|  |  |
| --- | --- |
| Prokuratura | **ПРОКУРАТУРА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  **специализирана прокуратура**  ул.”Черковна” №90 факс 9488197 е-mail: sp@prb.bg  *Докладвано на*  *наблюдаващ прокурор*:…………  */\*\*\*\*\*\*\*\*/*  *Дата*: *10.02.2017 г.* |

***П О С Т А Н О В Л Е Н И Е***

***ЗА ПРИВЛИЧАНЕ НА ОБВИНЯЕМ***

Днес, 10.02.2017 г., в гр.София, \*\*\*\*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*\*\*\* – следователи при Следствен отдел - Специализирана прокуратура, след като се запознахме с материалите по досъдебно производство № 32/2016г. по описа на СО-СП, пр. пр. № 309/2016 г. по описа на СП, установихме, че са събрани доказателства за виновността на лицето :

***ЦВЕТАН \*\*\*\*\*\*\*\* ВАСИЛЕВ, ЕГН: \*\*\*\*\*\*\*\*,***

*С УСТАНОВЕНА ПО ДЕЛОТО САМОЛИЧНОСТ*

За това, че:

I. **В периода от м.януари 2008г. до 20.06.2014г., на територията на гр.София /***Председател на Надзорния съвет на Корпоративна търговска банка АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/, ръководил 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, **в която участват лицата: 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****)*, СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА** (*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначена с трудов договор № 16a 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 03.12.2009 г. 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*.*)*, **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 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.*), **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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“)*, **РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ** (*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД),* **ЕЛКА \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА** (*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „*Кредити, разплащания и ДО*“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“,допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г . от длъжност „Експерт “ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г.),* **ЕЛЕНА \*\*\*\*\*\*\*\* ИНДЖЕВА** (*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК* - *назначена с трудов договор №802 от 18.08.2003 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ на КТБ АД; допълнително споразумение №318 от 16.11.2004 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, считано от 17.11.2004 г.; допълнително споразумение №485 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение №ТД-294-4 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на „Главен Експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011г.*), **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 29.12.2006 г. от длъжност „Главен счетоводител“ на длъжност „Главен счетоводител“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г. и с допълнително споразумение №257 от 14.03.2008 г. 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 09.07.2008 г. на длъжност „Главен касиер“ в Дирекция „Главна каса“,Управление „Ликвидност“, с място на работа Корпоративна търговска банка АД, Централно управление*), **СНЕЖАНКА \*\*\*\*\*\*\*\* ВЕЛЕВА - СТЕФАНОВА** (*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 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.*), **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. 1, вр. ал. 1 от НК.***

**1К**

**II. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 20.04.2011 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *увеличаване капитала на Корабоструителница Русе ЕАД от страна на Врачански терититориален кадастър ООД, финансиране на Краун Медия ЕАД (ТВ 7), и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване и/или погасяване кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Акванада ЕООД и Булит 2007 ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на******10 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева,* ***от дружеството Акванада ЕООД,*** *на основание сключен на 15.03.2011 г. Договор за банков кредит между Акванада ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Акванада ЕООД* ***)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1,** **вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - В периода от 15.03.2011 г. до 20.04.2011 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/* - Прокурист на КТБ АД - 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 „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.,**при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 10 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.03.2011 г.* *между „Акванада” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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. 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, юрисконсулта 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 Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”*/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност10 500 000.00 евро ***/****десет милиона и петстотин хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева /*двадесет милиона петстотин тридесет и шест хиляди двеста и петнадесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 16.03.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител и с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.03.2011 г. сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 238/16.03.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.03.2011 г.* *между „Акванада” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.03.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 238/16.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 17 602 470.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.04.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител и с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.04.2011 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 365/20.04.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.03.2011 г.* *между „Акванада” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.04.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 365/20.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - В периода от 15.03.2011 г. до 20.04.2011 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/*- 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 10 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.03.2011 г.* *между „Акванада” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/***, *а именно:* *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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност10 500 000.00 евро ***/****десет милиона и петстотин хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева /*двадесет милиона петстотин тридесет и шест хиляди двеста и петнадесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 16.03.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.03.2011 г. сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 238/16.03.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.03.2011 г.* *между „Акванада” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.03.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 238/16.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 17 602 470.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.04.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.04.2011 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 365/20.04.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.03.2011 г.* *между „Акванада” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.04.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 365/20.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 15.03.2011 г. до 20.04.2011 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД- 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 10 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства,**като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева, по сметка в КТБ АД - BG \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 15.03.2011 г., между**„Акванада“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.“,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 стойност10 500 000.00 евро ***/****десет милиона и петстотин хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 536 215.00 лева /*двадесет милиона петстотин тридесет и шест хиляди двеста и петнадесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 16.03.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител** **и с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.03.2011 г. сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 238/16.03.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.03.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 238/16.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.03.2011 г.* *между „Акванада“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 17 602 470.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2.** **На 20.04.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител** **и с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.04.2011 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 365/20.04.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.04.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 365/20.04.2011 г., за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.03.2011 г.* *между „Акванада“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**2К**

**III. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 17.05.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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, 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *закупуване на акции* *при увеличението на капитала на КТБ АД от страна на Бромак ЕООД и Сентрал Техно Пропъртис ЕАД, увеличаване капитала на ТЦ ИМЕ Вест АД в дружеството Сентрал Техно Пропъртис ЕАД, и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Никкомерс 01 ЕООД и Сайга Консулт ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 20 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 40 094 515.00 лева,* ***от дружеството „Акванада“ ЕООД,*** *на основание сключен на 16.05.2013 г. Договор за банков кредит между „Акванада“ ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 16.05.2013 г. до 17.05.2013 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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., **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 17.05.2013 г. сумата от 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 578/17.05.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Акванада“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 578/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 20 500 000.00евро /*двадесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 40 094 515.00 лева /*четиридесет милиона деветдесет и четири хиляди петстотин и петнадесет 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 16.05.2013 г. до 17.05.2013 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.**, 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 17.05.2013 г. сумата от 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 578/17.05.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Акванада“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 578/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 20 500 000.00 евро /*двадесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 40 094 515.00 лева /*четиридесет милиона деветдесет и четири хиляди петстотин и петнадесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 16.05.2013 г. до 17.05.2013 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*, **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, 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 Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 17.05.2013 г. сумата от 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 578/17.05.2013 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 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 578/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Акванада“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Акванада“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище 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)”,* ***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. 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. 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”;* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 20 500 000.00 евро /*двадесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 40 094 515.00 лева /*четиридесет милиона деветдесет и четири хиляди петстотин и петнадесет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**3К**

**IV. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 25.03.2011 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *закупуване на дялове от капитала на Сентрал Техно Дивелопмънт 1 ЕООД от дружеството Сентрал Техно Дивелъпмънт 2 АД, погасяване на стар кредит на кредитополучателя Ареском ЕООД към КТБ АД по кр. сд. 9338, и финансиране на Хелт енд Уелнес АДСИЦ и на LEARJET INC,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 4 100 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 018 903.00 лева,* ***от дружеството Ареском ЕООД,*** *на основание сключен на 25.03.2011 г. Договор за банков кредит между Ареском ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ареском ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – На 25.03.2011 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 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 25.03.2011 г. сумата от 4 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 018 903.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 273/25.03.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 25.03.2011 г. между „Арексом“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.03.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 273/25.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 018 903.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, 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 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *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, юрисконсулта 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 Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.** *– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 100 000.00 евро /*четири милиона и сто хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 018 903.00 лева /*осем милиона осемнадесет хиляди деветстотин 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**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ** - **На 25.03.2011 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 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 25.03.2011 г. сумата от 4 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 018 903.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 273/25.03.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 25.03.2011 г. между „Арексом“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.03.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 273/25.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 018 903.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 100 000.00 евро /*четири милиона и сто хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 018 903.00 лева /*осем милиона осемнадесет хиляди деветстотин 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**/.**

**-ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - На 25.03.2011 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.10 година, 22.03.2010 година и 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 25.03.2011 г. сумата от 4 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 018 903.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 273/25.03.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.03.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 273/25.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 018 903.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 25.03.2011 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, 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, съгласноПравилника за кредитната дейност на КТБ /***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.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 2).”,* ***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).”,* ***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.”,* ***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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 4 100 000.00 евро /*четири милиона и сто хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 018 903.00 лева /*осем милиона осемнадесет хиляди деветстотин 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**4К**

**V. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 16.08.2012 г., и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства*** *собственост на КТБ АД, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Билдинг Рисорт ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Акванада ЕООД, Гипс АД, Сайга Консулт ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Елизер ООД, Консулт АВ ЕООД, Ти Си Инвест АД, Шип Инвест АД, Порт Инвест Русе ЕАД и КООП Инвестмънт ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 5 100 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева,* ***от дружеството Ареском ЕООД,*** *на основание сключен на 16.08.2012 г. Договор за банков кредит между Ареском ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ареском ЕООД* ***)*****иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 16.08.2012 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” НК/* **-** **Прокурист на КТБ АД** - 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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.08.2012 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.№ 701/16.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 701/16.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  5 100 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 974 733.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **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 на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, експертна оценка от лицензиран оценител,* **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 27.12.2000 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет/* **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**/.**

**-ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 16.08.2012 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.08.2012 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.№ 701/16.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 701/16.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  5 100 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 974 733.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **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 на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на стойност 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**/.**

**-ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 16.08.2012 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/* **- Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД** **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.08.2012 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.№ 701/16.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 701/16.08.2012 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 „Ареском“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ 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, 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, 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, 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 юрисконсултът 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. 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.”,* ***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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**4К/1А**

**VI.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 21.03.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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, 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства*** *собственост на КТБ АД, под формата на привиден банков кредит, в полза на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Билдинг Рисорт ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Акванада ЕООД, Гипс АД, Сайга Консулт ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Елизер ООД, Консулт АВ ЕООД, Ти Си Инвест АД, Шип Инвест АД, Порт Инвест Русе ЕАД и КООП Инвестмънт ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 4 400 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 605 652.00 лева,* ***от дружеството Ареском ЕООД,*** *на основание сключен на 21.03.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между Ареском ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 6826 01, с титуляр Ареском ЕООД* ***)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 21.03.2013 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” НК/* **-** **Изпълнителен директор и член** **на УС** **на КТБ АД** - 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 „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., **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществил плащането и осчетоводил на 21.03.2013 г. сумата от 4 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 605 652.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 3002/21.03.2013 г., като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Иво \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 3002/21.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  4 400 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 605 652.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формирана голяма експозиция, 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,* **и 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 400 000.00 евро /*четири милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 605 652.00 лева /*осем* *милиона шестстотин и пет хиляди шестстотин петдесет и два 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - на 21.03.2013 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” НК/* **-** **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.**, с 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществил плащането и осчетоводил на 21.03.2013 г. сумата от 4 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 605 652.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 3002/21.03.2013 г., като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Иво \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 3002/21.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  4 400 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 605 652.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формирана голяма експозиция, 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,* **и 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 400 000.00 евро /*четири милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 605 652.00 лева /*осем* *милиона шестстотин и пет хиляди шестстотин петдесет и два 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ -** на **21.03.2013 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/* **- Директор на Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**  **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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, 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** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществил плащането и осчетоводил на 21.03.2013 г. сумата от 4 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 605 652.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 3002/21.03.2013 г., като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Иво \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 3002/21.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 605 652.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 21.03.2013 г. към Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формирана голяма експозиция, 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)”,* ***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 юрисконсултът 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.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, юрисконсулта 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 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 4 400 000.00 евро /*четири милиона и четиристотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 605 652.00 лева /*осем* *милиона шестстотин и пет хиляди шестстотин петдесет и два 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**4К/2А**

**VII.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 09.12.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** / *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства*** *собственост на КТБ АД, под формата на привиден банков кредит, в полза на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Билдинг Рисорт ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Акванада ЕООД, Гипс АД, Сайга Консулт ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Елизер ООД, Консулт АВ ЕООД, Ти Си Инвест АД, Шип Инвест АД, Порт Инвест Русе ЕАД и КООП Инвестмънт ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 557 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева,* ***от дружеството Ареском ЕООД,*** *на основание сключен на 09.12.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между Ареском ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 6826 01, с титуляр Ареском ЕООД* ***)*****иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – На 09.12.2013 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 09.12.2013 г. сумата от 2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1510/09.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 09.12.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1510/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **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 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, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***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 Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 557 000.00 евро /*два милиона петстотин петдесет и седем хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 001 057.31 лева /*пет милиона хиляда петдесет и седем лева и тридесет и една 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – На 09.12.2013 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 09.12.2013 г. сумата от 2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1510/09.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 09.12.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1510/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД,* **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 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, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 557 000.00 евро /*два милиона петстотин петдесет и седем хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 001 057.31 лева /*пет милиона хиляда петдесет и седем лева и тридесет и една 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ –** На **09.12.2013 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/* **-** Началник на Управление“Кредитиране“при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 09.12.2013 г. сумата от 2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1510/09.12.2013 г., като не е знаел 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 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1510/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ареском“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 09.12.2013 г. към Договор за банков кредит от 16.08.2012 г. между „Ареском“ 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 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, 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, съгласноПравилника 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.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 юрисконсултът 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.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, юрисконсулта 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 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 557 000.00 евро /*два милиона петстотин петдесет и седем хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 001 057.31 лева /*пет милиона хиляда петдесет и седем лева и тридесет и една 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**5К**

**VIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 20.05.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Рубин Индъстри ООД, ВИП Пропъртиз ЕООД, ТЦ - ИМЕ Вест АД и Порт Инвест Русе ЕАД, обслужване /в случай на възникване на необходимост / на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата* *ТЦ-ИМЕ Вест АД, Технотел Инвест АД, Дивал 59 ЕООД, Юлита 2002 АД, Булит 2007 ЕООД, Пасифик Инвест АД, Шип Инвест АД, Хидроенергийни проекти ЕООД, включително и на задълженията на кредитополучателя Багиана ЕООД, както и за финансиране на Краун Медиа ЕАД (ТВ 7) посредством ТЦ-ИМЕ АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 10 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева,* ***от дружеството Багиана ЕООД,*** *на основание сключен на 15.05.2014 г. Договор за банков кредит между Багиана ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*01, с титуляр Багиана ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*) **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - В периода от 15.05.2014 г. до 20.05.2014 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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 20.05.2014 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.№ 600/20.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 15.05.2014 г. между „Багиана“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 600/20.05.2014 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 „Багиана“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”, чл.45, ал.2 – „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.***– чл.4.11 – Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като: 4.11.2. Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката; 4.11.3. Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях; 4.11.4. Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство****/*****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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – В периода от 15.05.2014 г. до 20.05.2014 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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 20.05.2014 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.№ 600/20.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 15.05.2014 г. между „Багиана“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 600/20.05.2014 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 „Багиана“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”, чл.45, ал.2 – „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 15.05.2014 г. до 20.05.2014 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/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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 20.05.2014 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.№ 600/20.05.2014 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 20.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 600/20.05.2014 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 „Багиана“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.05.2014 г. между „Багиана“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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.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 юрисконсултът 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. 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г**. */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**6К**

**IX. На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 02.12.2010 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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, 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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“*/, **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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 27.06.2002г. 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Вивес АД и Сентрал Техно Дивелопмънт 1 ЕООД чрез Интерфин България ЕООД и на дружеството Фина-Ц ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 9 600 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 18 775 968.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 9 550 000.00 евро (18 678 176.50 лева)****,* ***от дружеството БГ Корпорейшън ЕООД,*** *на основание сключен на 23.11.2010 г. Договор за банков кредит между БГ Корпорейшън ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр БГ Корпорейшън ЕООД****)*, иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1,** **вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - В периода от 23.11.2010 г. до 02.12.2010 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/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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.,**при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година, 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 9 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 23.11.2010 г.* *за сумата от 9 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 775 968.00 лева, между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 9 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, 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. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,****чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 9 550 000.00 евро ***/****девет милиона петстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева /*осемнадесет милиона шестстотин седемдесет и осем хиляди сто седемдесет и шест лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 23.11.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.11.2010 г. сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 624 555.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 882/23.11.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 23.11.2010 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.11.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 882/23.11.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 624 555.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 16 624 555.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 02.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 02.12.2010 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.№ 920/02.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 23.11.2010 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 02.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 920/02.12.2010 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 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**/.**

**- ИЛИЯН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 23.11.2010 г. до 02.12.2010 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.**, при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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“*/, **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 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година, 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 9 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 23.11.2010 г.* *за сумата от 9 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 775 968.00 лева, между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 9 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/***, *а именно:* *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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 9 550 000.00 евро ***/****девет милиона петстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева /*осемнадесет милиона шестстотин седемдесет и осем хиляди сто седемдесет и шест лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва**:**

**1.** **На 23.11.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.11.2010 г. сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 624 555.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 882/23.11.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 23.11.2010 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.11.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 882/23.11.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 624 555.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01,* с титуляр *„БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 16 624 555.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 02.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 02.12.2010 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.№ 920/02.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 23.11.2010 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 02.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 920/02.12.2010 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01,* с титуляр *„БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 23.11.2010 г. до 02.12.2010 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/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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, 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 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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 година, 22.03.2010 година, 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 9 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 9 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева, по сметка в КТБ АД – BG \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 23.11.2010 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, 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. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката;* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 9 550 000.00 евро ***/****девет милиона петстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 678 176.50 лева /*осемнадесет милиона шестстотин седемдесет и осем хиляди сто седемдесет и шест лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 23.11.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров – извършител, с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.11.2010 г. сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 624 555.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 882/23.11.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.11.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 882/23.11.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 624 555.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 23.11.2010 г.* *между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 16 624 555.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2.** **На 02.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров – извършител, с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 02.12.2010 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.№ 920/02.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 02.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 920/02.12.2010 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 23.11.2010 г.* *между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 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. 26, ал.1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**7К**

**X. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 17.12.2012 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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./*, **умишлено склонил (*мотивиайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *увеличаване капитала на Корабостроителница Русе ЕАД от страна на Врачански териториален кадастър ООД, използване за учредителен капитал на дружествата Глас Индъстри АД /от страна на Рубин Индъстри ООД/ и Бромак Финанс ЕАД / от страна на Бромак ЕООД /, финансирани ТВ7 и Mancelord, и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на Никкомерс 01 ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Ем Стейт ЕООД и Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 6 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 734 980.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което е* ***усвоена сума в размер на 11 950 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 372 168.50 лева* ***от дружеството БГ Корпорейшън ЕООД,*** *на основание сключен на 21.01.2011 г. Договор за банков кредит между БГ Корпорейшън ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр БГ Корпорейшън ЕООД****)* и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит начина му на усвояване),* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 21.01.2011 г. до 17.12.2012 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/* - Прокурист на КТБ АД и в последствие Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 11 950 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г. за сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 11 950 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно уредено 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. 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, юрисконсулта 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 Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”* **и****Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 11 950 000.00 евро ***/****единадесет милиона деветстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева /*двадесет и три милиона триста седемдесет и две хиляди сто шейсет и осем лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 21.01.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.01.2011 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.№ 064/21.01.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.01.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 064/21.01.2011 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.01.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2011 г. сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 075/25.01.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.01.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 075/25.01.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1034/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1034/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 192 401.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 17.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2012 г. сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1208/17.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 17.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1208/17.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 444 787.50 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**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ– в периода от 21.01.2011 г. до 17.12.2012 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 11 950 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г. за сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 11 950 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно уредено 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. 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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 11 950 000.00 евро ***/****единадесет милиона деветстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева /*двадесет и три милиона триста седемдесет и две хиляди сто шейсет и осем лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 21.01.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.01.2011 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.№ 064/21.01.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.01.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 064/21.01.2011 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.01.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2011 г. сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 075/25.01.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.01.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 075/25.01.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1034/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1034/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 192 401.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 17.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2012 г. сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1208/17.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 17.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1208/17.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 444 787.50 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 21.01.2011 г. до 17.12.2012 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 11 950 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 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 11 950 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно уредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 11 950 000.00 евро ***/****единадесет милиона деветстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 372 168.50 лева /*двадесет и три милиона триста седемдесет и две хиляди сто шейсет и осем лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 21.01.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.01.2011 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.№ 064/21.01.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.01.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 064/21.01.2011 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 „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 25.01.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2011 г. сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 075/25.01.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.01.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 075/25.01.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 649 822.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1034/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1034/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 192 401.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 17.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2012 г. сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1208/17.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 17.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1208/17.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 444 787.50 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**7К/1А**

**XI.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 23.08.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Врачански териториален кадастър ООД, Разградски териториален кадастър ООД, Сливенски териториален кадастър ООД, Хидроенергийни проекти ЕООД, Гипс АД, Инвестмънт Проджектс АД, Технотел Инвест АД, Акванада ЕООД, Велдер Билд ЕАД и Сън Сити 03 АД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 4 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 823 320.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***е усвоена сума в размер на 5 878 626.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева,* ***от дружеството БГ Корпорейшън ЕООД,*** *на основание сключен на 21.03.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 21.01.2011г. между БГ Корпорейшън ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр БГ Корпорейшън ЕООД****)*** **и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит начина му на усвояване)* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 21.03.2013 г. до 23.08.2013 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 878 626.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 21.03.2013 г. за сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г., между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 878 626.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 5 878 626.00 евро ***/****пет милиона осемстотин седемдесет и осем хиляди шестстотин двадесет и шест евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева /*единадесет милиона четиристотин деветдесет и седем хиляди деветстотин осемдесет и четири лева и двадесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 21.03.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществил плащането и осчетоводил на 21.03.2013 г. сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 3003/21.03.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Иво \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.03.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 3003/21.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 823 320.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 20.05.2013 г. сумата от 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 279 112.82 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 599/20.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 599/20.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 279 112.82 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 279 112.82 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 22.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 22.05.2013 г. сумата от 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 791 770.84 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 609/22.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 609/22.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 791 770.84 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 791 770.84 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 23.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 23.08.2013 г. сумата от 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 603 780.60 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1040/23.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 23.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1040/23.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 603 780.60 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 603 780.60 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 21.03.2013 г. до 23.08.2013 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 878 626.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 21.03.2013 г. за сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г., между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 878 626.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 5 878 626.00 евро ***/****пет милиона осемстотин седемдесет и осем хиляди шестстотин двадесет и шест евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева /*единадесет милиона четиристотин деветдесет и седем хиляди деветстотин осемдесет и четири лева и двадесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 21.03.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществил плащането и осчетоводил на 21.03.2013 г. сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 3003/21.03.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Иво \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.03.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 3003/21.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 823 320.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 20.05.2013 г. сумата от 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 279 112.82 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 599/20.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 599/20.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 279 112.82 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 279 112.82 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 22.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 22.05.2013 г. сумата от 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 791 770.84 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 609/22.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 609/22.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 791 770.84 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 791 770.84 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 23.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 23.08.2013 г. сумата от 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 603 780.60 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1040/23.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 21.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 23.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1040/23.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 603 780.60 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 603 780.60 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 21.03.2013 г. до 23.08.2013 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/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ и впоследствие Началник Управление „Кредитиране”, при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 878 626.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 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 5 878 626.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 21.03.2013г. към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ 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.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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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****длъжностни характеристики от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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.”,* **и от****01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна 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 5 878 626.00 евро ***/****пет милиона осемстотин седемдесет и осем хиляди шестстотин двадесет и шест евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 497 984.26 лева /*единадесет милиона четиристотин деветдесет и седем хиляди деветстотин осемдесет и четири лева и двадесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 21.03.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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** **Иво Александров \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществил плащането и осчетоводил на 21.03.2013 г. сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 3003/21.03.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Иво \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.03.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 3003/21.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 823 320.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 21.03.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 4 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 823 320.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 20.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 20.05.2013 г. сумата от 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 279 112.82 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 599/20.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 599/20.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 279 112.82 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 21.03.2013 към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 654 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 279 112.82 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 22.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 22.05.2013 г. сумата от 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 791 770.84 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 609/22.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 609/22.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 791 770.84 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 21.03.2013 към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 404 826.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 791 770.84 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 23.08.2013г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране” 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 23.08.2013 г. сумата от 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 603 780.60 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1040/23.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 23.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1040/23.08.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 603 780.60 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 21.03.2013 към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 820 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 603 780.60 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**7К/2А**

**XII.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 13.09.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Краун Медия ЕАД, Тема Нюз АД и Хелт енд Уелнес АДСИЦ, и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на текущия кредит на кредитополучателя БГ Корпорейшън ЕООД към КТБ АД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 6 800 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 299 644.00 лева****,*** *като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***е усвоена сума в размер на 7 200 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева****, от дружеството******БГ Корпорейшън ЕООД,*** *на основание сключен на 27.08.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 21.01.2011г. между БГ Корпорейшън ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр БГ Корпорейшън ЕООД****)*** **и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит начина му на усвояване),* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 27.08.2013 г. до 13.09.2013 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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.,**при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 27.08.2013 г. за сумата от 6 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 299 644.00 лева, към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 7 200 000.00 евро ***/****седем милиона и двеста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева /*четиринадесет милиона осемдесет и една хиляди деветстотин седемдесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 27.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 27.08.2013 г. сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1058/27.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1058/27.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 627 737.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 13.09.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 13.09.2013 г. сумата от 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 454 239.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1114/13.09.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 13.09.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1114/13.09.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 454 239.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 454 239.00лева, **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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 27.08.2013 г. до 13.09.2013 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 27.08.2013 г. за сумата от 6 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 299 644.00 лева, към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 7 200 000.00 евро ***/****седем милиона и двеста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева /*четиринадесет милиона осемдесет и една хиляди деветстотин седемдесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 27.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 27.08.2013 г. сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1058/27.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1058/27.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 627 737.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 13.09.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 13.09.2013 г. сумата от 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 454 239.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1114/13.09.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.01.2011 г.* *между „БГ Корпорейшън” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 13.09.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1114/13.09.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 454 239.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 454 239.00лева, **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**/.**

**ГЕОРГИ ХРИСТОВ ЗЯПКОВ- в периода от 27.08.2013 г. до 13.09.2013 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/***-** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД - 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 27.08.2013г. към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ 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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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****01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна 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 7 200 000.00 евро ***/****седем милиона и двеста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева /*четиринадесет милиона осемдесет и една хиляди деветстотин седемдесет и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 27.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране” 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 27.08.2013 г. сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1058/27.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1058/27.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 27.08.2013 към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 627 737.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 13.09.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране” 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 13.09.2013 г. сумата от 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 454 239.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1114/13.09.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 13.09.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1114/13.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 454 239.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 46\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 27.08.2013 към Договор за банков кредит от 21.01.2011 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 454 239.00 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**8К**

**XIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 19.04.2012 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Юлинор ЕООД, Билдинг Рисорт ЕООД, Аквафинанс ЕООД и Тема Нюз ЕАД, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на кредитополучателя БГ Корпорейшън ЕООД, както и на дружествата Елтауър ЕООД, Еми АД, Карне М ЕООД, Юлита 2002 АД, Никкомерс 01 ЕООД, Си Ди Мениджмънт ЕООД, Транстрейдинг ЕООД, Билдинг Рисорт ЕООД и Бургас Мийт ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 3 800 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 432 154.00 лева,* ***от дружеството БГ Корпорейшън ЕООД,*** *на основание сключен на 19.04.2012 г. Договор за банков кредит между БГ Корпорейшън ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр БГ Корпорейшън ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 19.04.2012 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с 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 19.04.2012 г. сумата от 3 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432 154.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 321/19.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.04.2012 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 321/19.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432 154.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **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; 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; 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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;****чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.****,*****и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”****/*****чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 800 000.00 евро /*три милиона и осемстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432 154.00 лева /*седем милиона четиристотин тридесет и две хиляди сто петдесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 19.04.2012 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с 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 19.04.2012 г. сумата от 3 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432 154.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 321/19.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.04.2012 г. между „БГ Корпорейшън“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 321/19.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432 154.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД,* **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; 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; 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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;****чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.****,*****и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 800 000.00 евро /*три милиона и осемстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432 154.00 лева /*седем милиона четиристотин тридесет и две хиляди сто петдесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 19.04.2012 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с 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 19.04.2012 г. сумата от 3 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432 154.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 321/19.04.2012 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 19.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 321/19.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432 154.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „БГ Корпорейшън“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.04.2012 г. между „БГ Корпорейшън“ 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; 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*; *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 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 № 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 юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал.2*** *за резултатите 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. 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. 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 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г.** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 3 800 000.00 евро /*три милиона и осемстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432 154.00 лева /*седем милиона четиристотин тридесет и две хиляди сто петдесет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**9К**

**XIV.На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 04.01.2010 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Рубин АД относно увеличаване капитала на Рубин Индъстри ЕООД и извършване на плащания към Булгаргаз,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 3 500 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 6 845 405.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 3 477 400.00 евро (6 801 203.24 лева)****,* ***от дружеството Билдинг Рисорт ЕООД,*** *на основание сключен на 04.01.2010г. Договор за банков кредит между Билдинг Рисорт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр Билдинг Рисорт ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка / без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД / и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – На 04.01.2010 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.01.2010 г. сумата от 3 477 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 801 203.24 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 003/04.01.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 04.01.2010 г. между „Билдинг Рисорт“ ЕООД и КТБ АД, за сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 04.01.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 003/04.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 477 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 801 203.24 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр „Билдинг Рисорт” ЕООД ,* **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, 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, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет на 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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г. актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”****чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****чл.46, ал.3*** *- „Когато вземането на решение е в компетенциите на Управителния съвет, изпълнителните директори внасят предложението за разглеждане чрез Председателя на Управителния съвет. Препис-извлечение от протокола на Управителния съвет с взетото от него решение по кредитното искане се предоставя на Управление "Кредитиране" за предприемане на съответните действия.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 477 400.00 евро /*три милиона четиристотин седемдесет и седем хиляди и четиристотин евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 801 203.24 лева /*шест милиона осемстотин и една хиляди двеста и три лева и двадесет и четири 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – На 04.01.2010 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.01.2010 г. сумата от 3 477 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 801 203.24 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 003/04.01.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 04.01.2010 г. между „Билдинг Рисорт“ ЕООД и КТБ АД, за сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 04.01.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 003/04.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 477 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 801 203.24 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр „Билдинг Рисорт” ЕООД ,* **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, 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, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет на 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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г. актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”****чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****чл.46, ал.3*** *- „Когато вземането на решение е в компетенциите на Управителния съвет, изпълнителните директори внасят предложението за разглеждане чрез Председателя на Управителния съвет. Препис-извлечение от протокола на Управителния съвет с взетото от него решение по кредитното искане се предоставя на Управление "Кредитиране" за предприемане на съответните действия.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 477 400.00 евро /*три милиона четиристотин седемдесет и седем хиляди и четиристотин евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 801 203.24 лева /*шест милиона осемстотин и една хиляди двеста и три лева и двадесет и четири 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – На 04.01.2010 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.01.2010 г. сумата от 3 477 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 801 203.24 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 003/04.01.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 04.01.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 003/04.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 477 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 801 203.24 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр „Билдинг Рисорт” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.01.2010 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, подписани общи условия, 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, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет на 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, съгласноПравилника 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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:* *чл.33, ал.1*** *– „За сключването 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 кредтните институции (Приложение № 4)”,* ***т.5*** *„Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”,* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиента 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 по тази алинея е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпадат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение от началник управление „Кредитиране””;* ***чл.34, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го 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 от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***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, както и оценката на кредитоспособността на клиента и риска от кредитната сделка (извършена съгласно Методиката, посочена в чл.22, ал.1 от настоящия Правилник) се изготвя писмено становище, придружено с надлежно попълнен формуляр за определяне на кредитен рейтинг (Приложение № 1а).;* ***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 с приложен бизнес-план и прогнозни парични потоци.”;* ***чл. 40, ал.1 -****„За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката.“*; ***чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 3 477 400.00 евро /*три милиона четиристотин седемдесет и седем хиляди и четиристотин евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 801 203.24 лева /*шест милиона осемстотин и една хиляди двеста и три лева и двадесет и четири 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**10К**

**XV. На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 20.08.2010 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на* (*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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги Рангел Руменов Стойчев****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата КВ-Реал ЕООД, Корект Фарм ЕООД, Карне М ЕООД, Акванада ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Сана Спейс Хотел Хисаря АД и Велдер Билд ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 4 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 801 235.00 лева,* ***от дружеството Билдинг Рисорт ЕООД,*** *на основание сключен на 18.08.2010 г. Договор за банков кредит между Билдинг Рисорт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр Билдинг Рисорт ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов**  **и** **Рангел Руменов Стойчев** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно **:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – В периода от 18.08.2010 г. до 20.08.2010 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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., **в съучастие като съизвършител 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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 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 /***подписал привиден Договор за банков кредит от 18.08.2010 г. между „Билдинг Рисорт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр „Билдинг Рисорт” ЕООД,* **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 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно:* *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, юрисконсулта 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 Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **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, 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**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – В периода от 18.08.2010 г. до 20.08.2010 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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 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 /***подписал привиден Договор за банков кредит от 18.08.2010 г. между „Билдинг Рисорт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.08.2010 г., в 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 2453 01, с титуляр „Билдинг Рисорт” ЕООД,* **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 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно:* *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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **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, 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**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 67\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*2453 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, кредитния 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 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.”,* ***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, юрисконсулта 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 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**11К**

**XVI.На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 04.01.2010 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на* (*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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *увеличаване капитала на Рубин АД от страна на Рубин Индъстри ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 2 700 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 5 280 741.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 2 659 200.00 евро (5 200 943.14 лева)****,* ***от дружеството Булит 2007 ЕООД,*** *на основание сключен на 04.01.2010 г. Договор за банков кредит между Булит 2007 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1412 4540 01, с титуляр Булит 2007 ЕООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – На 04.01.2010 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.01.2010 г. сумата от 2 659 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 200 943.14 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 002/04.01.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 04.01.2010 г. за сумата от 2 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 280 741.00 лева, между „Булит 2007 ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 04.01.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 002/04.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 659 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 200 943.14 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1412 4540 01, с титуляр „Булит 2007” ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”****чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****чл.46, ал.3*** *- „Когато вземането на решение е в компетенциите на Управителния съвет, изпълнителните директори внасят предложението за разглеждане чрез Председателя на Управителния съвет. Препис-извлечение от протокола на Управителния съвет с взетото от него решение по кредитното искане се предоставя на Управление "Кредитиране" за предприемане на съответните действия.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 659 200.00 евро /*два милиона шестстотин петдесет и девет хиляди и двеста евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 200 943.14 лева /*пет милиона двеста хиляди деветстотин четиридесет и три лева и четиринадесет 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**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – На 04.01.2010 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.01.2010 г. сумата от 2 659 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 200 943.14 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 002/04.01.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 04.01.2010 г. за сумата от 2 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 280 741.00 лева, между „Булит 2007 ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 04.01.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 002/04.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 659 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 200 943.14 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1412 4540 01, с титуляр „Булит 2007” ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”****чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”****чл.46, ал.3*** *- „Когато вземането на решение е в компетенциите на Управителния съвет, изпълнителните директори внасят предложението за разглеждане чрез Председателя на Управителния съвет. Препис-извлечение от протокола на Управителния съвет с взетото от него решение по кредитното искане се предоставя на Управление "Кредитиране" за предприемане на съответните действия.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на стойност 2 659 200.00 евро /*два милиона шестстотин петдесет и девет хиляди и двеста евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 200 943.14 лева /*пет милиона двеста хиляди деветстотин четиридесет и три лева и четиринадесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - На 04.01.2010 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/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД  *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.01.2010 г. сумата от 2 659 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 200 943.14 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 002/04.01.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 04.01.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 002/04.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 659 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 200 943.14 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1412 4540 01, с титуляр „Булит 2007“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.01.2010 г. между „Булит 2007“ 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, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл.33, ал.1*** *– „За сключването 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 кредтните институции (Приложение № 4)”,* ***т.5*** *„Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 5)”;* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиента 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 по тази алинея е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпадат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение от началник управление „Кредитиране””;* ***чл.34, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го 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 от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”****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, както и оценката на кредитоспособността на клиента и риска от кредитната сделка (извършена съгласно Методиката, посочена в чл.22, ал.1 от настоящия Правилник) се изготвя писмено становище, придружено с надлежно попълнен формуляр за определяне на кредитен рейтинг (Приложение № 1а).;* ***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 с приложен бизнес-план и прогнозни парични потоци.”;* ***чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 2 659 200.00 евро /*два милиона шестстотин петдесет и девет хиляди и двеста евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 200 943.14 лева /*пет милиона двеста хиляди деветстотин четиридесет и три лева и четиринадесет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**12К**

**XVII.На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 29.06.2011 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,* **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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД,*** *под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Корси Маунтин Рисорт АД, Рубин Индъстри ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Юлинор ЕООД, Интегрирани пътни системи АД и Снежин 2003 ЕООД и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател - Бургас Мийт ЕООД, както и на Корси Маунтин Рисорт АД, Билдинг Рисорт ЕООД и Транстрейдинг ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 1 780 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева,* ***от дружеството Бургас Мийт ЕООД,*** *на основание сключен на 29.06.2011 г. Договор за банков кредит между Бургас Мийт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр Бургас Мийт ЕООД)* **и умишлено улеснил**(*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване.*), **обвиняемите Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ– на 29.06.2011 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 29.06.2011 г. сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 594/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 594/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  1 780 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 481 377.40 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР И ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 27.12.2000 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. 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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 780 000.00 евро /*един милион седемстотин и осемдесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 481 377.40 лева /*три милиона четиристотин осемдесет и една хиляди триста седемдесет и седем лева и четиридесет 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**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – На 29.06.2011 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **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 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* **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 29.06.2011 г. сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 594/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 594/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  1 780 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 481 377.40 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР И ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 27.12.2000 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. 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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 780 000.00 евро /*един милион седемстотин и осемдесет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 481 377.40 лева /*три милиона четиристотин осемдесет и една хиляди триста седемдесет и седем лева и четиридесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - На 29.06.2011 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/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 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 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 29.06.2011 г. сумата от 1 780 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 594/29.06.2011 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 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 594/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 780 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 481 377.40 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР И ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 27.12.2000 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)”,* ***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.”,* ***чл. 37, 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.”,* ***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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.“,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 1 780 000.00 евро /*един милион седемстотин и осемдесет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 481 377.40 лева /*три милиона четиристотин осемдесет и една хиляди триста седемдесет и седем 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**12К/1А**

**XVIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 01.11.2012 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,* **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Корси Маунтин Рисорт АД, Рубин Индъстри ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Юлинор ЕООД, Интегрирани пътни системи АД и Снежин 2003 ЕООД и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател - Бургас Мийт ЕООД, както и на Корси Маунтин Рисорт АД, Билдинг Рисорт ЕООД и Транстрейдинг ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 2 600 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 085 158.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***е усвоена сума в размер на 6 945 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева,* ***от дружеството Бургас Мийт ЕООД,*** *на основание сключен на 28.12.2011 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Бургас Мийт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр между Бургас Мийт ЕООД)* **и умишлено улеснил**(*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване.*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 28.12.2011 г. до 01.11.2012 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/* - Прокурист при КТБ и впоследствие Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 945 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158,00 лева, между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 945 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***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 Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”,* **и****Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 945 000.00 евро ***/****шест милиона деветстотин четиридесет пет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева /*тринадесет милиона петстотин осемдесет и три хиляди двеста тридесет и девет лева и тридесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 28.12.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.12.2011 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1147/28.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1147/28.12.2011 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**12К-б**

**2. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 498 081.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1038/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1038/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 498 081.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 498 081.35 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 28.12.2011 г. до 01.11.2012 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,* **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 945 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158,00 лева, между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 945 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 945 000.00 евро ***/****шест милиона деветстотин четиридесет пет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева /*тринадесет милиона петстотин осемдесет и три хиляди двеста тридесет и девет лева и тридесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 28.12.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.12.2011 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1147/28.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1147/28.12.2011 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**12К-б**

**2. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 498 081.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1038/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1038/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 498 081.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 498 081.35 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 28.12.2011 г. до 01.11.2012 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/***- Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**  *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“,  **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Цветелина \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 6 945 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 945 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ 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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му 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 и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 6 945 000.00 евро ***/****шест милиона деветстотин четиридесет пет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 583 239.35 лева /*тринадесет милиона петстотин осемдесет и три хиляди двеста тридесет и девет лева и тридесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 28.12.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.12.2011 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.№ 1147/28.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1147/28.12.2011 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**12К-б**

**2**. **На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 498 081.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1038/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1038/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 498 081.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 4 345 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 498 081.35 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**12К/2А**

**XIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 14.04.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,* **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Корси Маунтин Рисорт АД, Рубин Индъстри ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Юлинор ЕООД, Интегрирани пътни системи АД и Снежин 2003 ЕООД и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател - Бургас Мийт ЕООД, както и на Корси Маунтин Рисорт АД, Билдинг Рисорт ЕООД и Транстрейдинг ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 1 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 933 745.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***е усвоена сума в размер на 3 550 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева,* ***от дружеството Бургас Мийт ЕООД,*** *на основание сключен на 19.03.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Бургас Мийт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр между Бургас Мийт ЕООД)* **и умишлено улеснил**(*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване.*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 19.03.2013 г. до 14.04.2014 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **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 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 и Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 550 000.00 евро ***/****три милиона петстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева /*шест милиона деветстотин четиридесет и три хиляди сто деветдесет и седем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 19.03.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 19.03.2013 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 270/19.03.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 19.03.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 270/19.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**12К-б**

**2. На 14.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.04.2014 г. сумата от 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 009 451.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 464/14.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 14.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 464/14.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 009 451.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 009 451.50 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 19.03.2013 г. до 14.04.2014 г., 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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*.*/*, **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,* **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 и Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 550 000.00 евро ***/****три милиона петстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева /*шест милиона деветстотин четиридесет и три хиляди сто деветдесет и седем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 19.03.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 19.03.2013 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 270/19.03.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 19.03.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 270/19.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**12К-б**

**2. На 14.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.04.2014 г. сумата от 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 009 451.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 464/14.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 14.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 464/14.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 009 451.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 009 451.50 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 19.03.2013 г. до 14.04.2014 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АДи впоследствие Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при 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 „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** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 и Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 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 3 550 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 19.03.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ 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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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.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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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 длъжностни характеристики от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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.”,* **и от****01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 550 000.00 евро ***/****три милиона петстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 943 197.00 лева /*шест милиона деветстотин четиридесет и три хиляди сто деветдесет и седем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 19.03.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.03.2013 г. сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 270/19.03.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 19.03.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 270/19.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 933 745.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Анекс от 19.03.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 933 745.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**12К-б**

**2**. **На 14.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД,**в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.04.2014 г. сумата от 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 009 451.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 464/14.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 14.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 464/14.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 009 451.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Анекс от 19.03.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 009 451.50 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**13К**

**XX.На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 22.07.2011 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на* (*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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *погасяване на задължения чрез Хедж Инвестмънт България АД на дружеството АГП Дивелопмънт ЕАД към Инкомс Телеком Холдинг АД, Логистичен парк - Запад АД и Велика Турс ООД, както и за увеличаване капитала на Инкомс - битова техника АД посредством Сити Пропъртиз АД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 5 200 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 170 316.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 5 080 000.00 евро (9 935 616.40 лева)****,* ***от дружеството Бургас Мийт ЕООД,*** *на основание сключен на 22.07.2011 г. Договор за банков кредит между Бургас Мийт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр Бургас Мийт ЕООД****)*****иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка / без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД / и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и** **Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **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 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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 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** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 22.07.2011 г. за сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01 , с титуляр „Бургас Мийт” ЕООД,* **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. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **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, 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**/.**

***-* ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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 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** */подписал привиден Договор за банков кредит на 22.07.2011 г. за сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт” ЕООД,* **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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **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, 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**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 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 кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 37, 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.”,* ***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 кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**14К**

**XXI.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 18.05.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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, 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/*, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Сентрал Техно Инвест ЕАД, Карне-М ЕООД, Юлита 2002 ЕООД, Синектик ЕООД, Инвест Мениджмънт ООД, Кен Трейд ЕАД, ТЦ-ИМЕ АД, Технотел Инвест АД и Акванада ЕООД, и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Бургас Мийт ЕООД, Юлита 2002 АД, Билдинг Рисорт ЕООД, Елтауър ЕООД, Ем Стейт ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Хедж Инвестмънт България АД, БГ Корпорейшън ЕООД, Транстрейдинг ЕООД, КООП Инвестмънт ЕАД, Корект Фарм ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Сън Сити 03 АД, Снежин 2003 ЕООД, Ем Проджект 1 ЕООД, Критие ООД, Витро Инвест АД, Технотел Инвест АД, Корси Маунтин Рисорт АД, Акванада ЕООД, Ти Си Инвест АД, Консулт АБ ЕООД, Глобал Агро Трейд ЕООД, Инвестмънт Проджектс АД, Риъл Естейт Проджектс ЕООД, Шип Инвест АД, Порт Инвест Русе ЕАД и Евробилд 2003 ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 14 300 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 27 968 369.00 лева,* ***от дружеството Бургас Мийт ЕООД,*** *на основание сключен на 16.05.2013г. Договор за банков кредит между Бургас Мийт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр Бургас Мийт ЕООД****)* и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит, начина му на усвояване),* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 16.05.2013 г. до 18.05.2013 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** - 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 „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.,**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** **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Началник на управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД* *назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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” НК – назначена с трудов договор № 1 от 03.07.2000 г. на длъжност “Началник” отдел “Анализи” при КТБ АД, с допълнително споразумение към трудовия договор № 48 от 19.11.2001 г. от длъжност “Началник” отдел “Анализи” на длъжност “Началник” Управление “Оценка на риска, анализи и планиране” при КТБ АД; с допълнително споразумение към трудовия договор № 77 от 27.06.2002 г. за “Ръководител” на Специализирана служба за вътрешен контрол, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. на Общо събрание на акционерите на КТБ АД и с допълнително споразумение № 263-5 от 23.04.2007 г. към споразумение № 77 от 27.06.2002 г. за “Ръководител” на Специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД/*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 14 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 14 300 000.00 евро ***/****четиринадесет милиона и триста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева /*двадесет и седем милиона деветстотин шестдесет и осем хиляди триста шестдесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 17.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.05.2013 г. сумата от 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 757 065.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 580/17.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 580/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 757 065.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 10 757 065.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 17.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител, 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 17.05.2013 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 584/17.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 584/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 18.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2013 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 590/18.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 590/18.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 0791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 520 494.00 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 16.05.2013 г. до 18.05.2013 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” НК/* **-** **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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” НК – назначена с трудов договор № 1 от 03.07.2000 г. на длъжност “Началник” отдел “Анализи” при КТБ АД, с допълнително споразумение към трудовия договор № 48 от 19.11.2001 г. от длъжност “Началник” отдел “Анализи” на длъжност “Началник” Управление “Оценка на риска, анализи и планиране” при КТБ АД; с допълнително споразумение към трудовия договор № 77 от 27.06.2002 г. за “Ръководител” на Специализирана служба за вътрешен контрол, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. на Общо събрание на акционерите на КТБ АД и с допълнително споразумение № 263-5 от 23.04.2007 г. към споразумение № 77 от 27.06.2002 г. за “Ръководител” на Специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 14 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.“,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/,* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 14 300 000.00 евро ***/****четиринадесет милиона и триста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева /*двадесет и седем милиона деветстотин шестдесет и осем хиляди триста шестдесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 17.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.05.2013 г. сумата от 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 757 065.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 580/17.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 580/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 757 065.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01,* с *титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 10 757 065.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 17.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител, 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 17.05.2013 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 584/17.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 584/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 18.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.„Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2013 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 590/18.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 16.05.2013 г.* *между „Бургас Мийт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 590/18.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 520 494.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 16.05.2013 г. до 18.05.2013 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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, 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 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 14 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 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 14 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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.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. 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. 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 14 300 000.00 евро ***/****четиринадесет милиона и триста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 968 369.00 лева /*двадесет и седем милиона деветстотин шестдесет и осем хиляди триста шестдесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 17.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с** изпълнителните директори при КТБ АД – **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– 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 17.05.2013 г. сумата от 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 757 065.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 580/17.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 580/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 757 065.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 5 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 10 757 065.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 17.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с** изпълнителните директори при КТБ АД – **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **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 17.05.2013 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 584/17.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 584/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 18.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с** изпълнителните директори при КТБ АД – **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **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 18.05.2013 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 590/18.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 590/18.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 09\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14020791 01, с титуляр „Бургас Мийт“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Бургас Мийт“ ЕООД и КТБ АД/,* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 520 494.00 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и 4, вр. ал. 1, от НК.***

**16К**

**XXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 13.03.2013 г., и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година 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, 08.11.12 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *увеличаване капитала на Рубин Инвест АД, финансиране на Евробилд Проект ЕООД, Сън Сити 03 АД, Рема Трейд ЕООД и Афлик България, както и за обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Рубин Инвест АД и Дивал 59 ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 26 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 50 851 580.00 лева,* ***от дружеството Витро Инвест АД,*** *на основание сключен на 13.03.2013г. Договор за банков кредит между Витро Инвест АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14471115 01, с титуляр Витро Инвест АД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 13.03.2013 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година 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, 08.11.12 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** **Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.03.2013 г. сумата от 26 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 50 851 580.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 2665/13.03.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 13.03.2013 г. между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 13.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 2665/13.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 26 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 50 851 580.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 33\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14471115 01, с титуляр „Витро Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 27.12.2000г., 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 26 000 000.00 евро /*двадесет и шест милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 50 851 580.00 лева /*петдесет милиона осемстотин петдесет и една хиляди петстотин 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 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - На 13.03.2013 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година 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, 08.11.12 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** **Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.03.2013 г. сумата от 26 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 50 851 580.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 2665/13.03.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 13.03.2013 г. между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 13.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 2665/13.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 26 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 50 851 580.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 33\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14471115 01, с титуляр „Витро Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 27.12.2000г., 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 26 000 000.00 евро /*двадесет и шест милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 50 851 580.00 лева /*петдесет милиона осемстотин петдесет и една хиляди петстотин 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 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 13.03.2013 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година 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, 08.11.12 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 Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.03.2013 г. сумата от 26 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 50 851 580.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх. № 2665/13.03.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 13.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. №2665/13.03.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 26 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 50 851 580.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 33\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14471115 01 с титуляр „Витро Инвест” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 13.03.2013 г. между „Витро Инвест“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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.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. 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. 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”;***и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 26 000 000.00 евро /*двадесет и шест милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 50 851 580.00 лева /*петдесет милиона осемстотин петдесет и една хиляди петстотин 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 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**17К**

**XXIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 26.03.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов, Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Критие ООД, Авионамс АД, Пасифик Инвест АД, КООП Инвестмънт ЕАД, Равас Инвест АД, Родина Пропъртис ЕАД, Принт Инвест 1 ЕООД, Сън Сити 03 АД, Ти Си Инвест АД, Гипс АД, Корект Фарм ЕООД, Глобал Юниън АД, Си Ди Мениджмънт ЕООД, Велес Груп АД, Търговски парк Тракия ЕАД, Ем Проджект 1 ЕООД, Еми АД, Елтауър ЕООД, Елизер ООД, Евробилд 2003 ЕООД, Акванада ЕООД, Корси Маунтин Рисорт АД, Оптима Интертрейд АД, Снежин 2003 ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД, Си Ди Дивелопмънтс АД, Порт Инвест Русе ЕАД, Рент Мениджмънт АД, Хедж Инвестмънт България АД, Сайга Консулт ЕООД и Шип Инвест АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 10 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева,* ***от дружеството Витро Инвест АД,*** *на основание сключен на 21.03.2014 г. Договор за банков кредит между Витро Инвест АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01, с титуляр Витро Инвест АД****)*****иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК, а извършителят Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев да извърши длъжностно присвояване и той осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - В периода от 21.03.2014 г. до 26.03.2014 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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.,**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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* **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 Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г., между „Витро Инвест“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01, с титуляр „Витро Инвест“ 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 10 000 000.00 евро ***/****десет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева /*деветнадесет милиона петстотин петдесет и осем хиляди и триста лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 21.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.03.2014 г. сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 344/21.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 344/21.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 646 640.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 312 932.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 350/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 312 932.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 312 932.80 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **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.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 121 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 236 655.43 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4.** **На 26.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.03.2014 г. сумата от 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 362 071.77 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 373/26.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 373/26.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 362 071.77 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 362 071.77 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – В периода от 21.03.2014 г. до 26.03.2014 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/*- 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* **с Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител /***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,***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 Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г., между „Витро Инвест“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01, с титуляр „Витро Инвест“ 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност10 000 000.00 евро ***/****десет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева /*деветнадесет милиона петстотин петдесет и осем хиляди и триста лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 21.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.03.2014 г. сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 344/21.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 344/21.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 646 640.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 312 932.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 350/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 312 932.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 312 932.80 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **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.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 121 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 236 655.43 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4.** **На 26.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.03.2014 г. сумата от 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 362 071.77 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 373/26.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.03.2014 г.* *между „Витро Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 373/26.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 362 071.77 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 362 071.77 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 21.03.2014 г. до 26.03.2014 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/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД *- 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*, **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 „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.*/, **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 и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 9 879 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 321 644.57 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 9 879 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 321 644.57 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 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 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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна 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 9 879 000.00 евро ***/****девет милиона осемстотин седемдесет и девет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 321 644.57 лева /*деветнадесет милиона триста двадесет и една хиляди шестстотин четиридесет и четири лева и петдесет и седем стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 21.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.03.2014 г. сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 344/21.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 344/21.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.03.2014 г. между „Витро Инвест” АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 646 640.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов- извършител**, **с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 312 932.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/25.03.2014 г.*/, **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.№ 350/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 312 932.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.03.2014 г. между „Витро Инвест” АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 160 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 312 932.80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 26.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.03.2014 г. сумата от 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 362 071.77 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 373/26.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 373/26.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 362 071.77 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1447 1115 01,* с титуляр *„Витро Инвест“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.03.2014 г. между „Витро Инвест” АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 719 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 362 071.77 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**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - 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 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 „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 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- \*\*\*\*\*\*\*\* 33\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14471115 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 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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал.3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**18К**

**XXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 22.12.2011 г. и на неустановени места, в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***на Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *покупка от КТБ АД на ДЦК /емисия XS0145624432/ от името на ТЦ-ИМЕ АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 5 200 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 10 170 316.00 лева,* ***от дружеството Врачански териториален кадастър ЕООД,*** *на основание сключен на 22.12.2011г. Договор за банков кредит между Врачански териториален кадастър ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01, с титуляр Врачански териториален кадастър ЕООД****)* и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит начина му на усвояване),* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 22.12.2011 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 22.12.2011 г. сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1127/22.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 22.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1127/22.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; 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; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 200 000.00 евро /*пет милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 170 316.00 лева /*десет милиона сто и седемдесет хиляди триста и шестнадесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 22.12.2011 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 22.12.2011 г. сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1127/22.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 22.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1127/22.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; 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; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори“,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 200 000.00 евро /*пет милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 170 316.00 лева /*десет милиона сто и седемдесет хиляди триста и шестнадесет 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**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 22.12.2011 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./,* **сам и посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 22.12.2011 г. сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1127/22.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 22.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1127/22.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; 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; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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.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.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 и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на 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 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 5 200 000.00 евро /*пет милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 170 316.00 лева /*десет милиона сто и седемдесет хиляди триста и шестнадесет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**18К/1А**

**ХХV.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 27.06.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на ТВ7 чрез увеличаване капитала на ТВ Седем ЕАД и Балкан Българска Телевизия АД от страна на Краун Медиа ЕАД, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на Риъл Естейт Проджектс АД, Инвестмънт Проджектс АД, Критие ООД и Акванада ЕООД, и теглене на каса на сума в размер на 780 000.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 6 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 12 712 895.00 лева,* ***от дружеството Врачански териториален кадастър ЕООД,*** *на основание сключен на 07.06.2013г. Анекс към Договор за банков кредит от 22.12.2011г. между Врачански териториален кадастър ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01, с титуляр Врачански териториален кадастър ЕООД****)*** **и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит начина му на усвояване),* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 07.06.2013 г. до 27.06.2013 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/*- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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.*,* **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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева, посочени в искания за усвояване на**парични**средства,**като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД*, *въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева* *по сметка в КТБ АД-\*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, 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, 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./,* ***а именно:*** -***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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***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 Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност6 500 000.00 евро /*шест милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева /*дванадесет милиона седемстотин и дванадесет хиляди осемстотин деветдесет и пет лева*/**поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1. На 07.06.2013 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 07.06.2013 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 665/07.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011 г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 07.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 665/07.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява***.*

2. **На 10.06.2013 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 10.06.2013 г. сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 673/10.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 673/10.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 955 830.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3. На 26.06.2013 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 26.06.2013 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.№ 757/26.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011 г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 757/26.06.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 27.06.2013 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 27.06.2013 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.№ 763/27.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 763/27.06.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **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***;*

**5. На 27.06.2013 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 27.06.2013 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 768/27.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 768/27.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 07.06.2013 г. до 27.06.2013 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/*- 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева, посочени в искания за усвояване на**парични**средства,**като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД*, *въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева* *по сметка в КТБ АД-\*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, 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, 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./,* ***а именно:******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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност6 500 000.00 евро /*шест милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева /*дванадесет милиона седемстотин и дванадесет хиляди осемстотин деветдесет и пет лева*/,**поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1. На 07.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 07.06.2013 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 665/07.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 07.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 665/07.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява***.*

2. **На 10.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 10.06.2013 г. сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 673/10.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 673/10.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 955 830.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява***;*

**3. На 26.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 26.06.2013 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.№ 757/26.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 757/26.06.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 27.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 27.06.2013 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.№ 763/27.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 763/27.06.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **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***.*

**5. На 27.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков - 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 27.06.2013 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 768/27.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.12.2011г.* *между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 768/27.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 07.06.2013 г. до 27.06.2013 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД*-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 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 6 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, 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, 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 кредитна 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.*/, ***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.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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 стойност6 500 000.00 евро /*шест милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 712 895.00 лева /*дванадесет милиона седемстотин и дванадесет хиляди осемстотин деветдесет и пет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 07.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 07.06.2013 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№ 665/07.06.2013 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 07.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 665/07.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**2**. **На 10.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 10.06.2013 г. сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№ 673/10.06.2013 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 673/10.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 955 830.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 26.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 26.06.2013 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.№ 757/26.06.2013 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 757/26.06.2013 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4**. **На 27.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 27.06.2013 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.№ 763/27.06.2013 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 763/27.06.2013 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **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.**

**5. На 27.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните 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 27.06.2013 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№ 768/27.06.2013 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 768/27.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14345307 01 с титуляр „Врачански териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 22.12.2011 г. между „Врачански териториален кадастър” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**19К**

**XXVI.На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 16.03.2011 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на* (*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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *увеличаване капитала на Корабостроителница Русе ЕАД от страна на Шип Инвест АД и Рема Трейд ООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 20 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 40 094 515.00 лева,* ***от дружеството “Глабал Агро Трейд” ЕООД,*** *на основание сключен на 15.03.2011г. Договор за банков кредит между “Глабал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр “Глабал Агро Трейд” ЕООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1** **от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 15.03.2011 г. до 16.03.2011 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 Цветанка Зравкова Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.03.2011 г. сумата от 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 239/16.03.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 15.03.2011 г. между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 16.03.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 239/16.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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. 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, юрисконсулта 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 Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 20 500 000.00 евро /*двадесет милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 40 094 515.00 лева /*четиридесет милиона деветдесет и четири хиляди петстотин и петнадесет 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**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 15.03.2011 г. до 16.03.2011 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 2009 година и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.03.2011 г. сумата от 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 239/16.03.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 15.03.2011 г. между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 16.03.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 239/16.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 40 094 515.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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. 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, юрисконсулта 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 Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 20 500 000.00 евро /*двадесет милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 40 094 515.00 лева /*четиридесет милиона деветдесет и четири хиляди петстотин и петнадесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 15.03.2011 г. до 16.03.2011 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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 и 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 21.10.2009 година, 01.10.2010 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 16.03.2011 г. сумата от 20 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 40 094 515.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 239/16.03.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 16.03.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 239/16.03.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 40 094 515.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.03.2011 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 20 500 000.00 евро /*двадесет милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 40 094 515.00 лева /*четиридесет милиона деветдесет и четири хиляди петстотин и петнадесет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**20К**

**XXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 22.05.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г. , считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД,*** *под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател – Глобал Агро Трейд ЕООД, както и на Бургас Мийт ЕООД, Корси Маунтин Рисорт АД, Акванада ЕООД, Хидроенергийни проекти ЕООД, Врачански териториален кадастър ООД, Разградски териториален кадастър ООД, Сливенски териториален кадастър ООД, ТЦ-ИМЕ Вест АД, Дивал 59 ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Хедж Инвест България АД, Шип Инвест АД, Юлита 2002 АД и Инвестмънт Проджектс АД, и финансиране на Балканска медийна компания ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 7 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 14 668 725.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***е усвоена сума в размер на 18 656 700.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева,* ***от дружеството Глобал Агро Трейд ЕООД,*** *на основание сключен на 22.03.2012 г. Договор за банков кредит между Глобал Агро Трейд ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр Глобал Агро Трейд ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 22.03.2012 г. до 22.05.2013 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/* - Прокурист на КТБ АД и в последствие Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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.,**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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** *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“*/, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова, Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 18 656 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г. за сумата от 7 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 668 725.00 лева, между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 18 656 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия; писмено правно становище; бизнес план; отчет за прогнозните 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 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *–*** *чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”,* **и****Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 18 656 700.00 евро ***/****осемнадесет милиона шестстотин петдесет и шест хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева /*тридесет и шест милиона четиристотин осемдесет и девет хиляди триста тридесет и три лева и петдесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 22.03.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 22.03.2012 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 218/22.03.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.03.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 218/22.03.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 29.03.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 29.03.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 249/29.03.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.03.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/29.03.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1035/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 997 288.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 09.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 09.04.2013 г. сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 382/09.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 382/09.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 564 664.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 11.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 11.04.2013 г. сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 403/11.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 403/11.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 564 664.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 19.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 19.04.2013 г. сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 441/19.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 441/19.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 444 787.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 19.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 19.04.2013 г. сумата от 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 505 989.10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 444/19.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 444/19.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 505 989.10 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 505 989.10 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8. На 15.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 15.05.2013 г. сумата от 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734.98 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 558/15.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 558/15.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734.98 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734.98 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**9. На 22.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 22.05.2013 г. сумата от 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 731 480.42 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 607/22.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 607/22.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 731 480.42 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 731 480.42 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**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ– в периода от 22.03.2012 г. до 22.05.2013 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова, Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 18 656 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г. за сумата от 7 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 668 725.00 лева, между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 18 656 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия; писмено правно становище; бизнес план; отчет за прогнозните 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 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,*  **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 18 656 700.00 евро ***/****осемнадесет милиона шестстотин петдесет и шест хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева /*тридесет и шест милиона четиристотин осемдесет и девет хиляди триста тридесет и три лева и петдесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 22.03.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 22.03.2012 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 218/22.03.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.03.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 218/22.03.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 29.03.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 29.03.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 249/29.03.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.03.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/29.03.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1035/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 997 288.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 09.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 09.04.2013 г. сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 382/09.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 382/09.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 564 664.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 11.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 11.04.2013 г. сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 403/11.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 403/11.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 564 664.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 19.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 19.04.2013 г. сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 441/19.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 441/19.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 444 787.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 19.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 19.04.2013 г. сумата от 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 505 989.10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 444/19.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 444/19.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 505 989.10 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 505 989.10 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8. На 15.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 15.05.2013 г. сумата от 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734.98 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 558/15.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 558/15.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734.98 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734.98 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**9. На 22.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 22.05.2013 г. сумата от 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 731 480.42 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 607/22.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 607/22.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 731 480.42 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 731 480.42 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – В периода от 22.03.2012 г. до 22.05.2013 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/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова, Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 18 656 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 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 18 656 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия; писмено правно становище; бизнес план; отчет за прогнозните 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 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. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал.2*** *за резултатите 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. 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. 39, ал. 2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на оцезпеченията (Приложение №9);* ***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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 18 656 700.00 евро ***/****осемнадесет милиона шестстотин петдесет и шест хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 36 489 333.56 лева /*тридесет и шест милиона четиристотин осемдесет и девет хиляди триста тридесет и три лева и петдесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 22.03.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 22.03.2012 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 218/22.03.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.03.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 218/22.03.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 29.03.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 29.03.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 249/29.03.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.03.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/29.03.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 01.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1035/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 997 288.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 156 700.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 997 288.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 09.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 09.04.2013 г. сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 382/09.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 382/09.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 564 664.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 11.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 11.04.2013 г. сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 403/11.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 403/11.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 564 664.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 564 664.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 19.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 19.04.2013 г. сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 441/19.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 441/19.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 444 787.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 444 787.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 19.04.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 19.04.2013 г. сумата от 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 505 989.10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 444/19.04.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.04.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 444/19.04.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 505 989.10 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 770 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 505 989.10 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8. На 15.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 15.05.2013 г. сумата от 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734.98 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 558/15.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 558/15.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734.98 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 6 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734.98 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**9. На 22.05.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ 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 22.05.2013 г. сумата от 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 731 480.42 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 607/22.05.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.05.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 607/22.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 731 480.42 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 374 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 731 480.42 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал.4, вр. ал. 1, от НК.***

**20К/1А**

**XXVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 09.05.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател – Глобал Агро Трейд ЕООД, както и на Бургас Мийт ЕООД, Корси Маунтин Рисорт АД, Акванада ЕООД, Хидроенергийни проекти ЕООД, Врачански териториален кадастър ООД, Разградски териториален кадастър ООД, Сливенски териториален кадастър ООД, ТЦ-ИМЕ Вест АД, Дивал 59 ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Хедж Инвест България АД, Шип Инвест АД, Юлита 2002 АД и Инвестмънт Проджектс АД, и финансиране на Балканска медийна компания ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 1 800 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 3 520 494.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***е усвоена сума в размер на 6 414 860.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева,* ***от дружеството Глобал Агро Трейд ЕООД,*** *на основание сключен на 24.06.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между Глобал Агро Трейд ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр между Глобал Агро Трейд ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 24.06.2013 г. до 09.05.2014 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева и Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 414 860.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.06.2013 г. за сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г., между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 414 860.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 414 860.00 евро ***/****шест милиона четиристотин и четиринадесет хиляди осемстотин и шейсет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева /*дванадесет милиона петстотин четиридесет и шест хиляди триста седемдесет и пет лева и шейсет и три стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 24.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 24.06.2013 г. сумата от 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 953 303.30 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 737/24.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 737/24.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 953 303.30 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 953 303.30 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 25.06.2013 г. сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 749/25.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 749/25.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 567 190.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 20.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 20.02.2014 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 216/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 216/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 14.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.04.2014 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.№ 463/14.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 14.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 463/14.04.2014 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**5. На 09.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 060 600.13 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 550/09.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 550/09.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 060 600.13 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 060 600.13 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 24.06.2013 г. до 09.05.2014 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева и Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 414 860.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.06.2013 г. за сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г., между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 414 860.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 414 860.00 евро ***/****шест милиона четиристотин и четиринадесет хиляди осемстотин и шейсет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева /*дванадесет милиона петстотин четиридесет и шест хиляди триста седемдесет и пет лева и шейсет и три стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 24.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 24.06.2013 г. сумата от 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 953 303.30 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 737/24.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 737/24.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 953 303.30 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 953 303.30 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 25.06.2013 г. сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 749/25.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 749/25.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 567 190.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 20.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 20.02.2014 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 216/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 216/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**4. На 14.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.04.2014 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.№ 463/14.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 14.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 463/14.04.2014 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**5. На 09.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 060 600.13 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 550/09.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 22.03.2012 г.* *между „Глобал Агро Трейд” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 550/09.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 060 600.13 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 060 600.13 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 24.06.2013 г. до 09.05.2014 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ и в последствие Началник” Управление „Кредитиране“ при КТБ АД-ЦУ *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева и Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* – Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 414 860.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 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 6 414 860.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД с посочено в исканията основание – Анекс от 24.06.2013г. към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ 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 14.11.2012г., 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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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****длъжностни характеристики от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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.”,* **и от****01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна 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 6 414 860.00 евро ***/****шест милиона четиристотин и четиринадесет хиляди осемстотин и шейсет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 546 375.63 лева /*дванадесет милиона петстотин четиридесет и шест хиляди триста седемдесет и пет лева и шейсет и три стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 24.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– 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 24.06.2013 г. сумата от 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 953 303.30 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 737/24.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 737/24.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 953 303.30 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 510 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 953 303.30 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 25.06.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– 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 25.06.2013 г. сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 749/25.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 749/25.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 567 190.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 20.02.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Началник Управление „Кредитиране” при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– 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 20.02.2014 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 216/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 216/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 14.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Началник Управление „Кредитиране” при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.04.2014 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.№ 463/14.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 14.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 463/14.04.2014 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5**. **На 09.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Началник Управление „Кредитиране” при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 060 600.13 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 550/09.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 550/09.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 060 600.13 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 22.03.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 564 860.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 060 600.13 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. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**21К**

**XXIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 25.07.2012 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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*.*/*, **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 **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Рауърт Овърсийз СА, покупка на акции към КТБ АД от страна на дружеството Acquisition Company II и плащане към банката (КТБ АД) на комисион за сделката в размер на 1 161 180.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 12 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 23 469 960.00 лева,* ***от дружеството Глобал Агро Трейд ЕООД,*** *на основание сключен на 25.07.2012г. Договор за банков кредит между Глобал Агро Трейд ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 9444 01, с титуляр Глобал Агро Трейд ЕООД)* **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*)

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

***-* АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ*-*** н**а 25.07.2012г., 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” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.07.2012 г. сумата от 12 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 469 960.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 644/25.07.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 25.07.2012г. между „Глобал агро трейд“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.07.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 644/25.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 469 960.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал агро трейд“ ЕООД,* **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", бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка на 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. 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 – Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.; чл. 45, ал.2 – „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори“,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 12 000 00.00 евро /*дванадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 23 469 960.00 лева /*двадесет и три милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди деветстотин и шестдесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 25.07.2012г., 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/* 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.07.2012 г. сумата от 12 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 469 960.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 644/25.07.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 25.07.2012г. между „Глобал агро трейд“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.07.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 644/25.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 469 960.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал агро трейд“ ЕООД,* **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", бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка на 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. 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 – Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.; чл. 45, ал.2 – „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори; ,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 12 000 00,00евро /*дванадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 23 469 960.00 лева /*двадесет и три милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди деветстотин и шестдесет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ-** **на 25.07.2012 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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 Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.07.2012 г. сумата от 12 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 469 960 .00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 644/25.07.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.07.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 644/25.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1430944401, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 25.07.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ 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", бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка на лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласнона** **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)”,* ***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 юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 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. 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 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 12 000 000.00евро /*дванадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 23 469 960.00 лева /*двадесет и три милиона четиристотин шестдесет и девет хиляди деветстотин и шестдесет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**22К**

**XXX.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 29.11.2012 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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 **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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, 08.11.12 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на дружествата Винпром Пещера АД и Луксортрейд ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 4 350 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 8 507 861.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 4 091 025.00 евро (8 001 349.43 лева)****,* ***от дружеството Глобал Агро Трейд ЕООД,*** *на основание сключен на 29.11.2012г. Договор за банков кредит между Глобал Агро Трейд ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр Глобал Агро Трейд ЕООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*)

**обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

***-* АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ *-*** **на 29.11.2012г., 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 2011година 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.11.2012 г. сумата от 4 091 025.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 001 349.43 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1147/29.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 29.11.2012г. за сумата от 4 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 507 861.00 лева, между „Глобал агро трейд“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1147/29.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 091 025.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 001 349.43 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал агро трейд“ ЕООД,* **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", бизнес план, отчет за прогнозните 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 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно****:* ***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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 091 025.00 евро /*четири милиона деветдесет и една хиляди и двадесет и пет евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 001 349.43 лева /*осем милиона хиляда триста четиридесет и девет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 29.11.2012г., 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/* 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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, 08.11.12 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 29.11.2012 г. сумата от 4 091 025.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 001 349.43 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1147/29.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 29.11.2012г. за сумата от 4 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ -8 507 861.00 лева, между „Глобал агро трейд“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1147/29.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 091 025.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 001 349.43 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал агро трейд“ ЕООД,* **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", бизнес план, отчет за прогнозните 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 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно****:* ***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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 091 025.00 евро /*четири милиона деветдесет и една хиляди и двадесет и пет евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 001 349.43 лева /*осем милиона хиляда триста четиридесет и девет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ -** **на 29.11.2012 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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 Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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, 08.11.12 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 29.11.2012 г. сумата от 4 091 025.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 001 349.43 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1147/29.11.2012 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 29.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1147/29.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 091 025.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 001 349.43 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 93\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14309444 01, с титуляр „Глобал Агро Трейд“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.11.2012 г. между „Глобал Агро Трейд“ 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", бизнес план, отчет за прогнозните 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 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)”,* ***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 юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист****.; чл. 35, ал. 3*** *– Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2*** *– За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36, ал. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 4 091 025.00 евро /*четири милиона деветдесет и една хиляди двадесет и пет евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 001 349.43 лева /*осем милиона хиляда триста четиридесет и девет лева 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**23К**

**XXXI. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 27.01.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков, да присвоят парични средства собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на ТЦ – ИМЕ АД и Интегрирани пътни системи АД, увеличаване капитала на ТВ7 и ББТ посредством Краун Медия ЕАД, плащане към Likasi Ltd. по сметка на банка в Лихтенщайн и към Бета Лайн ЕООД по сметка извън КТБ АД, и за обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Глобал Юниън АД, както и на КИА Моторс България АД, Елизер ООД, Корси Маунтин Рисорт АД, КиК Дизайн ООД, Консулт АВ ЕООД, Юлита 2002 АД и Ем Стейт ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 29 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 696 985.00 лева, от която е усвоена сума в размер на 29 475 000.00 евро (57 648 089.25 лева),* ***от дружеството Глобал Юниън АД****, на основание сключен на 08.11.2013 г. Договор за банков кредит между Глобал Юниън АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр Глобал Юниън АД)* **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1,** **вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

***-* АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ *-*** **в периода от 08.11.2013 г. до 27.01.2014 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** - 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 „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.,**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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*като 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 година , в сила от 01.01.2002 година, 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 контрола 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 1.01.2007 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова и Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*-Велинова -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 29 475 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г. за сумата от 29 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 696 985.00 лева,* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 29 475 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън” АД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г.,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 29 475 000.00 евро ***/****двадесет и девет милиона четиристотин седемдесет и пет хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева /*петдесет и седем милиона шестстотин четиридесет и осем хиляди осемдесет и девет лева и двадесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 08.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 08.11.2013 г. сумата от 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 45 962 005.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1368/08.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 08.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1368/08.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева, по сметка в КТБ АД № \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/,сумата от 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 45 962 005.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 11.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 11.11.2013 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1375/11.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 11.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1375/11.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 14.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 14.11.2013 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.№ 1393/14.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 14.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1393/14.11.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ 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 25.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 25.11.2013 г. сумата от 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 028.26 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1436/25.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1436/25.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 43 028.26 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 43 028.26 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**5. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** **–Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 314 888.63 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1593/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\*-Велинова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1593/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 314 888.63 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/,сумата от 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 314 888.63 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**6. На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 27.01.2014 г. сумата от 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 571 102.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 103/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 103/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 571 102.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/,сумата от 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 571 102.36 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 08.11.2013 г. до 27.01.2014 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/* - **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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г,**при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач**(*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова и Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*-Велинова -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 29 475 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г. за сумата от 29 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 696 985.00 лева,* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 29 475 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън” АД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г.,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 29 475 000.00 евро ***/****двадесет и девет милиона четиристотин седемдесет и пет хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева /*петдесет и седем милиона шестстотин четиридесет и осем хиляди осемдесет и девет лева и двадесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 08.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 08.11.2013 г. сумата от 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 45 962 005.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1368/08.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 08.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1368/08.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева, по сметка в КТБ АД № \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/,сумата от 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 45 962 005.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 11.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 11.11.2013 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1375/11.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 11.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1375/11.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 14.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 14.11.2013 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.№ 1393/14.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 14.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1393/14.11.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ 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 25.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 25.11.2013 г. сумата от 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 028.26 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1436/25.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1436/25.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 43 028.26 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 43 028.26 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**5. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** **–Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 314 888.63 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1593/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\*-Велинова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1593/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 314 888.63 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/,сумата от 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 314 888.63 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**6. На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – 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 27.01.2014 г. сумата от 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 571 102.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 103/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 08.11.2013 г.* *между „Глобал Юниън” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 103/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 571 102.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/,сумата от 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 571 102.36 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ -** **в периода от 08.11.2013 г. до 27.01.2014 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/* **- Началник управление “Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД** - 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова и Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*-Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 29 475 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 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 29 475 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД 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, 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,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно разпоредбите 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 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)”,* ***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 юрисконсултът 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. 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, юрисконсулта 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 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./:“Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност29 475 000.00 евро ***/****двадесет и девет милиона четиристотин седемдесет и пет хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 57 648 089.25 лева /*петдесет и седем милиона шестстотин четиридесет и осем хиляди осемдесет и девет лева и двадесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 08.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице - Началник управление “Кредитиране“ 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 08.11.2013 г. сумата от 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 45 962 005.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1368/08.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 08.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1368/08.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 23 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 45 962 005.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**2.** **На 11.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице - Началник управление “Кредитиране“ 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 11.11.2013 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1375/11.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 11.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1375/11.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 14.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – **Началник управление “Кредитиране“ 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 14.11.2013 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.№ 1393/14.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 14.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1393/14.11.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД 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 25.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – **Началник управление “Кредитиране“ 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 25.11.2013 г. сумата от 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 028.26 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1436/25.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова, по електронна поща на 25.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1436/25.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 43 028.26 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 43 028.26 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**5. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – **Началник управление “Кредитиране“ 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** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** **– Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 314 888.63 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1593/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\*-Велинова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1593/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 314 888.63 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 161 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 314 888.63 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**6. На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **Началник управление “Кредитиране“ 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 27.01.2014 г. сумата от 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 571 102.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 103/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 103/27.01.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 571 102.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 52 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1449 9713 01, с титуляр „Глобал Юниън“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2013 г. между „Глобал Юниън“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 292 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 571 102.36 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. 26, ал.1, чл. 20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**24К**

**XXXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 15.03.2010 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *покупка чрез Рубин Индъстри ЕООД на облигации издадени от Рубин АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 9 400 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 18 384 802.00 лева,* ***от дружеството Дивал 59 ЕООД,*** *на основание сключен на 15.03.2010г. Договор за банков кредит между Дивал 59 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 4144 01, с титуляр Дивал 59 ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите** **Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - на 15.03.2010 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.**, в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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 Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 15.03.2010 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 15.03.2010 г. сумата от 9 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 384 802.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 190/15.03.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 15.03.2010 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 15.03.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 190/15.03.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 384 802.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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, 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** **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. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 9 400 000.00 евро /*девет милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 384 802.00 лева /*осемнадесет милиона триста осемдесет и четири хиляди осемстотин и два 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 15.03.2010 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/*, **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** **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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 Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 15.03.2010 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 15.03.2010 г. сумата от 9 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 384 802.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 190/15.03.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 15.03.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 190/15.03.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 384 802.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.03.2010 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, 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 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 кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г.** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 9 400 000.00 евро /*девет милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 384 802.00 лева /*осемнадесет милиона триста осемдесет и четири хиляди осемстотин и два 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**25К**

**XXXIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 22.07.2011 г., и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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****.*** *и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г./,***с** **Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД“*/, **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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост /на кредитните задължения на дружеството Велинград Пропъртиз АД към КТБ АД и финансиране на Телеком АД чрез Хедж Инвестмънт България АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 800 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 476 324.00 лева,* ***от дружеството Дивал 59 ЕООД,*** *на основание сключен на 22.07.2011 г. Договор за банков кредит между Дивал 59 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 4144 01, с титуляр Дивал 59 ЕООД****)*****иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал.1 от НК,** а именно**:**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 22.07.2011г., 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.**, в съучастие като съизвършител 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.* *и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г./*, **с Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** / *длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД“*/, **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 /***подписал привиден Договор за банков кредит от 22.07.2011 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 476 324.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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** **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. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 800 000.00евро /*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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 22.07.2011г. 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/* - **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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г., **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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД“*/, **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 /***подписал привиден Договор за банков кредит от 22.07.2011 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 476 324.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1402 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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** **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. 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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 800 000.00евро /*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**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - 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 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.* *и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 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, съгласнона** **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 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, юрисконсулта 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**26К**

**XXXIV.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 19.10.2012 г., и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** / *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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата**Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Билдинг Рисорт ЕООД и Глобал Агро Трейд ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 30 000 000.00 лева****,* ***от дружеството Дивал 59 ЕООД,*** *на основание сключен на 19.10.2012 г. Договор за банков кредит между Дивал 59 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр Дивал 59 ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**– АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 19.10.2012 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.10.2012 г. сумата от 30 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 974/19.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.10.2012 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\*, по електронна поща на 19.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 974/19.10.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 30 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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, 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, документи за собственост на предложеното обезпечение анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 30 000 000.00 лева /*тридесет милиона 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**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 19.10.2012 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.10.2012 г. сумата от 30 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 974/19.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.10.2012 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\*, по електронна поща на 19.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 974/19.10.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 30 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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, 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, документи за собственост на предложеното обезпечение анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 30 000 000.00 лева /*тридесет милиона 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**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – На 19.10.2012 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.10.2012 г. сумата от 30 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 974/19.10.2012 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 19.10.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 974/19.10.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 30 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.10.2012 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, 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 прогнозните парични потоци, документи за собственост на предложеното обезпечение анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,***в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласноПравилника 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 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. 3 –*** *Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5);* ***т. 4.*** *Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6).;* ***чл.32, ал.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. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36, ал. 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. 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 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 30 000 000.00 лева /*тридесет милиона 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. 3, вр.ал. 4, вр. ал.1 от НК.***

**27К**

**XXXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 17.05.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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, 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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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./*, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства собственост на КТБ АД,*** *под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *увеличаване капитала на КТБ АД и погасяване задълженията към КТБ АД на дружеството кредитополучател Дивал 59 ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 17 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 33 249 110.00 лева,* ***от дружеството Дивал 59 ЕООД,*** *на основание сключен на 16.05.2013г. Договор за банков кредит между Дивал 59 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 01, с титуляр Дивал 59 ЕООД****)* и умишлено улеснил** *(като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия, свързани с отпускането на привидния банков кредит начина му на усвояване),* **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 16.05.2013 г. до 17.05.2013 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с**  **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 17.05.2013 г. сумата от 17 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 33 249 110.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 579/17.05.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\*, по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 579/17.05.2013 г., за усвояване на парични средства в размер на 17 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 33 249 110.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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 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, 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, 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 27.12.2000г., 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 17 000 000.00 евро /*седемнадесет милиона евро/,* с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 33 249 110.00 лева /*тридесет и три милиона двеста четиридесет и девет хиляди сто и десет 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 16.05.2013 г. до 17.05.2013 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г.**, 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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 17.05.2013 г. сумата от 17 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 33 249 110.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 579/17.05.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\*, по електронна поща на 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 579/17.05.2013 г., за усвояване на парични средства в размер на 17 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 33 249 110.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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 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, 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, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 17 000 000.00 евро /*седемнадесет милиона евро/,* с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 33 249 110.00 лева /*тридесет и три милиона двеста четиридесет и девет хиляди сто и десет 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 16.05.2013 г. до 17.05.2013 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“при ЦУ на КТБ АД -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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **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 „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, 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 Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 17.05.2013 г. сумата от 17 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 33 249 110.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 579/17.05.2013 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 17.05.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 579/17.05.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 17 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 33 249 110.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 16\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14024144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 16.05.2013 г. между „Дивал 59“ 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, 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, 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, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласноПравилника 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 юрисконсултът 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. 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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 17 000 000.00 евро /*седемнадесет милиона евро/,* с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 33 249 110.00 лева /*тридесет и три милиона двеста четиридесет и девет хиляди сто и десет 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**28К**

**XXXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 09.05.2014 г., и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *вноски в капитала на ТВ 7 и ББТ, финансиране на ПФК Ботев и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Дивал 59 ЕООД, както и на БГ Корпорейшън ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Инвестмънт Проджектс АД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Гипс АД и Планасат АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 5 000 000.00 лева,******от дружеството Дивал 59 ЕООД,*** *на основание сключен на 09.05.2014 г. Договор за банков кредит между Дивал 59 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр Дивал 59 ЕООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**– АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 09.05.2014 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*),**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.*/,  **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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 5 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 549/09.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 09.05.2014 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева, по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 549/09.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва*:*** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 000 000.00 лева /*пет милиона 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**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 09.05.2014 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 5 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 549/09.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 09.05.2014 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева, по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 549/09.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 000 000.00 лева /*пет милиона 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**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – На 09.05.2014 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” НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД - 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 5 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 549/09.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева, по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 549/09.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 09.05.2014 г. между „Дивал 59“ЕООД и КТБ АД***, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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.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 юрисконсултът 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. 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.“,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 000 000.00 лева /*пет милиона 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**28К/1А**

**XXXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 12.06.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на „КТБ” АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *вноски в капитала на ТВ 7 и ББТ, финансиране на ПФК Ботев и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Дивал 59 ЕООД, както и на БГ Корпорейшън ЕООД, Принт Инвест 1 ЕООД, Инвестмънт Проджектс АД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Гипс АД и Планасат АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 7 500 000.00 лева,******от дружеството Дивал 59 ЕООД,*** *на основание сключен на 12.06.2014г. Анекс към Договор за банков кредит от 09.05.2014г. между Дивал 59 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр Дивал 59 ЕООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка / без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД / и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**– АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – На 12.06.2014 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*),**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.*/ **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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.06.2014 г. сумата от 7 500 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 731/12.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 12.06.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 09.05.2014 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева, по електронна поща на 12.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 731/12.06.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 7 500 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от  7 500 000.00 лева /*седем милиона и петстотин хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – На 12.06.2014 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 година*),**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.*/ **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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.06.2014 г. сумата от 7 500 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 731/12.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 12.06.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 09.05.2014 г. между „Дивал 59“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева, по електронна поща на 12.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 731/12.06.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 7 500 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД,* **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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***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 Договор за търговско управление от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от  7 500 000.00 лева /*седем милиона и петстотин хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**– ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – На 12.06.2014 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” НК/* **-** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД - 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година, 27.02.2014 година и от 14.03.2014 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.06.2014 г. сумата от 7 500 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 731/12.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева, по електронна поща на 12.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 731/12.06.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 7 500 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1002 4144 01, с титуляр „Дивал 59“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 12.06.2014 г. към Договор за банков от 09.05.2014 г. между „Дивал 59“ 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, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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.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 юрисконсултът 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, юрисконсулта 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 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 7 500 000.00 лева /*седем милиона и петстотин хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл.203, ал.1, вр. чл.201, вр. чл.20, ал.3 и.ал.4, вр. ал.1 от НК.***

**29К**

**XXXVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 15.04.2014 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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 писма за ангажимент от 08.11.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” 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./*,**умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***на Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *финансиране на Сайга Консулт ЕООД и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Ареском ЕООД, Консулт АВ ЕООД, Дунарит АД, Си Ди Мениджмънт ЕООД, Си Ди Дивелопмънтс АД, Корект Фарм ЕООД, БГ Корпорейшън ЕООД, Юлита 2002 АД, Интегрирани пътни системи АД, Старозагорски териториален кадастър ООД, Глобал Агро Трейд АД, Сън Сити 03 АД, Риъл Естейт Проджектс ЕООД, Корси Маунтин Рисорт АД и Авионамс АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 10 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 19 558 300.00 лева,* ***от дружеството Евробилд 2003 ЕООД,*** *на основание сключен на 15.04.2014 г. Договор за банков кредит между Евробилд 2003 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Евробилд 2003 ЕООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно **:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – 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” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - 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 „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., **в съучастие като съизвършител 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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” 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 /***подписал привиден Договор за банков кредит от 15.04.2014 г. между „Евробилд 2003“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **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” 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 /***подписал привиден Договор за банков кредит от 15.04.2014 г. между „Евробилд 2003“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е 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,* **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.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, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **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**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 36\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 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, съгласноПравилника 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 юрисконсултът 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*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на 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. 3 и ал. 4, вр. ал. 1, от НК.***

**30К**

**XXXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 23.07.2012 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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 „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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно*** */като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства******собственост на КТБ АД****, под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *закупуване чрез ТЦ – ИМЕ АД на акции с емитент -КТБ АД, както и за обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Елизер ООД, Никкомерс 01 ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Билдинг Рисорт ЕООД, Карне М ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Снежин 2003 ЕООД, Шип Инвест АД и Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 5 100 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева,* ***от дружеството Елизер ООД,*** *на основание сключен на 20.07.2012 г. Договор за банков кредит между Елизер ООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Елизер ООД****)* иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка / без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД / и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев,** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов**  **и** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1,** **вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 20.07.2012 г. до 23.07.2012 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/* - Прокурист на КТБ АД - 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 „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.,**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** **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 Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 100 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 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 „Елизер“ООД,* **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, 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, 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,* **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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 5 100 000.00 евро*/пет милиона и сто хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1.** **На 20.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.07.2012 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.№ 622/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 622/20.07.2012 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 „Елизер“ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева,**поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 629/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 629/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Елизер“ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 520 494.00 лева,**поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 631/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 631/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Елизер“ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 20.07.2012 г. до 23.07.2012 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/* - 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 100 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 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 „Елизер“ООД,* **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, 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, 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,* **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. 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*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 5 100 000.00 евро*/пет милиона и сто хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1.** **На 20.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** –Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.07.2012 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.№ 622/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 622/20.07.2012 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 „Елизер“ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева,**поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 629/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 629/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Елизер“ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 520 494.00 лева,**поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 631/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 631/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Елизер“ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 20.07.2012 г. до 23.07.2012 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 „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 \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 100 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 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 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 „Елизер“ООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 20.07.2012 г. между „Елизер”ООД 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, 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, 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,* **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)”,* ***т. 3 –*** *Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5);* ***т.******4.*** *Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)****; чл.32, ал.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 юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.****; чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му 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 и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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** 5 100 000.00 евро*/пет милиона и сто хиляди евро/,* с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1.** **На 20.07.2012 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** –Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.07.2012 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.№ 622/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 622/20.07.2012 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 „Елизер“ООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 476 324.00 лева,**поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 629/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 629/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Елизер“ООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 520 494.00 лева,**поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 23.07.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев**  **– помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.07.2012 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 631/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 23.07.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 631/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Елизер“ООД, с посочено в искането основание -Договор за банков кредит* *от 20.07.2012 г.* *между „Елизер”ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 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. 26, ал. 1, вр. чл.20, ал. 3 и ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**31К**

**XL. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 09.12.2013 г. и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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.*/, **умишлено склонил (*мотивирайки устно /****като:*

*1.Председател на Надзорния съвет на КТБ АД*

*2.Едноличен собственик на Бромак ЕООД – мажоритарен собственик на КТБ АД/,*

***Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвоят парични средства собственост на КТБ АД,*** *под формата на привиден банков кредит, в полза**на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***с крайна цел*** *погасяване на друг кредит към КТБ АД на дружеството кредитополучател Елтауър ЕООД, както и за осъществяване на плащане към ТД на НАП - офис Илинден,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 9 250 000.00 евро, с*** *левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 091 428.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, вследствие на което* ***усвоена сума в размер на 14 250 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 27 870 577.49 лева****, от дружеството Елтауър ЕООД,*** *на основание сключен на 22.10.2009 г. Договор за банков кредит между Елтауър ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр Елтауър ЕООД****)*** **иумишлено улеснил** (*като осъществявал фактически функции на контрол, ръководство и управление върху дейността на цялата банка /без формално да заема управленска позиция в УС на КТБ АД/ и в частност взел еднолично решение и дал разпореждане за извършване на действия свързани с отпускането на привидния банков кредит и начина му на усвояване*), **обвиняемите Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 22.10.2009 г. до 09.12.2013 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” 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. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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 Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 250 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 870 577.49 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г., за сумата от 9 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 091 428.00 лева, между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 14 250 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 870 577.49 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, становище 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, 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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:*** ***чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”***,****и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 14 250 000.00 евро ***/****четиринадесет милиона двеста и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 870 577.49 лева /*двадесет и седем милиона осемстотин и седемдесет хиляди петстотин седемдесет и седем лева и четиридесет и девет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 22.10.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.10.2009 г. сумата от 7 975 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 599 308.91 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 674/22.10.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 22.10.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 674/22.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 975 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 599 308.91 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 975 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 15 599 308.91 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 26.10.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.10.2009 г. сумата от 7 100.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 886.39 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 678/26.10.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 26.10.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 678/26.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 100.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 886.39 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 100.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 886.39 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 16.11.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.11.2009 г. сумата от 982 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 922 189.72 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 733/16.11.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 16.11.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 733/16.11.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 982 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 922 189.72 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 982 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 922 189.72 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 25.11.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2009 г. сумата от 53 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 104 441.32 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 764/25.11.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.11.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 764/25.11.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 53 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 104 441.32 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 53 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 104 441.32 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5**. **На 23.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2009 г. сумата от 56 120.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 109 761.18 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 863/23.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 863/23.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 56 120.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 109 761.18 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 56 120.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 109 761.18 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **На 25.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 64 540.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 126 229.27 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 046/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 046/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 64 540.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 126 229.27 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 64 540.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 126 229.27 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7**. **На 25.02.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2010 г. сумата от 60 950.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 119 207.84 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 147/25.02.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.02.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 147/25.02.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 950.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 119 207.84 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 60 950.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 119 207.84 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8**. **На 25.03.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2010 г. сумата от 49 290.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 96 402.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 225/25.03.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.03.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 225/25.03.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 49 290.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 96 402.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 49 290.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 96 402.86 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**9**. **На 09.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.12.2013 г. сумата от 5 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 779 150.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1511/09.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.10.2009 г.* *между „Елтауър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1511/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 779 150.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - В периода от 22.10.2009 г. до 09.12.2013 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/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ и впоследствие Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **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 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 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 писмо за ангажимент от 21.10.2009 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 Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/**, и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 250 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 870 577.49 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 14 250 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 870 577.49 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, становище 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, 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 30.01.2008 г., в сила от 08.02.2008 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.33, ал.2*** *– „С клиента 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 по тази алинея е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпадат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение от началник управление „Кредитиране””;* ***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, както и оценката на кредитоспособността на клиента и риска от кредитната сделка (извършена съгласно Методиката, посочена в чл.22, ал.1 от настоящия Правилник) се изготвя писмено становище, придружено с надлежно попълнен формуляр за определяне на кредитен рейтинг (Приложение № 1а).;* ***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 с приложен бизнес-план и прогнозни парични потоци.”;* ***чл. 40, ал.1 -****„За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката.“*; ***чл.40, ал.2*** *– „Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методика за оценка на обезпеченията (Приложение № 9).”****чл.44*** *– След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие на Председателя на Кредитния съвет.”* ***чл.46, ал.2*** *– „Екземпляр от протокола заедно с проекто - договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист и юрисконсулта от Централно управление на Банката и от началника на управление „Кредитиране” се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”***, и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностни характеристики** **от 18.10.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г./:**„Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „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.”,* **от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно 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.”,* **и от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна 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 14 250 000.00 евро ***/****четиринадесет милиона двеста и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 870 577.49 лева /*двадесет и седем милиона осемстотин и седемдесет хиляди петстотин седемдесет и седем лева и четиридесет и девет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 22.10.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.10.2009 г. сумата от 7 975 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 599 308.91 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 674/22.10.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 22.10.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 674/22.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 975 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 599 308.91 лева, по сметка в КТБ АД № BG \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 975 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 15 599 308.91 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 26.10.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.10.2009 г. сумата от 7 100.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 886.39 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 678/26.10.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 26.10.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 678/26.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 100.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 886.39 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 100.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 886.39 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 16.11.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.11.2009 г. сумата от 982 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 922 189.72 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 733/16.11.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 16.11.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 733/16.11.2009г. за усвояване на парични средства в размер на 982 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 922 189.72 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 982 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 922 189.72 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 25.11.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2009 г. сумата от 53 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 104 441.32 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 764/25.11.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.11.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 764/25.11.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 53 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 104 441.32 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 53 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 104 441.32 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 23.12.2009 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2009 г. сумата от 56 120.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 109 761.18 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 863/23.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 863/23.12.2009г. за усвояване на парични средства в размер на 56 120.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 109 761.18 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 56 120.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 109 761.18 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 25.01.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 64 540.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 126 229.27 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 046/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 046/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 64 540.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 126 229.27 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 64 540.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 126 229.27 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 25.02.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2010 г. сумата от 60 950.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 119 207.84 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 147/25.02.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.02.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 147/25.02.2010г. за усвояване на парични средства в размер на 60 950.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 119 207.84 лева, по сметка в КТБ АД № BG \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 60 950.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 119 207.84 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8. На 25.03.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2010 г. сумата от 49 290.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 96 402.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 225/25.03.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.03.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 225/25.03.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 49 290.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 96 402.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 49 290.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 96 402.86 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**9. На 09.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Юли Тодоров Попов и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.12.2013 г. сумата от 5 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 779 150.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1511/09.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1511/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 779 150.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1414 4601 01, с титуляр „Елтауър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 22.10.2009 г. между „Елтауър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 5 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 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.26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал.4, вр. ал. 1 от НК.***

**32К**

**XLI.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 03.10.2012 г., и на неустановени места в гр. София,** като Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г*.,* **в съучастие като подбудител и помагач 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** **Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков** - **извършител** /*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*