



**ПРОКУРАТУРА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**СПЕЦИАЛИЗИРАНА ПРОКУРАТУРА**  
**СЛЕДСТВЕН ОТДЕЛ**

---

Докладвано на  
наблюдаващ прокурор:.....

.....  
.....

Дата:.....

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**ЗА ПРИВЛИЧАНЕ НА ОБВИНЯЕМ**

Днес , ..... 2016 г. в гр.София, подписаният ..... – следовател при Следствен отдел - Специализираната 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 :

**РАНГЕЛ \*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ, ЕГН \*\*\*\*\*,**  
**С УСТАНОВЕНА ПО ДЕЛОТО САМОЛИЧНОСТ**

За това, че:

**I.V 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 - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД), **е участвал 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 \*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ** (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 „Прокурор” 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“), **ЕЛКА \*\*\*\*\* СТОЙКОВА**(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 „Кредитиране“, 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.), **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 №337от 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, Централноуправление, **СНЕЖАНКА \*\*\*\*\* БЕЛЕВА-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.**

## **10К**

**II.В периода от 18.08.2010 г. до 20.08.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/-** **Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, 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 на 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 2009 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 21.10.2009 година, 22.03.2010 година и от 18.03.2010 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 20.08.2010 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 602/20.08.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.08.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 602/20.08.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\* 67KORP\*\*\*\*\*14052453 01, с титуляр „Билдинг Рисорт“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.08.2010 г. между „Билдинг Рисорт“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, **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 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, **а именно: чл. 33, ал. 1** – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”, **т. 3** – „Декларация за свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 4)”, **т. 4** – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”, **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, кредитният специалист изготвя писмено становище.“, **чл. 37, 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 като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.“, **чл. 37, ал. 4** – „За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.“, **чл. 37, ал. 6** – „Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг

(Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”, **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. 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 03.11.2008 г.** /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата на 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 4 500 000.00 евро /четири милиона и петстотин хиляди евро/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева/, **поверени му да ги пази и управлява, както 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.**

### **13К**

**Ш.На 22.07.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/ - Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, 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 Илиан \*\*\*\*\* Зафиров – извършител** /длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б“ НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., 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 на 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 22.07.2011 г. сумата от 5 080 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 935 616.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 660/22.07.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\* по електронна поща на 22.07.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 660/22.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 080 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 935 616.40 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков

кредит от 22.07.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Управление „Кредитиране“, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, 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. 1 – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”, т.2 – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (Приложение № 3).”, т. 3 – „Декларация за свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 4)”, т. 4 – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”, 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.34 – „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”, 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 кредитоиискателя отстраняването им.”, чл. 37, ал.1 – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоиискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоиискателя 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, кредитният специалист изготвя писмено становище.”, чл. 37, ал. 3 – Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоиискателя, кредитната му задължнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоиискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”, чл. 37, ал. 4 – „За резултатите от анализа по ал. 3, служителят 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 кредитоиискателя 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 – „Проект – 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 03.11.2008 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 5 080 000.00 евро /пет милиона и осемдесет хиляди евро/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 935 616.40 лева /девет милиона деветстотин тридесет и пет хиляди шестстотин и шестнадесет лева и четиридесет стотинки/, **поверени му да ги пази и управлява, както 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.**

## **17К**

**IV.В периода от 21.03.2014 г. до 25.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/ - Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, 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 на 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 2013 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 08.11.2013 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 Милена \*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД** /осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 121 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 236 655.43 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 368/25.03.2014 г, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\* по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 368/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 121 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 236 655.43 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Витро Инвест“ АД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 21.03.2014 г. между „Витро Инвест“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитен риск“, становище КС Дирекция „Кредитен риск“, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, **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 последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 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 съдържаш:**”, **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 № 4)”, 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 на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията 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.35, ал.1 – За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките 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 „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 задлъжнялост 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 като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута (Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”, 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 комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”, 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 проучването 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 представляващите Банката лица за вземане на решение.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 Централната 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, регламентирации и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/ **ЧУЖДИ ПАРИ /собственост на КТБ АД/, сумата от 121 000.00 евро /сто двадесет и една хиляди евро/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 236 655.43****

лева /двеста тридесет и шест хиляди шестстотин петдесет и пет лева и четиридесет и три стотинки/, **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.**

## **25К**

**В.На 22.07.2011 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/ - Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител 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 30.06.2003г. и от 21.07.2003 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 22.07.2011 г. сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 476 324.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 661/22.07.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\* по електронна поща на 22.07.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 661/22.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 476 324.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 22.07.2011 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, 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 прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно на 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. 1** – „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащи:”, **т.2** – „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (Приложение № 3).”, **т. 3** – „Декларация за свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 4)”, **т. 4** – „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”, **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.34** – „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”, **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.”, **37, ал. 6** – „Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”, **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. 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 03.11.2008 г.** /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 2 800 000.00 евро /два милиона и осемстотин хиляди евро/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева /пет милиона четиристотин седемдесет и шест хиляди триста двадесет и четири 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.**

## **29К**

**VI.На 15.04.2014 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/ -**

Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*潘талеев – 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 2013 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 08.11.2013 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 Десислава \*\*\*\*Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 15.04.2014 г. сумата от 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 467/15.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни**

**действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 15.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 467/15.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 300.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Евробилд 2003“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.04.2014 г. между „Евробилд 2003“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск“, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното 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 последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 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.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 № 4)”, 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 на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията 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.35, ал.1 – За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките 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 „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.6 - „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”, 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. 39, ал. 1 – „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”, чл.43 – „След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищията, 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 представляващите Банката лица за вземане на решение.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по****



клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 10 000 000.00 евро /десет милиона евро/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558 300.00 лева /деветнадесет милиона петстотин петдесет и осем хиляди и триста 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.**

## **52К**

**VII.В периода от 18.05.2012 г. до 20.06.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/ -** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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 на 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 писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 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 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, **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 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.2 – „Общи условия за осъществяване на**

кредитни сделки (Приложение № 4)”, **чл.32, ал.2** – „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. 6** – Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.; **чл. 37** – Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.); **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 проучването на искането за съответният кредит 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** – Проект – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”; **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 03.11.2008 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 5 100 000.00 евро /пет милиона и сто хиляди евро/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева /девет милиона деветстотин седемдесет и четири хиляди седемстотин тридесет и три 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.***

## **66К**

**VIII.В периода от 19.07.2013 г. до 05.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/-** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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 на 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 1.01.2007 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 2012 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 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 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 Милена \*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 05.08.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 963/05.08.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\* по електронна поща на 05.08.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 963/05.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптим Интертрейд“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.07.2013 г. между „Оптим Интертрейд“ АД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, 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 прогнозиите парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, 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 последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/, **а именно: 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.35, ал.1** – За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките 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 „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.6** - „Директорът на Дирекция „Кредитен риск“ предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на

комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”, **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. 39, ал. 1** – „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”, **чл.43** – „След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния 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** – „Проектът – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”, **и в нарушение на задълженията си съгласно, длъжностна характеристика от 16.11.2012 г.** /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 15 000 000.00 евро /петнадесет милиона евро/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева/, поверени му да ги пази и управлява, както 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.**

## **71К**

**IX.В периода от 15.11.2012 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1,**

б. "б" от НК/ - Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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 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 на 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 1.01.2007 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 и 2012 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 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 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, Десислава** \*\*\*\*\* **Борисова и Милена** \*\*\*\*\*

\*\*\*\*\* - касиер – счетоводители при КТБ АД /осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 702 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 107 972.66 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 одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 702 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 107 972.66 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, 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 за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното 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 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.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. 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. 6** – Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.; **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. 39, ал. 1** – За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.; **чл. 43** След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит 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 – Проект – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение., и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.“, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законната уредба“, „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 6 702 000.00 евро /шест милиона седемстотин и две хиляди евро/, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 107 972.66 лева /тринадесет милиона сто и седем хиляди деветстотин седемдесет и два лева и шейсет и шест стотинки/, поверени му да ги пази и управлява, както следва:

1. На 16.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Мая \*\*\*\*\* Александрова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 16.11.2012 г. сумата от 6 400 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1102/16.11.2012 г./, присвоил с **правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1102/16.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 400 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/** – сумата от 6 400 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 517 312.00 лева, поверени му да ги пази и управлява.

2. На 12.07.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Десислава \*\*\*\*\* Борисова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 12.07.2013 г. сумата от 102 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, посочена в искане за

усвояване на парични средства с вх.№ 829/12.07.2013 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 829/12.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари** /собственост на КТБ АД/ – сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 199 494.66 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3. На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинов – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Милена \*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/09.08.2013 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 987/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари** /собственост на КТБ АД/ – сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 391 166.00 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.**

## **72К/2А**

**Х.В периода от 06.08.2013 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ -** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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 03.12.2009 г. 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 1.01.2007 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 2012 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 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 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 Милена \*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводители при КТБ АД /осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 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 одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, 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 последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 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 № 4)”, чл.33, ал.1 – „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията 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.35, ал.1 – За всяка кредитна сделка юристконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките 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 „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 задлъжнялост 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 като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута (Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.", **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 комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.", **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 проучването на искането за кредит, съответния 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 представляващите Банката лица 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 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.", „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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, регламентирации и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения. ”/ **Чужди пари** /собственост на КТБ АД/, на обща стойност 6 000 000.00 евро /шест милиона евро/, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева /единадесет милиона седемстотин тридесет и четири хиляди деветстотин и осемдесет лева/, поверени му да ги пази и управлява, както следва:

**1. На 06.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Милена \*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 06.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за**

усвояване на парични средства с вх.№ 971/06.08.2013 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\* по електронна поща на 06.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 971/06.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари** /собственост на КТБ АД/ - сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**2. На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинов – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Десислава \*\*\*\*\* Борисова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 981/08.08.2013 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 981/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари** /собственост на КТБ АД/ – сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.****

**3. На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинов – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Десислава \*\*\*\*\* Борисова - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 983/08.08.2013 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 983/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в**

искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари** /собственост на КТБ АД/ – сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице – Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\* Христов – извършител, с Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\* Хаджидинов – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач, сам и посредством Милена \*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 988/09.08.2013 г./, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 988/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/ **чужди пари** /собственост на КТБ АД/ – сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 173 498.00 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.**

## **81К**

**XI.В периода от 14.02.2014 г. до 07.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/ - Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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 на 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 2013 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 08.11.2013 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**





извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”, **чл. 36, ал. 4** – „За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.” **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. 39, ал. 1** – „За анализ на предложените обезпечения от кредитополучателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”, **чл.43** – „След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния 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 представляващите Банката лица за вземане на решение.“, **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжността характеристика от 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 6 000 000.00 евро /шест милиона евро/, с легова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева /единадесет милиона седемстотин тридесет и четири хиляди деветстотин и осемдесет 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 от НК.**

**82К**

**ХП.На 17.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/ - **Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД** - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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 на 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 27.06.2002г. 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./, **сам и посредством Надя Георгиева Кротнева - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 17.08.2011 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с****

левава равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1259/17.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Надя Кротнева по електронна поща на 17.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1259/17.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левава равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД 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 прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, **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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /, **а именно: чл.32, ал.2** – „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.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. 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. 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. 39, ал.2** – Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на обезпеченията (Приложение №9); **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** – „Проектите – 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 03.11.2008 г.** /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения“, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба“, „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 4 500 000.00 евро /четири милиона и петстотин хиляди евро/, с левава

равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева/, **поверени му да ги пази и управлява, както 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.**

## **85К-6**

**ХШ.На 12.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/-** **Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор № 115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, в съучастие като извършител с **Цветан \*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач** /Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./, **сам и посредством Людмила \*\*\*\*\* Божилова - касиер - счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 12.02.2014 г. сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 053 621.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства, с вх.№181/12.02.2014 г. като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението, а именно, че сумите по Договора за банков кредит от 12.09.2011 г. са усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 13.09.2011 г./, присвоил с **правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща, изпълнение на искане с вх.№181/12.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 053 621.50 лева, по сметка в КТБ АД - BG 04KORP\*\*\*\*\*9536 01, с титуляр „Териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 12.09.2011 г. между „Териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 13.09.2011 г., в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличаване на кредитния лимит по договора 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 последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на усвояване на кредитните средства/, 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 № 4)”, **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 изисквани 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.35, ал.1** – За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките 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 „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 задлъжнялост 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 като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута (Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”, **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 комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”, **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. 39, ал. 1** – „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”, **чл.43** – „След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния 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** – „Проект – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юриконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”, **чл.58** – „За нуждите на текущия контрол съответният кредитен специалист задължително изисква от кредитополучателя предвидената в договора за кредит текуща финансова и счетоводна информация, като при необходимост извършва проверки на място, документирани в записка.”, **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 предоставените 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 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 1 050 000.00 евро /един милион и петдесет хиляди евро/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 2 053 621.50 лева /два милиона петдесет и три хиляди шестстотин двадесет и един лева и петдесет стотинки/, **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 висока 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 умишъла, 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 и 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, чл. 20, ал. 2, вр. ал.1 от НК.**

## **89К**

**XIV.В периода от 18.06.2012 г. до 20.06.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/-** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **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./, **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 на 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 1.01.2007 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 писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 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 плащането и осчетоводила на 20.06.2012 г. сумата от 6 100 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 514/20.06.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 514/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 100 000.00 евро, с легова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, 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, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, и 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /, а именно: **чл.32, ал.2** – „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.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. 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.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, 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 03.11.2008 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: "Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения", „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба“, „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, регламентирации и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/ **чужди пари /собственост на КТБ АД/, сумата от 6 100 000.00 евро /шест милиона и сто хиляди евро/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 930 563.00 лева /единадесет милиона деветстотин и тридесет хиляди петстотин шейсет и три лева/, **поверени му да ги пази и управлява, както 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.1от НК.**

## **89К/5А**

**XV.В периода от 24.01.2014 г. до 07.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице /по смисъла на чл.93, т.1, б. “б“ от НК/ - Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, 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 на 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 2013 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 08.11.2013 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 Милена \*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /осъществила плащането и осчетоводила на 07.02.2014 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 163/07.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/, **присвоил с правни действия** /като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\* по електронна поща на 07.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 163/07.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\* 01, с титуляр „Транстрејдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрејдинг“ ЕООД и КТБ АД, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва: искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г., 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.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 № 4 )“, **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.35, ал.1** – За всяка кредитна сделка юриконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките 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 „Анализ и контрол на риска““, **чл. 36, ал. 1** – „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитополучателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитополучателя 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 кредитополучателя, кредитната му задълженост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитополучателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и

приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута (Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.", 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 комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.", 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 проучването на искането за кредит, съответния 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 представляващите Банката лица 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 16.11.2012 г. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.", „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „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 2 600 000.00 евро /два милиона и шестстотин хиляди евро/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева /пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/, **поверени му да ги пази и управлява, както 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.1от 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 РАНГЕЛ \*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ, ЕГН \*\*\*\*\***, като обвиняем за:

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

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

**за две престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл.201, вр. чл.20, ал.2, вр. ал.1, вр. чл.26, ал.1 от НК**

**2. МЯРКА** за неотклонение – „ПОДПИСКА“, взета с постановление от 01.07.2016 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. предяхих обвинението на обвиняемия.....на 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 Рангел \*\*\*\*\* Стойчев.

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК:

СЛЕДОВАТЕЛ:

ПРИСЪСТВАЛ РЕЗЕРВЕН ЗАЩИТНИК: