трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на 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 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 18.06.2012 г. до 20.06.2012 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 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 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 20.06.2012 г. сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 930 563.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 514/20.06.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 514/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  6 100 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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*, *документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **и в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка /,* ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4 –*** *Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 6 100 000.00 евро /*шест милиона и сто хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 930 563.00 лева /*единадесет милиона деветстотин и тридесет хиляди петстотин шейсет и три лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 18.06.2012 г. до 20.06.2012 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 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 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 20.06.2012 г. сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 11 930 563.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 514/20.06.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 514/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  6 100 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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*, *документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **и в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл. 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 6 100 000.00 евро /*шест милиона и сто хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 930 563.00 лева /*единадесет милиона деветстотин и тридесет хиляди петстотин шейсет и три лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - в периода от 18.06.2012 г. до 20.06.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***- Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД** - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен 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 20.06.2012 г. сумата от 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева,*  *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 514/20.06.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 20.06.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 514/20.06.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 6 100 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 11 930 563.00 лева,*  *по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, становище ВКР и ККР от КС Дирекция "Кредитен риск", документ за изчисление на формирана голяма експозиция,* *документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката*, *документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **и в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг ( Приложение № 1а и Приложение № 1б ).”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, 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 6 100 000.00 евро /*шест милиона и сто хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 11 930 563.00 лева /*единадесет милиона деветстотин и тридесет хиляди петстотин шейсет и три лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**89К/1А**

**CXXII. 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 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* 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, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление 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 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** **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 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 5 591 500.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 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 18.06.2012 г., за сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.00 лева, между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 591 500.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане 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 ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 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 5 591 500.00 евро ***/****пет милиона петстотин деветдесет и една хиляди и петстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева /*десет милиона деветстотин тридесет и шест хиляди двадесет и три лева и четиридесет и пет 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 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 30.08.2012 г. сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 767/30.08.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” 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.№ 767/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.10 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 092 738.10 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 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** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 843 285.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1030/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 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 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1030/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 843 285.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 843 285.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – 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/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 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 и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 5 591 500.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 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 18.06.2012 г., за сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.00 лева, между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит и кредитът се усвоява и обслужва при условия на револвиране, въз основа на което Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 591 500.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане 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 ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.****, чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 5 591 500.00 евро ***/****пет милиона петстотин деветдесет и една хиляди и петстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева /*десет милиона деветстотин тридесет и шест хиляди двадесет и три лева и четиридесет и пет 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 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 767/30.08.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” 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.№ 767/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.10 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 092 738.10 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 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 843 285.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1030/01.11.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 30.08.2012 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 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 01.11.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 1030/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 843 285.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 843 285.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с 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 5 591 500.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 5 591 500.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане 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 ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., 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 № 6 ) ”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг ( Приложение № 1а и Приложение № 1б ).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009г:/: “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 5 591 500.00 евро ***/****пет милиона петстотин деветдесет и една хиляди и петстотин евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 10 936 023.45 лева /*десет милиона деветстотин тридесет и шест хиляди двадесет и три лева и четиридесет и пет 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 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 30.08.2012 г. сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.10 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 767/30.08.2012 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.№ 767/30.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 092 738.10 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 070 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 092 738.10 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **– извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2012 г. сумата от 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 843 285.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1030/01.11.2012 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.№ 1030/01.11.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 8 843 285.35 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.08.2012 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 4 521 500.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 8 843 285.35 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**89К/3А**

**CXXIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 07.06.2013 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 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, 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 07.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.06.2013 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.№ 666/07.06.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 07.06.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 666/07.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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 27.12.2000г., 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 3 500 000.00 евро /*три милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева /*шест милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди четиристотин и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 07.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД** *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител** **и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година),* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД,*  *допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“/ Ръководител направление/, считано от 03.01.2007г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012г., на основание Решение от 25.04.2012г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години считано от 25.04.2012г.*/, **сам и** **посредством Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.06.2013 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.№ 666/07.06.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 07.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 07.06.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 666/07.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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 27.12.2000г., 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 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 500 000.00 евро /*три милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева /*шест милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди четиристотин и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 07.06.2013 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет 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 Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.06.2013 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.№ 666/07.06.2013 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 07.06.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 666/07.06.2013 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 - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 07.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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 26.10.2009г:/: “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 3 500 000.00 евро /*три милиона и петстотин хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева /*шест милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди четиристотин и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**89К/4А**

**CXXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 09.12.2013 г., в гр.София, Централно управление /ЦУ/ на Корпоративна търговска банка /КТБ/ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството 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 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 01.09.2008г.; 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 09.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/*- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** / *длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 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 27.06.2002г. 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 09.12.2013 г. сумата от 2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1512/09.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 09.12.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1512/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  2 557 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 001 057.31 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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 27.12.2000г., 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 2 557 000.00 евро /*два милиона петстотин петдесет и седем хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 001 057.31 лева /*пет милиона хиляда и петдесет и седем лева и тридесет и една стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 09.12.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с 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 09.12.2013 г. сумата от 2 557 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1512/09.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 09.12.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1512/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 557 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 001 057.31 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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 27.12.2000г., 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 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 2 557 000.00 евро /*два милиона петстотин петдесет и седем хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 001 057.31 лева /*пет милиона хиляда и петдесет и седем лева и тридесет и една стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - на 09.12.2013 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , считано от 01.08.2013г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет 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 -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 09.12.2013 г. сумата от 2 557 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1512/09.12.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 09.12.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 1512/09.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 557 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 001 057.31 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 09.12.2013 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД***/приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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 10.06.2011г:/: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“***/ чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 557 000.00 евро /*два милиона петстотин петдесет и седем хиляди евро*/ с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 001 057.31 лева /*пет милиона хиляда и петдесет и седем лева и тридесет и една стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**89К/5А**

**CXXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 07.02.2014 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*), **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 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 24.01.2014 г. до 07.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - 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 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 Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 10 870 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 259 872.10 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г., за сумата от 10 243 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 20 033 567.00 лева, между „Транстрейдинг“ 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 Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 870 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 259 872.10 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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 27.12.2000г., 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 10 870 000.00 евро ***/****десет милиона осемстотин и седемдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 259 872.10 лева /*двадесет и един милиона двеста петдесет и девет хиляди осемстотин седемдесет и два лева и десет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 24.01.2014 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 24.01.2014 г. сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 096/24.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 096/24.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 192 401.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 24.01.2014 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 24.01.2014 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 100/24.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 100/24.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 28.01.2014 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 28.01.2014 г. сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 053 621.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 120/28.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 28.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 120/28.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 053 621.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 29.01.2014 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 29.01.2014 г. сумата от 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 017 031.60 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 133/29.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 133/29.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 017 031.60 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 017 031.60 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 07.02.2014 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.02.2014 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 163/07.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 163/07.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД /* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 24.01.2014 г. до 07.02.2014 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“/,* **с Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК –Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ , с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002г. 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 плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 10 870 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 259 872.10 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г., за сумата от 10 243 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 20 033 567.00 лева, между „Транстрейдинг“ 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 Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 10 870 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 259 872.10 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ 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 27.12.2000г., 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 10 870 000.00 евро ***/****десет милиона осемстотин и седемдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 21 259 872.10 лева /*двадесет и един милиона двеста петдесет и девет хиляди осемстотин седемдесет и два лева и десет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 24.01.2014 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 24.01.2014 г. сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 096/24.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 096/24.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 192 401.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 24.01.2014 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 24.01.2014 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 100/24.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 100/24.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 28.01.2014 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 28.01.2014 г. сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 053 621.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 120/28.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 28.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 120/28.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 053 621.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4. На 29.01.2014 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 29.01.2014 г. сумата от 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 017 031.60 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 133/29.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 133/29.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 017 031.60 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 017 031.60 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**5. На 07.02.2014 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 Рангел \*\*\*\*\*\* Стойчев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.02.2014 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 163/07.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 24.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 18.06.2012 г.* *между „Транстрейдинг” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Рангел Стойчев е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 163/07.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

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

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – в периода от 24.01.2014 г. до 29.01.2014 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****.****/,* **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 Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 8 270 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 174 714.10 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 8 270 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 174 714.10 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в исканията основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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*/, на обща стойност 8 270 000.00 евро ***/****осем милиона двеста и седемдесет хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 174 714.10 лева /*шестнадесет милиона сто седемдесет и четири хиляди седемстотин и четиринадесет лева и десет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 24.01.2014 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 24.01.2014 г. сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 096/24.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 096/24.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 192 401.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 4 700 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 192 401.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 24.01.2014 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 24.01.2014 г. сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 100/24.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 24.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 100/24.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 3 911 660.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 2 000 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 3 911 660.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 28.01.2014 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 28.01.2014 г. сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 053 621.50 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 120/28.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 28.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 120/28.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 2 053 621.50 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 1 050 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 2 053 621.50 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 29.01.2014 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 29.01.2014 г. сумата от 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 017 031.60 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 133/29.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 133/29.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 017 031.60 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг“ ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 520 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 017 031.60 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- РАНГЕЛ \*\*\*\*\*\* СТОЙЧЕВ - в периода от 24.01.2014 г. до 07.02.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Експерт в Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД - назначен с трудов договор №115 от 03.04.2006 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 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 Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 07.02.2014 г. сумата от 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева,*  *посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 163/07.02.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 07.02.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 163/07.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 085 158.00 лева,*  *по сметка в КТБ АД – \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 1402 3521 01, с титуляр „Транстрейдинг” ЕООД, с посочено в искането основание – Анекс от 24.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 18.06.2012 г. между „Транстрейдинг“ ЕООД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит / за увеличаване на кредитния лимит /, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка /*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи 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 16.11.2012 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 12.11.2012 г./: „Провежда текущ и последващ контрол за изпълнение по клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Анализира, контролира и актуализира състоянието на водените от него кредитни досиета в съответствие с нормативната база, класифицира кредитите и заделените провизии в съответствие със законовата уредба”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”* /**чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 600 000.00 евро /*два милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 5 085 158.00 лева /*пет милиона осемдесет и пет хиляди сто петдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**90К**

**CXXVI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 27.09.2011 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, вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 24.08.2011 г. до 27.09.2011 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., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет 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** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска,** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 23 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 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 24.08.2011 г. между „Хидроенергийни проекти” 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 23 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,**бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*, *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 23 500 000.00 евро ***/****двадесет и три милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева /*четиридесет и пет милиона деветстотин шестдесет и две хиляди и пет лева/,* **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** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 44 328 886.95 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 761/25.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 24.08.2011 г.* *между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 761/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 44 328 886.95 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 44 328 886.95 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** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 20.09.2011 г. сумата от 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 592 616.49 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 849/20.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 24.08.2011 г.* *между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 849/20.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 592 616.49 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 592 616.49 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 27.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.09.2011 г. сумата от 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 040 501.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 875/27.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 24.08.2011 г.* *между „Хидроенергийни проекти” ЕООД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 27.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 875/27.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 040 501.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 040 501.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 24.08.2011 г. до 27.09.2011 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*.*, **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 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** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска,** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 23 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 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 24.08.2011 г. между „Хидроенергийни проекти” 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 23 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,**бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение*, *удостоверение за наличие на тежести върху предложеното обезпечение,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 23 500 000.00 евро ***/****двадесет и три милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева /*четиридесет и пет милиона деветстотин шестдесет и две хиляди и пет лева/,* **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** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 44 328 886.95 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 761/25.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 24.08.2011 г.* *между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 761/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 44 328 886.95 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 44 328 886.95 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** – 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 20.09.2011 г. сумата от 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 592 616.49 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 849/20.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 24.08.2011 г.* *между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 849/20.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 592 616.49 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 592 616.49 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 27.09.2011 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 27.09.2011 г. сумата от 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 040 501.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 875/27.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 24.08.2011 г.* *между „Хидроенергийни проекти” ЕООД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 27.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 875/27.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 040 501.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 040 501.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 24.08.2011 г. до 27.09.2011 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **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 Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска,** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 23 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 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 23 500 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, документ за изчисление на формирана голяма експозиция,**бизнес план, отчет 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. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 –*** *Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.;* ***чл. 39, ал. 1 –*** *За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.;* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по 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 парафираниот 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 23 500 000.00 евро ***/****двадесет и три милиона и петстотин хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 45 962 005.00 лева /*четиридесет и пет милиона деветстотин шестдесет и две хиляди и пет лева/,* **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, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.08.2011 г. сумата от 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 44 328 886.95 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 761/25.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 25.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 761/25.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 44 328 886.95 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 22 665 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 44 328 886.95 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, 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 20.09.2011 г. сумата от 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 592 616.49 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 849/20.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 20.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 849/20.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 592 616.49 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 303 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 592 616.49 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 27.09.2011 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, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.09.2011 г. сумата от 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 040 501.56 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 875/27.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 27.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 875/27.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 040 501.56 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 24.08.2011 г. между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 532 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 1 040 501.56 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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.***

**91К**

**CXXVII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 20.03.2014 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** **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** **от НК,** а именно:

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – на 20.03.2014 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице**/*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ 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 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 20.03.2014 г. сумата от 8 445 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 516 984.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 338/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. за сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 624 555.00 лева, между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 338/20.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 445 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 516 984.35 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, 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*/, сумата от 8 445 000.00 евро /*осем милиона четиристотин четиридесет и пет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 516 984.35 лева /*шестнадесет милиона петстотин и шестнадесет хиляди деветстотин осемдесет и четири лева и тридесет и пет 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 20.03.2014 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013г. , 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 20.03.2014 г. сумата от 8 445 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 516 984.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 338/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. за сумата от 8 500 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 624 555.00 лева, между „Хидроенергийни проекти” ЕООД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 338/20.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 445 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 16 516 984.35 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, 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*/, сумата от 8 445 000.00 евро /*осем милиона четиристотин четиридесет и пет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 516 984.35 лева /*шестнадесет милиона петстотин и шестнадесет хиляди деветстотин осемдесет и четири лева и тридесет и пет 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 20.03.2014 г. в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Началник на управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД -назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност Началник Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. 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 -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 20.03.2014 г. сумата от 8 445 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 516 984.35 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 338/20.03.2014 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 20.03.2014 г., изпълнение на искане с вх. № 338/20.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 8 445 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 516 984.35 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Хидроенергийни проекти” ЕООД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 20.03.2014 г. между „Хидроенергийни проекти“ ЕООД 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 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 последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012г., в сила от 17.12.2012г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки, ( Приложение № 4 )”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък ( Приложение № 7 ). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец ( Приложение № 8 ). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 – „****За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* **и в нарушение на задълженията си съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 8 445 000.00 евро /*осем милиона четиристотин четиридесет и пет хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 16 516 984.35 лева /*шестнадесет милиона петстотин и шестнадесет хиляди деветстотин осемдесет и четири лева и тридесет и пет 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.***

**92К**

**CXXVIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 01.11.2011 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, вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ – в периода от 07.10.2011 г. до 01.11.2011 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., **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 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 и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 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 07.10.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 8 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; писмено правно становище, бизнес план, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за търговско управление от 03.12.2009 г.***– чл.8, ал.3 – „Прокуристът е длъжен да спазва вътрешните правила на Банката”, чл.9, ал.1 – „Прокуристът е длъжен при изпълнението на задълженията си да спазва разпоредбите на действащото законодателство, Устава на Банката и вътрешните нормативни актове, както и да изпълнява законните разпореждания на изпълнителните директори, Управителния и Надзорния съвет, и Общото събрание.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 8 300 000.00 евро ***/****осем милиона и триста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 лева /*шестнадесет милиона двеста тридесет и три хиляди триста осемдесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 07.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.10.2011 г. сумата от 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 025 341.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 920/07.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 07.10.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 07.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 920/07.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 025 341.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 025 341.36 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 01.11.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 01.11.2011 г. сумата от 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 208 047.64 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 999/01.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 07.10.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 999/01.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 208 047.64 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 208 047.64 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

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

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - в периода от 07.10.2011 г. до 01.11.2011 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 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“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ 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 8 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 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 07.10.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 8 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; писмено правно становище, бизнес план, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 15.12.2008 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 8 300 000.00 евро ***/****осем милиона и триста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 лева /*шестнадесет милиона двеста тридесет и три хиляди триста осемдесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 07.10.2011 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 07.10.2011 г. сумата от 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 025 341.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 920/07.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 07.10.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 07.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 920/07.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 025 341.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 025 341.36 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 01.11.2011 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 01.11.2011 г. сумата от 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 208 047.64 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 999/01.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 07.10.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 999/01.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 208 047.64 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 9 208 047.64 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

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

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 07.10.2011 г. до 01.11.2011 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“, **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 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 и Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 8 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 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 8 300 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 07.10.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, документи за удостоверяване на собственици; финансови отчети; писмено правно становище, бизнес план, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 36, ал. 1*** *– Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.;* ***чл. 36, ал. 2 –*** *За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.;* ***чл. 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 8 300 000.00 евро ***/****осем милиона и триста хиляди евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 16 233 389.00 лева /*шестнадесет милиона двеста тридесет и три хиляди триста осемдесет и девет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 07.10.2011 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, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 07.10.2011 г. сумата от 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 025 341.36 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 920/07.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 07.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 920/07.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 025 341.36 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 07.10.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 592 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 7 025 341.36 лева, **поверени му да ги пази и управлява,**

**2**. **На 01.11.2011 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, 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 01.11.2011 г. сумата от 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 208 047.64 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 999/01.11.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 01.11.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 999/01.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 208 047.64, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 07.10.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 4 708 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ - 9 208 047.64 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

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

**93К**

**CXXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 31.08.2011 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** **Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Елена \*\*\*\*\*\* Инджева** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК* - *назначена с трудов договор №802 от 18.08.2003 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ на КТБ АД; допълнително споразумение №318 от 16.11.2004 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, считано от 17.11.2004 г.; допълнително споразумение №485 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение №ТД-294-4 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на „Главен Експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 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*), **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, Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **и Елена \*\*\*\*\*\* Инджева да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 21.07.2011 г. до 31.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” 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** **Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Елена \*\*\*\*\*\* Инджева** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК* - *назначена с трудов договор №802 от 18.08.2003 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ на КТБ АД; допълнително споразумение №318 от 16.11.2004 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, считано от 17.11.2004 г.; допълнително споразумение №485 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение №ТД-294-4 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на „Главен Експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 26 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова и Елена Инджева са одобрили с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 26 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 26 000 000.00 лева ***/****двадесет и шест милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 21.07.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.07.2011 г. сумата от 23 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 653/21.07.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.07.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 653/21.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 23 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 23 000 000.00 0лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 26.07.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.07.2011 г. сумата от 900 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 674/26.70.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 26.07.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 674/26.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 900 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 900 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява.**

**3**. **На 02.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елена \*\*\*\*\*\* Инджева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 02.08.2011 г. сумата от 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 698/02.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елена Инджева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 02.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 698/02.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 200 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**4**. **На 09.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елена \*\*\*\*\*\* Инджева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2011 г. сумата от 1 135 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 718/09.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елена Инджева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 718/09.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 135 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 135 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**5**. **На 16.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елена \*\*\*\*\*\* Инджева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.08.2011 г. сумата от 85 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 733/16.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елена Инджева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 733/16.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 85 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 85 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**6**. **На 22.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елена \*\*\*\*\*\* Инджева – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.08.2011 г. сумата от 230 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 748/22.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елена Инджева е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 748/22.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 230 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 230 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

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

**8**. **На 31.08.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.08.2011 г. сумата от 400 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 790/31.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 31.08.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 790/31.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 400 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ЕЛКА \*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА - в периода от 21.07.2011 г. до 31.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/*,* **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 24 350 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 24 350 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, 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./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 24 350 000.00 лева ***/****двадесет и четири милиона триста и петдесет хиляди лева/*, **поверени му да ги пази и управлява**,както следва:

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

**2. На 26.07.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.07.2011 г. сумата от 900 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 674/26.70.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 26.07.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 674/26.07.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 900 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 900 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

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

**4**. **На 31.08.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 31.08.2011 г. сумата от 400 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 790/31.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 31.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 790/31.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 400 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 400 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ЕЛЕНА \*\*\*\*\*\* ИНДЖЕВА** – **в периода от 21.07.2011 г. до 22.08.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството й на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №802 от 18.08.2003 г. на длъжност „Експерт“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитните сделки“ при КТБ АД; допълнително споразумение №318 от 16.11.2004 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, считано от 17.11.2004 г.; допълнително споразумение №485 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение №ТД-294-4 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на „Главен Експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/*,* **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 1 650 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 1 650 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в исканията основание – Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *документи за удостоверяване на собственици, финансови отчети, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозни парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 24.02.2010 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно:******чл.33, ал.2*** *– „С клиентите се уточняват и останалите документи, които той следва да представи в зависимост от правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение. Примерен списък на документите е даден в Приложение № 6. Документите от списъка могат да отпаднат в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист и след одобрение на началник управление „Кредитиране“”,* ***чл.35, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл. 37, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 37, ал. 2 -*** *„За резултатите от анализа по ал.1, кредитния специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 39 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.40, ал.1*** *– „За анализ на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от лицензиран оценител; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката”,* ***чл. 44 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 46, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, 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*/, на обща стойност 1 650 000.00 лева ***/****един милион шестстотин и петдесет хиляди лева/*, **поверени му да ги пази и управлява**,както следва:

**1. На 02.08.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 02.08.2011 г. сумата от 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 698/02.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 02.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 698/02.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 200 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 200 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.08.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството му на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител,** с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.08.2011 г. сумата от 1 135 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 718/09.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 09.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 718/09.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 135 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 1 135 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3**. **На 16.08.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството му на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 16.08.2011 г. сумата от 85 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 733/16.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 16.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 733/16.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 85 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 85 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**4**. **На 22.08.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Мониторинг и администриране на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Орлин Николов Русев** */Изпълнителен Директор при КТБ АД от 21.07.2003 г. и председател на УС на КТБ АД*, *подписал привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002“АД и КТБ АД*, *като не е знаел фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението*/, **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 22.08.2011 г. сумата от 230 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 748/22.08.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 22.08.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 748/22.08.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 230 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 230 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

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

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

**93К/1А**

**CXXX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 21.10.2011 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 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова 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 26.09.2011 г. до 21.10.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството 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 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./,* **с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства в общ размер на 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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*/, на обща стойност 3 000 000.00 лева ***/****три милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 26.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.09.2011 г. сумата от 1 725 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 869/26.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 869/26.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 725 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 725 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 10.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.10.2011 г. сумата от 720 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 927/10.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 927/10.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 720 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 720 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**3. На 21.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2011 г. сумата от 555 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 965/21.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 965/21.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 555 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 555 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – в периода от 26.09.2011 г. до 21.10.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства в общ размер на 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 лева ***/****три милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 26.09.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.09.2011 г. сумата от 1 725 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 869/26.09.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 26.09.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 869/26.09.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 725 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 725 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 10.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.10.2011 г. сумата от 720 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 927/10.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 927/10.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 720 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 720 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**3**. **На 21.10.2011 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2011 г. сумата от 555 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 965/21.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 26.09.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.10.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 965/21.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 555 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 555 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ЕЛКА \*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА - в периода от 26.09.2011 г. до 21.10.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството й на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/, в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** **и Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводители при КТБ АД */осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не са знаели фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в исканията основание – Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 лева ***/****три милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

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

**2. На 10.10.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 10.10.2011 г. сумата от 720 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 927/10.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 10.10.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 927/10.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 720 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 720 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**3. На 21.10.2011 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.10.2011 г. сумата от 555 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 965/21.10.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 21.10.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 965/21.10.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 555 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 26.09.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 555 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**93К/2А**

**CXXXI. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 18.11.2011 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова 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 11.11.2011 г. до 18.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 18.11.2011 г. сумата от 2 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/18.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 11.11.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1035/18.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 2 200 000.00 лева /*два милиона и двеста хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 11.11.2011 г. до 18.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 18.11.2011 г. сумата от 2 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/18.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 11.11.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1035/18.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 2 200 000.00 лева /*два милиона и двеста хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ЕЛКА \*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА – в периода от 11.11.2011 г. до 18.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството й на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2010 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писма за ангажимент от 01.10.2010 година, 28.03.2011 година и от 01.03.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Албена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 18.11.2011 г. сумата от 2 200 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1035/18.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Албена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 18.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1035/18.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 200 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 11.11.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:******чл.32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл.36, ал.1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл.45, ал.1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 2 200 000.00 лева /*два милиона и двеста хиляди лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**93К/3А**

**CXXXII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 30.11.2011 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **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 30.11.2011 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.11.2011 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1085/30.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 30.11.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 30.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1085/30.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 1 000 000.00 лева /*един милион лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ - на 30.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.*, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/,* **с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.11.2011 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1085/30.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 30.11.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 30.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1085/30.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 1 000 000.00 лева /*един милион лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ЕЛКА \*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА** – **на 30.11.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството й на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Ивелина \*\*\*\*\*\* Редовска** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 30.11.2011 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1085/30.11.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Ивелина Редовска по електронна поща на 30.11.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1085/30.11.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 30.11.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:******чл.32, ал.1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл.36, ал.1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл.38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл.45, ал.1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 000 000.00 лева /*един милион лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**93К/4А**

**CXXXIII. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 14.12.2011 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** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* 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, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 13.12.2011 г. до 14.12.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2011 г. сумата от 1 850 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1111/14.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 13.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1111/14.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 850 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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 1 850 000.00 лева /*един милион осемстотин и петдесет хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 13.12.2011 г. да 14.12.2011 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*,**с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2011 г. сумата от 1 850 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1111/14.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 13.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1111/14.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 850 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 850 000.00 лева /*един милион осемстотин и петдесет хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ЕЛКА \*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА** – **в периода от 13.12.2011 г. да 14.12.2011 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството й на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Мая \*\*\*\*\*\* Александрова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 14.12.2011 г. сумата от 1 850 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1111/14.12.2011 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 14.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1111/14.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 850 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 13.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:******чл.32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6) ”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл.36, ал.1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл.45, ал.1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 850 000.00 лева /*един милион осемстотин и петдесет хиляди лева*/*,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**93К/5А**

**CXXXIV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 18.01.2012 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** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*, **с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* 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, Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** **и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **да извършат длъжностно присвояване и всеки от тях осъществил престъпление по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 2, вр. ал. 1, вр. чл. 26, ал.1 от НК,** а именно**:**

**- АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ - в периода от 28.12.2011 г. до 18.01.2012 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 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г., **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/,** **в съучастие като съизвършител с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./,* **с Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства в общ размер на 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 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*/, на обща стойност 3 000 000.00 лева ***/****три милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 28.12.2011 г., 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.12.2011 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/28.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1145/28.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 18.01.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Прокурист на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2012 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 045/18.01.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 045/18.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ - в периода от 28.12.2011 г. до 18.01.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството 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 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова** **/***длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“,“ Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитирне“, допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“, Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано от 03.10.2005 г., допълнително споразумение към трудовия договор №481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г./*, с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства в общ размер на 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.;* ***чл. 45, ал.2*** *– „предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори;* ***чл. 45, ал. 4*** *– Когато приемането на решение води до формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 лева ***/****три милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 28.12.2011 г., 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 Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 28.12.2011 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/28.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх.№ 1145/28.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 2 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,

**2. На 18.01.2012 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител и Елка \*\*\*\*\*\* Стойкова – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 18.01.2012 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 045/18.01.2012 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 28.12.2011 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 21.07.2011 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Елка Стойкова е одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2012 г., изпълнение на искане с вх.№ 045/18.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Юлита 2002” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 1 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

- **ЕЛКА \*\*\*\*\*\* СТОЙКОВА** – **в периода от 28.12.2011 г. до 18.01.2012 г., в гр.София, Централно Управление/ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД/КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството й на длъжностно лице** */по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“ при ЦУ на КТБ АД **-** назначена с трудов договор №69 от 07.07.1997 г. на длъжност „Касиер“, Дирекция „Кредити, разплащания и ДО“ при КТБ АД и допълнително споразумение към трудовия договор №1 от 01.02.2001 г. от длъжност „Касиер“ на длъжност „Експерт кредитиране“, Управление „Кредитиране“; допълнително споразумение №71 от 21.11.2001 г. от длъжност „Експерт кредитиране“ на длъжност „Експерт“ Управление „Кредитиране“, допълнително споразумение към трудовия договор № 363 от 30.09.2005 г. от длъжност „Експерт“ на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни сделки“, считано 03.10.2005 г.; допълнително споразумение към трудовия договор № 481 от 29.12.2006 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка, считано от 03.01.2007 г.; допълнително споразумение № ТД – 312-3 от 14.06.2011 г. от длъжност „Главен експерт“ – специалист Банка на длъжност „Главен експерт“ – експерт Банка, считано от 20.06.2011 г., **при условията на продължавано престъпление /***с 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 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач /***Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.***/**, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ съответно с писмо за ангажимент от 22.11.2011 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД- избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством** **Цветанка \*\*\*\*\*\* Гаврилова** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 3 000 000.00 лева, посочени в искания за усвояване на парични средства, като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 3 000 000.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в исканията основание – Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства – увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка****/*, *а именно:******чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец**(Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.;* ***чл.34, ал.2*** *– „Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”,* ***чл.34, ал.3*** *– „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”,* ***чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.3*** *Служител на Дирекция „Кредитен риск” анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка и оценява влиянието й върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити.”* ***чл.36, ал.4*** *– „За резултатите от анализа по ал.3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *– „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексния кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б).”* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 43 –*** *„След приключване на процедурите по проучване на искането за кредит, съответният кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в управление кредитиране и дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен директор.”,* ***чл. 45, ал. 1 – „****Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на изпълнителните директори за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг, ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”;***и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Проучва, анализира и оценява постъпилите искания за кредитиране и издаване на банкови гаранции и други кредитни сделки.”, „Извършва анализ и изготвя мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска, в съответствие с Правилника за кредитната дейност.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Идентифицира проблемните кредити и сигнализира за вземане на своевременно адекватни действия в съответствие с Правилата и процедурите по кредитиране”, „Отговаря за доокомплектовката и физическото съхраняване на копията на кредитните досиета в Централата по установения за това ред”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност при КТБ АД и други нормативни документи”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”*/ **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 3 000 000.00 лева ***/****три милиона лева/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1. На 28.12.2011 г. г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни 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 28.12.2011 г. сумата от 2 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1145/28.12.2011 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 28.12.2011 г., изпълнение на искане с вх. № 1145/28.12.2011 г. за усвояване на парични средства в размер на 2 000 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 2 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 18.01.2012 г.,** **в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10,** **в качеството й на длъжностно лице -** Главен експерт – експерт „Банка“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитни 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 18.01.2012 г. сумата от 1 000 000.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 045/18.01.2012 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрила с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Цветанка Гаврилова по електронна поща на 18.01.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 045/18.01.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лева по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002” АД, с посочено в искането основание - Анекс от 28.12.2011 г. към Договор за банков кредит от 21.07.2011 г. между „Юлита 2002” АД* и КТБ АД/ **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 1 000 000.00 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**94К**

**CXXXV. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 27.08.2012 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 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 /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 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, 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 27.08.2012 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Прокурист на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 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” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ 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 27.08.2012 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.№ 742/27.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 27.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 742/27.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** */приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **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 3 500 000.00 евро /*три милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева /*шест милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди четиристотин и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ИЛИАН \*\*\*\*\*\* ЗАФИРОВ – на 27.08.2012 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/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г., **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/*, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с 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 27.08.2012 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.№ 742/27.08.2012 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мая Александрова по електронна поща на 27.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 742/27.08.2012 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 500 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 6 845 405.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *декларация за свързани лица - по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** */приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 21.07.2003 г.** *–* ***чл.4.10 –*** *Изпълнителния директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.10.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.10.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.10.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 500 000.00 евро /*три милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева /*шест милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди четиристотин и пет лева/,***поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 27.08.2012 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 № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД от 21.07.2003 г., съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003 г. и от 21.07.2003 г./*,**с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2011 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 22.11.2011 година, 14.03.2012 година и от 02.03.2012 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мая \*\*\*\*\*\* Александрова -** касиер – счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 27.08.2012 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.№ 742/27.08.2012 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 27.08.2012 г., изпълнение на искане с вх. № 742/27.08.2012 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 - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ 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, писмено правно становище, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документ удостоверяващ валидно учредено обезпечение, експертна оценка от лицензиран оценител,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД** */приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с изменение и допълнение с протокол на УС от 05.08.2011 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл. 32, ал. 1 – „****За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.2*** *– „Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4)”,* ***т.3*** *– „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5) ”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 6)”;* ***чл.32, ал.2*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл. 33, ал. 1 –*** *След като клиентът попълни искането и го представи в Банката окомплектовано с документите по чл. 32, искането се завежда в Регистър на исканията за кредит по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.****;*** ***чл.34, ал.2 –*** *„Управителят на Финансовия център, респективно Началникът на Управление „Кредитиране” за Централно управление възлага с писмена резолюция проучването, оценката и анализа на искането за кредит.”, чл.34, ал.3 – „Кредитният специалист, на когото е възложена обработката на кредитното искане, провежда разговор с клиента. При наличие на неточни и непълни данни, кредитният специалист писмено изисква от кредитоискателя отстраняването им.”****,******чл.35, ал.1*** *– „За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките си в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист.”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника на Управление „Анализ и контрол на риска”.”,* ***чл. 36, ал. 1 – „****Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл.36, ал.2*** *– „За резултатите от анализа по ал.1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл. 39, ал. 1 –*** *За анализ**на предложените обезпечения от кредитоискателя се изискват документи за собственост; експертна оценка от независим оценител съгласно Закона за независимите оценители; застрахователни полици и други документи по преценка на Банката. При представени застрахователни полици на моторни превозни средства (пълно каско), за оценка на обезпечението се взема предвид 100% от застрахователната стойност на средството.;* ***чл. 39, ал.2 –*** *Изборът и оценката на обезпеченията се извършва в съответствие с Методиката за оценка на обезпеченията (Приложение №9).;* ***чл. 43*** *След приключване на процедурите по проучването на искането за съответният кредит специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране“ и Дирекция „Кредитен риск“ на ресорния Изпълнителен Директор.;* ***чл. 45, ал.1*** *– Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на управление „Кредитиране“ се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 500 000.00 евро /*три милиона и петстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 6 845 405.00 лева /*шест милиона осемстотин четиридесет и пет хиляди четиристотин и пет лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, както длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**94К/1А**

**CXXXVI.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 21.06.2013 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 21.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 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** –/*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.06.2013 г. сумата от 3 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 040 988.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 732/21.06.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 21.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, за сумата от 2 950 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 769 699.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит, но въпреки това Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.06.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 732/21.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 600 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 040 988.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.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 3 600 000.00 евро /*три милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 040 988.00 лева /*седем милиона четиридесет хиляди деветстотин осемдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – на 21.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“*/, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** - **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет при КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** - **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г.*/, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер-счетоводител при КТБ АД */осъществила плащането и осчетоводила на 21.06.2013 г. сумата от 3 600 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 040 988.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 732/21.06.2013 г., като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 21.06.2013 г. към привиден Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД,, за сумата от 2 950 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 5 769 699.00 лева, като сумата на кредита се отпуска под формата на кредитен лимит, но въпреки това Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 21.06.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 732/21.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на  3 600 000.00 евро, левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 040 988.00 лева по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.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 3 600 000.00 евро /*три милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 040 988.00 лева /*седем милиона четиридесет хиляди деветстотин осемдесет и осем лева/,* **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери** **и** **представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ – на 21.06.2013 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/***-** Директор Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Красимир \*\*\*\*\*\* Хаджидинев** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0199 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 1.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2012 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писма за ангажимент от 08.11.2012 година, 27.02.2013 година и от 14.03.2013 година)* **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ 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 21.06.2013 г. сумата от 3 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 040 988.00 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 732/21.06.2013 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 21.06.2013 г., изпълнение на искане с вх. № 732/21.06.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 600 000.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ - 7 040 988.00 лева, по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Анекс от 21.06.2013 г. към Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4),* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно длъжностна характеристика от 02.11.2009 г*.*** */приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 26.10.2009 г./: “Организира и контролира процеса по проучване и анализ на искания за кредитни сделки по ред, регламентиран в Правилника за кредитната дейност”, “Организира и контролира процеса по преглед на кредитните преписки, изпращани от Финансовите центрове.”, „Организира и контролира процеса на изготвяне на мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска, в съответствие с Правилата за кредитната дейност”, „Внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността и степента на риска.”, „Провежда текущ контрол за изпълнението на решенията на Управителния съвет и изпълнителните директори, клаузите от договора за кредит и съпътстващите договори и приложения.”, „Спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни и вътрешно нормативни документи.”, „Да познава и спазва нормативна и вътрешно – нормативната уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.”/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/, сумата от 3 600 000.00 евро /*три милиона и шестстотин хиляди евро*/, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 040 988.00 лева /*седем милиона четиридесет хиляди деветстотин осемдесет 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***

**94К/2А**

**CXXXVII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 09.05.2014 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 11.03.2014 г. до 09.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление** /*с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК – назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,***с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева и Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 4 718 153.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 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 11.03.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, за сумата от 2 930 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 730 582.00 лева, като сумата на кредита е отпусната под формата на кредитен лимит, но въпреки това Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 4 718 153.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.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 4 718 153.00 евро ***/****четири милиона седемстотин и осемдесет хиляди сто петдесет и три евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 лева /*девет милиона двеста двадесет и седем хиляди деветстотин и пет лева и осемнадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 11.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.03.2014 г. сумата от 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 705 483.76 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 294/11.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 11.03.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 27.08.2012 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 11.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 294/11.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 705 483.76 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 705 483.76 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с 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 09.05.2014 г. сумата от 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 522 421.42 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 551/09.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 11.03.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 27.08.2012 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 551/09.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 522 421.42 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 522 421.42 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ХРИСТОВ – в периода от 11.03.2014 г. до 09.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка АД /КТБ/, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** */по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК/* **-** Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **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 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 Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева и Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 4 718 153.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 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 11.03.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД, за сумата от 2 930 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 5 730 582.00 лева, като сумата на кредита е отпусната под формата на кредитен лимит, но въпреки това Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 4 718 153.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.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 4 718 153.00 евро ***/****четири милиона седемстотин и осемдесет хиляди сто петдесет и три евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 лева /*девет милиона двеста двадесет и седем хиляди деветстотин и пет лева и осемнадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 11.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 11.03.2014 г. сумата от 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 705 483.76 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 294/11.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 11.03.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 27.08.2012 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 11.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 294/11.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 705 483.76 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 705 483.76 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. На 09.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в** **съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител****и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков – извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 09.05.2014 г. сумата от 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 522 421.42 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 551/09.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал Анекс от 11.03.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 27.08.2012 г.* *между „Юлита 2002” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 551/09.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 522 421.42 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 522 421.42 лева, **поверени му да ги пази и управлява**,**като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

**- ГЕОРГИ \*\*\*\*\*\* ЗЯПКОВ - в периода от 11.03.2014 г. до 09.05.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **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 Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева и Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* – Велинова -** касиер – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 4 718 153.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 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 4 718 153.00 евро*, *с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 лева, по сметка в КТБ АД- \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в исканията основание – Анекс от 11.03.2014г. към Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва:** *искане за кредит /за увеличаване на кредитния лимит/, декларация за икономически свързани лица – по образец, декларация за наличие на банкови сметки, задължения – по образец, подписани общи условия, документи за удостоверяване на собственици, писмено правно становище, становище КС Управление „Кредитиране”, становище КС Дирекция „Кредитен риск”, становище ВКР и ККР от КС Дирекция „Кредитен риск”, документ за изчисление на формирана голяма експозиция, документ за одобрение на формираната голяма експозиция от УС, бизнес план, отчет за прогнозните парични потоци, анализ на финансовото състояние на кредитополучателя от страна на банката, документи свързани със системното актуализиране на оценката на риска по договора за банков кредит,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитната дейност на КТБ АД */****приет с Протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/*, ***а именно: чл.32, ал.1*** *– „За сключване на кредитна сделка с Банката, на клиента се предоставят комплект документи съдържащ:”,* ***т.1*** *– „Искане за отпускане на кредит по образец (Приложение № 3)”,* ***т.2*** *– Общи условия за осъществяване на кредитни сделки (Приложение № 4),* ***т.3*** *- „Декларация за икономическа свързаност по смисъла на Закона за кредитните институции (Приложение № 5)”,* ***т.4*** *– „Декларация за открити банкови сметки, задължения и тежести (Приложение № 4)”,* ***чл.32, ал.3*** *– „Банката изисква от кредитополучателя документи, идентифициращи правния му статут, вида на кредита и предлаганото обезпечение, съгласно Примерен списък (Приложение № 7). Документи от списъка могат да отпаднат или да бъдат изискани документи, невключени в него, в зависимост от условията по конкретната сделка по предложение на кредитния специалист. Кредитоискатели, които са регистрирани по реда, предвиден в Закона за търговския регистър, представят в оригинал или като заверен препис документи от Списъка, публикувани в Търговския регистър, само при изрично поискване от Банката.”,* ***чл.33, ал.1*** *– „След като клиентът попълни искането и го представи на Банката, окомплектовано с документите по чл.32, искането се завежда в Регистър на исканията по образец (Приложение № 8). Клиентът трябва да удостовери с подписа си върху екземпляр от Общите условия, че е запознат с тях. Този екземпляр се съхранява в кредитното досие.”,* ***чл.35, ал.1*** *– За всяка кредитна сделка юрисконсултът извършва правен анализ като документира констатациите и препоръките в писмено правно становище, в съответствие с чл.25, т.2 по – горе в текста на настоящия Правилник, което предоставя на кредитния специалист”,* ***чл.35, ал.3*** *– „Изготвеното правно становище, както и парафирания от юриста проект на договор по предходната алинея, се предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” и на Началника „Анализ и контрол на риска””,* ***чл. 36, ал. 1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба № 7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ.”,* ***чл. 36, ал. 2 – „****За резултатите от анализа по ал. 1, кредитният специалист изготвя писмено становище.”,* ***чл. 36, ал. 3*** *– „Служител на Дирекция "Кредитен риск" анализира предоставените документи и събраните сведения относно общото финансово състояние на кредитоискателя, кредитната му задлъжнялост според данните от Централния кредитен регистър на БНБ, предмета и целта на кредитирането, предлаганото обезпечение, икономическата свързаност на кредитоискателя по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №7 на БНБ, както и резултатите от правния анализ. Служителят оценява влиянието на предлаганата сделка като анализира нивата на риск в контекста на вече поетите от Банката рискове. Анализира предлаганата сделка и оценява влиянието и върху спазването на изискванията на Наредба № 8 на БНБ, други нормативни ограничения и приетите вътрешни лимити; в случай, че клиентът е подал искане за отпускане на кредит в чуждестранна валута**(Приложение № 3) по чл. 32, ал. 1, т.1, служител на Дирекция "Кредитен риск", извършва оценка на възможността на кредитополучателя за управление на валутния риск, включително наличие на обстоятелства, позволяващи естествено хеджиране или достъп до хеджиращи инструменти, както и финансово хеджиране.”,* ***чл. 36, ал. 4 – „****За резултатите от анализа по ал. 3, служителят изготвя писмено становище.”,* ***чл.36, ал.6*** *- „Директорът на Дирекция „Кредитен риск” предоставя на Началника на Управление „Кредитиране” попълнените формуляри за определяне на комплексен кредитен рейтинг (Приложение № 1а и Приложение № 1б), както при първоначално присъждане на рейтинга, така и при всяко негово потвърждаване или промяна.”,* ***чл. 38 – „****Установяването на предмета и целта на предлаганата от клиента кредитна сделка се извършва въз основа на предоставените от него сведения, както и на предоставените документи: предварителни оферти или договори; сключени (действащи) договори; схема на финансиране в т.ч. собствено участие и привлечени средства; източници за погасяване на задълженията по кредитната сделка, свързани с дейността на клиента; икономическа обосновка или приложен бизнес – план и прогнозни парични потоци.”,* ***чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.62, ал.3*** *– „Служител на Дирекция „Кредитен риск” предоставя чрез прекия си ръководител на Началника на Управление „Кредитиране” потвърдения или променения комплексен кредитен рейтинг ведно с анализа на кредитния специалист по чл.61.”,* ***чл.63, ал.1*** *– „След анализ и обобщаване на така представените документи по чл.62, ал.3 и в случай на констатиране на негативни тенденции, показващи повишаване на кредитния риск, Началникът на Управление „Кредитиране” докладва информацията на Кредитния комитет и изпълнителните директори на Банката.”,* ***чл.63, ал.2*** *– „Оригиналите за записките и анализите и копията от докладите по реда на предходните членове се съхраняват в кредитното досие.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно****длъжностна характеристика от 01.08.2013 г***. /приета на заседание на УС от 11.01.2002 г., с последни изменения с протокол на УС от 10.06.2011 г./: “Организира и контролира практическото осъществяване на кредитния процес в Банката, в съответствие с действащите законови, подзаконови и вътрешно-нормативни актове; организира и контролира организацията на кредитната дейност в подразделенията на Банката и взаимодействието им с Централно управление при осъществяване на кредитните сделки; организира и контролира процеса на проучване, отчет и мониторинг на кредитните сделки в банката; внася пред Управителния съвет и изпълнителните директори мотивирани становища за разрешаване, респективно за отказване на дадена кредитна сделка, респективно банкова гаранция, в резултат на оценка на кредитоспособността на кредитоискателя, обезпечеността и степента на риска; спазва и изпълнява стриктно задълженията си определени в Правилника за кредитната дейност на Банката и други нормативни документи;осъществява контрол за спазване изискванията на нормативните актове;да познава и спазва нормативна и вътрешно-нормативна уредба, регламентиращи и отнасящи се до изпълнение функциите на звеното и до изпълняваните от него задължения.“/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност 4 718 153.00 евро ***/****четири милиона седемстотин и осемдесет хиляди сто петдесет и три евро/*, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 9 227 905.18 лева /*девет милиона двеста двадесет и седем хиляди деветстотин и пет лева и осемнадесет стотинки/,* **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1**. **На 11.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ 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 11.03.2014 г. сумата от 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 705 483.76 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 294/11.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 11.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 294/11.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 1 705 483.76 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Анекс от 11.03.2014 г. към Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 872 000.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 1 705 483.76 лева, **поверени му да ги пази и управлява**.

**2**. **На 09.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** **–** Началник Управление „Кредитиране“ при ЦУ 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 09.05.2014 г. сумата от 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 522 421.42 лева, посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 551/09.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\* - Велинова по електронна поща на 09.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 551/09.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс на БНБ – 7 522 421.42 лева, по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Юлита 2002“ АД, с посочено в искането основание – Анекс от 11.03.2014 г. към Договор за банков кредит от 27.08.2012 г. между „Юлита 2002“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/* **–** сумата от 3 846 153.00 евро, с левова равностойност по официалния курс за деня на БНБ – 7 522 421.42 лева, **поверени му да ги пази и управлява**, **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с които да е други случаи на престъпления от същия вид и засягане на обществени отношения от съществено значение за функционирането на държавата в цялост**/.**

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

**95К**

**CXXXVIII.На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 27.01.2014 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, съгласно Договор за управление от 21.07.2003г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003г./*, **с** **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 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,** **вр. чл. 26, ал. 1 от НК,** а именно**:**

- **АЛЕКСАНДЪР \*\*\*\*\*\* ПАНТАЛЕЕВ** - **в периода от 04.12.2013 г. до 27.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.,**при условията на продължавано престъпление /***с 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 **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 16 797 310.00 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 04.12.2013 г., за сумата от 17 000 000.00 лева, между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 16 797 310.00 лева* *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД,* **без наличие на следнитедокументи в кредитното досие, както следва**: *бизнес-план и данни за прогнозни приходи/парични потоци от дейността; правно становище на юрисконсулт; периодично изготвени документи – тримесечни финансови отчети за финансовото състояние на кредитополучателя; инвентарна книга на дружеството; документи за данъчната регистрация по ЗДДС, удостоверение за данъчна регистрация и решение за регистрация на дружеството; договор за особен залог по реда на ЗОС по всички свои настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от рамков договор, сключен между Рент Мениджмънт и ПФК Ботев Пловдив /липсва подписан рамков договор, какъвто е посочен в договора за кредит от 04.12.2013г./,* **в нарушение на предвидената 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 17.12.12 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно: чл.43 –*** *„След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответния кредитен специалист предава кредитното досие заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен Директор.“,* ***чл.45, ал.1*** *– „Проекто – договорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулта от Централно управление на Банката, Началника на Управление „Кредитиране” се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение.”,* ***чл.45, ал.2 –*** *„Предлаганата кредитна сделка се обсъжда от изпълнителните директори.”,* ***чл. 45, ал. 4 –*** *„Когато приемането на решение води до**формиране на голяма експозиция към едно лице или към икономически свързани лица по смисъла на Закона за кредитните институции и наредбите по неговото приложение, която надхвърля 15% от стойността на собствения капитал (капиталовата база) и резервите на банката, така както са показани в последния одитиран финансов отчет, изпълнителните директори внасят предложение в Надзорния съвет чрез неговия председател за даване на предварително разрешение, съгласно чл. 53, ал. 1, т. 13 от Устава на банката. След получаване на предварително разрешение от Надзорния съвет, предложението се разглежда от Управителния съвет по реда на ал. 3. На управление „Кредитиране“ се предоставят преписи – извлечения от протоколите на Надзорния съвет за даденото предварително разрешение и на Управителния съвет за взетото решение по кредитното искане.”,* **и в нарушение на задълженията си, съгласно Договор за управление** **от 18.10.2012 г.** *–* ***чл.4.11*** *– Изпълнителният директор, като член на Управителния съвет, управлява заедно с друг изпълнителен директор или друго легитимирано лице /прокурист, търговски пълномощник и др./ Банката, като:* ***4.11.2.*** *Упражнява цялостен оперативен контрол върху текущата дейност на Банката;* ***4.11.3.*** *Решава дали да сключи и сключва от името на Банката договори и сделки и определя тяхното съдържание, освен в случаите, когато сключването на договори и други сделки се решава от Надзорния съвет или Управителния съвет или съдържанието на техните клаузи се определя от тях;* ***4.11.4.*** *Управлява имуществото на Банката, като съгласно закона, решенията на Общото събрание на акционерите, тези на Надзорния съвет или на Управителния съвет, се разпорежда с нейните финансови средства и упражнява контрол върху операциите на Банката в страната и чужбина и върху нейното счетоводство/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, на обща стойност16 797 310,00 лева /*шестнадесет милиона седемстотин деветдесет и седем хиляди триста и десет лева/*, **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

1. **На 04.12.2013 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 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** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.12.2013 г. сумата от 16 631 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1487/04.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 04.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1487/04.12.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 16 631 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 16 631 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. 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 Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, 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 166 310.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 102/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 102/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 166 310.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*, сумата от 166 310.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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 04.12.2013 г. до 27.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД *-* съгласно Договор за управление от 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 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 Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 16 797 310.00 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 04.12.2013 г., за сумата от 17 000 000.00 лева, между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 16 797 310.00 лева* *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД,* **без наличие на следнитедокументи в кредитното досие, както следва**: *бизнес-план и данни за прогнозни приходи/парични потоци от дейността; правно становище на юрисконсулт; периодично изготвени документи – тримесечни финансови отчети за финансовото състояние на кредитополучателя; инвентарна книга на дружеството; документи за данъчната регистрация по ЗДДС, удостоверение за данъчна регистрация и решение за регистрация на дружеството; договор за особен залог по реда на ЗОС по всички свои настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от рамков договор, сключен между Рент Мениджмънт и ПФК Ботев Пловдив /липсва подписан рамков договор, какъвто е посочен в договора за кредит от 04.12.2013г.,* **в нарушение на предвидената 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 17.12.12 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*/, на обща стойност16 797 310,00 лева /*шестнадесет милиона седемстотин деветдесет и седем хиляди триста и десет лева/*, **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 04.12.2013г., 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 04.12.2013 г. сумата от 16 631 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 1487/04.12.2013 г.*/, **присвоил с правни действия** */подписал привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 04.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№ 1487/04.12.2013г. за усвояване на парични средства в размер на 16 631 000.00 лв. по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 16 631 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява**.

**2. 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, 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 166 310.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 102/27.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 27.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 102/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 166 310.00 лв. по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*, сумата от 166 310.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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 04.12.2013 г. до 27.01.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник на управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране*“*, **при условията на продължавано престъпление /***с две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* – *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с** **Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров** – **извършител** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен Директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 21.07.2003 г., с Решение на Надзорния съвет от 30.06.2003г. и от 21.07.2003 г./*, **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащанията и осчетоводила суми на обща стойност 16 797 310.00 лв., посочени в искания за усвояване на парични средства,**като не е знаела фактическите обстоятелства, принадлежащи към състава на престъплението/,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 16 797 310.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**:*бизнес-план и данни за прогнозни приходи/парични потоци от дейността; правно становище на юрисконсулт /чл.36, ал.1 и чл.43 от Правилника/; периодично изготвени документи – тримесечни финансови отчети за финансовото състояние на кредитополучателя; инвентарна книга на дружеството; документи за данъчната регистрация по ЗДДС, удостоверение за данъчна регистрация и решение за регистрация на дружеството; договор за особен залог по реда на ЗОС по всички свои настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от рамков договор, сключен между Рент Мениджмънт и ПФК Ботев Пловдив /липсва подписан рамков договор, какъвто е посочен в договора за кредит от 04.12.2013 г./,* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства, съгласно** **Правилника за кредитна дейност на КТБ АД** */приет с протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.12 г*., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно:*** -***чл.51 ал.3****–„Съответният кредитен специалист преглежда представеното искане на клиента и придружаващите го документи и в случай, че са спазени условията на договора, парафира искането за изпълнение. Средствата по кредита се предоставят от заемна сметка по разплащателна сметка на кредитополучателя, според изискванията на вътрешния сметкоплан.”;* ***чл.36, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения, относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния регистър на БНБ, 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.43*** *– „След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответният кредитен специалист, предава кредитното досие, заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния изпълнителен директор“;* ***чл.45, ал.1*** *– „Проектодоговорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулт от Централното 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 16 797 310.00 лева** /*шестнадесет милиона седемстотин деветдесет и седем хиляди триста и десет лева/*, **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1**. **На 04.12.2013 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул. „Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на Управление „Кредитиране” при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** **с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров – извършител**, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 04.12.2013 г. сумата от 16 631 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№1487/04.12.2013 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 04.12.2013 г., изпълнение на искане с вх.№1487/04.12.2013 г. за усвояване на парични средства в размер на 16 631 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД/*,сумата от 16 631 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява**.

2. **На 27.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на Управление „Кредитиране” при ЦУ КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Илиан \*\*\*\*\*\* Зафиров – извършител**, **с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач и** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова – помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 27.01.2014 г. сумата от 166 310.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№102/27.01.2014 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.№102/27.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 166 310.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Договор за банков кредит от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** /*собственост на КТБ АД*/– сумата от 166 310.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява,**

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

**95К/1А**

**CXXXIX. На неустановени дати в периода от 01.01.2009 г. до 11.06.2014 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 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 - „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, 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 29.01.2014 г. до 11.06.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г.*,* **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*)и със **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ 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 \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Васка Георгиева Стоянова, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-Велинова и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 382 000.00 евро, 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 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 04.12.2013 г., за сумата от 7.000.000.00 лева, между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД*, *въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 382 000.00 лева* *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие**: *бизнес-план и данни за прогнозни приходи/парични потоци от дейността; правно становище на юрисконсулт; информация за мотивите, налагащи промяната на условията по договора – писмо на клиента, доклад на кредитния специалист, протоколи от срещи с клиента; инвентарна книга на дружеството; документи, удостоверяващи допълнително учредено обезпечение, във връзка с предоставяне на допълнителен кредитен лимит от 7 000 000.00лв. /от който са усвоени общо 6 382 000.00 лв./, със сключен анекс от 29.01.2014г. към договор за банков кредит от 04.12.2013 г./,* **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 17.12.12 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно:*** *чл.43 – След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответният кредитен специалист, предава кредитното досие, заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен директор; чл.45, ал.1 – Проектодоговорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулт от Централното 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 стойност6 382 000.00 лв. */шест милиона триста осемдесет и две хиляди лева/*, **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1. На 29.01.2014 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 29.01.2014 г. сумата от 1 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 132/29.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 29.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 132/29.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 1 500 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

2. **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 600 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 187/14.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД 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.№ 187/14.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 600 000.00 лв., **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** **Васка Георгиева Стоянова -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.02.2014 г. сумата от 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 431/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Васка Стоянова по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 431/21.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*, сумата от 500 000.00 лв., **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, и 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 130 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 236/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 236/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 130 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 130 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**5. На 12.03.2014 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД,** **в съучастие като съизвършител** с **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач,** сам ипосредством **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.03.2014 г. сумата от 130 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 302/12.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 12.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 302/12.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 1 000 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**6. На 25.03.2014 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител** и **Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител,** и с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач** и със **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 150 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 352/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 352/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 150 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 150 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**7.На 25.04.2014 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.04.2014 г. сумата от 155 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 508/25.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*-Велинова по електронна поща на 25.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 508/25.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 155 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 155 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**8.На 26.05.2014 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.05.2014 г. сумата от 162 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 624/26.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 26.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 624/26.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 162 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 162 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**9.На 29.05.2014 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, и с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 29.05.2014 г. сумата от 685 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 665/29.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 29.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 665/29.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 685 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 685 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**10.На 11.06.2014 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, и 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 11.06.2014 г. сумата от 1 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/11.06.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 11.06.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/11.06.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от1 500 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***,* **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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 29.01.2014 г. до 11.06.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/*- Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД - съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г. и член на УС на КТБ АД за периода след 15.12.2008 г*.,* **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите***/**, **в съучастие като съизвършител с** **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК* - *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно* *Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков** – **извършител** /*длъжностно лице* *по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК - назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“/,* с **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев** – **подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, с **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*)**и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Васка Георгиева Стоянова, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-Велинова и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 382 000.00 евро, 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 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит от 04.12.2013 г., за сумата от 7.000.000.00 лева, между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД*, *въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждания, изпратени до касиер счетоводител по електронна поща, изпълнение на искания за усвояване на парични средства на обща стойност 6 382 000.00 лева* *по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01, с титуляр „Рент Мениджмънт” АД,* **без наличие на следните документи в кредитното досие**: *бизнес-план и данни за прогнозни приходи/парични потоци от дейността; правно становище на юрисконсулт; информация за мотивите, налагащи промяната на условията по договора – писмо на клиента, доклад на кредитния специалист, протоколи от срещи с клиента; инвентарна книга на дружеството; документи, удостоверяващи допълнително учредено обезпечение, във връзка с предоставяне на допълнителен кредитен лимит от 7 000 000.00лв. /от който са усвоени общо 6 382 000.00 лв./, със сключен анекс от 29.01.2014г. към договор за банков кредит от 04.12.2013 г./,* **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 17.12.12 г., актуален към момента на сключване на кредитната сделка/,* ***а именно:*** - *чл.43 – След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответният кредитен специалист, предава кредитното досие, заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния Изпълнителен директор; чл.45, ал.1 – Проектодоговорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулт от Централното 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 стойност6 382 000.00 лв. */шест милиона триста осемдесет и две хиляди лева/*, **поверени му да ги пази и управлява**, както следва:

**1. На 29.01.2014 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 29.01.2014 г. сумата от 1 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 132/29.01.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 29.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 132/29.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 лв. по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,*сумата от 1 500 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

2. **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 600 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 187/14.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД 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.№ 187/14.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 лв. по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*,сумата от 600 000.00 лв., **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** **Васка Георгиева Стоянова -** касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.02.2014 г. сумата от 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 431/21.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Васка Стоянова по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 431/21.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/*, сумата от 500 000.00 лв., **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 130 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 236/25.02.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 25.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 236/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 130 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 130 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**5. На 12.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – **Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД,** **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 12.03.2014 г. сумата от 130 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 302/12.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 12.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 302/12.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 1 000 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**6. На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 150 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 352/25.03.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 352/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 150 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 150 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**7. На 25.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* - Велинова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.04.2014 г. сумата от 155 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 508/25.04.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*-Велинова по електронна поща на 25.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 508/25.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 155 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 155 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**8. На 26.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 26.05.2014 г. сумата от 162 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 624/26.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт” АД и КТБ АД, въз основа на който Георги Зяпков е одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 26.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 624/26.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 162 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 162 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**9. На 29.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице** – Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев - извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Зяпков - извършител, с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева - помагач и със Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова – помагач, сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 29.05.2014 г. сумата от 685 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 665/29.05.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 29.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 665/29.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 685 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от 685 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***;*

**10. На 11.06.2014 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 11.06.2014 г. сумата от 1 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№ 726/11.06.2014 г.*/, **присвоил с правни действия** /*подписал Анекс от 29.01.2014 г. към привиден Договор за банков кредит* *от 04.12.2013 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 11.06.2014 г., изпълнение на искане с вх.№ 726/11.06.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 лв. по сметка в КТБ АД \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД/,* сумата от1 500 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява***,* **като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно:прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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 29.01.2014 г. до 11.06.2014 г., в гр.София, Централно Управление /ЦУ/ на Корпоративна Търговска Банка /КТБ/ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10, в качеството му на длъжностно лице** /*по смисъла на чл.93, т.1, б.“б“ от НК/* **-** Началник на управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД *-* назначен с трудов договор № 356 от 07.03.2003 г. на длъжност „Главен експерт“, Управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с допълнително споразумение към трудовия договор № 272 – 1/16.10.2009 г. от длъжност „Главен експерт“ на длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“; и с Допълнително споразумение № 272-7/26.07.2013 г., считано от 01.08.2013 г., от длъжност „Директор“ Дирекция „Анализ и обработка на кредитните сделки“ на длъжност „Началник“ Управление „Кредитиране“, **при условията на продължавано престъпление /***с повече от две деяния, които осъществяват поотделно един състав на едно и също престъпление, са извършени през непродължителни периоди от време, при една и съща обстановка и при еднородност на вината, при което последващите се явяват от обективна и субективна страна продължение на предшестващите*/, **в съучастие като съизвършител с Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев** – **извършител** /*длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК-* *назначен с трудов договор №1 от 15.11.2000 г. на длъжност „Експерт“ в управление „Кредитиране“ при КТБ АД и с Допълнително споразумение №645/13.06.2003 г. към трудовия договор, считано от 16.06.2003 г. на длъжност “Началник” Управление „Кредитиране“; назначен с Договор за търговско управление от 03.12.2009 г. на длъжност „Прокурист“ при КТБ АД; Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 18.10.2012 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 02.10.2012 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 02.10.2012 г., одобрено от НС с протокол от 02.10.2012 г*.*/*, **с Георги \*\*\*\*\*\* Христов - извършител */****длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК - Изпълнителен директор и член на УС на КТБ АД, съгласно Договор за управление от 15.12.2008 г., във връзка с Решение на Надзорния съвет на Банката от 08.12.2008 г. и Решение на Управителния съвет на Банката от 08.12.2008 г., одобрено от НС с протокол от 08.12.2008 г****.****/,* **с Цветан \*\*\*\*\*\* Василев – подбудител и помагач** /*Председател на Надзорния Съвет на КТБ АД, избран от Надзорния съвет на КТБ АД на 21.07.2003 г.*/, **с** **Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева** – **помагач** (*съдружник в “КПМГ България” ООД, регистриран одитор № 0202 по списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС) и ключов одитор /съгласно § 1, т. 12 „а“ и „в“ от ЗНФО, обн. ДВ, бр. 101 от 23.11.2001 г., в сила от 01.01.2002 г., като т. 12 е нова - ДВ, бр. 67 от 2008 г./, отговорен за ангажиментите по изпълнение на договорени процедури за определяне надеждността на системите за вътрешен контрол на КТБ АД /на основание чл. 76, ал. 7, т. 1 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./ и за контрол върху съставените надзорни отчети на КТБ АД за 2013 година /т.е. да извърши преглед и контрол на съответствието на изготвените от банката годишни надзорни отчети с изискванията на ЗКИ, Наредбите на БНБ и други актове по прилагането му, на основание чл. 76, ал. 7, т. 2 от ЗКИ, обн. ДВ, бр. 59 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г., доп. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г./, съответно с писмо за ангажимент от 08.11.2013 година*) **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева-Стефанова** – **помагач** */длъжностно лице по смисъла на чл. 93, т. 1, б. „б” НК – Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, избрана от Общото събрание на акционерите на КТБ, с решение взето с Протокол от 14.06.2002 г. и Споразумение №77 от 27.06.2002 г. за определяне на допълнителни условия свързани с възникналото от избор трудово правоотношение за длъжността Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на КТБ АД, допълнително споразумение № 617 от 29.12.2006 г. от длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ на длъжност Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен контрол“ /Ръководител направление/, считано от 03.01.2007 г., допълнително споразумение №ТД 78-7 от 25.04.2012 г., на основание Решение от 25.04.2012 г. на редовното годишно Общо събрание на акционерите на КТБ АД - избрана за Ръководител на „Специализирана служба за вътрешен одит“ с мандат от пет години, считано от 25.04.2012 г./*, **сам и** **посредством Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*, Людмила \*\*\*\*\*\* Божилова, Васка Георгиева Стоянова, Мирела \*\*\*\*\*\* Мицева, Емилия \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*-Велинова и Десислава \*\*\*\*\*\* Борисова -** касиери – счетоводители при КТБ АД /*осъществили плащанията и осчетоводили суми на обща стойност 6 382 000.00 лв., 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 6 382 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД*, **без наличие на следните документи в кредитното досие, както следва**: *бизнес-план и данни за прогнозни приходи/парични потоци от дейността; правно становище на юрисконсулт/; периодично изготвени документи – тримесечни финансови отчети за финансовото състояние на кредитополучателя; инвентарна книга на дружеството; документи за данъчната регистрация по ЗДДС, удостоверение за данъчна регистрация и решение за регистрация на дружеството; договор за особен залог по реда на ЗОС по всички свои настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от рамков договор, сключен между Рент Мениджмънт и ПФК Ботев Пловдив /липсва подписан рамков договор, какъвто е посочен в договора за кредит от 04.12.2013г./; искане за увеличаване размера на отпуснатия кредит, до 24 000 000 лева, за което е сключен анекс №1 от 29.01.2014г. към договора за кредит от 04.12.2013г.; документи, удостоверяващи допълнително учредено обезпечение във връзка с предоставяне на допълнителен кредитен лимит от 7 000 000.00лв./от който са усвоени общо 6 382 000,00лв./ със сключен анекс от 29.01.2014г. към договор за кредит от 04.12.2013 г.),* **в нарушение на предвидената процедура по отпускане на парични средства - увеличение на кредитния лимит по договор за кредит, съгласно** **Правилника за кредитна дейност на КТБ АД** /*приет с протокол на заседание на УС от 27.12.2000 г., одобрен от Надзорния съвет с протокол № 26 от 29.12.2000 г., с последно изменение и допълнение с протокол на УС от 14.11.2012 г., в сила от 17.12.2012 г.* ., *актуален към момента на сключване на кредитната сделка*/ -***чл.51 ал.3*** *– „Съответният кредитен специалист преглежда представеното искане на клиента и придружаващите го документи и в случай, че са спазени условията на договора, парафира искането за изпълнение. Средствата по кредита се предоставят от заемна сметка по разплащателна сметка на кредитополучателя, според изискванията на вътрешния сметкоплан.”;* ***чл.36, ал.1*** *– „Кредитният специалист анализира предоставените документи и събраните сведения, относно общото финансово състояние на кредитоискателя, събраните данни от Централния регистър на БНБ, 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.43*** *– „След приключване на процедурите по проучването на искането за кредит, съответният кредитен специалист, предава кредитното досие, заедно с правния анализ и становищата, изготвени в Управление „Кредитиране” и Дирекция „Кредитен риск” на ресорния изпълнителен директор“;* ***чл.45, ал.1*** *– „Проектодоговорите по кредитната сделка, съставени и надлежно парафирани от кредитния специалист, юрисконсулт от Централното управление на Банката, Началника на управление “Кредитиране”, се предават на представляващите Банката лица за вземане на решение“;* ***чл.55, ал.2*** *– „Сключването на анексите и споразуменията се придружава с изготвяне и/или събиране на информация за мотивите, налагащи промяната на условията. Такава информация може да се съдържа в писмото на клиента, в доклад на кредитния специалист, в протоколи от срещи с клиента, договори със съконтрагенти, както и всякакви други писмени документи, касаещи кредитната сделка“,* **и в нарушение на задълженията си съгласно длъжностна характеристика 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 стойност6 382 000.00 лв. /*шест милиона триста осемдесет и две хиляди лева*/, **поверени му да ги пази и управлява,** както следва:

**1.** **На 29.01.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на 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 29.01.2014 г. сумата от 1 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№132/29.01.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.01.2014 г., изпълнение на искане с вх.№132/29.01.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 500 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**2**. **На 14.02.2014 г. в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на 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 14.02.2014 г. сумата от 600 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№187/14.02.2014 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.№187/14.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 600 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари /***собственост на КТБ АД*/, сумата от 600 000.00 лв., **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 на 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** **Васка Георгиева Стоянова** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 21.02.2014 г. сумата от 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№431/21.02.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Васка Стоянова по електронна поща на 21.02.2014 г., изпълнение на искане с вх.№431/21.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 500 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 500 000.00 лв., **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 на Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов – извършител, с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.02.2014 г. сумата от 130 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№236/25.02.2014 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.№236/25.02.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 130 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 130 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**5. На 12.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на 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 12.03.2014 г. сумата от 1 000 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№302/12.03.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 12.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№302/12.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 000 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/ - сумата от 1 000 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**6.** **На 25.03.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на Управление „Кредитиране” при ЦУ на КТБ АД, **в съучастие като съизвършител** с **Александър \*\*\*\*\*\* Панталеев – извършител и Георги \*\*\*\*\*\* Христов – извършител, с** **Цветан \*\*\*\*\*\* Василев - подбудител и помагач, с Маргарита \*\*\*\*\*\* Голева – помагач** **и със** **Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова** – **помагач,** **сам и посредством** **Милена \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*** - касиер – счетоводител при КТБ АД /*осъществила плащането и осчетоводила на 25.03.2014 г. сумата от 150 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№352/25.03.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Мирела Мицева по електронна поща на 25.03.2014 г., изпълнение на искане с вх.№352/25.03.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 150 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г.* *между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 150 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**7**. **На 25.04.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на Управление „Кредитиране” при КТБ АД-ЦУ, **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 25.04.2014 г. сумата от 155 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№508/25.04.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Емилия \*\*\*\*\*\*-Велинова по електронна поща на 25.04.2014 г., изпълнение на искане с вх.№508/25.04.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 155 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 155 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**8**. **На 26.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на 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 26.05.2014 г. сумата от 162 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с* *вх.№624/26.05.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Десислава Борисова по електронна поща на 26.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№624/26.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 162 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс № 1 от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 162 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**9**. **На 29.05.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на 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 29.05.2014 г. сумата от 685 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№665/29.05.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 29.05.2014 г., изпълнение на искане с вх.№665/29.05.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 685 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/ - сумата от 685 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява.**

**10**. **На 11.06.2014 г., в гр.София, ЦУ на КТБ АД, ул.“Граф Игнатиев“ №10**, **в качеството му на длъжностно лице -** Началник на 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 11.06.2014 г. сумата от 1 500 000.00 лв., посочена в искане за усвояване на парични средства с вх.№726/11.06.2014 г./,* **присвоил с правни действия /***като одобрил с нареждане, изпратено до касиер счетоводител Милена \*\*\*\*\*\* по електронна поща на 11.06.2014 г., изпълнение на искане с вх.№726/11.06.2014 г. за усвояване на парични средства в размер на 1 500 000.00 лв., по сметка в КТБ АД - \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* \*\*\*\*\*\*\*\* 01 с титуляр „Рент Мениджмънт” АД, с посочено в искането основание – Анекс от 29.01.2014 г. към Договор за банков кредит от 04.12.2013 г. между „Рент Мениджмънт“ АД и КТБ АД/* **чужди пари** */собственост на КТБ АД*/, сумата от 1 500 000.00 лв., **поверени му да ги пази и управлява, като длъжностното присвояване е в особено големи размери и представлява особено тежък случай** /извършеното престъпление с оглед на настъпилите вредни последици и на други отегчаващи обстоятелства разкрива високата степен на обществена опасност на деянието и дееца, а именно: прекомерен (безпрецедентен) размер на имуществените вреди, с характер на източване на икономиката като цяло (тъй като се засягат частни и публични фондове във всички сфери на икономиката); сериозна подготовка, проявена наглост и особена упоритост на умисъла, проявен в прекомерна продължителност на дейността; открито производство по несъстоятелност на „КТБ” АД като пряка последица от извършеното деяние, оповестени във финансовия отчет на ФГВБ към 31.12.2014 година нетни пасиви (превишение на пасивите над активите) в размер на – 735 313 хиляди лева (минус седемстотин тридесет и пет милиона триста и тринадесет хиляди лева);застрашаване на стабилността на банковата система и финансовата сигурност в РБ, както и спад в общественото доверие в банковия сектор; накърняване интересите на вложителите на КТБ АД; изключителен характер на настъпилите вредни последици, което прави деянието несъпоставимо с 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. 201вр. чл.26, ал.1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.***

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК: СЛЕДОВАТЕЛИ:

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

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

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

**П О С Т А Н О В И Х:**

**1. ПРИВЛИЧАМ** *СНЕЖАНКА \*\*\*\*\*\* ВЕЛЕВА – СТЕФАНОВА, EГН \*\*\*\*\*\*\*\*,* като обвиняем за:

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

**за деветдесет престъпления по чл. 203, ал.1, вр. чл. 201, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.**

**за четиридесет и осем престъпления чл. 203, ал.1, вр. чл. 201вр. чл.26, ал.1, вр. чл. 20, ал. 4, вр. ал. 1 от НК.**

**2. МЯРКА** за неотклонение - „ПОДПИСКА“ отменена с постановление на СП от 23.12.2016 год. на основание чл.234, ал.8 от НПК

**3. На основание** чл.219, ал.4 от НПК в ……………. часа на..…………… г. предявих обвинението на обвиняемия *СНЕЖАНКА \*\*\*\*\*\* ВЕЛЕВА – СТЕФАНОВА* в присъствието на защитника й ………..………, ….АК…………., тел……………… на български език и разясних правата му по чл.чл.47,53,55,91-99,115,116,138,219,221-222,224,236-237 от НПК, а именно: да иска отвод на разследващия орган; да научи в какво се обвинява и въз основа на какви доказателства; да дава или да откаже да дава обяснения по обвинението; да се запознава с делото вкл. и с информацията получена чрез използване на специални разузнавателни средства и да прави необходимите извлечения; да представя доказателства; да участва в наказателното производство; да прави искания, бележки и възражения; да се изказва последен; да обжалва актовете на съда и на органите на досъдебното производство, които накърняват неговите права и законни интереси и да има защитник; по искане на обвиняемият защитникът може да присъства при извършване на следствените действия освен когато изрично му се откаже това право; разследващият орган е длъжен да предостави възможност на обвиняемия да се свърже със защитник адвокат и докато не изпълни това си задължение не може да извършва никакви следствени действия; да дава обясненията си устно и непосредствено пред съответния досъдебен орган в присъствието на защитник.

**4. ПРЕПИС** от настоящето постановление на осн.чл.219, ал.4, изр.2 НПК се предостави на обвиняемия Снежанка \*\*\*\*\*\* Велева – Стефанова.

ОБВИНЯЕМ:

ЗАЩИТНИК: СЛЕДОВАТЕЛИ:

ПРИСЪСТВАЛ:

РЕЗЕРВЕН ЗАЩИТНИК: