**63К**

**LXXXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 29.06.2011 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач***/Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**63К/1А**

**LXXXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 23.12.2011 г. в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач***/Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г., чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**63К/2А**

**LXXXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 31.01.2012 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач***/Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**63К/3А**

**LXXXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 01.11.2012 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**64К**

**LXXXVIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 01.10.2012 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**65К**

**LXXXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.12.2012 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г., чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**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\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1007\*\*\*\*\*\* 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\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1007\*\*\*\*\*\* 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\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*1007\*\*\*\*\*\* 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**66К**

**XC.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 05.08.2013 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев** **да извършат длъжностно присвояване и те осъществили 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 19.07.2013 г. до 05.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с 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 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 30 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 58 674 900.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.07.2013 г., между „Оптима Интертрейд“ АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 30 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 58 674 900.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:**  *документи за* *удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за 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,* **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*/, на обща стойност 30 000 000.00 евро ***/****тридесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 58 674 900.00 лева /*петдесет и осем милиона шестстотин седемдесет и четири хиляди и деветстотин лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 19.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.07.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 880/19.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.07.2013 г.* *между „Оптима Инертрейд” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 880/19.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Инертрейд“ АД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 05.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – 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 05.08.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 963/05.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.07.2013 г.* *между „Оптима Инертрейд” АД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 05.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 963/05.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Инертрейд“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 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 19.07.2013 г. до 05.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с 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 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 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 30 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 58 674 900.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.07.2013 г., между „Оптима Интертрейд“ АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 30 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 58 674 900.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:**  *документи за* *удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за 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,* **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*/, на обща стойност 30 000 000.00 евро ***/****тридесет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 58 674 900.00 лева /*петдесет и осем милиона шестстотин седемдесет и четири хиляди и деветстотин лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 19.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.07.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 880/19.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.07.2013 г.* *между „Оптима Инертрейд” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 19.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 880/19.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Инертрейд“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 05.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – 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 05.08.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 963/05.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.07.2013 г.* *между „Оптима Инертрейд” АД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 05.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 963/05.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Инертрейд“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 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 – на 19.07.2013 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“, **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 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.07.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева,*  *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 880/19.07.2013 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 19.07.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 880/19.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева,*  *по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.07.2013 г. между „Оптима Интертрейд“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за* *удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за 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,* **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.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 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 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - в периода от 19.07.2013 г. до 05.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, с **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 05.08.2013 г. сумата от 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 963/05.08.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 05.08.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 963/05.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 15 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 29 337 450.00 лева, по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\* 80\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.07.2013 г. между „Оптима Интертрейд“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за* *удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за 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,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно, длъжностна характеристика от 16.11.2012 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 15 000 000.00 евро /*петнадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 29 337 450.00 лева /*двадесет и девет милиона триста тридесет и седем хиляди четиристотин и петдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**67К**

**XCI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 25.03.2014 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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 № 272-7/26.07.2013 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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила** /**като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 25.03.2014 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 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.№ 362/25.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 25.03.2014 г. между „Оптима Интертрейд” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 362/25.03.2014 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 - \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд” 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 за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 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 5 000 000.00 евро ***/****пет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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 \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 25.03.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 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.№ 362/25.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 25.03.2014 г. между „Оптима Интертрейд” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 362/25.03.2014 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 - \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд” 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 за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 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 5 000 000.00 евро ***/****пет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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 – на 25.03.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 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.№ 362/25.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 362/25.03.2014 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 - \*\*\*\*\*\* 80 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Оптима Интертрейд“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 25.03.2014 г. между „Оптима Интертрейд“ 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, 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,* **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 5 000 000.00 евро ***/****пет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**68К**

**XCII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.01.2014 г. в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 19.11.2013 г. до 14.01.2014 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 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с 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 Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 31 972 250.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 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 19.11.2013 г. за сумата от 32 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 586 560.00 лева, между „Пасифик Инвест “ АД 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 31 972 250.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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 27.12.2000г., 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*/, на обща стойност 31 972 250.00 евро ***/****тридесет и един милиона деветстотин седемдесет и две хиляди двеста и петдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 лева /*шейсет и два милиона петстотин тридесет и две хиляди двеста осемдесет и пет лева и седемдесет и две стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 19.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.11.2013 г. сумата от 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 447 875.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1417/19.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 19.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1417/19.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 447 875.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 24 447 875.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2.** **На 21.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.11.2013 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.№ 1423/21.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1423/21.11.2013 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 \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ 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 25.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2013 г. сумата от 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 517.22 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1441/25.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 25.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1441/25.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 517.22 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 43 517.22 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 488 957.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1591/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1591/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 488 957.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 488 957.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. 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 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 10.01.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 033/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 033/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 14.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 015 721.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 050/14.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 050/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 015 721.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 015 721.00 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 19.11.2013 г. до 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*.,* **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 27.06.2002г. 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 Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 31 972 250.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 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 19.11.2013 г. за сумата от 32 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 586 560.00 лева, между „Пасифик Инвест “ АД 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 31 972 250.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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 27.12.2000г., 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*/, на обща стойност 31 972 250.00 евро ***/****тридесет и един милиона деветстотин седемдесет и две хиляди двеста и петдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 лева /*шейсет и два милиона петстотин тридесет и две хиляди двеста осемдесет и пет лева и седемдесет и две стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 19.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.11.2013 г. сумата от 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 447 875.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1417/19.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 19.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1417/19.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 447 875.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 24 447 875.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2.** **На 21.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.11.2013 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.№ 1423/21.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1423/21.11.2013 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 \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ 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 25.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2013 г. сумата от 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 517.22 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1441/25.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 25.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1441/25.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 517.22 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 43 517.22 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 488 957.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1591/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1591/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 488 957.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 488 957.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. 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 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 10.01.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 033/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 033/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 14.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 015 721.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 050/14.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 19.11.2013 г.* *между „Пасифик Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 050/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 015 721.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 015 721.00 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 19.11.2013 г. до 14.01.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 27.06.2002г. 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 Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 31 972 250.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 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 31 972 250.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС 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 27.12.2000г., 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.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*/, на обща стойност 31 972 250.00 евро ***/****тридесет и един милиона деветстотин седемдесет и две хиляди двеста и петдесет евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 62 532 285.72 лева /*шейсет и два милиона петстотин тридесет и две хиляди двеста осемдесет и пет лева и седемдесет и две стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 19.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 19.11.2013 г. сумата от 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 447 875.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1417/19.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 19.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1417/19.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 447 875.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 12 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 24 447 875.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 21.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.11.2013 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.№ 1423/21.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1423/21.11.2013 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 - \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ/* **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 25.11.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2013 г. сумата от 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 517.22 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1441/25.11.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 25.11.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1441/25.11.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 517.22 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 22 250.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 43 517.22 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 488 957.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1591/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1591/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 488 957.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 250 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 488 957.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 10.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.01.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 033/10.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 10.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 033/10.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 14.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 015 721.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 050/14.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 050/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 17 015 721.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 82 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 9727 01, с титуляр „Пасифик Инвест“ АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 19.11.2013 г. между „Пасифик Инвест“ АД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 8 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 17 015 721.00 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**69К**

**XCIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 04.04.2012 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - на 04.04.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.04.2012 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.№ 277/04.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 04.04.2012 г. между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 04.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 277/04.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе” ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 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 04.04.2012 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 03.12.2009г. 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 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** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.04.2012 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.№ 277/04.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 04.04.2012 г. между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 04.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 277/04.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе” ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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 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 04.04.2012 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.04.2012 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.№ 277/04.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 04.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 277/04.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.04.2012 г. между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******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. 39, ал.2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на обезпеченията (Приложение №9).;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.“,***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 30 500 000.00 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**/.**

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

**70К**

**XCIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.02.2013 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната й характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/, **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 28.01.2013 г. до 14.02.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*-Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на 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 3 675 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 28.01.2013 г., за сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, между „Порт Инвест Русе“ ЕАД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 675 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 3 675 000.00 евро ***/****три милиона шестстотин седемдесет и пет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева /*седем милиона сто осемдесет и седем хиляди шестстотин седемдесет и пет лева и двадесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 28.01.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.01.2013 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 100/28.01.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 28.01.2013 г.* *между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.01.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 100/28.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 14.02.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.02.2013 г. сумата от 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 276 015.25 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 169/14.02.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 28.01.2013 г.* *между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.02.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 169/14.02.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 276 015.25 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 276 015.25 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 28.01.2013 г. до 14.02.2013 г., гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 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 и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 675 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 28.01.2013 г., за сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, между „Порт Инвест Русе“ ЕАД 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 3 675 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 14\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14336011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 675 000.00 евро ***/****три милиона шестстотин седемдесет и пет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева /*седем милиона сто осемдесет и седем хиляди шестстотин седемдесет и пет лева и двадесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 28.01.2013 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.01.2013 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 100/28.01.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 28.01.2013 г.* *между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.01.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 100/28.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 14\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14336011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 14.02.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.02.2013 г. сумата от 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 276 015.25 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 169/14.02.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 28.01.2013 г.* *между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.02.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 169/14.02.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 276 015.25 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 276 015.25 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 28.01.2013 г. до 14.02.2013 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 две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет 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” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на 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 3 675 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 675 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 28.01.2013 г. между „Порт Инвест Русе“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *подписани общи условия, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска”.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 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 3 675 000.00 евро ***/****три милиона шестстотин седемдесет и пет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 187 675.25 лева /*седем милиона сто осемдесет и седем хиляди шестстотин седемдесет и пет лева и двадесет и пет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 28.01.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.01.2013 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 100/28.01.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.01.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 100/28.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 28.01.2013 г. между „Порт Инвест Русе“ ЕАД 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**.

**2**. **На 14.02.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.02.2013 г. сумата от 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 276 015.25 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 169/14.02.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.02.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 169/14.02.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 276 015.25 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 28.01.2013 г. между „Порт Инвест Русе“ ЕАД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 675 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 276 015.25 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**70К/1А**

**XCV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.01.2014 г., в гр.София, 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” НК***/****-** Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*),**като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ - управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/, **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 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** **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 подбудител** /*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 Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 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.№ 051/14.01.2014 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 28.01.2013 г. между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 051/14.01.2014 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 - \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе” 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, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг относно спазване на договорените условия, финансовото състояние на кредитополучателя, обезпечението и т.н., документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства- увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*.*, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 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 5 000 000.00 евро /*пет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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 – на 14.01.2014 г., гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **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 Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 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.№ 051/14.01.2014 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 28.01.2013 г. между „Порт Инвест Русе” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 051/14.01.2014 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 - \*\*\*\*\*\* 14\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14336011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе” 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, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг относно спазване на договорените условия, финансовото състояние на кредитополучателя, обезпечението и т.н., документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*.*, актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 000 000.00 евро /*пет милиона евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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 – на 14.01.2014 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 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” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на 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 Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 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.№ 051/14.01.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 14.01.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 051/14.01.2014 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 - \*\*\*\*\*\* 14 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 6011 01, с титуляр „Порт Инвест Русе“ ЕАД, с посочено в искането основание – Анекс от 14.01.2014г. към Договор за банков кредит от 28.01.2013 г. между „Порт Инвест Русе“ 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, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг относно спазване на договорените условия, финансовото състояние на кредитополучателя, обезпечението и т.н., 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.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 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.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 5 000 000.00 евро /*пет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто и петдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**71К**

**XCVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с****Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **с** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/ **обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов, Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 15.11.2012 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - 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****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 Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова, Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 18 992 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 37 145 123.36 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 15.11.2012 г., за сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, между „Принт Инвест 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 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 18 992 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 37 145 123.36 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", 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 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 18 992 000.00 евро ***/****осемнадесет милиона деветстотин деветдесет и две хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 37 145 123.36 лева /*тридесет и седем милиона сто четиридесет и пет хиляди сто двадесет и три лева и тридесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 16.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.11.2012 г. сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1102/16.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1102/16.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 517 312.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2.** **На 11.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.07.2013 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.№ 814/11.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 814/11.07.2013 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 \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ 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 11.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.07.2013 г. сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 819/11.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 819/11.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 567 190.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4.** **На 12.07.2013 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.07.2013 г. сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 829/12.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 829/12.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 199 494.66 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5.** **На 18.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.07.2013 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 850/18.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 850/18.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6.** **На 31.07.2013 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** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.07.2013 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.№ 937/31.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 31.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 937/31.07.2013 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 \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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**.

**7.** **На 01.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 946/01.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 01.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 946/01.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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**.

**8.** **На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/09.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 987/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

***-* ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 15.11.2012 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с****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 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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова, Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 18 992 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 37 145 123.36 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 15.11.2012 г., за сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, между „Принт Инвест 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 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 18 992 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 37 145 123.36 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", 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*/, на обща стойност 18 992 000.00 евро ***/****осемнадесет милиона деветстотин деветдесет и две хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 37 145 123.36 лева /*тридесет и седем милиона сто четиридесет и пет хиляди сто двадесет и три лева и тридесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 16.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – 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** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.11.2012 г. сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1102/16.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1102/16.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 517 312.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2.** **На 11.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.07.2013 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.№ 814/11.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 814/11.07.2013 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 \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ 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 11.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.07.2013 г. сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 819/11.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 819/11.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 567 190.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4.** **На 12.07.2013 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.07.2013 г. сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 829/12.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 829/12.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 199 494.66 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5.** **На 18.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.07.2013 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 850/18.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 850/18.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6.** **На 31.07.2013 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** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.07.2013 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.№ 937/31.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 31.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 937/31.07.2013 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 \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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**.

**7.** **На 01.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 946/01.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 01.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 946/01.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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**.

**8.** **На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/09.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 15.11.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 987/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**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 15.11.2012 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 702 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 107 972.66 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 702 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 107 972.66 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,****чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.;* ***чл. 38*** *– Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 39, ал. 1 –*** *За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.***; *чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 16.11.2012 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 702 000.00 евро /*шест милиона седемстотин и две хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 107 972.66 лева /*тринадесет милиона сто и седем хиляди деветстотин седемдесет и два лева и шейсет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 16.11.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.11.2012 г. сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1102/16.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1102/16.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 12 517 312.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 6 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 12 517 312.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 12.07.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.07.2013 г. сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 829/12.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 829/12.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 199 494.66 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 102 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 199 494.66 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/09.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 987/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 391 166.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 391 166.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода от 15.11.2012 г. до 01.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ и впоследствие Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година и 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 08.11.2012 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 12 290 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 037 150.70 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 12 290 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 037 150.70 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи за собственост на предложеното обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.;* ***чл. 38*** *– Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 39, ал. 1 –*** *За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.***; *чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностни характеристики от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”,* **и от****01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари***/ собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 12 290 000.00 евро ***/****дванадесет милиона двеста и деветдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 24 037 150.70 лева /*двадесет и четири милиона тридесет и седем хиляди сто и петдесет лева и седемдесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 11.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.07.2013 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.№ 814/11.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 814/11.07.2013 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 \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*,сумата от 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**.

**2**. **На 11.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.07.2013 г. сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 819/11.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 819/11.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 567 190.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*,сумата от 290 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 567 190.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 18.07.2013 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.07.2013 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 850/18.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 850/18.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/, с посочено в искането основание –Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 31.07.2013 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** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.07.2013 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.№ 937/31.07.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 31.07.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 937/31.07.2013 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 \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*,сумата от 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**.

**5**. **На 01.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД,**в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 946/01.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 01.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 946/01.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*,сумата от 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.4, вр. ал. 1 от НК.***

**71К/1А**

**XCVII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 13.08.2013 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като 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** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/ **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 13.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**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 Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.08.2013 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1001/13.08.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 13.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, за сумата от 10 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 753 883.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 13.08.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1001/13.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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, 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 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 500 000.00 евро /*петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева /*деветстотин седемдесет и седем хиляди деветстотин 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 13.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.08.2013 г. сумата от 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1001/13.08.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 13.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 15.11.2012 г., между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, за сумата от 10 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 753 883.00 лева, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 13.08.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1001/13.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 977 915.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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, 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 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 500 000.00 евро /*петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева /*деветстотин седемдесет и седем хиляди деветстотин 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 13.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** 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 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 Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.08.2013 г. сумата от 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 977 915.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1001/13.08.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 13.08.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1001/13.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 977 915.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 13.08.2013г. към Договор за банков кредит от 15.11.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4),* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от****01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 500 000.00 евро /*петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 977 915.00 лева /*деветстотин седемдесет и седем хиляди деветстотин 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.4, вр. ал. 1 от НК.***

**72К**

**XCVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 21.12.2012 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като помагач с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1** **от НК,** а именно**:**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 21.12.2012 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 7 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ 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 7 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, 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 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 7 600 000.00 евро ***/****седем милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева /*четиринадесет милиона осемстотин шейсет и четири хиляди триста и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 21.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1227/21.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 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 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1227/21.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 170 316.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 21.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 693 992.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1229/21.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1229/21.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 693 992.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 693 992.00 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 – 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 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 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** **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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 7 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ 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 7 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, 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*/, на обща стойност 7 600 000.00 евро ***/****седем милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева /*четиринадесет милиона осемстотин шейсет и четири хиляди триста и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 21.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1227/21.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 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 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1227/21.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 170 316.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 21.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 693 992.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1229/21.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1229/21.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 693 992.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 693 992.00 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 - на 21.12.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с 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 27.06.2002г. 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 Цветелина \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 7 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 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 7 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание –Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, 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 )”,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 )”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 4 )”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.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*/, на обща стойност 7 600 000.00 евро ***/****седем милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 14 864 308.00 лева /*четиринадесет милиона осемстотин шейсет и четири хиляди триста и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 21.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.12.2012 г. сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1227/21.12.2012 г.*/, **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.№ 1227/21.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 170 316.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 5 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 10 170 316.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 21.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров - 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 21.12.2012 г. сумата от 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 693 992.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1229/21.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1229/21.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 693 992.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 693 992.00 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**72К/1А**

**XCIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 15.07.2013 г., в гр.София, 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” НК***/** - Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като 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** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 15.07.2013 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.,**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 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 15.07.2013 г. сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 832/15.07.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 15.07.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.07.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 832/15.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.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 3 900 000.00 евро /*три милиона и деветстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 627 737.00 лева /*седем милиона шестстотин двадесет и седем хиляди седемстотин тридесет и седем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 15.07.2013 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 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 15.07.2013 г. сумата от 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 832/15.07.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 15.07.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 15.07.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 832/15.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 627 737.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.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 3 900 000.00 евро /*три милиона и деветстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 627 737.00 лева /*седем милиона шестстотин двадесет и седем хиляди седемстотин тридесет и седем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 15.07.2013 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 15.07.2013 г. сумата от 3 900 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 627 737.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 832/15.07.2013 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 15.07.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 832/15.07.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 900 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 627 737.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 15.07.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4 ) ,* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции ( Приложение № 5 )”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести ( Приложение № 4 )”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *-* *„Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 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 3 900 000.00 евро /*три милиона и деветстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 627 737.00 лева /*седем милиона шестстотин двадесет и седем хиляди седемстотин тридесет и седем 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**72К/2А**

**C. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г., **в съучастие като помагач с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност Началник Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*,**с** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл.26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 06.08.2013 г. до 09.08.2013, 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 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 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 000 000.00 евро ***/****шест милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева /*единадесет милиона седемстотин тридесет и четири хиляди деветстотин и осемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 06.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 06.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 971/06.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 06.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 971/06.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 981/08.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 981/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 983/08.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 983/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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**.

**4.** **На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 988/09.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 988/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 173 498.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 06.08.2013 г. до 09.08.2013, 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 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 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.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 6 000 000.00 евро ***/****шест милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева /*единадесет милиона седемстотин тридесет и четири хиляди деветстотин и осемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 06.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 06.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 971/06.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 06.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 971/06.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 981/08.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 981/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 983/08.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 983/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 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**.

**4.** **На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител** **и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 988/09.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 06.08.2013 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.12.2012 г.* *между „Принт Инвест 1” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 988/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 173 498.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - в периода от 06.08.2013 г. до 09.08.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД,**при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 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 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./,* **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4),* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка 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 16.11.2012 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения. ”/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 6 000 000.00 евро ***/****шест милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 734 980.00 лева /*единадесет милиона седемстотин тридесет и четири хиляди деветстотин и осемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 06.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 06.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 971/06.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 06.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 971/06.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* - сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 981/08.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 981/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 346 996.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 200 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 346 996.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 08.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 08.08.2013 г. сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 983/08.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 08.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 983/08.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 867 490.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 09.08.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2013 г. сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 988/09.08.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 988/09.08.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 173 498.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 43\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7747 01, с титуляр „Принт Инвест 1“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 06.08.2013 г. към Договор за банков кредит от 21.12.2012 г. между „Принт Инвест 1“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 173 498.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**73К**

**CI.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 19.09.2013 г., в гр.София, 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” НК***/ -** Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД *–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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 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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 19.09.2013 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 - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 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 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.09.2013 г. сумата от 28 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 54 763 240.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/19.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.09.2013 г. между „Равас Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 19.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1145/19.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 28 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 54 763 240.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 83\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*9721 01 с титуляр „Равас Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, 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 28 000 000.00 евро ***/****двадесет и осем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 54 763 240.00 лева /*петдесет и четири милиона седемстотин шестдесет и три хиляди двеста и четиридесет 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 19.09.2013 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 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 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.09.2013 г. сумата от 28 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 54 763 240.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/19.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 19.09.2013 г. между „Равас Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 19.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1145/19.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 28 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 54 763 240.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 83\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*9721 01 с титуляр „Равас Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 28 000 000.00 евро ***/****двадесет и осем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 54 763 240.00 лева /*петдесет и четири милиона седемстотин шестдесет и три хиляди двеста и четиридесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 19.09.2013 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/* **-** 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** **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 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.09.2013 г. сумата от 28 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 54 763 240.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/19.09.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 19.09.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1145/19.09.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на - 28 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 54 763 240.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 83\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*9721 01 с титуляр „Равас Инвест” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 19.09.2013 г. между „Равас Инвест” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, 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 28 000 000.00 евро ***/****двадесет и осем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 54 763 240.00 лева / *петдесет и четири милиона седемстотин шестдесет и три хиляди двеста и четиридесет 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**74К**

**CII**. **На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 25.03.2014 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 25.03.2014 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** **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 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 25.03.2014 г. сумата от 8 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 364/25.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 25.03.2014 г. между „Равас Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 364/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 83\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*9721 01 с титуляр „Равас Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверение на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 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 8 000 000.00 евро ***/****осем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 646 640.00 лева /*петнадесет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди шестстотин и четиридесет 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 25.03.2014 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 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** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 8 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 364/25.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 25.03.2014 г. между „Равас Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 364/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 83\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*9721 01 с титуляр „Равас Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверение на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 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 8 000 000.00 евро ***/****осем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 646 640.00 лева /*петнадесет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди шестстотин и четиридесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ** – **на 25.03.2014 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** **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 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 25.03.2014 г. сумата от 8 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 364/25.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 364/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на - 8 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 83\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*9721 01 с титуляр „Равас Инвест” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 25.03.2014 г. между „Равас Инвест” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверение на собственици, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, 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 8 000 000.00 евро ***/****осем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 646 640.00 лева /*петнадесет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди шестстотин и четиридесет 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**75К**

**CIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 01.11.2012 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г., чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, обвиняемите Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев, Георги \*\*\*\*\*\* Христов и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по 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 22.11.2011 г. до 01.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* -Прокурист при КТБ 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 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 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 и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 617 900.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.11.2011 г., за сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, между „Разградски териториален кадастър“ 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 8 617 900.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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.”*, **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 8 617 900.00 евро ***/****осем милиона шестстотин и седемнадесет хиляди и деветстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева /*шестнадесет милиона осемстотин петдесет и пет хиляди сто четиридесет и седем лева и тридесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 22.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.11.2011 г. сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1050/22.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.11.2011 г.* *между „Разградски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1050/22.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 255 474.00 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 Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 599 673.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1036/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.11.2011 г.* *между „Разградски териториален кадастър” 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.№ 1036/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 599 673.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 599 673.36 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 22.11.2011 г. до 01.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 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 и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 617 900.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.11.2011 г., за сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, между „Разградски териториален кадастър“ 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 8 617 900.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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 8 617 900.00 евро ***/****осем милиона шестстотин и седемнадесет хиляди и деветстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева /*шестнадесет милиона осемстотин петдесет и пет хиляди сто четиридесет и седем лева и тридесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 22.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.11.2011 г. сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1050/22.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.11.2011 г.* *между „Разградски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1050/22.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 15 255 474.00 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 Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 599 673.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1036/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 22.11.2011 г.* *между „Разградски териториален кадастър” 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.№ 1036/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 599 673.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 599 673.36 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 22.11.2011 г. до 01.11.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **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 и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 617 900.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 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 8 617 900.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в исканията основание –Договор за банков кредит от 22.11.2011 г. между „Разградски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск"; документ за изчисление на формирана голяма експозиция; документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **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. 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 8 617 900.00 евро ***/****осем милиона шестстотин и седемнадесет хиляди и деветстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 855 147.36 лева /*шестнадесет милиона осемстотин петдесет и пет хиляди сто четиридесет и седем лева и тридесет и шест стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 22.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.11.2011 г. сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1050/22.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 22.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1050/22.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 255 474.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 22.11.2011 г. между „Разградски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 7 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 15 255 474.00 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 Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 599 673.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1036/01.11.2012 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.№ 1036/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 599 673.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 22.11.2011 г. между „Разградски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 817 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 599 673.36 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**75К/1А**

**CIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 19.03.2013 г. в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г., чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 19.03.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД 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 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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.03.2013 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.№ 272/19.03.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 22.11.2011 г. между „Разградски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 19.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 272/19.03.2013 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 - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг относно спазване на договорените условия, финансовото състояние на кредитополучателя, обезпечението и т.н., 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 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**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 19.03.2013 г., гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.03.2013 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.№ 272/19.03.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 19.03.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 22.11.2011 г. между „Разградски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 19.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 272/19.03.2013 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 - \*\*\*\*\*\* 36\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг относно спазване на договорените условия, финансовото състояние на кредитополучателя, обезпечението и т.н., документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства- увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 – „****Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, 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 19.03.2013 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“, **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 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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 19.03.2013 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.№ 272/19.03.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 19.03.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 272/19.03.2013 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 - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Разградски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 19.03.2013 г. към Договор за банков кредит от 22.11.2011 г. между „Разградски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит/, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг относно спазване на договорените условия, финансовото състояние на кредитополучателя, обезпечението и т.н., документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***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.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 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. 4, вр. ал. 1 от НК***

**76К**

**CV.На неустановени дати за периода от 01.01.2009 г. до 15.01.2014 г., в гр. София, 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” НК/* **-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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 № 272-7/26.07.2013 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./* **и** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/** *съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г. ; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.;*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**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 – 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 03.12.2009г. 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 \*\*\*\*\*\* 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 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 27.06.2002г. 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 14.01.2014 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 20 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 39 116 600.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 060/15.01.2014 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 „Рент Мениджмънт” 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. № 060/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 39 116 600.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1450 6826 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД,* **без наличие на следнитедокументи в кредитното досие, както следва**: *декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, 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*/, на стойност 20 000 000.00 евро /*двадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 39 116 600.00 лева /*тридесет и девет милиона сто и шестнадесет хиляди и шестстотин 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 Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. 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 14.01.2014 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **и посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 15.01.2014 г. сумата от 20 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 39 116 600.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 060/15.01.2014 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. № 060/15.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 20 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 39 116 600.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1450 6826 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.01.2014 г. между „Рент Мениджмънт“ 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, 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, 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 20 000 000.00 евро /*двадесет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ 39 116 600.00 лева /*тридесет и девет милиона сто и шестнадесет хиляди и шестстотин 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. 4, вр. ал. 1 от НК***

**77К**

**CVI.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 04.05.2011 г., в гр.София, 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” НК***/ -** Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД *–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 04.05.2011 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 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.05.2011 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.№ 412/04.05.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 04.05.2011 г. между „Риъл Естейт 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 04.05.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 412/04.05.2011 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 - \*\*\*\*\*\* 72\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14349825 01 с титуляр „Риъл Естейт 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, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл. 46, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. *– чл.8, ал.3 –*** *„Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”,* ***чл.9, ал.1*** *– „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 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 - на 04.05.2011 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 при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.05.2011 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.№ 412/04.05.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 04.05.2011 г. между „Риъл Естейт 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 04.05.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 412/04.05.2011 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 - \*\*\*\*\*\* 72\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14349825 01 с титуляр „Риъл Естейт 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, подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение, 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 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** – **на 04.05.2011 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** **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 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 04.05.2011 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.№ 412/04.05.2011 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 04.05.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 412/04.05.2011 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 - \*\*\*\*\*\* 72\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14349825 01 с титуляр „Риъл Естейт Проджектс” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.05.2011 г. между „Риъл Естейт 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, 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).”,* ***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.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 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**78К**

**CVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 03.10.2012 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 6 650 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 006 269.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 916/03.10.2012 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 „Риъл Естейт 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 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 916/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 650 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 006 269.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 72 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 9825 01, с титуляр „Риъл Естейт 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, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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.“,***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 6 650 000.00 евро ***/****шест милиона шестстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 006 269.50 лева /*тринадесет милиона шест хиляди двеста шестдесет и девет 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 \*\*\*\*\*\* 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 03.12.2009г. 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** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 6 650 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 006 269.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 916/03.10.2012 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 „Риъл Естейт 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 03.10.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 916/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 650 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 006 269.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 72 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 9825 01, с титуляр „Риъл Естейт 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, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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.“,* **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 6 650 000.00 евро ***/****шест милиона шестстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 006 269.50 лева /*тринадесет милиона шест хиляди двеста шестдесет и девет 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 – 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“ 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 Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 03.10.2012 г. сумата от 6 650 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 006 269.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 916/03.10.2012 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. № 916/03.10.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на - 6 650 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 006 269.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 72 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 9825 01, с титуляр „Риъл Естейт Проджектс” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Риъл Естейт 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, документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, 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, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 6*** *– Директорът на Дирекция "Кредитен риск" предоставя на Началника 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*/, сумата от 6 650 000.00 евро ***/****шест милиона шестстотин и петдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 006 269.50 лева /*тринадесет милиона шест хиляди двеста шестдесет и девет 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**/.**

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

**78К/1А**

**CVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.01.2014 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 053/14.01.2014 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 03.10.2012 г. между „Риъл Естейт 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. № 053/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 72 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 9825 01, с титуляр „Риъл Естейт 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 7 000 000.00 евро ***/****седем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева /*тринадесет милиона шестстотин и деветдесет хиляди осемстотин и десет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* 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 03.12.2009г. 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** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 053/14.01.2014 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 03.10.2012 г. между „Риъл Естейт 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. № 053/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 72 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 9825 01, с титуляр „Риъл Естейт 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 7 000 000.00 евро ***/****седем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева /*тринадесет милиона шестстотин и деветдесет хиляди осемстотин и десет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – 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 27.06.2002г. 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 Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.01.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 053/14.01.2014 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., изпълнение на искане с вх. № 053/14.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 72 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1434 9825 01, с титуляр „Риъл Естейт Проджектс” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 14.01.2014 към Договор за банков кредит от 03.10.2012 г. между „Риъл Естейт 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 7 000 000.00 евро ***/****седем милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева /*тринадесет милиона шестстотин и деветдесет хиляди осемстотин и десет лева /*, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**79К**

**CIX.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 25.02.2014 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 12.12.2013 г. до 25.02.2014 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., **при условията на продължавано престъпление** /*с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 49 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 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 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” ЕАД 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 49 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” 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 на 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 27.12.2000г., 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*/, на обща стойност 49 000 000.00 евро ***/****четиридесет и девет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 лева /*деветдесет и пет милиона осемстотин тридесет и пет хиляди шестстотин и седемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 12.12.2013 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.12.2013 г. сумата от 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 93 879 840.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1557/12.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1557/12.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 93 879 840.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 93 879 840.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 596 528.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1590/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1590/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 596 528.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 596 528.15 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.01.2014 г. сумата от 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 944 665.89 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 104/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 104/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 944 665.89 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 944 665.89 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **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 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 414 635.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 235/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис” ЕАД 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.№ 235/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 414 635.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 414 635.96 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 12.12.2013 г. до 25.02.2014 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*.*, **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 27.06.2002г. 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 49 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 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 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” ЕАД 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 49 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” 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 на 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 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*.*, актуален към момента на сключване на кредитната сделка* ***/*, *а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 49 000 000.00 евро ***/****четиридесет и девет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 лева /*деветдесет и пет милиона осемстотин тридесет и пет хиляди шестстотин и седемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 12.12.2013 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.12.2013 г. сумата от 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 93 879 840.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1557/12.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1557/12.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 93 879 840.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 93 879 840.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.12.2013 г. сумата от 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 596 528.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1590/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис“ ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1590/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 596 528.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 596 528.15 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.01.2014 г. сумата от 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 944 665.89 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 104/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 104/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 944 665.89 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 944 665.89 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **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 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 414 635.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 235/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 12.12.2013 г.* *между „Родина Пропъртис” ЕАД 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.№ 235/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 414 635.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 414 635.96 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 12.12.2013 г. до 25.02.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 49 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 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 49 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” 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 на 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 27.12.2000г., 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.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.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*/, на обща стойност 49 000 000.00 евро ***/****четиридесет и девет милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 95 835 670.00 лева /*деветдесет и пет милиона осемстотин тридесет и пет хиляди шестстотин и седемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 12.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и 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 12.12.2013 г. сумата от 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 93 879 840.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1557/12.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 12.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1557/12.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 93 879 840.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 48 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 93 879 840.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 17.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и 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 17.12.2013 г. сумата от 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 596 528.15 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1590/17.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 17.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1590/17.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 596 528.15 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 305 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 596 528.15 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Началник Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и 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 27.01.2014 г. сумата от 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 944 665.89 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 104/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 104/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 944 665.89 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 483 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 944 665.89 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**4. 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 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 414 635.96 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 235/25.02.2014 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.№ 235/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 414 635.96 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 78 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1452 8269 01, с титуляр „Родина Пропъртис” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.12.2013 г. между „Родина Пропъртис” ЕАД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 212 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 414 635.96 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**80К**

**CX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 29.01.2013 г., в гр. София, 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” НК***/** -Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 06.12.2012 г. до 29.01.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова-** 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 06.12.2012 г., за сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, между „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД 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- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск", 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, 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 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 евро ***/****три милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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 следва:

**1.** **На 12.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.12.2012 г. сумата от 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 596 200.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1186/12.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 06.12.2012 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 12.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1186/12.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 596 200.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 596 200.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 29.01.2013 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** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 29.01.2013 г. сумата от 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 271 289.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 104/29.01.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 06.12.2012 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.01.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 104/29.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 271 289.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 271 289.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 06.12.2012 г. до 29.01.2013 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 *-* съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 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 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 27.06.2002г. 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 и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова-** 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 06.12.2012 г., за сумата от 3 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 867 490.00 лева, между „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД 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- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск", 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, 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*/, 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 шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 12.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.12.2012 г. сумата от 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 596 200.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1186/12.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 06.12.2012 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 12.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1186/12.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 596 200.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 596 200.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 29.01.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 29.01.2013 г. сумата от 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 271 289.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 104/29.01.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 06.12.2012 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.01.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 104/29.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 271 289.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 271 289.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода от 06.12.2012 г. до 29.01.2013 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 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** 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- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 06.12.2012 г. между „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск", 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, 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. 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. 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 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*/, 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 шейсет и седем хиляди четиристотин и деветдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 12.12.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор 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 Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.12.2012 г. сумата от 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 596 200.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1186/12.12.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 12.12.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1186/12.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 596 200.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 06.12.2012 г. между „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 350 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 596 200.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 29.01.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор 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 Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 29.01.2013 г. сумата от 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 271 289.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 104/29.01.2013 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 29.01.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 104/29.01.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 271 289.50 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 06.12.2012 г. между „Си Ди Дивелопмънтс“ ЕАД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата 650 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 271 289.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**81К**

**CXI.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 07.03.2014 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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 **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 14.02.2014 г. до 07.03.2014 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., **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 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** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 28 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 55 154 406.00 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 „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 28 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 55 154 406.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” 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 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 27.12.2000г., 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*/, на обща стойност 28 200 000.00 евро ***/****двадесет и осем милиона и двеста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 55 154 406.00 лева /*петдесет и пет милиона сто петдесет и четири хиляди четиристотин и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 14.02.2014 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** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.02.2014 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.№ 189/14.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 14.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 189/14.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 18 580 385.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 21.02.2014 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.02.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 224/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 224/21.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 21.02.2014 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 21.02.2014 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.№ 226/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 226/21.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **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**.

**4**. **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 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.№ 238/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, 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.№ 238/25.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **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**.

**5**. **На 28.02.2014 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 28.02.2014 г. сумата от 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 760 247.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 261/28.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 28.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 261/28.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 760 247.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 760 247.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **На 07.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.03.2014 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.№ 282/07.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 07.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 282/07.03.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **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**, **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 07.03.2014 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 03.12.2009г. 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/,* с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */ длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД 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** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова, Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 28 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 55 154 406.00 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 „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 28 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 55 154 406.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” 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 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 27.12.2000г., 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*/, на обща стойност 28 200 000.00 евро ***/****двадесет и осем милиона и двеста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 55 154 406.00 лева /*петдесет и пет милиона сто петдесет и четири хиляди четиристотин и шест лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 14.02.2014 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** **Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 14.02.2014 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.№ 189/14.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 14.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 189/14.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 18 580 385.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 21.02.2014 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** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.02.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 224/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 224/21.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 21.02.2014 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 21.02.2014 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.№ 226/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 226/21.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **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**.

**4**. **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 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.№ 238/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, 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.№ 238/25.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **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**.

**5**. **На 28.02.2014 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 28.02.2014 г. сумата от 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 760 247.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 261/28.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 28.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 261/28.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 760 247.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 760 247.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6**. **На 07.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.03.2014 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.№ 282/07.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 14.02.2014 г.* *между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 07.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 282/07.03.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД /* **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**, **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 28.02.2014 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова и Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 22 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 419 426.00 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 22 200 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 419 426.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” 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 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 27.12.2000г., 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)”,* ***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 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 22 200 000.00 евро ***/****двадесет и два милиона и двеста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 43 419 429.00 лева /*четиридесет и три милиона четиристотин и деветнадесет хиляди четиристотин двадесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 14.02.2014 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, 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 14.02.2014 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.№ 189/14.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Людмила Божилова по електронна поща на 14.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 189/14.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 9 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 18 580 385.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 21.02.2014 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, 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 21.02.2014 г. сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 224/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 224/21.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 13 690 810.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 7 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 13 690 810.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 21.02.2014 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, 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 21.02.2014 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.№ 226/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 226/21.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 3 520 494.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**4. 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, 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 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.№ 238/25.02.2014 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.№ 238/25.02.2014 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД 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,**

**5. На 28.02.2014 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, 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 28.02.2014 г. сумата от 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 760 247.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 261/28.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 28.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 261/28.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 760 247.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД и КТБ АД /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 900 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 760 247.00 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 14.02.2014 г. до 07.03.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД*-* назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 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 Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.03.2014 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.№ 282/07.03.2014 г, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 07.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. вх.№ 282/07.03.2014 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- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Си Ди Дивелопмънтс” ЕАД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 14.02.2014 г. между „Си Ди Дивелопмънтс” 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 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.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 16.11.2012 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*, сумата от 6 000 000.00 евро ***/****шест милиона евро/*, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 11 734 980.00 лева /*единадесет милиона седемстотин тридесет и четири хиляди деветстотин и осемдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**82К**

**CXII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 23.12.2011 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 като 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 17.08.2011 г. до 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/* - 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** **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** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */ длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Надя Георгиева Кротнева, Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 757 065.01 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 17.08.2011 г., между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 757 065.01 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици,* *финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,* *документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл. 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 5 500 000.00 евро ***/****пет милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 757 065.01 лева /*десет милиона седемстотин петдесет и седем хиляди шейсет и пет лева и една стотинка/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Надя Георгиева Кротнева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.08.2011 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1259/17.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Надя Кротнева по електронна поща на 17.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1259/17.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558.30 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 771/25.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 771/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558.30 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558.30 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 20.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.09.2011 г. сумата от 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 130 062.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 850/20.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 850/20.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 130 062.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 130 062.72 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 25.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.10.2011 г. сумата от 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 72 170.13 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 973/25.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 973/25.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 72 170.13 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 72 170.13 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 28.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.10.2011 г. сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/28.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 28.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 987/28.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 782 332.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 31.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.10.2011 г. сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 998/31.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 31.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 998/31.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 782 332.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 25.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2011 г. сумата от 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 86 643.27 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1068/25.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1068/25.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 86 643.27 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 86 643.27 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8. На 23.12.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист при КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 82 731.61 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1129/23.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1129/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 82 731.61 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 82 731.61 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 17.08.2011 г. до 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*.,* **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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */ длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Надя Георгиева Кротнева, Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 757 065.01 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 17.08.2011 г., между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков и Рангел Стойчев са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 757 065.01 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици,* *финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,* *документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл. 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 5 500 000.00 евро ***/****пет милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 757 065.01 лева /*десет милиона седемстотин петдесет и седем хиляди шейсет и пет лева и една стотинка/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 17.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Надя Георгиева Кротнева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 17.08.2011 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1259/17.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Надя Кротнева по електронна поща на 17.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1259/17.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 25.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558.30 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 771/25.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 771/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558.30 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558.30 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 20.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.09.2011 г. сумата от 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 130 062.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 850/20.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 850/20.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 130 062.70 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 130 062.72 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 25.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.10.2011 г. сумата от 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 72 170.13 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 973/25.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 973/25.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 72 170.13 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 72 170.13 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 28.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.10.2011 г. сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/28.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 28.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 987/28.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 782 332.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 31.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.10.2011 г. сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 998/31.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 31.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 998/31.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 782 332.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 25.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2011 г. сумата от 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 86 643.27 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1068/25.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1068/25.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 86 643.27 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 86 643.27 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**8. На 23.12.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 82 731.61 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1129/23.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 17.08.2011 г.* *между „Сливенски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1129/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 82 731.61 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 82 731.61 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 17.08.2011 г. до 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“, **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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова, Мая \*\*\*\*\*\* Александрова и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 1 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.01 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 1 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.01 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици,* *финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,* *документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал.2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на обезпеченията (Приложение №9);* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****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*/, на обща стойност 1 000 000.00 евро ***/****един милион евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 955 830.01 лева /*един милион деветстотин петдесет и пет хиляди осемстотин и тридесет лева и една стотинка/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 25.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558.30 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 771/25.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 771/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 19 558 .30 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 10 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 19 558.30 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 20.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.09.2011 г. сумата от 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 130 062.70 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 850/20.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 20.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 850/20.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 130 062.70 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 66 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 130 062.70 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 25.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.10.2011 г. сумата от 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 72 170.13 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 973/25.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 25.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 973/20.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 72 170.13 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 36 900.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 72 170.13 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 28.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.10.2011 г. сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 987/28.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 28.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 987.28.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 782 332.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 31.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.10.2011 г. сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 998/31.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 31.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 998/31.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 782 332.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 400 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 782 332.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**6. На 25.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.11.2011 г. сумата от 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 86 643.27 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1068/25.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 25.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1068/25.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 86 643.27 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 44 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 86 643.27 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**7. На 23.12.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД**,** **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 23.12.2011 г. сумата от 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 82 731.61 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1129/23.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 23.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1129/23.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 82 731.61 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 42 300.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 82 731.61 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - на 17.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*), **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г./*, **сам и** **посредством Надя Георгиева Кротнева -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 17.08.2011 г. сумата от 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1259/17.08.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Надя Кротнева по електронна поща на 17.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1259/17.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 801 235.00 лева,*  *по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици,* *финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,* *документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал.2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на обезпеченията (Приложение №9);* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.“,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика от 03.11.2008 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 15.10.2008 г. и одобрени от НС с протокол от 15.10.2008 г./: ”Провежда текущ и последващ контрол за изпълнението на решенията на Кредитния съвет, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/**чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 4 500 000.00 евро /*четири милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 801 235.00 лева /*осем милиона осемстотин и една хиляди двеста тридесет и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**82K/1A**

**CXIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 30.08.2012 г. в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003г,* **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)*, **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 30.08.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице**/*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - 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., **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 30.08.2012 г. сумата от 3 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 236 571.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 771/30.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит на 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър” 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. № 771/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 236 571.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг на спазване на договорените условия, финансовото състояние, обезпечението и т.н. по Договора за банков кредит, 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, и Общото събрание.” /* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 700 000.00 евро /*три милиона и седемстотин хиляди евро* /, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 236 571.00 лева /*седем милиона двеста тридесет и шест хиляди петстотин седемдесет 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 \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 30.08.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. 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 30.08.2012 г. сумата от 3 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 236 571.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 771/30.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит на 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър” 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. № 771/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 236 571.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, 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, вътрешни документи за последващ мониторинг на спазване на договорените условия, финансовото състояние, обезпечението и т.н. по Договора за банков кредит, 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 3 700 000.00 евро /*три милиона и седемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 236 571.00 лева /*седем милиона двеста тридесет и шест хиляди петстотин седемдесет 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 – На 30.08.2012 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 Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 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 -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.08.2012 г. сумата от 3 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 236 571.00 лева,*  *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 771/30.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 30.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 771/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 236 571.00 лева,*  *по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 3104 01, с титуляр „Сливенски териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 17.08.2011 г. между „Сливенски териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *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 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, вътрешни документи за последващ мониторинг на спазване на договорените условия, финансовото състояние, обезпечението и т.н. по Договора за банков кредит, 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.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.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 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 3 700 000.00 евро /*три милиона и седемстотин хиляди евро* /, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 236 571.00 лева /*седем милиона двеста тридесет и шест хиляди петстотин седемдесет 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**83К**

**CXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 21.04.2012 г., в гр.София, 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” НК***/**-Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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)*, **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г., чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 21.04.2012 г., в гр. София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице**/*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - „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., **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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.04.2012 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.№ 327/21.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 21.04.2012 г. между „Снежин 2003” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 327/21.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\* 25 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 4975 01, с титуляр „Снежин 2003” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *финансови отчети; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката;* *документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*; *документи за собственост на предложеното обезпечение; удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение*; *експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с 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 5 000 000.00 евро /*пет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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 \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 21.04.2012 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 03.12.2009г. 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.04.2012 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.№ 327/21.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 21.04.2012 г. между „Снежин 2003” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 327/21.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\* 25 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 4975 01, с титуляр „Снежин 2003” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *финансови отчети; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката;* *документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*; *документи за собственост на предложеното обезпечение; удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение*; *експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /****, а именно: чл. 43*** *- След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 5 000 000.00 евро /*пет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто 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 - на 21.04.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.04.2012 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.№ 327/21.04.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 21.04.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 327/21.04.2012 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 - \*\*\*\*\*\* 25 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1433 4975 01, с титуляр „Снежин 2003” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.04.2012 г. между „Снежин 2003“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *финансови отчети; бизнес план; отчет за прогнозните парични потоци; анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката;* *документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*; *документи за собственост на предложеното обезпечение; удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение*; *експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с 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 по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.****; 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. 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 5 000 000.00 евро /*пет милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 779 150.00 лева /*девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди сто и петдесет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**84К**

**CXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 13.09.2011 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 12.09.2011 г. до 13.09.2011 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.09.2011 г. сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 825/13.09.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 12.09.2011 г. между „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 825/13.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 44 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, 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;* ***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 8 000 000.00 евро /*осем милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 15 646 640.00 лева /*петнадесет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди шестстотин и четиридесет 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 12.09.2011 г. до 13.09.2011 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.09.2011 г. сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 825/13.09.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 12.09.2011 г. между „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 825/13.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 44 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *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, 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;* ***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 8 000 000.00 евро /*осем милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 15 646 640.00 лева /*петнадесет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди шестстотин и четиридесет 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 12.09.2011 г. до 13.09.2011 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 13.09.2011 г. сумата от 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 646 640.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 825/13.09.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 13.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 825/13.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 15 646 640.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 44 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.09.2012 г. между „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, писмено правно становище,* *становище 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 изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 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. 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 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 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 8 000 000.00 евро /*осем милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 15 646 640.00 лева /*петнадесет милиона шестстотин четиридесет и шест хиляди шестстотин и четиридесет 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**84К/1А**

**CXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.12.2012 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 20.12.2012 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2012 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1218/20.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс на 20.12.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 12.09.2011 г. между „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1218/20.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 44 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Старозагорски териториален кадастър ” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище 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 1 800 000.00 евро /*един милион и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 520 494.00 лева /*три милиона петстотин и двадесет хиляди четиристотин деветдесет 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 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 03.12.2009г. 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 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** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2012 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1218/20.12.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс на 20.12.2012 г. към привиден Договор за банков кредит от 12.09.2011 г. между „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1218/20.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 44 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Старозагорски териториален кадастър ” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище 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 1 800 000.00 евро /*един милион и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 520 494.00 лева /*три милиона петстотин и двадесет хиляди четиристотин деветдесет 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 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.12.2012 г. сумата от 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1218/20.12.2012 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 20.12.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1218/20.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 800 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 520 494.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 44 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 20.12.2012 г. към Договор за банков кредит от 12.09.2012 г. между „Старозагорски териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 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 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г:/: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 800 000.00 евро /*един милион и осемстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 520 494.00 лева /*три милиона петстотин и двадесет хиляди четиристотин деветдесет и четири лева*/, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**85К**

**CXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 13.09.2011 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** */Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г./* **и 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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**,**

**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 12.09.2011 г. до 13.09.2011 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/* - 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., **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 13.09.2011 г. сумата от 8 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 820 138.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 826/13.09.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 12.09.2011 г. между „Териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 13.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 826/13.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 820 138.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 04 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 9536 01, с титуляр „Териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище,* *документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС,* *Анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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.,* **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 8 600 000.00 евро /*осем милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 820 138.00 лева /*шестнадесет милиона осемстотин и двадесет хиляди сто тридесет 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 – в периода от 12.09.2011 г. до 13.09.2011 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 13.09.2011 г. сумата от 8 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 820 138.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 826/13.09.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 12.09.2011 г. между „Териториален кадастър” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 13.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 826/13.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 820 138.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 04 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 9536 01, с титуляр „Териториален кадастър” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *писмено правно становище,* *документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС,* *Анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 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.,* **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 8 600 000.00 евро /*осем милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 820 138.00 лева /*шестнадесет милиона осемстотин и двадесет хиляди сто тридесет 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 – в периода от 12.09.2011 г. до 13.09.2011 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 13.09.2011 г. сумата от 8 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 820 138.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 826/13.09.2011 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 13.09.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 826/13.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 820 138.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 04 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1436 9536 01, с титуляр „Териториален кадастър” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 12.09.2011 г. между „Териториален кадастър“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *писмено правно становище,* *документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС,* *Анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /***, *а именно: чл. 35, ал. 1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3*** *– Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал.2 -*** *За резултатите по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.****, чл. 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 8 600 000.00 евро /*осем милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 820 138.00 лева /*шестнадесет милиона осемстотин и двадесет хиляди сто тридесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**86К**

**CXVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 08.11.2012 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД*–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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./, с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година),* **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 08.11.2012 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/* - 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 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 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 08.11.2012 г. сумата от 33 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 64 542 390.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1072/08.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 08.11.2012 г. между „Технотел Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 08.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1072/08.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 33 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 64 542 390.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14320572 01, с титуляр „Технотел Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск", становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/****, а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 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 33 000 000.00 евро /*тридесет и три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 64 542 390.00 лева /*шестдесет и четири милиона петстотин четиридесет и две хиляди триста 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 08.11.2012 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/* - 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./, 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 08.11.2012 г. сумата от 33 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 64 542 390.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1072/08.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит на 08.11.2012 г. между „Технотел Инвест” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 08.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1072/08.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 33 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 64 542 390.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14320572 01, с титуляр „Технотел Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск", становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/****, а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 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 33 000 000.00 евро /*тридесет и три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 64 542 390.00 лева /*шестдесет и четири милиона петстотин четиридесет и две хиляди триста 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 08.11.2012 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 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./, 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 08.11.2012 г. сумата от 33 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 64 542 390.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1072/08.11.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 08.11.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 1072/08.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 33 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 64 542 390.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 49\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*14320572 01, с титуляр „Технотел Инвест” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 08.11.2012 г. между „Технотел Инвест“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление "Кредитиране", становище КС Дирекция "Кредитен риск", становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/****, а именно: чл.32, ал.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 33 000 000.00 евро /*тридесет и три милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 64 542 390.00 лева /*шестдесет и четири милиона петстотин четиридесет и две хиляди триста 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. 4, вр. ал. 1 от НК***

**87К**

**CXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 10.12.2012 г., в гр.София, 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” НК***/****-**Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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** **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)*, **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5, ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“/***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“ въпреки, че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн, ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008г.; 27.02.2009г.; 16.12.2010г.; 18.12.2013г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/**, 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 34 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 66 498 220.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1178/10.12.2012 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 „Ти Си Инвест” АД 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. № 1178/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 34 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 66 498 220.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 55 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1427 8438 01, с титуляр „Ти Си Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *финансови отчети, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 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 34 000 000.00 евро /*тридесет и четири милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 66 498 220.00 лева /*шестдесет и шест милиона четиристотин деветдесет и осем хиляди двеста 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 \*\*\*\*\*\* 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 03.12.2009г. 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 34 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 66 498 220.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1178/10.12.2012 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 „Ти Си Инвест” АД 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. № 1178/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 34 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 66 498 220.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 55 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1427 8438 01, с титуляр „Ти Си Инвест” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *финансови отчети, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 34 000 000.00 евро /*тридесет и четири милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 66 498 220.00 лева /*шестдесет и шест милиона четиристотин деветдесет и осем хиляди двеста 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 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 № 272-7/26.07.2013г. , 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 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 10.12.2012 г. сумата от 34 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 66 498 220.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1178/10.12.2012 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. № 1178/10.12.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 34 000 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 66 498 220.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 55 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1427 8438 01, с титуляр „Ти Си Инвест” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 10.12.2012 г. между „Ти Си Инвест“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *финансови отчети, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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. 35, ал. 1 –*** *За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл. 25, т. 2 по-горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.;* ***чл. 35, ал. 3 –*** *Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране“ и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска“.;* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал.2 -*** *За резултатите по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.****; чл. 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. 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.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори”,* **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 34 000 000.00 евро /*тридесет и четири милиона евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 66 498 220.00 лева /*шестдесет и шест милиона четиристотин деветдесет и осем хиляди двеста и двадесет 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**88К**

**CXX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 21.10.2010 г., в гр.София, 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” НК***/ -**Ръководител на Специализирана служба за вътрешен контрол на КТБ АД*–* избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.**, в съучастие като 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 **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*), **като ръководител на ССВО на КТБ АД, осигуряващ и отговарящ за цялостната дейност на ССВО на КТБ АД, включително и за спазването на Дефиницията за вътрешен одит, Етичния кодекс и Международните стандарти за професионална практика на вътрешен одит** /*съгласно чл.16 , ал.3 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за вътрешния контрол в банките обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл. 5 , ал.1 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г. , чл. 75, ал.1, чл. 67, ал.2 от Устава на КТБ АД и т.1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 13 от раздел I - „Основни длъжностни задължения“ на длъжностната ѝ характеристика от 03.11.2008 г. за длъжността - ръководител на специализирана служба за вътрешен одит на КТБ АД*/,**умишлено улеснила /като:**

a) **обещала да даде помощ след деянието**, като при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД **да прикрие** извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането им*/*, които водят до значителни вреди за банката, **като не установи съществени обстоятелства,** а именно: явни и съществени отклонения във функционирането на контролите; наличие на несъответствие на информация относно крайната дата на кредити между договори и анексите към тях и информационната система на банката; несъответствие на отразените плащания по кредитите спрямо погасителния план по договора в кредитното досие; загуба, декапитализация, отрицателни парични потоци на кредитополучателите; многократните предоговаряния на срокове и данни за влошено финансово състояние на кредитополучатели говорещи за повишен кредитен риск и проблеми с обслужване на кредита, което води до необходимостта от рекласифициране в по-високорискова група и начисляване на допълнителни провизии за загуби от обезценка; индикатори за измама – липса или ненавременно учредяване на обезпечение; липса на оценка по справедлива стойност на обезпеченията; многократно предоговаряне на кредитите непосредствено преди края на гратисния период; липсата на анализ на паричните потоци, който да подкрепи генерирането на доходи и способността за заплащане на кредита; фактическата свързаност между кредитополучателите и администраторите на банката; източниците на погасяване отпуснатите от банката кредити чрез други кредити от същата банка; източниците на финансиране на предоставения на банката подчинен срочен дълг, а именно от кредити отпуснати от КТБ АД;/, **подлежащи на задължително докладване пред БНБ, Управление “Банков надзор“, или ако такива бъдат установени, същите да не бъдат незабавно докладвани, въпреки че е нормативно задължена да информира незабавно БНБ, Управление „Банков надзор“ /***съгласно**чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007 г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/, като по този начин да възпрепятства осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“, тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - Управление „Банков надзор“ /*по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./* за въздействие от страна на БНБ - Управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности, осъществявани в КТБ АД,

б) **и по друг начин**, **като** при изпълнението на служебните си задължения по отношение на КТБ АД е прикрила извършваните нарушения в управлението и дейността на банката */*наЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му*/*, които водят до значителни вреди за КТБ АД, като въпреки, че са установени обстоятелства, подлежащи на задължително докладване пред БНБ - управление „Банков надзор“/не са осчетоводени вписани обезпечения в т.ч. и ипотеки; не са своевременно отразени промени в параметри или стойност на обезпечения; не са приложени изготвени последващи становища при промяна на условията по кредитите; гаранциите и сключените в тази връзка анекси; няма приложени договори с клиенти и доставчици, свързани с дейността на кредитополучателите за доказване на бъдещи парични потоци за обслужване на кредитните сделки; в кредитни досиета не са приложени документи, удостоверяващи извършени огледи на учредените в полза на Банката обезпечения, както и документи удостоверяващи извършени оценки на обезпеченията и периодичните им актуализации; липса на приложени актуални документи за финансовото състояние на кредитополучателя, като с най - съществен обхват е неприложен бизнес план с прогнозни парични потоци; липса на приложени декларации за свързаност при сключване на кредитна сделка, както и липса на периодично подаване на такива; недостатъчно изчерпателното документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост в приложените към проверените сделки становища; не са приложени в кредитни досиета разпечатки, удостоверяващи извършени проверки; в становища на кредитни инспектори не е включена информация за кредитната задлъжнялост на кредитоискателите; неизчерпателно документиране на извършения анализ на кредитната задлъжнялост на кредитоискателите, възпрепятстващо извършването на текущия и последващ контрол на кредитните сделки и можещо да доведе до затруднения при погасяването на вземането от Банката; приложени периодични прегледи, които неизчерпателно документират състоянието на обезпеченията; не са приложени оценки от лицензиран оценител; не са приложени застрахователни полици за застраховане на обезпеченията или част от тях/ **не е докладвала** същите незабавно на БНБ, управление „Банков надзор“, въпреки че е нормативно задължена да докладва и информира установеното пред БНБ, управление „Банков надзор“ /*съгласно чл.74, ал.2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г.; чл.28, ал.1 от Наредба № 10 от 26.11.2003 г. БНБ за вътрешния контрол в банките обн. ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. и чл.22, ал. 5 от Правила за организацията и дейността на ССВО при КТБ АД, утвърдени от НС на КТБ, с Протокол от 02.05.2007г. и изменени и допълнени с Протоколи на НС на КТБ АД от 01.09.2008 г.; 27.02.2009 г.; 16.12.2010 г.; 18.12.2013 г.*/ **като** не е организирала работата на ССВО на КТБ АД по начин, който отговаря на изискванията за защитата на активите на банката от безстопанственост и злоупотреби съгласно чл. 14, ал. 1, т. 7 от Наредба № 10 обн., ДВ, бр. 108 от 12.12.2003 г., изм., бр. 102 от 19.12.2006 г. за вътрешния контрол в банките, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е правена инвентаризация на касовата наличност, **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД в нито един момент не е изследвано качеството на кредитните обезпечения, **като** въпреки нарастването на капиталовите и пазарни позиции на КТБ АД за периода 2009 – 2014 г. ССВО на КТБ АД е извършило от общо 143 (сто четиридесет и три) ангажимента само 3 (три) ангажимента за каса ЦУ, 3 (три) ангажимента за кредитиране и 2 (два) ангажимента за банковите рискове и по този начин честотата на организираните от нея контролни действия не съответства на значимостта на изследваните обстоятелства и риска им за банката и същите /предвид стойността и изменението на тези позиции/, би следвало да бъдат проверявани значително по-често и по-обстойно и **като** при функционирането на ССВО на КТБ АД не е спазено изискването за изпълнение на ангажиментите с нужната професионална грижа, и по този начин е възпрепятствала осъществяването на законово уредения пруденциален банков надзор върху КТБ АД от БНБ - управление „Банков надзор“ тоест да възпрепятства установяването на нарушения от БНБ - управление „Банков надзор“ /по чл.103 ал.1 от ЗКИ обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ и прилагането на принудителни административни мерки /по чл.103 ал.2 от ЗКИ, обн., ДВ, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г./ за въздействие от страна на БНБ- управление „Банков надзор“ за прекратяване на незаконосъобразните и нефункционални дейности осъществявани в КТБ АД/, **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 18.10.2010 г. до 21.10.2010 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., **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 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, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 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 18.10.2010 г. между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище 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, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 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 6 600 000.00 евро ***/****шест милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

1. **На 18.10.2010 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.10.2010 г. сумата от 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 035 691.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 779/18.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.10.2010 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 779/18.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 035 691.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 6 035 691.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.10.2010 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 20.10.2010 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 787/20.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.10.2010 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 787/20.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 21.10.2010 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2010 г. сумата от 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 983 211.62 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 788/21.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.10.2010 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 788/21.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 983 211.62 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 983 211.62 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 18.10.2010 г. до 21.10.2010 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/* **-** 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 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 Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 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 18.10.2010 г. между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия на банката, документи за удостоверяване на собственици, становище 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, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 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 6 600 000.00 евро ***/****шест милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

1. **На 18.10.2010 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.10.2010 г. сумата от 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 035 691.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 779/18.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.10.2010 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 779/18.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 035 691.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Трантрейдинг” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 6 035 691.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 20.10.2010 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 20.10.2010 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 787/20.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.10.2010 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 787/20.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 21.10.2010 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2010 г. сумата от 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 983 211.62 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 788/21.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 18.10.2010 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 788/21.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 983 211.62 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 983 211.62 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 18.10.2010 г. до 21.10.2010 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“ 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 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, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на 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 Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 12 908 478.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.10.2010 г. между „Трантрейдинг” 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 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, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 33, ал. 1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, включващи и правилата за делова дейност на Банката в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (Приложение № 3).”,* ***чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“.”,* ***чл.34*** *– „След като клиентът попълни искането и представи в Банката, окомплектовано с документите по чл.33, искането се завежда в Кредитен регистър по образец (Приложение № 7). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр на Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище*.”, ***чл. 37, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”,* ***чл. 37, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал.* ***3****, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл. 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 6 600 000.00 евро ***/****шест милиона и шестстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс 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,** както следва:

**1**. **На 18.10.2010 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.10.2010 г. сумата от 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 035 691.38 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 779/18.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 779/18.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 6 035 691.38 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.10.2010 г. между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 086 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 6 035 691.38 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 20.10.2010 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, и 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 20.10.2010 г. сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 787/20.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 787/20.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 4 889 575.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.10.2010 г. между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 4 889 575.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 21.10.2010 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2010 г. сумата от 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 983 211.62 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 788/21.10.2010 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.10.2010 г., изпълнение на искане с вх.№ 788/21.10.2010 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 983 211.62 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* 39\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.10.2010 г. между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 014 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 983 211.62 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. 4, вр. ал. 1 от НК.***

**89К**

**CXXI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.06.2012 г., в гр.София, 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” НК***/** -Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД – избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор