата е създадена с **користна цел** (придобиване на материални облаги, включително икономически ползи, в особено големи размери) и в нея участват и длъжностни лица.

Престъпление по чл. 321, ал. 3, предл. 2 и предл.4, т.2, вр. ал. 2 от НК.

93К

П.В периода от 21.07.2011 г. до 31.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите/, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурорист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г./, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач /Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, с Маргарита ***** Голева – помагач (съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за****

контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година) **и със Снежанка ***** Велева-Стефанова – помагач** /длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./, **сам и посредством Орлин Николов Русев** /Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД, подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **сам и посредством Албена ***** и Мая ***** Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД /осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 24 350 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 24 350 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - ***** 01 с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител, **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** /приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, **а именно: чл.33, ал.2** – „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране““, **чл.35, ал.2** – „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране“ за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.“, **чл.35, ал.3** – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.“, **чл. 37, ал.1** – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.“, **чл. 37, ал. 2** - „За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.“, **чл. 39** –

„Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”, **чл.40, ал.1** – „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”, **чл. 44** – „След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”, **чл. 46, ал. 1** – „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.” и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от **02.11.2009 г.** /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: „Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, на обща стойност **24 350 000.00 лева /двадесет и четири милиона триста и петдесет хиляди лева/**, **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

1. На 21.07.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Орлин Николов Русев /Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД, подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, сам и посредством Мая ***** Александрова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 21.07.2011 г. сумата от 23 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 653/21.07.2011 г./, присвоил с правни действия /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.07.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 653/21.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 23 000 000.00 лева по сметка в КТБ АД ***** 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, сумата от **23 000 000.00 лева**, **поверени му да ги пази и управлява**.**

2. На 26.07.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев –**

извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Орлин Николов Русев /Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД, подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, сам и посредством Мая ***** Александрова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 26.07.2011 г. сумата от 900 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 674/26.07.2011 г./, присвоил с правни действия /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 26.07.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 674/26.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 900 000.00 лева по сметка в КТБ АД ***** ***** 01 с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД/ чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 900 000.00 лева, поверени му да ги пази и управлява.

3. На 26.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Орлин Николов Русев /Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД, подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, сам и посредством Албена ***** ***** - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 26.08.2011 г. сумата от 50 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 773/26.08.2011 г./, присвоил с правни действия /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена ***** по електронна поща на 26.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 773/26.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 50 000.00 лева по сметка в КТБ АД ***** ***** 01 с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД/ чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 50 000.00 лева, поверени му да ги пази и управлява.**

4. На 31.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Орлин Николов Русев /Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД, подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, сам и посредством Албена ***** ***** - касиер –**

счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 31.08.2011 г. сумата от 400 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 790/31.08.2011 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена ***** по електронна поща на 31.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 790/31.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 лева по сметка в КТБ АД ***** 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 400 000.00 лева, поверени му да ги пази и управлява,**

като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееча, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева); застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост/.

Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК.

93К/1А

Ш.В периода от 26.09.2011 г. до 21.10.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през**

непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите/, **в съучастие като съизвършител с Александър **** Панталеев – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокуриснт“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г./, **с Илиан **** Зафиров – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./, **с Цветан **** Василев – подбудител и помагач** /Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, **с Маргарита **** Голева – помагач** (съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година) **и със Снежанка **** Велева-Стефанова - помагач** /длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./, **сам и посредством Албена **** и Мая **** Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД /осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - **** 01 с титуляр

„Юлита 2002” АД, с посочено в исканията основание – Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит, в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД /приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, а именно: **чл. 32, ал. 1** – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”, **т.1** – „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”, **т.2** – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”, **т.3** – „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”, **т.4** – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”, **чл.32, ал.3** – „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”, **чл. 33, ал. 1** – След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.; **чл.34, ал.2** – „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”, **чл.34, ал.3** – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”, **чл.35, ал.1** – „За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”, **чл.35, ал.3** – „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”, **чл. 36, ал. 1** – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”, **чл.36, ал.2** – „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.3** Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задълженост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието ѝ върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.” **чл.36, ал.4** – „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.6** – „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).” **чл. 38** – „Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”, **чл. 43** – „След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”, **чл. 45, ал. 1** – „Проектно – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния

специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”, **чл.62, ал.3** – „Служител на Дирекция „Кредитен риск“ предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране“ потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”, **чл.63, ал.1** – „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране“ докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”, **чл.63, ал.2** – „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”; и в нарушение на задълженията си, съгласно дължностна характеристика от **02.11.2009 г.** /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: „Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, на обща стойност 3 000 000.00 лева /три милиона лева/, поверени му да ги пази и управлява, както следва:

1. На 26.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на дължностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител и Илиан ***** Зафиров – извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Албена ***** - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 26.09.2011 г. сумата от 1 725 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 869/26.09.2011 г./, присвоил с правни действия /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена ***** по електронна поща на 26.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 869/26.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 725 000.00 лева по сметка в КТБ АД ***** 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, сумата от 1 725 000.00 лева, поверени му да ги пази и управлява.**

2. На 10.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на дължностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител и Илиан ***** Зафиров – извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Албена ***** - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 10.10.2011 г. сумата от 720 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 927/10.10.2011 г./, присвоил с правни действия**

*Икато одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена ***** по електронна поща на 10.10.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 927/10.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 720 000.00 лева по сметка в КТБ АД *****
***** 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 720 000.00 лева, поверени му да ги пази и управлява.***

3. На 21.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител и Илиан ***** Зафиров – извършител, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач, с Маргарита ***** Голева – помагач и със Снежанка ***** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Мая ***** Александрова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2011 г. сумата от 555 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 965/21.10.2011 г./, **присвоил с правни действия** *Икато одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.10.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 965/21.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 555 000.00 лева по сметка в КТБ АД *****
***** 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 555 000.00 лева, поверени му да ги пази и управлява.*****

като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева); застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост/.

Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК.

93К/2А

IV.В периода от 11.11.2011 г. до 18.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф

Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **в съучастие като съизвършител с Александър ** Панталеев – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г./, **с Георги **** Христов - извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г./, **с Цветан **** Василев – подбудител и помагач** /Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, **с Маргарита **** Голева – помагач** (съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година) **и със Снежанка **** Велева-Стефанова - помагач** /длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен**

контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./, **сам и посредством Албена ******* - касиер-счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 18.11.2011 г. сумата от 2 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/18.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена ***** по електронна поща на 18.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1035/18.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - ***** 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Анекс от 11.11.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране“, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит, в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД /приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, **а именно: чл.32, ал. 1** – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащи:”, **т.1** – „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”, **т.2** – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”, **т.3** – „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”, **т.4** – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”, **чл.32, ал.3** – „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложението на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”, **чл.33, ал. 1** – След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.; **чл.34, ал.2** – „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране“ за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”, **чл.34, ал.3** – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”, **чл.35, ал.1** – „За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”, **чл.35, ал.3** – „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”, **чл.36, ал.1** – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”, **чл.36, ал.2** – „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.3** Служител на Дирекция „Кредитен риск“ анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задължнялост според данните от Централния кредитен

регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието ѝ върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.” **чл.36, ал.4** – „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.6** – „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).” **чл. 38** – „Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”, **чл. 43** – „След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”, **чл.45, ал.1** – „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юристконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”, **чл.62, ал.3** – „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”, **чл.63, ал.1** – „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”, **чл.63, ал.2** – „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 2 200 000.00 лева /два милиона и двеста хиляди лева/, поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева); застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост/.****

Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК.

93К/3А

У.На 30.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/ - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **в съучастие като съизвършител с Александър ** Панталеев – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокуриснт“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г./, **с Георги **** Христов - извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г./, **с Цветан **** Василев – подбудител и помагач** /Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, **с Красимир **** Хаджидинов – помагач** (съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година) **и със Снежанка **** Велева-Стефанова - помагач** /длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –**

Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./, **сам и посредством Ивелина **** Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 30.11.2011 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1085/30.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 30.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1085/30.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - **** 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.11.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране“, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит, в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД /приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, **а именно: чл.32, ал.1** – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащи:”, **т.1** – „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”, **т.2** – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”, **т.3** – „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”, **т.4** – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”, **чл.32, ал.3** – „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”, **чл.33, ал.1** – След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.; **чл.34, ал.2** – „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране“ за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”, **чл.34, ал.3** – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”, **чл.35, ал.1** – „За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”, **чл.35, ал.3** – „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”, **чл.36, ал.1** – „Кредитният специалист анализира предоставените

документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.” **чл.36, ал.2** – „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.3** Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задълженост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието ѝ върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.” **чл.36, ал.4** – „За резултатите от анализа по ал.3, служителът изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.6** – „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).” **чл.38** – „Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогностни парични потоци.”, **чл. 43** – „След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”, **чл.45, ал.1** – „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”, **чл.62, ал.3** – „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”, **чл.63, ал.1** – „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”, **чл.63, ал.2** – „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентации и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 1 000 000.00 лева /един милион лева/, поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева); застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор;****

накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост/.

Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК.

93К/4А

VI.В периода от 13.12.2011 г. да 14.12.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **в съучастие като съизвършител с Александър ** Панталеев – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокуриснт“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г./, **с Илиан **** Зафиров – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./, **с Цветан **** Василев – подбудител и помагач** /Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, **с Красимир **** Хаджидинев – помагач** (съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни**

отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година) и със **Снежанка ***** Велева-Стефанова - помагач** /длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./, **сам и посредством Мая ***** Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2011 г. сумата от 1 850 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1111/14.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1111/14.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 850 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - ***** 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Анекс от 13.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране“, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит, **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД /приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, а именно: чл.32, ал. 1 – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащи:”, т.1 – „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”, т.2 – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”, т.3 – „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”, т.4 – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”, чл.32, ал.3 – „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложението на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”, чл.33, ал. 1 – След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.; чл.34, ал.2 – „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране“ за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”, чл.34, ал.3 – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от**

кредитоискателя отстраняването им.”, **чл.35, ал.1** – „За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”, **чл.35, ал.3** – „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”, **чл.36, ал.1** – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”, **чл.36, ал.2** – „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.3** Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задълженост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието ѝ върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.” **чл.36, ал.4** – „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.6** – „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).” **чл. 38** – „Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”, **чл. 43** – „След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”, **чл.45, ал.1** – „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”, **чл.62, ал.3** – „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”, **чл.63, ал.1** – „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”, **чл.63, ал.2** – „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешиаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 1 850 000.00 лева /един милион осемстотин и петдесет хиляди лева/, поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна****

продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева); застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост/.

Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК.

93К/5А

VII.B периода от 28.12.2011 г. до 18.01.2012 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при однородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите/, в съучастие като съизвършител с Александър *** Панталеев – извършител /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК – назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокуриснт“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г./, с Илиан ***** Зафиров – извършител /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./, с Цветан ***** Василев – подбудител и помагач /Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД,****

избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, с **Красимир ******
Хаджидинов – помагач (съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година) и със **Снежанка **** Велева-Стефанова - помагач** /длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./, **сам и посредством Цветанка **** Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД /осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - ****
***** 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в исканията основание – Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране“, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит, в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД /приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, а именно: чл. 32, ал. 1 – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:“, т.1 – „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)“, т.2 – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)“, т.3 – „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)“, т.4 – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)“, чл.32, ал.3 – „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен

списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”, **чл. 33, ал. 1** – След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.; **чл.34, ал.2** – „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”, **чл.34, ал.3** – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”, **чл.35, ал.1** – „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”, **чл.35, ал.3** – „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”, **чл. 36, ал. 1** – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”, **чл.36, ал.2** – „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.3** Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задълженост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието ѝ върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.” **чл.36, ал.4** – „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”, **чл.36, ал.6** – „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).” **чл. 38** – „Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”, **чл. 43** – „След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”, **чл. 45, ал. 1** – „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”, **чл.62, ал.3** – „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”, **чл.63, ал.1** – „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”, **чл.63, ал.2** – „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба,**

регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, на обща стойност 3 000 000.00 лева /три милиона лева/, **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

1. На 28.12.2011 г. г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър ** Панталеев – извършител и Илиан **** Зафиров – извършител, с Цветан **** Василев – подбудител и помагач, с Красимир **** Хаджидинов – помагач и със Снежанка **** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Цветанка **** Гаврилова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 28.12.2011 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/28.12.2011 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1145/28.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева по сметка в КТБ АД **** 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, сумата от 2 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.**

2. На 18.01.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице - Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър ** Панталеев – извършител и Илиан **** Зафиров – извършител, с Цветан **** Василев – подбудител и помагач, с Красимир **** Хаджидинов – помагач и със Снежанка **** Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Цветанка **** Гаврилова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2012 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 045/18.01.2012 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 045/18.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева по сметка в КТБ АД **** 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/**, сумата от 1 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева**

(минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева); застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост/.

Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК:

СЛЕДОВАТЕЛ:

На основание чл.219,ал.3,т.4 от НПК, и ако това няма да затрудни разследването, обвинението се основава на следните доказателства: събрания до момента доказателствен материал.

На основание чл.219, ал.3,т.6 НПК разясних правата по обвиняемия по чл.55 НПК, а именно: (1)Обвиняемият има следните права: да научи за какво престъпление е привлечен и въз основа на какви доказателства; да дава и ли да откаже да дава обяснения по обвинението;да се запознава с делото,вкл. и с информацията, получена чрез използване на специални разузнавателни средства, и да прави необходимите извлечения;да представя доказателства;да участва в наказателното производство;да прави искания,бележки и възражения; да се изказва последен;да обжалва актовете,които накърняват неговите права и законни интереси, и да има защитник.Обвиняемият има право защитникът му да участва при извършване на действия по разследването и други процесуални действия с негово участие, освен когато изрично се откаже това право.

Предвид горното и на основание чл. 219, ал.1-3 и 199 от НПК,

ПОСТАНОВИХ :

1. ПРИВЛИЧАМ ЕЛКА *** СТОЙКОВА, ЕГН *******, като обвиняем за:

престъпление по чл. 321, ал. 3, предл. 2 и предл.4, т.2, вр. ал. 2 от НК
за три престъпления по чл.203, ал.1, вр. чл.201, вр. чл.20, ал.2, вр. ал.1, вр. чл.26, ал.1 от НК

за три престъпления по чл. 203, ал.1, вр. чл.201, вр. чл.20, ал.2, вр. ал.1 от НК

2. МЯРКА за неотклонение – „Подписка“, взета с постановление от 15.06.2016 год., като обвиняемият се задължава да не напуска местоживеенето си без разрешение на съответния орган

3. На основание чл.219, ал.4 от НПК в часа на г. предявих обвинението на обвиняемия **ЕЛКА ***** СТОЙКОВА** в присъствието на защитника му, на български език и разясних правата му по чл.чл.53,55,91-99,115,116,138,219,221-222,224,236-237 от НПК, а именно : да иска отвод на

разследващия орган; да научи в какво се обвинява и въз основа на какви доказателства; да дава или да откаже да дава обяснения по обвинението; да се запознава с делото вкл. и с информацията получена чрез използване на специални разузнавателни средства и да прави необходимите извлечения; да представя доказателства; да участва в наказателното производство; да прави искания, бележки и възражения; да се изказва последен; да обжалва актовете на съда и на органите на досъдебното производство, които накърняват неговите права и законни интереси и да има защитник; по искане на обвиняемият защитникът може да присъства при извършване на следствените действия освен когато изрично му се откаже това право; разследващият орган е длъжен да предостави възможност на обвиняемия да се свърже със защитник адвокат и докато не изпълни това си задължение не може да извършва никакви следствени действия; да дава обясненията си устно и непосредствено пред съответния досъдебен орган в присъствието на защитник.

4. ПРЕПИС от настоящето постановление на осн. чл. 219, ал.4, изр.2 НПК се предостави на обвиняемия Елка ***** Стойкова.

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК:

СЛЕДОВАТЕЛ:

ПРИСЪСТВАЛ РЕЗЕРВЕН ЗАЩИТНИК: