*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 ТВ 7, ББТ, Фина Ц ЕООД и Бромак ЕООД, извършване на банков превод към КТБ АД с основание "във връзка със сделка с ЦК, прехвърлител VTV Capital Plc, емитент Nortern Lights Bulgaria", и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Ем Проджект 1 ЕООД, както и на Никкомерс 01 ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Карне М ЕООД, Риъл Естейт Проджектс ЕООД, Дивал 59 ЕООД и Акванада ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 12 300 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 24 056 709.00 лева,* ***от дружеството Ем Проджект 1 ЕООД,*** *на основание сключен на 03.10.2012 г. Договор за банков кредит между Ем Проджект 1 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Проджект 1 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 03.10.2012 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/* **-** 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 12 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 24 056 709.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 917/03.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 917/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  12 300 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 056 709.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит, 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 ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция,документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **и в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 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/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 12 300 000.00 евро /*дванадесет милиона и триста хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 24 056 709.00 лева /*двадесет и четири милиона петдесет и шест хиляди седемстотин и девет 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 03.10.2012 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 12 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 24 056 709.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 917/03.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 917/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 300 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 056 709.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит, 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 ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция,документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **и в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 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 12 300 000.00 евро /*дванадесет милиона и триста хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 24 056 709.00 лева /*двадесет и четири милиона петдесет и шест хиляди седемстотин и девет 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 03.10.2012 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“, **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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 12 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 24 056 709.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 917/03.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 917/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 24 056 709.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит, 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 ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция,документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **и в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 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.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.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 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 12 300 000.00 евро /*дванадесет милиона и триста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 24 056 709.00 лева /*двадесет и четири милиона петдесет и шест хиляди седемстотин и девет 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.***

**32К/1А**

**XLII. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 10.10.2013 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 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 ТВ 7, ББТ, Фина Ц ЕООД и Бромак ЕООД, извършване на банков превод към КТБ АД с основание "във връзка със сделка с ЦК, прехвърлител VTV Capital Plc, емитент Nortern Lights Bulgaria", и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Ем Проджект 1 ЕООД, както и на Никкомерс 01 ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Карне М ЕООД, Риъл Естейт Проджектс ЕООД, Дивал 59 ЕООД и Акванада ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 13 350 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 26 110 331.00 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* ***като е усвоена сума в размер на 15 400 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева,* ***от дружеството Ем Проджект 1 ЕООД,*** *на основание сключен на 27.09.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между Ем Проджект 1 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Проджект 1 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 27.09.2013 г. до 10.10.2013 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 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 15 400 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 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 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г., за сумата от 13 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 26 110 330.50 лева, между „Ем Проджект 1“ 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 400 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ 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 15 400 000.00 евро ***/****петнадесет милиона и четиристотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева /*тридесет милиона сто и деветнадесет хиляди седемстотин осемдесет и два лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 27.09.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.09.2013 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.№ 1188/27.09.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г.* *между „Ем Проджект 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.09.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1188/27.09.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ 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 02.10.2013 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 02.10.2013 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.№ 1207/02.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г.* *между „Ем Проджект 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.10.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1207/02.10.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ 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 10.10.2013 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 10.10.2013 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.№ 1233/10.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г.* *между „Ем Проджект 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.10.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1233/10.10.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД/* **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**,**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 27.09.2013 г. до 10.10.2013 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 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 15 400 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 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 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г., за сумата от 13 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 26 110 330.50 лева, между „Ем Проджект 1“ 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 400 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ 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 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 15 400 000.00 евро ***/****петнадесет милиона и четиристотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева /*тридесет милиона сто и деветнадесет хиляди седемстотин осемдесет и два лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 27.09.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.09.2013 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.№ 1188/27.09.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г.* *между „Ем Проджект 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.09.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1188/27.09.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ 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 02.10.2013 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 02.10.2013 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.№ 1207/02.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г.* *между „Ем Проджект 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.10.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1207/02.10.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ 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 10.10.2013 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 10.10.2013 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.№ 1233/10.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 27.09.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 03.10.2012 г.* *между „Ем Проджект 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.10.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1233/10.10.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД/* **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**,**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 27.09.2013 г. до 10.10.2013 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 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 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 15 400 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 400 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 27.09.2013 г. към Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, 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 29.12.2000г., 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.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****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 15 400 000.00 евро ***/****петнадесет милиона и четиристотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 119 782.00 лева /*тридесет милиона сто и деветнадесет хиляди седемстотин осемдесет и два лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 27.09.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.09.2013 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.№ 1188/27.09.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.09.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1188/27.09.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 27.09.2013 г. към Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ 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 02.10.2013 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 02.10.2013 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.№ 1207/02.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.10.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1207/02.10.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 27.09.2013г. към Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ 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 10.10.2013 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 10.10.2013 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.№ 1233/10.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.10.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1233/10.10.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 19 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Проджект 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 27.09.2013г. към Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Проджект 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**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.***

**33К**

**XLIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 11.06.2009 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 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 2008 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 19.03.2009 година и от 06.03.2009 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*** *финансиране на Lanbray Ltd. чрез дружеството Рауърт Овърсийз СА и погасяване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на Булит 2007 ЕООД и Транстрейдинг ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 9 700 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 971 551.00 лева,* ***от дружеството Ем Стейт ЕООД,*** *на основание сключен на 08.06.2009 г. Договор за банков кредит между Ем Стейт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Стейт 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 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 – в периода от 08.06.2009 г. до 11.06.2009 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 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 2008 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 19.03.2009 година и от 06.03.2009 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 08.06.2009 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 11.06.2009 г. сумата от 9 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 971 551.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 372/11.06.2009 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 08.06.2009 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 11.06.2009 г., изпълнение на искане с вх. № 372/11.06.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 971 551.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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 формирана голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 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 9 700 000.00 евро /*девет милиона и седемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 971 551.00 лева /*осемнадесет милиона деветстотин седемдесет и една хиляди петстотин петдесет и един 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 08.06.2009 г. до 11.06.2009 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/* **-** Главен експерт в 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 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 2008 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 19.03.2009 година и от 06.03.2009 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 08.06.2009 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 11.06.2009 г. сумата от 9 700 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 971 551.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 372/11.06.2009 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 11.06.2009 г., изпълнение на искане с вх. № 372/11.06.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 700 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 971 551.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.06.2009 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *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 формирана голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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.38*** „*Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово-счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за паричните потоци, годишни данъчни декларации и т.н.).“;* ***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 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./:**„Проучва, анализира и оценява постъпили предложения в лева и валута за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет 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 Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „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 9 700 000.00 евро /*девет милиона и седемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 971 551.00 лева /*осемнадесет милиона деветстотин седемдесет и една хиляди петстотин петдесет и един 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.***

**34К**

**XLIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 08.10.2010 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 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 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, 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 Дивал 59 ЕООД, Аутомобил Продюс ЕООД, ТЦ-ИМЕ АД и Юлита 2002 АД, и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Гипс АД, Дунарит АД, Инфраструктурна компания АД, КИА Моторс България АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 5 150 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 072 524.50 лева,* ***от дружеството Ем Стейт ЕООД,*** *на основание сключен на 07.10.2010 г. Договор за банков кредит между Ем Стейт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Стейт 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 07.10.2010 г. до 08.10.2010 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** **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 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 плащането и осчетоводила на 08.10.2010 г. сумата от 5 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 072 524.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 753/08.10.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 07.10.2010 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 08.10.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 753/08.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 072 524.50 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, бизнес план, отчет за прогнозни 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 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 5 150 000.00 евро /*пет милиона сто и петдесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 072 524.50 лева /*десет милиона седемдесет и две хиляди петстотин двадесет и четири лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива 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 07.10.2010 г. до 08.10.2010 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** **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 плащането и осчетоводила на 08.10.2010 г. сумата от 5 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 072 524.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 753/08.10.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 07.10.2010 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 08.10.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 753/08.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 072 524.50 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, бизнес план, отчет за прогнозни 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 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 5 150 000.00 евро /*пет милиона сто и петдесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 072 524.50 лева /*десет милиона седемдесет и две хиляди петстотин двадесет и четири лева и петдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива 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 07.10.2010 г. до 08.10.2010 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 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 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 плащането и осчетоводила на 08.10.2010 г. сумата от 5 150 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 072 524.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 753/08.10.2010 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 08.10.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 753/08.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 150 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 10 072 524.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 77\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1410\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 07.10.2010 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия на банката, бизнес план, отчет за прогнозни 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 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. 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 5 150 000.00 евро /*пет милиона сто и петдесет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 072 524.50 лева /*десет милиона седемдесет и две хиляди петстотин двадесет и четири лева и петдесет 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.***

**35К**

**XLV. 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 03.12.2009 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*** *финансиране на Вивес АД за закупуване на облигации на Northern Lights Bulgaria B.V. от VTB Capital PLC и погасяване на кредит към КТБ АД на дружеството Интегрирани пътни системи АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 10 800 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 122 964.00 лева,* ***от дружеството Ем Стейт ЕООД,*** *на основание сключен на 03.10.2012 г. Договор за банков кредит между Ем Стейт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Стейт 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 03.10.2012 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/* **-** 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 03.10.2012 г. сумата от 10 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 122 964.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 913/03.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 913/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 122 964.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” 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 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 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 10 800 000.00 евро /*десет милиона и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 21 122 964.00 лева /*двадесет и един милиона сто двадесет и две хиляди деветстотин шейсет 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 03.10.2012 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 10 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 122 964.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 913/03.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 913/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 122 964.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” 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 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 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 10 800 000.00 евро /*десет милиона и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 21 122 964.00 лева /*двадесет и един милиона сто двадесет и две хиляди деветстотин шейсет 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 03.10.2012 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“, **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 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 03.10.2012 г. сумата от 10 800 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 122 964.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 913/03.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 913/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 800 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 122 964.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Ем Стейт“ 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 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 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. 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. 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 26.10.2009 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 10 800 000.00 евро /*десет милиона и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 21 122 964.00 лева /*двадесет и един милиона сто двадесет и две хиляди деветстотин шейсет и четири 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.***

**36К**

**XLVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 27.12.2013 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 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 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*** *финансиране на дружествата Рема Трейд ЕООД (за осъществяване на плащане по "сетълмънт на ЦДАД" от ФК Фина – С АД) и на Вивес АД (за обслужване на кредити към КТБ АД на Интерфин България ЕООД и КООП Инвестмънт ЕАД), както и за погасяване и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на Ем Стейт ЕООД, Интерфин България ЕООД и КООП Инвестмънт ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 000 000.00 лева******от дружеството Ем Стейт ЕООД,*** *на основание сключен на 27.12.2013 г. Договор за банков кредит между Ем Стейт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Стейт 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 27.12.2013 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 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 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 27.12.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1645/27.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 27.12.2013 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1645/27.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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 2 000 000.00 лева /*два 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 27.12.2013 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 03.12.2009г. 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 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 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 27.12.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1645/27.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 27.12.2013 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1645/27.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два 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 27.12.2013 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 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 03.12.2009г. 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 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 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 27.12.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1645/27.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 27.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1645/27.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 27.12.2013 г. между „Ем Стейт“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Управление „Кредитиране”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с 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. 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 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 2 000 000.00 лева /*два 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.***

**37К**

**XLVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 14.05.2014 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 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 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 Сентръл Техно Пропъртис ЕАД, Ем Проджект 1 ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Сентрал Техно Инвест ЕАД, Аквафинанс ЕООД и Сайга Консулт ЕООД, и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Ем Стейт ЕООД, Юлита 2002 АД, Глобал Агро Трейд ЕООД, Сън Сити 03 АД, Бургас Мийт ЕООД, Интегрирани пътни системи АД, Врачански териториален кадастър ООД, Разградски териториален кадастър ООД, Старозагорски териториален кадастър ООД, БГ Корпорейшън ЕООД, Консулт АВ ЕООД, Сън Сити 03 АД, Корект Фарм ЕООД, Си Ди Мениджмънт ЕООД, Си Ди Дивелопмънтс АД и Риъл Естейт Проджектс ЕООД,*

***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 Ем Стейт ЕООД,*** *на основание сключен на 14.05.2014г. Договор за банков кредит между Ем Стейт ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Ем Стейт 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 14.05.2014 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 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 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 14.05.2014 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.№ 578/14.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2014 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 578/14.05.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” 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, 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, 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 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 14.05.2014 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 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 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 14.05.2014 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.№ 578/14.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2014 г. между „Ем Стейт” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 578/14.05.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Ем Стейт” 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, 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, 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 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** – **На 14.05.2014 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 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 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 14.05.2014 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.№ 578/14.05.2014 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 14.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 578/14.05.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Ем Стейт” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.05.2014 г. между „Ем Стейт“ 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, 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, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*. *, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл. 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.***

**38К**

**XLVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 15.04.2011 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** **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 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 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, 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 дружествата Сентрал Техно Дивелопмънт ЕАД, Евробилд Проект ЕООД и Юлита 2002 АД, и обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на БГ Корпорейшън ЕООД, Глобал Агро Трейд ЕООД, Елизер ООД, Ем Стейт ЕООД, Транстрейдинг ЕООД, Дивал 59 ЕООД, КВ-Реал ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Никкомерс 01 ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Критие ЕООД, Велдер Билд ЕАД, Бургас Мийт ЕООД и Билдинг Рисорт ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 15 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 29 337 450.00 лева,* ***от дружеството Инвестмънт Проджектс АД,*** *на основание сключен на 13.04.2011г. Договор за банков кредит между Инвестмънт Проджектс АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01, с титуляр Инвестмънт Проджектс АД****)* 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 13.04.2011 г. до 15.04.2011 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, 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 **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 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 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 плащането и осчетоводила на 15.04.2011 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/15.04.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 13.04.2011 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 15.04.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 350/15.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” 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,* **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 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, 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 13.04.2011 г. до 15.04.2011 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 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 **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 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 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 плащането и осчетоводила на 15.04.2011 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/15.04.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 13.04.2011 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 15.04.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 350/15.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” 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,* **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 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, 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 13.04.2011 г. до 15.04.2011 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 03.12.2009 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 **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 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 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 плащането и осчетоводила на 15.04.2011 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 350/15.04.2011 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 15.04.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 350/15.04.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 26\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14343893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 13.04.2011 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД 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,* **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 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **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.***

**39К**

**XLIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 05.09.2012 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, 14.03.2012година 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 VTB Capital plc и Кен Трейд ЕАД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 6 600 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 лева,* ***от дружеството Инвестмънт Проджектс АД,*** *на основание сключен на 05.09.2012 г. Договор за банков кредит между Инвестмънт Проджектс АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр Инвестмънт Проджектс 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 05.09.2012 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, 14.03.2012година 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** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.09.2012 г. сумата от 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 793/05.09.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 05.09.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 793/05.09.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” 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; финансови отчети; 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 прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документ за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 6 600 000.00 евро /*шест милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 908 478.00 лева /*дванадесет милиона деветстотин и осем хиляди четиристотин седемдесет и осем 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 05.09.2012 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, 14.03.2012година 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** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.09.2012 г. сумата от 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 793/05.09.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 05.09.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 793/05.09.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” 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; финансови отчети; 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 прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документ за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 6 600 000.00 евро /*шест милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 908 478.00 лева /*дванадесет милиона деветстотин и осем хиляди четиристотин седемдесет и осем 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 05.09.2012 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 03.12.2009г. 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 писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012година 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 Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.09.2012 г. сумата от 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 793/05.09.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 05.09.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 793/05.09.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД 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; финансови отчети; 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 прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документ за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.;* ***чл. 37 –*** *Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.).;* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.,* ***чл. 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 26.10.2009 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 6 600 000.00 евро /*шест милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 908 478.00 лева /*дванадесет милиона деветстотин и осем хиляди четиристотин седемдесет и осем 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.***

**39К/1А**

**L. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 07.11.2012 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 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, 14.03.2012година 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 Технотел Инвест АД, и финансиране на Бромак Инвест АД /чрез Карне – М ООД и Синектик ЕООД/ и на Вива Телеком България ЕАД /чрез Бромак ЕООД/,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 3 400 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 649 822.00 лева,* ***от дружеството Инвестмънт Проджектс АД,*** *на основание сключен на 07.11.2012 г. Анекс към Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между Инвестмънтс Проджектс АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр Инвестмънт Проджектс 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 07.11.2012 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 - 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, 14.03.2012година 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 07.11.2012 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.№ 1064/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1064/07.11.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, 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, 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.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 3 400 000.00 евро /*три милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева /*шест милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемстотин двадесет 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 \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 07.11.2012 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*.*, **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 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, 14.03.2012година 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 07.11.2012 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.№ 1064/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1064/07.11.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, 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, 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.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 3 400 000.00 евро /*три милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева /*шест милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемстотин двадесет 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 07.11.2012 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 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, 14.03.2012година 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 07.11.2012 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.№ 1064/07.11.2012 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 07.11.2012 г. г., изпълнение на искане с вх. № 1064/07.11.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.11.2012 г. към Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, 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, 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.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.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*/, сумата от 3 400 000.00 евро /*три милиона и четиристотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 649 822.00 лева /*шест милиона шестстотин четиридесет и девет хиляди осемстотин двадесет 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***

**39К/2А**

**LI. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 14.01.2014 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 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 /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Инвестмънт Проджектс АД, както и на КиК Дизайн ООД и Юлита 2002 АД, и финансиране на ФК Фина-С АД чрез* *Рема Трейд ЕООД за осъществяване на плащане по "сетълмънт на ЦДАД",*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 3 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 5 867 490.00 лева,* ***от дружеството Инвестмънт Проджектс АД,*** *на основание сключен на 14.01.2014 г. Анекс към Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между Инвестмънт Проджектс АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр Инвестмънт Проджектс 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 14.01.2014 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 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** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 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.№ 052/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 14.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 052/14.01.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджектс” 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, финансови отчети, 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 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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 14.01.2014 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 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** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 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.№ 052/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 14.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 052/14.01.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01 с титуляр „Инвестмънт Проджектс” 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, финансови отчети, 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*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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 14.01.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 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.№ 052/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 14.01.2014 г. г., изпълнение на искане с вх. № 052/14.01.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджекстс” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 14.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс“ АД 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, финансови отчети, 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.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 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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.***

**39К-б**

**LII.На неустановени дати в периода от 05.09.2012 г. до 10.04.2014 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 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“/, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвои парични средства*** *собственост на КТБ АД,* *като даде разрешение за усвояване на парични средства по сметка в КТБ АД, с титуляр Инвестмънт Проджект АД, на основание Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между Инвестмънт Проджект АД и КТБ АД (въпреки че сумите по него са усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с усвояване размера на предоставена сума, а именно на 05.09.2012 г.),*

***с крайна цел*** *(в случай на възникване на необходимост за това),*

*- обслужване и погасяване на кредити към КТБ АД*

*или*

*- вноски в капитала*

*или*

*- финансиране*

*или*

*- всякакъв вид плащания*

*в полза на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***в резултат на което е усвоена сума******от дружеството******Инвестмънт Проджект АД на стойност от 6 100 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 930 563.00 лева, която сума е постъпила по банкова сметка в КТБ АД-* *BG \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр Инвестмънт Проджект 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*), **обвиняемия Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков**, **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**:**

**- На 10.04.2014 г., в гр. София, в Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. “Граф Игнатиев“ № 10**, **в качеството си 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 извършител с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/, сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** *-* касиер - счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.04.2014 г. сума в размер на 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 930 563.00 лева, посочена в искане за усвояване на**парични**средства с вх. № 451/10.04.2014 г.,**като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението, а именно, че сумата по Договора за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД е усвоена изцяло на датата на отпускане на кредитните средства, вследствие на което договорът е прекратил своето правно действие на 05.09.2012 г./*, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.04.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 451/10.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 930 563.00 лева, по сметка в КТБ АД - BG \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1434 3893 01, с титуляр „Инвестмънт Проджектс” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 05.09.2012 г. между „Инвестмънт Проджектс” АД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло на датата на отпускане на кредитните средства и договорът е прекратил своето правно действие на 05.09.2012 г.*, **в нарушение на** **предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличаване на кредитния лимит по договора за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на усвояване на кредитните средства****/*, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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.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.”,* ***чл.58*** *– „За нуждите на текущия контрол съответният кредитен специалист задължително изисква от кредитополучателя предвидената в договора за кредит текуща финансова и счетоводна информация, като при необходимост извършва проверки на място, документирани в записка.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така 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 6 100 000.00 евро /*шест милиона и сто хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 930 563.00 лева /*единадесет милиона деветстотин и тридесет хиляди петстотин шейсет и три лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** и **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива висока степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на 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 и да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**40К**

**LIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 02.04.2014 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 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 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 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*** *финансиране на дружествата Родина Пропъртис ЕАД, Бромак ЕООД и Интегрирани пътни системи АД и погасяване задълженията по кредит към КТБ АД на ТЦ-ИМЕ АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 13 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 25 425 790.00 лева,* ***от дружеството Инфраструктурна компания АД,*** *на основание сключен на 02.04.2014 г. Договор за банков кредит между Инфраструктурна компания АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр Инфраструктурна компания 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 02.04.2014 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 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 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 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 02.04.2014 г. сумата от 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 424/02.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 02.04.2014 г. между „Инфраструктурна компания” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 424/02.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр „Инфраструктурна компания” 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 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 13 000 000.00 евро /*тринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 25 425 790.00 лева /*двадесет и пет милиона четиристотин двадесет и пет хиляди седемстотин и деветдесет 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 02.04.2014 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 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 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 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 02.04.2014 г. сумата от 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 424/02.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 02.04.2014 г. между „Инфраструктурна компания” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 424/02.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр „Инфраструктурна компания” 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 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 13 000 000.00 евро /*тринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 25 425 790.00 лева /*двадесет и пет милиона четиристотин двадесет и пет хиляди седемстотин и деветдесет 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 02.04.2014 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/* **-** 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 03.12.2009г. 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 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 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 02.04.2014 г. сумата от 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 424/02.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 02.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 424/02.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 13 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 25 425 790.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1430 2503 01, с титуляр „Инфраструктурна компания” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 02.04.2014 г. между „Инфраструктурна компания” 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 на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*. *, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка 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 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 13 000 000.00 евро /*тринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 25 425 790.00 лева /*двадесет и пет милиона четиристотин двадесет и пет хиляди седемстотин и деветдесет 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.***

**41К**

**LIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 21.12.2012 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 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” 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*** *допълнителни вноски в капитала на ТВ7 и ББТ, финансиране на Консорциум МКИ и Водстрой ДЗЗД, и плащане по фактура в размер на 977 915.00 лв. към контрагент по сметка извън КТБ,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 6 300 000.00 лева****,* ***от дружеството Интегрирани пътни системи АД,*** *на основание сключен на 21.12.2012 г. Договор за банков кредит между Интегрирани пътни системи АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр Интегрирани пътни системи АД****)* 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 - на 21.12.2012 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 -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” 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 21.12.2012 г. сумата от 6 300 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1228/21.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1228/21.12.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 6 300 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **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 6 300 000.00 лева /*шест милиона и триста 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - на 21.12.2012 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 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 6 300 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1228/21.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1228/21.12.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 6 300 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **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 6 300 000.00 лева /*шест милиона и триста 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 21.12.2012 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/* **-** 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 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” 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 21.12.2012 г. сумата от 6 300 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1228/21.12.2012 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 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1228/21.12.2012 г., за усвояване на парични средства в размер на 6 300 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“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 на собственици, писмено правно становище, 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 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 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. 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 6 300 000.00 лева /*шест милиона и триста 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.***

**41К/1А**

**LV. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 29.04.2014 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** **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 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 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” 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*** *допълнителни вноски в капитала на ТВ7 и ББТ, финансиране на Консорциум МКИ и Водстрой ДЗЗД, и плащане по фактура в размер на 977 915.00 лв. към контрагент по сметка извън КТБ,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 5 200 000.00 лева****,* ***от дружеството Интегрирани пътни системи АД,*** *на основание сключен на 29.04.2014г. Анекс към Договор за банков кредит от 21.12.2012г. между Интегрирани пътни системи АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 3984 01, с титуляр Интегрирани пътни системи АД****)* 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 29.04.2014 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 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” 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 29.04.2014 г. сумата от 5 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 529/29.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 29.04.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 529/29.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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, 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 5 200 000.00 лева /*пет милиона и двеста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 29.04.2014 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 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” 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 29.04.2014 г. сумата от 5 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 529/29.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 29.04.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 529/29.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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, 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 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 лева /*пет милиона и двеста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 29.04.2014 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/* **-** 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” 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 29.04.2014 г. сумата от 5 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 529/29.04.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 529/29.04.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание - Анекс от 29.04.2014 г. Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД 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, 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 5 200 000.00 лева /*пет милиона и двеста хиляди лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**41К/2А**

**LVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 16.05.2014 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 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 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” 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*** *допълнителни вноски в капитала на ТВ7 и ББТ, финансиране на Консорциум МКИ и Водстрой ДЗЗД, и плащане по фактура в размер на 977 915.00 лв. към контрагент по сметка извън КТБ,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 2 626 086.00 лева****,* ***от която е усвоена сума в размер на 2 626 000.00 лева****,* ***от дружеството Интегрирани пътни системи АД,*** *на основание сключен на 16.05.2014г. Анекс към Договор за банков кредит от 21.12.2012г. между Интегрирани пътни системи АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр Интегрирани пътни системи АД****)* 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 16.05.2014 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” 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 16.05.2014 г. сумата от 2 626  000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 585/16.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 16.05.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 16.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 585/16.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на  2 626  000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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, 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 27.12.200г., 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  2 626 000.00 лева /*два милиона шестстотин двадесет и шест 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 16.05.2014 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” 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 16.05.2014 г. сумата от 2 626  000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 585/16.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 16.05.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 16.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 585/16.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 626  000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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, 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 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  2 626 000.00 лева /*два милиона шестстотин двадесет и шест 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 16.05.2014 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 03.12.2009г. 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 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” 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 16.05.2014 г. сумата от 2 626  000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 585/16.05.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 16.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 585/16.05.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 2 626  000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 81\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание -Анекс от 16.05.2014 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Интегрирани пътни системи“АД 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, 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 2 626 000.00 лева /*два милиона шестстотин двадесет и шест 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.***

**42К**

**LVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 20.03.2014 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** **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*** *финансиране на Глобални пътни системи АД, допълнителни вноски в капитала на ТВ7 и ББТ, и / в случай на възникване на необходимост / обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Никкомерс 01 ЕООД, Хидроенергийни проекти ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Евробилд Проект ЕООД, Юлита 2002 АД, Биокемикъл БГ АД, Технотел Инвест АД, Булит 2007 АД, КиК Дизайн ООД, Ем Стейт ЕООД, Инвестмънт Проджектс АД, Транстрейдинг ЕООД, ТЦ-ИМЕ Вест АД, Билдинг Рисорт ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Сана Спейс Хотел Хисаря АД и Глобал Агро Трейд ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 11 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 514 130.00 лева,* ***от дружеството Интегрирани пътни системи АД,*** *на основание сключен на 20.03.2014 г. Договор за банков кредит между Интегрирани пътни системи АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 3984 01, с титуляр Интегрирани пътни системи 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 20.03.2014 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 писмо за ангажимент от 08.11.2003 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 20.03.2014 г. сумата от 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 335/20.03.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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 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 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 11 000 000.00 евро /*единадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 21 514 130.00 лева /*двадесет и един милиона петстотин и четиринадесет хиляди сто и тридесет 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 20.03.2014 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 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 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 20.03.2014 г. сумата от 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Интегрирани пътни системи“АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 335/20.03.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“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 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 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 11 000 000.00 евро /*единадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  21 514 130.00 лева /*двадесет и един милиона петстотин и четиринадесет хиляди сто и тридесет 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 20.03.2014 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 03.12.2009г. 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 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 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 20.03.2014 г. сумата от 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 335/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 335/20.03.2014 г., за усвояване на парични средства в размер на 11 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 514 130.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 3984 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи“АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Интегрирани пътни системи“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 на собственици, писмено правно становище, 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, 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 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 11 000 000.00 евро /*единадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  21 514 130.00 лева /*двадесет и един милиона петстотин и четиринадесет хиляди сто и тридесет 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.***

**43К**

**LVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 29.12.2010 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 03.12.2009 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 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 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*** *погасяване на кредит към КТБ АД на дружеството Глобал Агро Трейд ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 600 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева,* ***от дружеството Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД,*** *на основание сключен на 29.12.2010 г. Договор за банков кредит между Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр Интегрирани пътни системи асфалти 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 29.12.2010 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.12.2010 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.№ 993/29.12.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.12.2010 г. между „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 993/29.12.2010 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи асфалти“ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, бизнес план, отчет за прогнозни 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 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 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ –  5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, 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 29.12.2010 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.12.2010 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.№ 993/29.12.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 29.12.2010 г. между „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 993/29.12.2010 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, бизнес план, отчет за прогнозни 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 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 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,***поверени му да ги пази и управлява, 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 29.12.2010 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.12.2010 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.№ 993/29.12.2010 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 29.12.2010 г., изпълнение на искане с вх. № 993/29.12.2010 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1409 0985 01, с титуляр „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.12.2010 г. между „Интегрирани пътни системи асфалти“ ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, бизнес план, отчет за прогнозни 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, 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 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.”,* ***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 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява**, **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.***

**44К**

**LIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 25.01.2010 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 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/,*

***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 Нова българска медийна група холдинг АД и Балкан българска телевизия ЕАД, допълнителни вноски в капитала на ТВ7, и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Карне - М ЕООД, Балкан българска телевизия ЕАД (ББТ), Пресмаркет ЕООД, Обединени български вестници АД, Нова българска медийна група холдинг АД, Юлинор ЕООД и Евробилд Проект ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 9 000 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 17 602 470.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 8 957 570.00 евро (17 519 484.14 лева)****,* ***от дружеството Карне - М ЕООД,*** *на основание сключен на 18.12.2009 г. Договор за банков кредит между Карне - М ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр Карне - М 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 18.12.2009 г. до 25.01.2010 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/* - **„**Прокурист“ при 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 - 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 /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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 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 18.12.2009 г., за сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева, между „Карне-М“ 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 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ 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, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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*/, на обща стойност 8 957 570.00 евро ***/****осем милиона деветстотин петдесет и седем хиляди петстотин и седемдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева /*седемнадесет милиона петстотин и деветнадесет хиляди четиристотин осемдесет и четири лева и четиринадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 18.12.2009 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.12.2009 г. сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 847/18.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 847/18.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 201 056.81 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 22.12.2009 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 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 22.12.2009 г. сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 852/22.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 852/22.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 077 821.12 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 18.01.2010 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2010 г. сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 021/18.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 021/18.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 88 012.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 25.01.2010 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 039/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 039/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 152 593.86 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 18.12.2009 г. до 25.01.2010 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 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 03.12.2009г. 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 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 18.12.2009 г., за сумата от 9 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева, между „Карне-М“ 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 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ 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, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 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 8 957 570.00 евро ***/****осем милиона деветстотин петдесет и седем хиляди петстотин и седемдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева /*седемнадесет милиона петстотин и деветнадесет хиляди четиристотин осемдесет и четири лева и четиринадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

1. **На 18.12.2009 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.12.2009 г. сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 847/18.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 847/18.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 201 056.81 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 22.12.2009 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 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 22.12.2009 г. сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 852/22.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 852/22.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 077 821.12 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 18.01.2010 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2010 г. сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 021/18.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 021/18.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/,* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 88 012.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 039/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.12.2009 г.* *между „Карне-М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 039/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 152 593.86 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 18.12.2009 г. до 25.01.2010 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“, **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 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 /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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 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 8 957 570.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ 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, отчет на прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 институций 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****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 8 957 570.00 евро ***/****осем милиона деветстотин петдесет и седем хиляди петстотин и седемдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 519 484.14 лева /*седемнадесет милиона петстотин и деветнадесет хиляди четиристотин осемдесет и четири лева и четиринадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 18.12.2009 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.12.2009 г. сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 847/18.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 847/18.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 201 056.81 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 170 550.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 201 056.81 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 22.12.2009 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 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 22.12.2009 г. сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 852/22.12.2009 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.12.2009 г., изпълнение на искане с вх.№ 852/22.12.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 077 821.12 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 5 664 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 077 821.12 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 18.01.2010 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2010 г. сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 021/18.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 021/18.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 88 012.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 45 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 88 012.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.01.2010 г. сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 039/25.01.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.01.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 039/25.01.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 152 593.86 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 18.12.2009 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 78 020.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 152 593.86 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.***

**45К**

**LX. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 25.08.2011 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 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, от 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, 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 Хелт енд Уелнес АДСИЦ, посредством банков превод към ОББ, с основание на плащането „аванс по предварителен договор”,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 9 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 18 580 385.00 лева,* ***от дружеството Карне - М ЕООД,*** *на основание сключен на 24.08.2011 г. Договор за банков кредит между Карне - М ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр Карне - М 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 24.08.2011 г. до 25.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” 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 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, от 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 Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 760/25.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД, за сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 760/25.08.2011 г., за усвояване на парични средства в размер на 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“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, 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*/, сумата от 9 500 00.00 евро /*девет милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 580 385.00 лева /*осемнадесет милиона петстотин и осемдесет хиляди триста осемдесет 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 24.08.2011 г. до 25.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” 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 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, от 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 Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 760/25.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Карне-М“ ЕООД и КТБ АД, за сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 760/25.08.2011 г., за усвояване на парични средства в размер на 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ 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, 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*/, сумата от 9 500 00.00 евро /*девет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 580 385.00 лева /*осемнадесет милиона петстотин и осемдесет хиляди триста осемдесет 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 \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода 24.08.2011 г. до 25.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** 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 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, от 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 Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 760/25.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска, по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 760/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 580 385.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне-М“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Карне-М” 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, 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, 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 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. 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 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 9 500 00.00 евро /*девет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 18 580 385.00 лева /*осемнадесет милиона петстотин и осемдесет хиляди триста осемдесет 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**/.**

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

**46К**

**LXI. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 10.12.2012 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 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*** *финансиране на Винпром Пещера, теглене на каса на сума в размер на 3 252 240.00лв. и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата**Ем Стейт ЕООД, Елизер ООД, Риъл Естейт Проджектс АД, Ти Си Инвест АД и Шип Инвест АД,*

***в резултат на което е отпусната и 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 Карне - М ЕООД,*** *на основание сключен на 10.12.2012 г. Договор за банков кредит между Карне - М ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр Карне - М 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 10.12.2012 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“ 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., **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 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 10.12.2012 г. сумата от 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1177/10.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 10.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1177/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне - М” 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, 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 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 7 200 000.00 евро /*седем милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня 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, 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 10.12.2012 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*.,* **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, 08.11.2012 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 10.12.2012 г. сумата от 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1177/10.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 10.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1177/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 081 976.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне - М” 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, 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*/, сумата от 7 200 000.00 евро /*седем милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня 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, 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 10.12.2012 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“, **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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 14 081 976.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1177/10.12.2012 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 10.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1177/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 14 081 976.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Карне - М“ 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, 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. 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 26.10.2009г:/: “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 7 200 000.00 евро /*седем милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня 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 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.***

**47К**

**LXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 10.01.2014 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“/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков и Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева****,* ***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*** *плащане по Договор за цесия към КТБ АД и обслужване на лихви към банката ( КТБ АД ) по текущия кредит на дружеството Карне – М ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 15 600 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 30 510 948.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 15 557 173.51 евро (30 427 186.66 лева)****,* ***от дружеството Карне - М ЕООД,*** *на основание сключен на 30.12.2013 г. Договор за банков кредит между Карне - М ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр Карне - М 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 и Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов 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 обвиняемите Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков и Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева 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 30.12.2013 г. до 10.01.2014 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 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“*/, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г., за сумата от 15 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 510 948.00 лева, между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Светлана Георгиева са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ 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,* **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 15 557 173.51 евро ***/****петнадесет милиона петстотин петдесет и седем хиляди сто седемдесет и три евро и петдесет и един цента/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева /*тридесет милиона четиристотин двадесет и седем хиляди сто осемдесет и шест лева и шейсет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 30.12.2013 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 30.12.2013 г. сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1661/30.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 30.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1661/30.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 30 419 754.51 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 10.01.2014 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева – 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 10.01.2014 г. сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 035/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 035/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432.15 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 30.12.2013 г. до 10.01.2014 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*.,* **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 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“/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева и Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г., за сумата от 15 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 510 948.00 лева, между „Карне - М“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Светлана Георгиева са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 15 557 173.51 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ 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,* **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 стойност 15 557 173.51 евро ***/****петнадесет милиона петстотин петдесет и седем хиляди сто седемдесет и три евро и петдесет и един цента/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 427 186.66 лева /*тридесет милиона четиристотин двадесет и седем хиляди сто осемдесет и шест лева и шейсет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 30.12.2013 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 30.12.2013 г. сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1661/30.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 30.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1661/30.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 30 419 754.51 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 10.01.2014 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева – 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 10.01.2014 г. сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 035/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 30.12.2013 г.* *между „Карне - М” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 035/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432.15 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 30.12.2013 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/* **-** “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 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.12.2013 г. сумата от 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1661/30.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 30.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1661/30.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 553 373.51 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 30 419 754.51 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 30.12.2013 г. между „Карне - М“ 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,* **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*/, сумата от 15 553 373.51 евро /*петнадесет милиона петстотин петдесет и три хиляди триста седемдесет и три евро и петдесет и един цента*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 30 419 754.51 лева /*тридесет милиона четиристотин и деветнадесет хиляди седемстотин петдесет и четири лева и петдесет и една 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**/.**

**СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА - в периода от 30.12.2013 г. до 10.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД *-* 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”, **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 АД, 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 10.01.2014 г. сумата от 3 800.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева,* *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 035/10.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 035/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 800.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 432.15 лева,* *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 68\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4976 01, с титуляр „Карне - М“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 30.12.2013 г. между „Карне - М“ 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,* **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 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: „Проучва, анализира и оценява постъпили искания за издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.“, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет 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 Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.“, „Идентифицира проблемните кредити и своевременно сигнализира за предприемане на 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 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 3 800.00 евро /*три хиляди и осемстотин евро*/,с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 432.15 лева /*седем хиляди четиристотин тридесет и два лева и петнадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява.**

***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.***

**48К**

**LXIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 20.02.2014 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 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 кредитополучателя - Карне - М ЕООД и /в случай на възникване на необходимост/ на дружествата Инвестмънт Проджектс АД, Хидроенергийни проекти ЕООД, Транстрейдинг ЕООД, Ем Стейт ЕООД, ТЦ-ИМЕ Вест АД, Ареском ЕООД и КиК Дизайн ООД,*

***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 Карне - М ЕООД,*** *на основание сключен на 20.02.2014 г. Договор за банков кредит между Карне - М ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр Карне - М 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 20.02.2014 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 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 20.02.2014 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.№ 217/20.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 20.02.2014 г. между „Карне - М” 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. № 217/20.02.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне - М” 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 ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **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 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 - на 20.02.2014 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 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 20.02.2014 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.№ 217/20.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.02.2014 г. между „Карне - М” 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. № 217/20.02.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01, с титуляр „Карне - М” 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 ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **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*/, 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 \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 20.02.2014 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 03.12.2009г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.02.2014 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.№ 217/20.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 217/20.02.2014 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4976 01 с титуляр „Карне - М” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 20.02.2014 г. между „Карне - М” 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 ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **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.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 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**/.**

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

**49К**

**LXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 20.12.2010 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 03.12.2009 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****.****/,* **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева****,* ***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 кредит към КТБ АД на дружеството**Финанс Инженеринг АД и закупуване от страна на същото (Финанс Инженеринг АД) на ТЕЦ – Хасково,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 6 100 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 930 563.00 лева****, от която е усвоена сума в размер на 6 060 000.00 евро (11 852 329.80 лева)****,* ***от дружеството КИК - Дизайн ООД,*** *на основание сключен на 14.12.2010г. Договор за банков кредит между КИК – Дизайн ООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр КИК – Дизайн ООД****)* 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева 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 14.12.2010 г. до 20.12.2010 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“ при 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****.****/,* **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова и Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 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 14.12.2010 г., за сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ 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, 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, 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 24.02.2010г., 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 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 6 060 000.00 евро ***/****шест милиона и шейсет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева /*единадесет милиона осемстотин петдесет и две хиляди триста двадесет и девет лева и осемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.12.2010 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2010 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7084/17.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 17.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7084/17.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.12.2010 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2010 г. сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7096/20.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7096/20.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 117 349.80 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 14.12.2010 г. до 20.12.2010 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*.,* **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*.*/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова и Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 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 14.12.2010 г., за сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ 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, 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, 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.”,* ***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*/, на обща стойност 6 060 000.00 евро ***/****шест милиона и шейсет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева /*единадесет милиона осемстотин петдесет и две хиляди триста двадесет и девет лева и осемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.12.2010 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2010 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7084/17.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 17.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7084/17.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.12.2010 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2010 г. сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7096/20.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.12.2010 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7096/20.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 117 349.80 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**/.**

**- СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА - в периода от 14.12.2010 г. до 20.12.2010 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД *-* 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”, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* 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” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ АД, 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 и Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11  852 329.80 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 060 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11  852 329.80 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 03\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4978 01, с титуляр „КИК – Дизайн“ ООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 14.12.2010 г. между „КИК - Дизайн“ 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, 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, 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. 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.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 6 060 000.00 евро ***/****шест милиона и шейсет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 852 329.80 лева /*единадесет милиона осемстотин петдесет и две хиляди триста двадесет и девет лева и осемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 17.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството ѝ на длъжностно лице** **–** „Главен експерт” в 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** **Ани \*\*\*\*\*\*\*\* Дандолова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2010 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 7084/17.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ани Дандолова по електронна поща на 17.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7084/17.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 03\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 14.12.2010 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 20.12.2010 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството ѝ на длъжностно лице** **–** „Главен експерт” в 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** **Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2010 г. сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх. № 7096/20.12.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Диляна \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.12.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 7096/20.12.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 117 349.80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 03\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 14.12.2010 г. между „КИК - Дизайн“ ООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 60 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 117 349.80 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.***

**50К**

**LXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 14.12.2012 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** **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, 08.11.2012 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*** *финансиране от страна на Евробилд 2003 ЕООД на подчинен срочен дълг предоставен на КТБ АД,*

***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 КИК – Дизайн ООД,*** *на основание сключен на 14.12.2012 г. Договор за банков кредит между КИК – Дизайн ООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр КИК – Дизайн 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 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 14.12.2012 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 - 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, 08.11.2012 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** **Вергиния Чавдарова Матеева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2012 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.№ 9555/14.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.12.2012 г. между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Вергиния Матеева по електронна поща на 14.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 9555/14.12.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн” ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - 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, 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 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 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 4 500 000.00 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 - на 14.12.2012 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*.*, **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, 08.11.2012 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** **Вергиния Чавдарова Матеева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2012 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.№ 9555/14.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 14.12.2012 г. между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Вергиния Матеева по електронна поща на 14.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 9555/14.12.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн” ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - 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, 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 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 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 \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 14.12.2012 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“ 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 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 Вергиния Чавдарова Матеева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2012 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.№ 9555/14.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Вергиния Матеева по електронна поща на 14.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 9555/14.12.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн”ООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.12.2012 г. между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - 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, 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 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)* ***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. 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 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 26.10.2009г:/: “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 4 500 000.00 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**/.**

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

**51К**

**LXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 03.04.2014 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** **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*** *финансиране на Wealth Standard Limited,*

***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 КИК – Дизайн ООД,*** *на основание сключен на 14.02.2014 г. Договор за банков кредит между КИК – Дизайн ООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01 с титуляр КИК – Дизайн 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 14.02.2014 г. до 03.04.2014 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 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 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* – Велинова, Йорданка \*\*\*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 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 14.02.2014 г. между „КИК - Дизайн“ ООД 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 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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*/, на обща стойност 12 000 000.00 евро ***/****дванадесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1.** **На 17.02.2014 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 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 17.02.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 204/17.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 204/17.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. 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 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 20.02.2014 г. сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 222/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД 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.№ 222/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 246 434.58 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**3**. **На 25.02.2014 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 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 25.02.2014 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.№ 249/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/25.02.2014 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **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**,

**4**. **На 04.03.2014 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** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.03.2014 г. сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 272/04.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 04.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 272/04.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 120 087.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 10.03.2014 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** **Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.03.2014 г. сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 089 524.34 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 288/10.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 10.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 288/10.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 089 524.34 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 089 524.34 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 13.03.2014 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 13.03.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 305/13.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 305/13.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**7**. **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** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 176 024.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 366/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 366/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 176 024.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 176 024.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**8**. **На 31.03.2014 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** **Йорданка \*\*\*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.03.2014 г. сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 779 964.09 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 409/31.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Йорданка Гиздова - Миланова по електронна поща на 31.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 409/31.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 779 964.09 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 779 964.09 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**9**. **На 03.04.2014 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 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 03.04.2014 г. сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 446 320.41 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 428/03.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 03.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 428/03.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 446 320.41 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 446 320.41 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 14.02.2014 г. до 03.04.2014 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*.*, **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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* – Велинова, Йорданка \*\*\*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 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 14.02.2014 г. между „КИК - Дизайн“ ООД 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 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 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 12 000 000.00 евро ***/****дванадесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1.** **На 17.02.2014 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.02.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 204/17.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 204/17.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – 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 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 222/20.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД 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.№ 222/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 246 434.58 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**3**. **На 25.02.2014 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2014 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.№ 249/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/25.02.2014 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **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**,

**4**. **На 04.03.2014 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** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.03.2014 г. сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 272/04.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 04.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 272/04.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 120 087.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 10.03.2014 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** **Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.03.2014 г. сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 089 524.34 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 288/10.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 10.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 288/10.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 089 524.34 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 089 524.34 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 13.03.2014 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 13.03.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 305/13.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 305/13.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**7**. **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** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 176 024.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 366/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 366/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 176 024.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 176 024.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**8**. **На 31.03.2014 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** **Йорданка \*\*\*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.03.2014 г. сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 779 964.09 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 409/31.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Йорданка Гиздова - Миланова по електронна поща на 31.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 409/31.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 779 964.09 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 779 964.09 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**9**. **На 03.04.2014 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 Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 03.04.2014 г. сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 446 320.41 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 428/03.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 03.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 428/03.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 446 320.41 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 446 320.41 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 14.02.2014 г. до 03.04.2014 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/***-** 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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.*/, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* – Велинова, Йорданка \*\*\*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова и Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 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 12 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 23 469 960.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г., между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД* **, без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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.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 10.06.2011г:/: “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 12 000 000.00 евро ***/****дванадесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1**. **На 17.02.2014 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 17.02.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 204/17.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 204/17.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание –Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. 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 ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и с 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 20.02.2014 г. сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 222/20.02.2014 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.№ 222/20.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 246 434.58 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 126 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 246 434.58 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**3**. **На 25.02.2014 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 с 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 25.02.2014 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.№ 249/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 249/25.02.2014 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **На 04.03.2014 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 с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.03.2014 г. сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 272/04.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 04.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 272/04.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 120 087.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 61 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 120 087.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 10.03.2014 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 с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.03.2014 г. сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 089 524.34 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 288/10.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 10.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 288/10.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 089 524.34 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 647 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 089 524.34 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 13.03.2014 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 с 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 13.03.2014 г. сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 610 218.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 305/13.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 305/13.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 610 218.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 312 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 610 218.96 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**7**. **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 с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 176 024.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 366/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 366/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 176 024.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 90 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 176 024.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**8**. **На 31.03.2014 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 с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Йорданка \*\*\*\*\*\*\*\* Гиздова - Миланова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.03.2014 г. сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 779 964.09 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 409/31.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Йорданка Гиздова - Миланова по електронна поща на 31.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 409/31.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 779 964.09 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 023 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 779 964.09 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**9**. **На 03.04.2014 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 с 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 03.04.2014 г. сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 446 320.41 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 428/03.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 03.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 428/03.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 446 320.41 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 4978 01, с титуляр „КИК - Дизайн“ ООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „КИК - Дизайн” ООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 228 200.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 446 320.41 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.***

**52К**

**LXVII. 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 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** **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, Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков 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 Хелт енд Уелнес АДСИЦ, ПФК Ботев и лицето Красимир Гергов, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Консулт АВ ЕООД, Бургас Мийт ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Гипс АД и БГ Корпорейшън ЕООД, и теглене на каса на сума в размер на 2 902 220.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 16 600 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева,* ***от дружеството Консулт АВ ЕООД,*** *на основание сключен на 18.05.2012 г. Договор за банков кредит между Консулт АВ ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр Консулт АВ 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 обвиняемият 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 18.05.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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** **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, Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 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 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ, 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 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011**г.*, *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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*/, на обща стойност 16 600 000.00 евро ***/****шестнадесет милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева /*тридесет и два милиона четиристотин шейсет и шест хиляди седемстотин седемдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 18.05.2012 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2012 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 405/18.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 405/18.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 19.05.2012 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.05.2012 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.№ 406/19.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 406/19.05.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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.**

**3**. **На 23.05.2012 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.05.2012 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.№ 411/23.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 411/23.05.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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 12.06.2012 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 12.06.2012 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.№ 484/12.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 484/12.06.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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**.

**5**. **На 20.06.2012 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – 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 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **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 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.№ 627/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД 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.№ 627/23.07.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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 18.05.2012 г. до 23.07.2012 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” 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 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, Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 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 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ, 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 16 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011**г.*, *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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*/, на обща стойност 16 600 000.00 евро ***/****шестнадесет милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 32 466 778.00 лева /*тридесет и два милиона четиристотин шейсет и шест хиляди седемстотин седемдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 18.05.2012 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2012 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 405/18.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 405/18.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 19.05.2012 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.05.2012 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.№ 406/19.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 406/19.05.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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.**

**3**. **На 23.05.2012 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.05.2012 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.№ 411/23.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 411/23.05.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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 12.06.2012 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 12.06.2012 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.№ 484/12.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 484/12.06.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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**.

**5**. **На 20.06.2012 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 Рангел \*\*\*\*\*\*\*\* Стойчев – 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 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **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 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.№ 627/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ” ЕООД 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.№ 627/23.07.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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 18.05.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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, Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 11 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 22 492 045.00 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 11 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 22 492 045.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:* *чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка 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. 37 –*** *Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.).;* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– 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 11 500 000.00 евро ***/****единадесет милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 22 492 045.00 лева /*двадесет и два милиона четиристотин деветдесет и две хиляди и четиридесет и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 18.05.2012 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, с 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 18.05.2012 г. сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 405/18.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 405/18.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание –Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 19.05.2012 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, с 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 19.05.2012 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.№ 406/19.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 19.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 406/19.05.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ 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.**

**3**. **На 23.05.2012 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, с 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 23.05.2012 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.№ 411/23.05.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.05.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 411/23.05.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ 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 12.06.2012 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, с 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 12.06.2012 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.№ 484/12.06.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.06.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 484/12.06.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД/* **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.**

**5**. **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 на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с 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 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.№ 627/23.07.2012 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.№ 627/23.07.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит* *от 18.05.2012 г.* *между „Консулт АВ“ 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**, **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 18.05.2012 г. до 20.06.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД*-* назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „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 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.06.2012 г. сумата от 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 513/20.06.2012 г, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. вх.№ 513/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 9 974 733.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 78\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14101857 01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 18.05.2012 г. между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г.*, *актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка 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. 37 –*** *Общото финансово състояние на кредитоискателя се установява на основата на представените от него финансово – счетоводни документи и справки (баланси, отчети за приходи и разходи, отчети за парични потоци, годишни данъчни декларации и т. н.).;* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– 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 03.11.2008 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*, сумата от 5 100 000.00 евро ***/****пет милиона и сто хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 974 733.00 лева /*девет милиона деветстотин седемдесет и четири хиляди седемстотин тридесет и три лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и. ал. 4, вр.ал. 1, от НК.***

**53К**

**LXVIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 09.01.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 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** **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, 08.11.2012 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 27.06.2002г. 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 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*** *плащане посредством банков превод от страна на ТЕЦ- ИМЕ АД към КТБ АД с основание на превода: "ДЦК-продажба съгл. дилърски билет 5705/09.01.2013 г. осчетоводяваме продажба на ДЦК емисия XS0145624432-EUROBOND'S. Номинал 25,000,000 евро, цена 26,844,262.30 евро, в т.ч. главница 25,000,000 евро и лихви 1,844,262.30 евро. Контрагент ТЦ ИМЕ АД. Книжата са от търг портфейл",*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 14 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 27 381 620.00 лева,* ***от дружеството Консулт АВ ЕООД,*** *на основание сключен на 09.01.2013 г. Договор за банков кредит между Консулт АВ ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр Консулт АВ 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** **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 09.01.2013 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 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 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, 08.11.2012 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 27.06.2002г. 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 Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.01.2013 г. сумата от 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 026/09.01.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 09.01.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 026/09.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” 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, 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 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 14 000 000.00 евро /*четиринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 27 381 620.00 лева /*двадесет и седем милиона триста осемдесет и една хиляди шестстотин и двадесет 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 09.01.2013 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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, 08.11.2012 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 27.06.2002г. 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 Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.01.2013 г. сумата от 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 026/09.01.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 09.01.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 026/09.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 14 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 381 620.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1410 1857 01, с титуляр „Консулт АВ” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 09.01.2013 г. между „Консулт АВ” 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, 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 за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка 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 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 14 000 000.00 евро /*четиринадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 27 381 620.00 лева /*двадесет и седем милиона триста осемдесет и една хиляди шестстотин и двадесет 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.***

**54К**

**LXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 14.05.2012 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 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 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 27.06.2002г. 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, 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*** *придобиване на акции на Агрофинанс АДСИЦ, допълнителна вноска в капитала на ТВ7, покупка на облигации на Рубин АД от страна на Евробилд Проект ЕООД от КТБ АД / продавач /, и / в случай на възникване на необходимост / обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Никкомерс 01 ЕООД, Акванада ЕООД, Транстрейдинг ЕООД и Еми АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 30 500 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева,* ***от дружеството КООП Инвестмънт ЕАД,*** *на основание сключен на 14.05.2012 г. Договор за банков кредит между КООП Инвестмънт ЕАД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр КООП Инвестмънт ЕАД****)*, 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 14.05.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2012 г. сумата от 30 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 390/14.05.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.05.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 390/14.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  30 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 59 652 815.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, 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 29.12.2000г., 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 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 30 500 000.00 евро /*тридесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 59 652 815.00 лева /*петдесет и девет милиона шестстотин петдесет и две хиляди осемстотин 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 – на 14.05.2012 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 03.12.2009г. 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2012 г. сумата от 30 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 390/14.05.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.05.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 390/14.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  30 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 59 652 815.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, 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 29.12.2000г., 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 30 500 000.00 евро /*тридесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 59 652 815.00 лева /*петдесет и девет милиона шестстотин петдесет и две хиляди осемстотин 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 - на 14.05.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.05.2012 г. сумата от 30 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 390/14.05.2012 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 14.05.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 390/14.05.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 30 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 59 652 815.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, 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 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /,* ***а именно: чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника 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 26.10.2009г:/: “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 30 500 000.00 евро /*тридесет милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 59 652 815.00 лева /*петдесет и девет милиона шестстотин петдесет и две хиляди осемстотин 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.***

**54К/1А**

**LXX. На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 24.10.2013 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 03.12.2009г. 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** **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 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 27.06.2002г. 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*** *придобиване на акции на Агрофинанс АДСИЦ, допълнителна вноска в капитала на ТВ7, покупка на облигации на Рубин АД от страна на Евробилд Проект ЕООД от КТБ АД / продавач /, и / в случай на възникване на необходимост / обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на дружествата Никкомерс 01 ЕООД, Акванада ЕООД, Транстрейдинг ЕООД и Еми АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 9 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 17 602 470.00 лева,* ***от дружеството КООП Инвестмънт ЕАД,*** *на основание сключен на 24.10.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между КООП Инвестмънт ЕАД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр КООП Инвестмънт ЕАД****)***, **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 24.10.2013 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 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 24.10.2013 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.№ 1288/24.10.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.10.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1288/24.10.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  9 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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 - 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.”,* **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 9 000 000.00 евро /*девет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 602 470.00 лева /*седемнадесет милиона шестстотин и две хиляди четиристотин и седемдесет 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 24.10.2013 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 03.12.2009г. 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 24.10.2013 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.№ 1288/24.10.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.10.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1288/24.10.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  9 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 602 470.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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 - 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.”,* **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 9 000 000.00 евро /*девет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 602 470.00 лева /*седемнадесет милиона шестстотин и две хиляди четиристотин и седемдесет 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 24.10.2013 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 24.10.2013 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.№ 1288/24.10.2013 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 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1288/24.10.2013 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 88 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1441 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.10.2013 г. към Договор за банков кредит от 14.05.2012 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, 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 - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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. 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.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 10.06.2011г:/: “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 9 000 000.00 евро /*девет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 602 470.00 лева /*седемнадесет милиона шестстотин и две хиляди четиристотин и седемдесет 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.***

**55К**

**LXXI.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 30.09.2013 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 27.06.2002г. 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, 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 дружеството Агримарт ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 000 000.00 лева,******от дружеството КООП Инвестмънт ЕАД,*** *на основание сключен на 24.09.2013 г. Договор за банков кредит между КООП Инвестмънт ЕАД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр КООП Инвестмънт ЕАД* ***)*** **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 24.09.2013 г. до 30.09.2013 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“ 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., **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 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.09.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1198/30.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.09.2013 г. между „КООП Инвестмънт” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 30.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1198/30.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт” ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, 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 прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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. 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 2 000 000.00 лева /*два 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 – в периода от 24.09.2013 г. до 30.09.2013 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*.,* **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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.09.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1198/30.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 24.09.2013 г. между „КООП Инвестмънт” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 30.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1198/30.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт” ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, 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 прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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. 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 2 000 000.00 лева /*два 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 – в периода от 24.09.2013 г. до 30.09.2013 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.09.2013 г. сумата от 2 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1198/30.09.2013 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 30.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1198/30.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.09.2013 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия, 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 прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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. 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 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011г:/: “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 2 000 000.00 лева /*два милиона 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.***

**56К**

**LXXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 15.01.2014 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 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.*/, **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*** *покупка на акции и на други финансови инструменти чрез ИП София Интернешънъл Секюритис,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 15 000 000.00 лева****,* ***от дружеството КООП Инвестмънт ЕАД,*** *на основание сключен на 14.01.2014 г. Договор за банков кредит между КООП Инвестмънт ЕАД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр КООП Инвестмънт ЕАД* ***)*****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 – в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 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 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 15 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 062/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 062/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на  15 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **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”, 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*/, сумата от 15 000 000.00 лева /*петнадесет 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 – в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 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 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 15 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 062/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 062/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на  15 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **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”, 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*/, сумата от 15 000 000.00 лева /*петнадесет 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 - в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 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“, **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” 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 15.01.2014 г. сумата от 15 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 062/15.01.2014 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 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 062/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД 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”, 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. 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*/, сумата от 15 000 000.00 лева /*петнадесет милиона 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.***

**56К/1А**

**LXXIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 13.06.2014 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” 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*** *покупка на акции и на други финансови инструменти чрез ИП София Интернешънъл Секюритис,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 12 150 000.00 лева****,* ***от която е усвоена сума в размер на 12 107 000.00 лева, от дружеството КООП Инвестмънт ЕАД,*** *на основание сключен на 13.06.2014 г. Анекс към Договор за банков кредит от 14.01.2014г. между КООП Инвестмънт ЕАД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр КООП Инвестмънт ЕАД* ***)* 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 13.06.2014 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** **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” 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 Мария \*\*\*\*\*\*\*\*а Йорданова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.06.2014 г. сумата от 12 107 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 6513/13.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 13.06.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г., за сумата от 12 150 000.00 лева, между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мария Йорданова по електронна поща на 13.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 6513/13.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  12 107 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01,, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **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, финансови отчети, 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,* **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.”,***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 12 107 000.00 лева /*дванадесет милиона сто и седем 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 13.06.2014 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** **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 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” 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 Мария \*\*\*\*\*\*\*\*а Йорданова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.06.2014 г. сумата от 12 107 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 6513/13.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 13.06.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г., за сумата от 12 150 000.00 лева, между „КООП Инвестмънт“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мария Йорданова по електронна поща на 13.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 6513/13.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  12 107 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД,* **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, финансови отчети, 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,* **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.”,* **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 12 107 000.00 лева /*дванадесет милиона сто и седем 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 13.06.2014 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“, **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” 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 Мария \*\*\*\*\*\*\*\*а Йорданова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.06.2014 г. сумата от 12 107 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 6513/13.06.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мария Йорданова по електронна поща на 13.06.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 6513/13.06.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 107 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1041 3361 01, с титуляр „КООП Инвестмънт“ ЕАД, с посочено в искането основание – Анекс от 13.06.2014 г. към Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „КООП Инвестмънт“ ЕАД 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, финансови отчети, 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,* **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.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*/, сумата от 12 107 000.00 лева /*дванадесет милиона сто и седем хиляди 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.***

**57К**

**LXXIV.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 12.10.2009 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 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 2008 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 19.03.2009 година и от 06.03.2009 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 27.06.2002г. 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/,*

***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*** *придобиване на недвижим имот в гр. Бургас от дружеството Пиргосплод АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 000 000.00 лева******от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 30.09.2009 г. Договор за банков кредит между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 – в периода от 30.09.2009 г. до 12.10.2009 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 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 2008 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 19.03.2009 година и от 06.03.2009 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 27.06.2002г. 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 Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.10.2009 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 659/12.10.2009 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 12.10.2009 г., изпълнение на искане с вх. № 659/12.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *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 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 2 000 000.00 лева /*два 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 – в периода от 30.09.2009 г. до 12.10.2009 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/***- Главен експерт в Управление „Кредитиране“ при 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 2008 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 19.03.2009 година и от 06.03.2009 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 27.06.2002г. 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 Юли Тодоров Попов** */Прокурист на КТБ АД от 10.07.2007 г.*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 12.10.2009 г. сумата от 2 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 659/12.10.2009 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 12.10.2009 г., изпълнение на искане с вх. № 659/12.10.2009 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 30.09.2009 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 30.01.2008г., в сила от 08.02.2008г*., *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.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 институций 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 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 15.10.2008г:/:**„Проучва, анализира и оценява постъпили предложения в лева и валута за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет 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 Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „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 2 000 000.00 лева /*два милиона 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.***

**58К**

**LXXV.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 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 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” 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*** *лихвено плащане към КТБ АД съгл. д-р ISIN XS 0802005289 от страна на ТЦ-ИМЕ АД, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Корект Фарм ЕООД, както и на Синектик ЕООД, Критие ЕООД, Елтауър ЕООД, Юлита 2002 АД, Гипс АД, Консулт АВ ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД, Ем Стейт ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Биокемикъл БГ АД, Транстрейдинг ЕООД, КиК Дизайн ООД, Ареском ЕООД, БГ Корпорейшън ЕООД и Бургас Мийт ЕООД, и теглене на каса на сума в размер на 3 200 000.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 200 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 302 826.00 лева,* ***от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 29.06.2011 г. Договор за банков кредит между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 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/* **-** 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 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” 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 29.06.2011 г. сумата от 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 592/29.06.2011 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 „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 592/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 2 200 000.00 евро /*два милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 302 826.00 лева /*четири милиона триста и две хиляди осемстотин двадесет и шест 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 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** **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 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” 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 29.06.2011 г. сумата от 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 592/29.06.2011 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 „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 592/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 302 826.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 2 200 000.00 евро /*два милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 302 826.00 лева /*четири милиона триста и две хиляди осемстотин двадесет и шест 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 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 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 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” 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 29.06.2011 г. сумата от 2 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 302 826.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 592/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 592/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 302 826.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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.”,* ***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.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 2 200 000.00 евро /*два милиона и двеста хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 302 826.00 лева /*четири милиона триста и две хиляди осемстотин двадесет и шест 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.***

**58К/1А**

**LXXVI.На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 23.12.2011 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 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 /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” 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*** *лихвено плащане към КТБ АД съгл. д-р ISIN XS 0802005289 от страна на ТЦ-ИМЕ АД, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Корект Фарм ЕООД, както и на Синектик ЕООД, Критие ЕООД, Елтауър ЕООД, Юлита 2002 АД, Гипс АД, Консулт АВ ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД, Ем Стейт ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Биокемикъл БГ АД, Транстрейдинг ЕООД, КиК Дизайн ООД, Ареском ЕООД, БГ Корпорейшън ЕООД и Бургас Мийт ЕООД, и теглене на каса на сума в размер на 3 200 000.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 3 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева,* ***от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 23.12.2011 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 – на 23.12.2011 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** **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 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” 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 23.12.2011 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.№ 1133/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 23.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1133/23.12.2011 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” 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 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.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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 23.12.2011 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 03.12.2009 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 писмо за ангажимент от 22.11.2011 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 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.№ 1133/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 23.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1133/23.12.2011 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” 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 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 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 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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 23.12.2011 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 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 /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” 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 23.12.2011 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.№ 1133/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1133/23.12.2011 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 23.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ 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 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.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.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*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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.***

**58К/2А**

**LXXVII.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 18.06.2013 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 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” 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*** *лихвено плащане към КТБ АД съгл. д-р ISIN XS 0802005289 от страна на ТЦ-ИМЕ АД, обслужване / в случай на възникване на необходимост / на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Корект Фарм ЕООД, както и на Синектик ЕООД, Критие ЕООД, Елтауър ЕООД, Юлита 2002 АД, Гипс АД, Консулт АВ ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД, Ем Стейт ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Биокемикъл БГ АД, Транстрейдинг ЕООД, КиК Дизайн ООД, Ареском ЕООД, БГ Корпорейшън ЕООД и Бургас Мийт ЕООД, и теглене на каса на сума в размер на 3 200 000.00 лв.,*

***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 14 155 700.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева****, от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 20.07.2012 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 20.07.2012 г. до 18.06.2013 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/* - Прокурист на КТБ АД 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 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” 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 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 20.07.2012 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 „Корект Фарм“ 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 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 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 14 155 700.00 евро ***/****четиринадесет милиона сто петдесет и пет хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева /*двадесет и седем милиона шестстотин осемдесет и шест хиляди сто четиридесет и два лева и седемдесет и три стотинки/,* **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 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.№ 623/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД 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.№ 623/20.07.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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**.

**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 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 628/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД 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.№ 628/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 151 413.00 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.№ 1039/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” 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.№ 1039/01.11.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 07.11.2012 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 07.11.2012 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.№ 1062/07.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1062/07.11.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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**.

**5. На 17.06.2013 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 17.06.2013 г. сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 707/17.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 707/17.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 297 529.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 18.06.2013 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 18.06.2013 г. сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 717.18.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 717/18.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 328.251.79 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 18.06.2013 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 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” 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 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 20.07.2012 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 „Корект Фарм“ 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 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 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 14 155 700.00 евро ***/****четиринадесет милиона сто петдесет и пет хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева /*двадесет и седем милиона шестстотин осемдесет и шест хиляди сто четиридесет и два лева и седемдесет и три стотинки/,* **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 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.№ 623/20.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД 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.№ 623/20.07.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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**.

**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 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 628/23.07.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД 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.№ 628/23.07.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 151 413.00 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.№ 1039/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” 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.№ 1039/01.11.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 07.11.2012 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 07.11.2012 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.№ 1062/07.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1062/07.11.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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**.

**5. На 17.06.2013 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 17.06.2013 г. сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 707/17.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 707/17.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 297 529.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 18.06.2013 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 18.06.2013 г. сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 717/18.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.07.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 717/18.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 328.251.79 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 18.06.2013 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 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” 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 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 14 155 700.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ 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 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.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 14 155 700.00 евро ***/****четиринадесет милиона сто петдесет и пет хиляди и седемстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 27 686 142.73 лева /*двадесет и седем милиона шестстотин осемдесет и шест хиляди сто четиридесет и два лева и седемдесет и три стотинки/,* **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 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 20.07.2012 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.№ 623/20.07.2012 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.№ 623/20.07.2012 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ 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**.

**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 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 23.07.2012 г. сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 628/23.07.2012 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.№ 628/23.07.2012г. за усвояване на парични средства в размер на 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 151 413.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 151 413.00 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 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.№ 1039/01.11.2012 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.№ 1039/01.11.2012г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ 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 07.11.2012 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 07.11.2012 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.№ 1062/07.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1062/07.11.2012г. 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ 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**.

**5. На 17.06.2013 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 17.06.2013 г. сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 707/17.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 17.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 707/17.06.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 297 529.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 686 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 297 529.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 18.06.2013 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 18.06.2013 г. сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 717/18.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 717/18.06.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 328 251.79 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.07.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 213 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 328 251.79 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.***

**58К/3А**

**LXXVIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 27.03.2014 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** **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” 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*** *лихвено плащане към КТБ АД съгл. д-р ISIN XS 0802005289 от страна на ТЦ-ИМЕ АД, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател Корект Фарм ЕООД, както и на Синектик ЕООД, Критие ЕООД, Елтауър ЕООД, Юлита 2002 АД, Гипс АД, Консулт АВ ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД, Ем Стейт ЕООД, Дивал 59 ЕООД, Биокемикъл БГ АД, Транстрейдинг ЕООД, КиК Дизайн ООД, Ареском ЕООД, БГ Корпорейшън ЕООД и Бургас Мийт ЕООД, и теглене на каса на сума в размер на 3 200 000.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 9 650 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 873 760.00 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* ***и усвоена сума в размер на 10 168 000.00 евро,*** *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева****, от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 20.06.2013 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 20.06.2013 г. до 27.03.2014 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** **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **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” 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицев -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 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 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 9 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 873 760.00 лева, между „Корект Фарм“ 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 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, 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 10 168 000.00 евро ***/****десет милиона сто шейсет и осем хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева /*деветнадесет милиона осемстотин осемдесет и шест хиляди осемстотин седемдесет и девет лева и четиридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 20.06.2013 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 20.06.2013 г. сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/20.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/20.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 028 354.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.07.2013 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 09.07.2013 г. сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 805/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 805/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.03.2014 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 Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.03.2014 г. сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 375/27.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 27.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 375/27.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 013 119.94 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 20.06.2013 г. до 27.03.2014 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*.,* **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” 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 168  000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 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 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 9 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 873 760.00 лева, между „Корект Фарм“ 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 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, 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 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 10 168 000.00 евро ***/****десет милиона сто шейсет и осем хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева /*деветнадесет милиона осемстотин осемдесет и шест хиляди осемстотин седемдесет и девет лева и четиридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 20.06.2013 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 20.06.2013 г. сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/20.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/20.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 028 354.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.07.2013 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 09.07.2013 г. сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 805/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 805/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.03.2014 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 Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.03.2014 г. сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 375/27.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 20.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 27.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 375/27.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 013 119.94 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 20.06.2013 г. до 27.03.2014 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/* **-** 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 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* 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” 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 Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 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 10 168 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД с посочено в исканията основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ 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, 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)”,* ***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.”,* **иот 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 10 168 000.00 евро ***/****десет милиона сто шейсет и осем хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 886 879.44 лева /*деветнадесет милиона осемстотин осемдесет и шест хиляди осемстотин седемдесет и девет лева и четиридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 20.06.2013 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 20.06.2013 г. сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/20.06.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.06.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/20.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 028 354.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 6 150 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 028 354.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 09.07.2013 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 09.07.2013 г. сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 805/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 805/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.03.2014 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 Красимир \*\*\*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.03.2014 г. сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 375/27.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 27.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 375/27.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 013 119.94 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Корект Фарм“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 518 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 013 119.94 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.***

**59К**

**LXXIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 23.04.2012 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 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” 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 дружеството кредитополучател Корект Фарм ЕООД, както и /в случай на възникване на необходимост/ на Шип Инвест АД, Глобал Агро Трейд ЕООД, Си Ди Мениджмънт ЕООД, Биокемикъл БГ АД, Корси Маунтин Рисорт АД, Синектик ЕООД, Ареском ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД и Принт Инвест 1 ЕООД, и предоставяне на заем от МДМ Линкс ЕООД на лицето Мирослав Дончев Миленов в размер на 2 000 000.00 лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 3 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева,* ***от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 23.04.201 2г. Договор за банков кредит между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 23.04.2012 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 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” 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 23.04.2012 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.№ 335/23.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 335/23.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, Удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични, средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г, актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/, а именно: чл. 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 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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 23.04.2012 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 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” 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 23.04.2012 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.№ 335/23.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 335/23.04.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 000 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, Удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г, актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/, а именно: чл. 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 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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 23.04.2012 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“, **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” 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 23.04.2012 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.№ 335/23.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 335/23.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ 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 ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, Удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г, 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. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 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 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*/, сумата от 3 000 000.00 евро /*три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет 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.***

**59К/1А**

**На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 07.11.2012 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 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” 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 дружеството кредитополучател Корект Фарм ЕООД, както и /в случай на възникване на необходимост/ на Шип Инвест АД, Глобал Агро Трейд ЕООД, Си Ди Мениджмънт ЕООД, Биокемикъл БГ АД, Корси Маунтин Рисорт АД, Синектик ЕООД, Ареском ЕООД, Риъл Естейт Проджектс АД и Принт Инвест 1 ЕООД, и предоставяне на заем от МДМ Линкс ЕООД на лицето Мирослав Дончев Миленов в размер на 2 000 000.00 лв.,*

***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 Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 07.11.2012г. Анекс към Договор за банков кредит от 23.04.2012г. между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм 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 07.11.2012 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 - 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” 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 07.11.2012 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.№ 1063/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1063/07.11.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 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 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 2 800 000.00 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 07.11.2012 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*.,* **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” 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 07.11.2012 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.№ 1063/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.11.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1063/07.11.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ 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 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*/, 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**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 07.11.2012 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“, **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” 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 07.11.2012 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.№ 1063/07.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1063/07.11.2012 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 - \*\*\*\*\*\*\*\* 74 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.11.2012 г. към Договор за банков кредит от 23.04.2012 г. между „Корект Фарм“ 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 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.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.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*/, 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, 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***

**60К**

**LXXXI.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 10.12.2013 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 03.12.2009г. 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./*, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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, Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров и Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева****,* ***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 на акции в Петрол АД от името на дружеството кредитополучател – Корект Фарм ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 10 000 000.00 лева******от дружеството Корект Фарм ЕООД,*** *на основание сключен на 10.12.2013 г. Договор за банков кредит между Корект Фарм ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Корект Фарм ЕООД****)*** **и умислено 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 Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева 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 10.12.2013 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 03.12.2009г. 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 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./*, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2013 г. сумата от 10 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1527/10.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2013 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1527/10.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” 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, 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, 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 14.11.2012г., 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 10 000 000.00 лева /*десет 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**/.**

***-* ИЛИАН \*\*\*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 10.12.2013 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/* - 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*.*/*, **със Светлана \*\*\*\*\*\*\*\* Георгиева** – **извършител** */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”/*, **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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2013 г. сумата от 10 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1527/10.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 10.12.2013 г. между „Корект Фарм” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Светлана Георгиева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1527/10.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм” 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, 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, 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 14.11.2012г., 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 10 000 000.00 лева /*десет 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**/.**

**- СВЕТЛАНА \*\*\*\*\*\*\*\* ГЕОРГИЕВА - на 10.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството ѝ на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** “Главен експерт” в Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки” при ЦУ на КТБ АД *-* 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”, **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 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 АД, 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 10.12.2013 г. сумата от 10 000 000.00 лева*, *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1527/10.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1527/10.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000 000.00 лева*, *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 92 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1004 \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Корект Фарм“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 10.12.2013 г. между „Корект Фарм“ 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, 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, 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. 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./: „Проучва, анализира и оценява постъпили искания за издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.“, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища пред Кредитния съвет 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 Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.“, „Идентифицира проблемните кредити и своевременно сигнализира за предприемане на 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 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 10 000 000.00 лева /*десет милиона 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.***

**61К**

**LXXXII.На неустановени дати в периода от 01.01.2014 г. до 15.01.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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, 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 на акции, вкл. от страна на ВИП Пропъртис ЕАД чрез ИП София Интернешънъл Секююритис, финансиране на ТВ7, и /в случай на възникване на необходимост/ обслужване на кредитните задължения към КТБ АД на кредитополучателя - Корси Маунтин Рисорт АД, както и на други дружествата, а именно: Ареском ЕООД, Карне М ЕООД, Технотел Инвест АД, БГ Корпорейшън ЕООД, Териториален кадастър ООД, Евробилд 2003 ЕООД, Акванада ЕООД, Интегрирани пътни системи асфалти ЕООД, Булит 2007 ЕООД, Евробилд Проект ЕООД, Транстрейдинг ЕООД и Ем Стейт ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 40 000 000.00 лева******от дружеството Корси Маунтин Рисорт АД,*** *на основание сключен на 14.01.2014 г. Договор за банков кредит между Корси Маунтин Рисорт АД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 08 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1014 2155 01, с титуляр Корси Маунтин Рисорт 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 - в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 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** **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 27.06.2002г. 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** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 40 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 061/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Корси Маунтин Рисорт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 061/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 40 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 08 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1014 2155 01, с титуляр „Корси Маунтин Рисорт” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, 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 40 000 000.00 лева /*четиридесет 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 - в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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** **Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 40 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 061/15.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Корси Маунтин Рисорт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 061/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 40 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 08 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1014 2155 01, с титуляр „Корси Маунтин Рисорт” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, 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 40 000 000.00 лева /*четиридесет 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 – в периода от 14.01.2014 г. до 15.01.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 40 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 061/15.01.2014 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 15.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 061/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 40 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - № BG 08 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 1014 2155 01, с титуляр „Корси Маунтин Рисорт” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Корси Маунтин Рисорт” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, 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.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 40 000 000.00 лева /*четиридесет 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.***

**62К**

**LXXXIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2010 г. до 04.06.2010 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** **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 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, 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 Interfin Holding PTE Limited, Фина – Ц ЕООД и ЦРБ – Перник ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 3 000 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 5 867 490.00 лева,* ***от дружеството Никкомерс 01 ЕООД,*** *на основание сключен на 12.05.2010г. Договор за банков кредит между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 12.05.2010 г. до 04.06.2010 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., **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 - 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 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, Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска и Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 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 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01” 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 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, 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 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 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 12.05.2010 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 12.05.2010 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.№ 332/12.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 332/12.05.2010 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 481 377.40 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 18.05.2010 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** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2010 г. сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 345/18.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 18.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 345/18.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 809 925.08 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 04.06.2010 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.06.2010 г. сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 389/04.06.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 04.06.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 389/04.06.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 576 187.52 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 12.05.2010 г. до 04.06.2010 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 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** **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, Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска и Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 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 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01” 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 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, 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 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 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 12.05.2010 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 12.05.2010 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.№ 332/12.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 332/12.05.2010 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 481 377.40 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 18.05.2010 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** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2010 г. сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 345/18.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 18.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 345/18.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 809 925.08 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 04.06.2010 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.06.2010 г. сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 389/04.06.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.05.2010 г.* *между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 04.06.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 389/04.06.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 576 187.52 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 12.05.2010 г. до 04.06.2010 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“, **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 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, Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска и Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 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 3 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, 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 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.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*/, на обща стойност 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 867 490.00 лева /*пет милиона осемстотин шестдесет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 12.05.2010 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 Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и с 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 12.05.2010 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.№ 332/12.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 12.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 332/12.05.2010 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 \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 780 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 481 377.40 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 18.05.2010 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 Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.05.2010 г. сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 345/18.05.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 18.05.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 345/18.05.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 809 925.08 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 925 400.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 809 925.08 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 04.06.2010 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 Александър \*\*\*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и с Илиан \*\*\*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.06.2010 г. сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 389/04.06.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 04.06.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 389/04.06.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 576 187.52 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.05.2010 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 294 600.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 576 187.52 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***

**63К**

**LXXXIV. 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 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 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 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **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*** *погасяване /в случай на възникване на необходимост/ на банков кредит към КТБ АД на дружеството Корси Маунтин Рисорт АД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 1 270 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 483 904.10 лева,* ***от дружеството Никкомерс 01 ЕООД,*** *на основание сключен на 29.06.2011 г. Договор за банков кредит между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 29.06.2011 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/* **-** 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.06.2011 г. сумата от 1 270 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 483 904,10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 593/29.06.2011 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 „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 593/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  1 270 000,00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 483 904,10 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 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 1 270 000,00 евро /*един милион двеста и седемдесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 483 904,10 лева /*два милиона четиристотин осемдесет и три хиляди деветстотин и четири лева и десет 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** **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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*),**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.06.2011 г. сумата от 1 270 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 483 904,10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 593/29.06.2011 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 „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 593/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  1 270 000,00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 483 904,10 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 1 270 000,00 евро /*един милион двеста и седемдесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 483 904,10 лева /*два милиона четиристотин осемдесет и три хиляди деветстотин и четири лева и десет 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 29.06.2011 г. сумата от 1 270 000,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 483 904,10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 593/29.06.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.06.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 593/29.06.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 270 000,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 2 483 904,10 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия на банката, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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. 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. 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 26.10.2009г:/: “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 1 270 000,00 евро /*един милион двеста и седемдесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 483 904,10 лева /*два милиона четиристотин осемдесет и три хиляди деветстотин и четири лева и десет 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.***

**63К/1А**

**LXXXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2011 г. до 23.12.2011 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 03.12.2009г. 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 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 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 27.06.2002г. 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, 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*** *изплащане от страна на Фина – Ц ЕООД на дивидент на лицето Цветан Василев,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 4 600 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 996 818.00 лева,* ***от дружеството Никкомерс 01 ЕООД,*** *на основание сключен на 23.12.2011 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 23.12.2011 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 03.12.2009г. 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 4 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 996 818,00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1134/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 23.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1134/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  4 600 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 996 818,00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ 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, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с 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;* ***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/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 600 000,00 евро /*четири милиона и шестстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 996 818,00 лева /*осем милиона деветстотин деветдесет и шест хиляди осемстотин и осемнадесет 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 23.12.2011 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 03.12.2009г. 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 27.06.2002г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 4 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 996 818,00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1134/23.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 23.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1134/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на  4 600 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 996 818,00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ 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, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с 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;* ***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*/, сумата от 4 600 000,00 евро /*четири милиона и шестстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 996 818,00 лева /*осем милиона деветстотин деветдесет и шест хиляди осемстотин и осемнадесет 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 23.12.2011 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ */осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 4 600 000,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 996 818,00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1134/23.12.2011 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 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1134/23.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 600 000,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 8 996 818,00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 23.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:****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, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., 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.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. 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 26.10.2009г:/: “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 4 600 000,00 евро /*четири милиона и шестстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 996 818,00 лева /*осем милиона деветстотин деветдесет и шест хиляди осемстотин и осемнадесет 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.***

**63К/2А**

**LXXXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 31.01.2012 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 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 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 27.06.2002г. 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, 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*** *допълнителни вноски в капитала на ТВ7 от страна на Краун Медиа ЕАД, предоставяне на заем на Пиеро 97 МА от Кен Трейд ЕАД, и изплащания на суми на каса на дружеството Фина-Ц ЕООД,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 130 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 165 917.90 лева,* ***от дружеството Никкомерс 01 ЕООД,*** *на основание сключен на 31.01.2012 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 31.01.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 31.01.2012 г. сумата от 2 130 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 165 917.90 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 086/31.01.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 31.01.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 31.01.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 086/31.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 130 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 165 917.90 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ 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, 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 оценката на риска,* **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 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;* ***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/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 130 000.00 евро /*два милиона сто и тридесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 165 917,90 лева /*четири милиона сто шейсет и пет хиляди деветстотин и седемнадесет лева и деветдесет 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 31.01.2012 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 03.12.2009г. 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 27.06.2002г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 31.01.2012 г. сумата от 2 130 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 165 917.90 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 086/31.01.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 31.01.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 31.01.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 086/31.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 130 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 165 917.90 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ 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, 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 оценката на риска,* **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 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;* ***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*/, сумата от 2 130 000.00 евро /*два милиона сто и тридесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 165 917,90 лева /*четири милиона сто шейсет и пет хиляди деветстотин и седемнадесет лева и деветдесет 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 31.01.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ */осъществила плащането и осчетоводила на 31.01.2012 г. сумата от 2 130 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 165 917.90 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 086/31.01.2012 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 31.01.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 086/31.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 130 000,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 4 165 917.90 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 31.01.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:****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, 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 оценката на риска,* **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 изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., 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.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. 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 26.10.2009г:/: “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 2 130 000.00 евро /*два милиона сто и тридесет хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 165 917,90 лева /*четири милиона сто шейсет и пет хиляди деветстотин и седемнадесет лева и деветдесет 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.***

**63К/3А**

**LXXXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 27.06.2002г. 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, 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 Nibur Investment AG във връзка с придобиването на контролно участие в К енд К Електроникс от страна на Domtech Holding AG (Лихтенщайн),*

***в резултат на което е отпусната сума в размер на 660 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 1 290 848.00 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 9 299 200.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654.34 лева,* ***от дружеството Никкомерс 01 ЕООД,*** *на основание сключен на 30.08.2012 г. Анекс към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 30.08.2012 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 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 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 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 27.06.2002г. 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 9 299 200,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 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 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 848,00 лева, между „Никкомерс 01“ 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 9 299 200,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ 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, 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 оценката на риска,* **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 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;* ***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 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 9 299 200,00 евро ***/****девет милиона двеста деветдесет и девет хиляди и двеста евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 лева /*осемнадесет милиона сто осемдесет и седем хиляди шестстотин петдесет и четири лева и тридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 30.08.2012 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 30.08.2012 г. сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 847,80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 768/30.08.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 30.08.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 768/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 847,80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 290 847,80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**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 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 896 806,54 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1041/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Никкомерс 01” 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.№ 1041/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 896 806,54 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 896 806,54 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 30.08.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 9 299 200,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 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 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г., за сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 848,00 лева, между „Никкомерс 01“ 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 9 299 200,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ 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, 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 оценката на риска,* **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 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;* ***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 9 299 200,00 евро ***/****девет милиона двеста деветдесет и девет хиляди и двеста евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 лева /*осемнадесет милиона сто осемдесет и седем хиляди шестстотин петдесет и четири лева и тридесет и четири стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 30.08.2012 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 30.08.2012 г. сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 847,80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 768/30.08.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 30.08.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 768/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 847,80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 290 847,80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**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 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 896 806,54 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1041/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 29.06.2011 г.* *между „Никкомерс 01” 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.№ 1041/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 896 806,54 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 896 806,54 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 30.08.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 9 299 200,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 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 9 299 200,00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ 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, 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 оценката на риска,* **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 изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., 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.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. 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 26.10.2009г:/: “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*/, на обща стойност 9 299 200,00 евро ***/****девет милиона двеста деветдесет и девет хиляди и двеста евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 18 187 654,34 лева /*осемнадесет милиона сто осемдесет и седем хиляди шестстотин петдесет и четири лева и тридесет и четири стотинки/,***поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 30.08.2012 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** **Мая \*\*\*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 30.08.2012 г. сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 847,80 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 768/30.08.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 30.08.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 768/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 290 847,80 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 660 000,00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 290 847,80 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**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 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 896 806,54 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1041/01.11.2012 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.№ 1041/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 896 806,54 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 8 639 200,00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 896 806,54 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.***

**63К-б**

**LXXXVIII.На неустановени дати в периода от 09.07.2013 г. до 08.05.2014 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 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“*/, **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 \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков****,* ***да присвои парични средства******собственост на „КТБ” АД****,* *като даде разрешения за усвояване на парични средства по сметка в КТБ АД, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, на основание Договор за банков кредит от 29.06.2011г. между „Никкомерс 01” ЕООД и „КТБ” АД (въпреки че сумите по него са усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012г.),*

***с крайна цел*** *(в случай на възникване на необходимост за това),*

*- обслужване и погасяване на кредити към КТБ АД*

*или*

*- вноски в капитала*

*или*

*- финансиране*

*или*

*- всякакъв вид плащания*

*в полза на търговски дружества фактически контролирани от обв. Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев,*

***в резултат на което е усвоена сума******от дружеството******„Никкомерс 01” ЕООД на обща стойност от 10 940 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 396 780.20 лева, която сума е постъпила по банкова сметка в КТБ АД-* *BG 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” 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*) **обвиняемия Георги \*\*\*\*\*\*\*\* Зяпков**, **да извърши длъжностно присвояване и той осъществил престъпление по чл. 203, ал. 1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- В периода от 09.07.2013 г. до 08.05.2014 г., в гр. София, в 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, извършени са 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 извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/, сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова, Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* и Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова** *-* касиери - счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 10 940 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 396 780.20 лева посочени в искания за усвояване на**парични**средства,**като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението, а именно, че сумите по Договора за банков кредит от 29.06.2011 г. са усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г./*, **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 10 940 000.00 евро,* с *левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 396 780.20 лева, по сметка в КТБ АД-BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в исканията основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г.*, **в нарушение на** **предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличаване на кредитния лимит по договора за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на усвояване на кредитните средства/*, ***а именно:*** *чл.32, ал.1**– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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.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.”,* ***чл.58*** *– „За нуждите на текущия контрол съответният кредитен специалист задължително изисква от кредитополучателя предвидената в договора за кредит текуща финансова и счетоводна информация, като при необходимост извършва проверки на място, документирани в записка.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така 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, приети на заседание 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 съответствия с Правилата за кредитна 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 на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; 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-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения“* **и от 01.08.2013 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 10 940 000.00 евро /*десет милиона деветстотин и четиридесет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 21 396 780.20 лева/*двадесет и един милиона триста деветдесет и шест хиляди седемстотин и осемдесет лева и двадесет стотинки*/, **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

1. **На 09.07.2013 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 извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, сам и посредством** Десислава \*\*\*\*\*\*\*\* Борисова - касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и* *осчетоводила на 09.07.2013 г.**сумата от 1 340 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 620 812.20, посочена в искане за усвояване на парични средства* *с* *вх. № 804/09.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.07.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 804/09.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 340 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 620 812.20 лева, по сметка в КТБ АД-BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г*./ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 1 340 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 2 620 812.20 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

2. На 16.10.2013 г**., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството си на длъжностно лице – „**Началник“Управление „Кредитиране”при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, сам и** **посредством** Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и* *осчетоводила на 16.10.2013 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. № 1258/16.10.2013 г.*/, **присвоил** **с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 16.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1258/16.10.2013 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 - BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г./* **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 24.10.2013 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 извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, сам и** **посредством** Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и* *осчетоводила на 24.10.2013 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. № 1290/24.10.2013 г.*/, **присвоил с правни действия */****като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.10.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1290/24.10.2013 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-BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г./***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**.

**4**. На 11.02.2014 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 извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, сам и посредством** Людмила \*\*\*\*\*\*\*\* Божилова - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и* *осчетоводила на 11.02.2014 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. № 173/11.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия */****като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 11.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 173/11.02.2014 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-BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г./* **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**.

**5.** 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 ЦУ на КТБ АД**, в съучастие като извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, сам и посредством** Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и* *осчетоводила на 20.02.2014 г.* ***с****умата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх. № 215/20.02.2014 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. № 215/20.02.2014 г. за усвоявояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915 лева, по сметка в КТБ АД-BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г./* **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**.

**6.** На 08.05.2014 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 извършител** с **Цветан \*\*\*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, сам и** **посредством** Милена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и* *осчетоводила на 08.05.2014 г.**сумата от 1 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 542 579.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх. № 546/08.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия */****като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 08.05.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 546/08.05.2014 г. за усвоявояване на парични средства в размер на 1 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 542 579.00 лева, по сметка в КТБ АД-BG56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 29.06.2011 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въпреки че сумите по него са били усвоени изцяло и договорът е прекратил своето правно действие с последното усвояване на 30.08.2012 г./* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 1 300 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 2 542 579.00 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 висока степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на 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 и да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***Престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 26, ал. 1, вр. чл. 20, ал. 3 и ал.4, вр. ал.1 от НК.***

**64К**

**LXXXIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 01.10.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 27.06.2002г. 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, 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 дружеството Mancelord Ltd,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 10 230 000.00 евро****, с левова равностойност по официалния курс на БНБ- 20 008 140.90 лева,* ***от дружеството „Никкомерс 01“ ЕООД,*** *на основание сключен на 01.10.2012 г. Договор за банков кредит между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 01.10.2012 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/* **-** 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 01.10.2012 г. сумата от 10 230 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 008 140.90 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 900/01.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 01.10.2012 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 900/01.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 230 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 008 140.90 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” 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, удостоверение за актуално правно състояние, удостоверение за собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документи свързани с изчисление / одобрение 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 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 10 230 000.00 евро ***/****десет милиона двеста и тридесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 20 008 140.90 лева /*двадесет милиона осем хиляди сто и четиридесет лева и деветдесет 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 01.10.2012 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 03.12.2009г. 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 27.06.2002г. 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** **Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 01.10.2012 г. сумата от 10 230 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 008 140.90 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 900/01.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 01.10.2012 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 900/01.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 230 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 008 140.90 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” 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, удостоверение за актуално правно състояние, удостоверение за собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документи свързани с изчисление / одобрение 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 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 10 230 000.00 евро ***/****десет милиона двеста и тридесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 20 008 140.90 лева /*двадесет милиона осем хиляди сто и четиридесет лева и деветдесет 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 01.10.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., 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 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 27.06.2002г. 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 Албена \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 01.10.2012 г. сумата от 10 230 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 008 140.90 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 900/01.10.2012 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 01.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 900/01.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 230 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 20 008 140.90 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 56 \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 01.10.2012 г. между „Никкомерс 01” 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, удостоверение за актуално правно състояние, удостоверение за собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документи свързани с изчисление / одобрение 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 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.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.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*/, сумата от 10 230 000.00 евро ***/****десет милиона двеста и тридесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 20 008 140.90 лева /*двадесет милиона осем хиляди сто и четиридесет лева и деветдесет 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.***

**65К**

**XC.На неустановени дати в периода от 01.01.2012 г. до 20.12.2012 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** **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, 08.11.2012 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*** *финансиране на Синектик ЕООД и Партнер Лизинг АД, обслужване /в случай на възникване на необходимост/ на кредитните задължения към КТБ АД на дружеството кредитополучател – Никкомерс 01 ЕООД, и теглене на каса на сума в размер от 360 хил. лв.,*

***в резултат на което е отпусната и усвоена сума в размер на 2 000 000.00 лева******от дружеството Никкомерс 01 ЕООД,*** *на основание сключен на 19.12.2012г. Договор за банков кредит между Никкомерс 01 ЕООД и КТБ АД, като отпуснатите парични средства са постъпили по сметка \*\*\*\*\*\*\*\* 74\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр Никкомерс 01 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 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 19.12.2012 г. до 20.12.2012 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 - 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, 08.11.2012 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** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2012 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1220/20.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.12.2012 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1220/20.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” 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, финансови отчети, 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,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 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 2 000 000.00 лева /*два 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 - в периода от 19.12.2012 г. до 20.12.2012 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*.*, **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, 08.11.2012 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** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2012 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1220/20.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.12.2012 г. между „Никкомерс 01” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1220/20.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” 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, финансови отчети, 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,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 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*/, сумата от 2 000 000.00 лева /*два 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** – **в периода от 19.12.2012 г. до 20.12.2012 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“ 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, 08.11.2012 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** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2012 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1220/20.10.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1220/20.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на - 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\*\*\* 74\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Никкомерс 01” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.12.2012 г. между „Никкомерс 01” 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, финансови отчети, 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,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 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.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. 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 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 2 000 000.00 лева /*два 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***

**66К**

**XCI.На неустановени дати в периода от 01.01.2013 г. до 05.08.2013 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 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** **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*