

“НИЕ, ГРАЖДАНИТЕ”

ДО

ГЛАВНИЯ ПРОКУРОР НА Р БЪЛГАРИЯ

**ВРЕМЕННАТА КОМИСИЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ ПО
УСТАНОВЯВАНЕ НА ФАКТИТЕ,
СВЪРЗАНИ С КТБ**

**КОМИСИЯТА НА НС ЗА УСТАНОВЯВАНЕ
И ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА КОНФЛИКТ
НА ИНТЕРЕСИ**

СМЕТНАТА ПАЛАТА

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ

**Отн. Злоупотреби, санкционирани от
БНБ и допуснати от квесторите в КТБ
в ущърб на масата на несъстоятелността,
ДФГВ и вложителите в КТБ**

Уважаеми дами и господа,

През целия период на специалния надзор над КТБ, а и след това до края на периода /26.03.2015 г./ , през който квесторите Й.Лютов и Е.Костадинчев управляваха банката, сигнализирахме за умишлено източване на банката посредством редица действия и решения, които априори би следвало да са съгласувани с БНБ, която по същество ги е определила и назначила от свое име за управление на активите и служителите на банката в периода на принудителното и управление.

Със сигнали до главния прокурор и обществеността поставихме въпросите и предложихме разследване за:

- пригодността и липсата на квалификация на квесторите да изпълняват тази длъжност;
- непрозрачното и незаконно, **по изключение**, възстановяване на блокирани средства /депозит на ДФГВ;
- нелепо високите възнаграждения на квесторите, превишаващи 3 пъти възнаграждението на министър-председателя на Р България;
- незаконното **„временно”** задържане на средства на служителите, изплатени в рамките на гарантираните от ДФГВ размери, невръщането им след

- погасяване на потребителски кредити и препращане на изплащането им към масата на несъстоятелността;
- възникналите ситуации на конфликт на интереси на членове на УС на БНБ, управители на консултантски фирми и др. и арогантното им поведение спрямо българското общество;
 - унизителното отношение и експлоатирането на труда на служителите на КТБ след работно време, граничещо с физически разприви и нарушаване на трудовото законодателство;
 - незаконосъобразно планираното уволняване на 414 служители на КТБ;
 - непрозрачността и условията, при които обслужването на сметките и плащанията към КТБ бяха възложени на Уникредит Булбанк;
 - непрозрачността и условията за избор на юридическа кантора за обслужване на квесторите на КТБ, която се оказва спътник на всички аналогични дейности на Й.Лютов от края на 90-те години и неоправдано високите възнаграждения на юридическа кантора „Димитров, Петров и Ко”, надхвърлящи до края на 2014 г. 2 млн.лв. за рутинна административна дейност;

През последните месеци получихме редица сигнали за над 120 граждански договора, сключени от квесторите с лица, наети като конкултанти и изпълнители. По същество, изследването на предмета на дейност на тези доовори, посочено по-долу, напълно дублира дейността на служителите на КТБ по съответни направления и специалности. Нещо повече, от тях получихме информация, че практически цялата работа по изпълнението на тези договори е била извършена от тях, което напълно изключва потребността от назначаването на „хрантутниците”.

За информация ще посочим някои от възложените по граждански договори

Задължения и функции на правните консултанти:

1. Работи активно по всички въпроси, свързани с координацията на кредитната дейност;
2. Организира процеса и отговаря за събирането, обобщаването и проверката на достоверността на изискваните справки и информации за кредитната дейност;
3. Участва активно в процеса на координация с одиторските екипи;
4. Изпълнява организационни въпроси от различно естество, възложени му от квесторите на Банката;
5. Докладва на квесторите за всички възникнали проблеми с криенти и служители на Банката / възнаграждение над 5000 лв. без ДДС/;

ИЛИ

1. Подпомага дейността на Квесторите като консултант при изготвянето на правни анализи по предоставени от Банката кредитни досиета на клиенти на КТБ /възнаграждение над 3200 лв без ДДС на месец/;

ИЛИ:

1. Организира оперативното изпълнение на дейностите на Квесторите по прилагането на действащото трудово и осигурително законодателство;
2. Организира изпълнението на дейностите на Квесторите, свързани с реализиране на социалния диалог и отношенията със синдикалните организации;
3. Съставя, организира и контролира прилагането на всички видове документи на Квесторите по прилагане на действащото трудово законодателство, включително, но не само решения , заповеди, договори, допълнителни споразумения и др.
4. Изпълнява конкретни задачи, постановява от квесторите;
5. Предоставя коректна и достоверна информация на Квесторите и оказва пълно съдействие по изпълнението на задачите им в областта на трудовото и осиг.законодателство.

Задължения на „кредитните” консултанти:

1. Анализ на кредитния портфейл на Банката;
2. Мониторинг на активните кредити в портфейла на Банката;
3. Анализ и мониторинг на други активи на Банката;
4. Изпълнение на конкретни задачи, свързани с други активи на Банката;
5. Изпълнение на конкретни задачи от друго естество;

ИЛИ:

1. Преглед на кредитните досиета по разпределен портфейл;
2. Установяване на пропуски по сключени договори за кредит, учредени обезпечения; неизпълнени ангажименти по договори за кредит, които завишават риска за Банката;
3. Изготвяна опис на наличните документи в кредитните досиета при необходимост;
4. Контакт с клиенти и служители при липса на информация и провеждане на срещи с клиенти на Банката ;
5. Координация с правен и одиторски екипи по възложените задачи;
6. Окомплектоване на кредитни досиета с необходимата информация при предоставянето и от Банката или клиентите във връзка с квестурата;
7. Докладва на Квесторите за всички възникнали проблеми и при необходимост поема изпълнението на други конкретно възложени задачи./възнаграждение над 5000 лвбез ДДС на месец/.

Задължения и функции на други видове консултанти:

1. Изготвяне и оказване на съдействие за изготвяне на отчети, методики, правила и процедури за мениджмънт цели на Възложителя;

2. Изготвяне и оказване на съдействие при изготвянето на отчети на Възложителя за външни потребители: БНБ, КФН, Одитори и др. подобни;
3. Предоставяне на писмени и устни счетоводни становища и консултации в областта на счетоводството, социалното, пенсионно и здравно осигуряване в Република България, както и в други области;
4. Оказване на съдействие по организация на счетоводната дейност на Възложителя.
5. Консултирането се извършва в съответствие с вънрешните стандарти, програми, процедури и йерархия на Възложителя.

Задължения и функции на консултант по използване на компютърните системи на Банката, както и по всички въпроси на Квесторите, свързани с използване на компютри, компютърна мрежа, софтуер, сигурност и защита на данните, нива на достъп и др.

1. Да извършва консултациите устно в реално време и по преценка и нареждане на Квесторите, постфактум да изготвя и предава писмен доклад за по-важните от тях;
2. Да е на разположение и да дава консултации по всяко време на денонощието...;
3. Да се запознае със структурата на компютърната мрежа в Банката, използвания софтуер и хардуер, заложените нива на защита и действащите политики и процедури за ограничаване на достъпа до въвеждане и получаване на информация в системите на Банката;
4. По нареждане на Квесторите да присъства на разговори, свързани с компютърната система на Банката и при необходимост да им разяснява терминологията, принципи на действие и употреба, потенциални проблеми в сигурността на данните и всички други аспекти на компютърната система;
5. Да разгледа политиката на достъп до отделните системи и идентифицира служители, на които в режим на нормална работа на Банката са дадени разширени или пълни права за достъп до данни и използваните софтуерни системи и след преценка от страна на Квесторите за необходимостта от такъв достъп на дадените служители в режим на работа „под особен надзор“, да предложи издаване на заповеди за ограничаване на тези права на служители, на които те не са необходими при изпълнение на преките им служебни задължения към момента.
6. Да се увери чрез лично присъствие /”поглед на екран”/по време на системната администрация/ от страна на специалистите от „Управление „ИТ”/ на компютърната мрежа и нивата на достъп в различните софтуерни системи на Банката, че издадените заповеди на Квесторите за ограничаване или отнемане на права на достъп са проведени в изпълнение на добрите практики.
7. Да разгледа политиката за достъп до периферни устройства на работните станции и по-специално на достъп до електронни носители на памет /Флаш пакети, юесби дискове, сиди, дивиди и др./и след преценка от страна на Квесторите за необходимостта от такъв достъп за дадените служители

- /работни станции/ в режим на работа „под специален надзор” , да предложи проект на заповеди за ограничаване на тези права;
8. Да се увери чрез лично присъствие /”поглед на екран”/, че издадените от Квесторите заповеди за ограничаване на достъпа по периферни устройства и електронни носители на информация за ограничаване или отнемане на права за достъп са приведени в изпълнение;
 9. Да консултира Квесторите на Банката и да им предложи действия за ограничаване на възможностите за неоторизирано изнасяне на данни от служителите извън територията на Банката чрез интернет;
 10. Да идентифицира възможностите за проследяване на активността на служителите при извеждане на комплексни справки от банковата система /чрез системен лог или друго/, за евентуална последваща оценка на действия на служители и дали е имало необходимост от извеждане на такава справка в този момент от дадения служител;
 11. Да дава своята оценка за кандидатите при евентуално наемане на персонал за нуждите на Управление „ИТ”.

Задължения и функции на изпълнителите за подпомагане дейността на Квесторите в следните направления:

1. Работи активно по всички въпроси, свързани с координацията на кредитната дейност;
2. Организира процеса и отговаря за събирането, обобщаването и проверката на достоверността на изискваните справки и информация за кредитната дейност;
3. Участва активно в процеса на координация с одиторските екипи;
4. Изпълнява организационни въпроси от различно естество, възложени му от Квесторите на банката;
5. Докладва на квесторите всички възникнали проблеми с клиенти и служителите на Банката /възнаграждение над 4000-5000 хил.лв без ДДС на месец/;

ИЛИ

1. Установяване на пропуски в кредитните досиета по разпределен портфейл;
2. Установяване на пропуски по сключени договори за кредит; учредени обезпечения; неизпълнени ангажименти по договори за кредит и др., които завишават риска за Банката;
3. Изготвяна опис на наличните документи в кредитните досиета при необходимост;
4. Контакт с клиенти и служители на банката при липса на необходимата информация;
5. Провеждане на срещи с клиенти;
6. Координация с правен и одиторски екипи по възложените задачи;

7. Окомплектоване на кредитни досиета с с необходимата информация при представянето ѝ от Банката или клиентите във връзка с квестурата на КТБ АД;
8. Докладва на Квесторите всички възникнали проблеми с клиенти на Банката по разпределения кредитен портфейл;

ИЛИ:

1. Разпределя цялата входяща поща, която получават, разпределят за решение от служителите на Банката и предлагат на Квесторите за подпис на същата;
2. Изискват становища, докладни записки, анализи, свързани с дейността на Банката;
3. Свеждат незабавно до знанието на служителите на Банката решенията на Квесторите;
4. Съдействат активно за изпълнение решенията на БНБ, свързани с работата на Банката;
5. Поставят резолюции и осъществяват контрол върху вътрешните счетоводни операции;
6. Активно участват в изработването на план за пускане на Банката;
7. Докладват на Квесторите за всички възникнали проблеми с клиенти на Банката възнаграждение над /8000 на месец без ДДС/.

Задължения и функции в областта на охраната

1. Координира дейността с охранителната фирма
2. Координиране на работата на дирекция „Сигурност” в КТБ, възлага задачи и контролира изпълнението им;
3. Организира работата на охранителната фирма по всички обекти;
4. Осъществява контрол върху документооборота, заверка на изходяща кореспонденция;
5. Изпълнява други задачи, възложени от Квесторите и
6. Докладва на Квесторите за всички възникнали проблеми с клиенти и служители на Банката. /5000 лв0

Уважаеми Дами и Господа,

Експертите на НПО „Ние,гражданите” анализираха абсолютното дублиране на дейностите на правните, кредитните и др. консултанти както с функциите и задълженията по длъжностна характеристика на финансовите, кредитните и юридическите специалисти – служители на банката, така и с дейностите, включени в обхвата на консултантските услуги на трите одитиращи фирми „Делойт одит” , „Ърнест енд Янг” и „АФА”.. Нещо повече, всички описани по- горе задачи и дейности по сключените с новопривлечени изпълнители и консултанти договори са били изпълнявани в работно и извънработно време от служители на КТБ. В този контекст буди учудване фактът, че с влизането на консултантските фирми в КТБ са били регистрирани по 12-15 специалисти от трите фирми, а по договор

фактурираните часове на работата им /между 200 и 600 лв. на час/ за трите фирми се определят на 1800 – 2200 работни часа.

Първоначалните ни изчисления на плащаните по граждански договори възнаграждения варираят между 180 и 220 хил.лв на месец без ДДС, или между 216 и 264 хил. лв. с ДДС.

За близо 10-те месеца работа на квесторите Лютов и Костадинчев в КТБ са били изплатени **по гражданските договори с използване на личен труд между** 2.160 млн.лв и 2,640 млн.лв. плюс над 2,5 млн. лв. на вездесщата юридическа съдружна на Й.Лютов кантора „Димитров, Петров и Ко”.

Същевременно, УС на БНБ в лицето на директора на Дирекция „Финансов надзор” Нели Кордовска арогантно и нехуманно е отказвала суми между 100 и 500 лв. за поддържане на живота на нелечимо болни деца. А държавната администрация изпада в проблемни ситуации всеки път, когато трябва да предостави мизерни в сравнение с възнагражденията на централни банкери, квестори и техните „хрантутници” суми за международни изяви и олимпиади и състезания на гениални български зеца.

Прегледът на договорите показва, че най-високите възнаграждения 11,000 – 12,000 без ДДС лв. са давани на лица с година на раздане по ЕГН 1940, 1941 и 1943 г., които са ги опазвали от молители и клиенти и са „наблюдавали” /шпионирали/ нищо не подозиращите служители на банката. С такова месечно възнаграждение без ДДС /11.000 лв./ е бил награждаван и специалистът по информационни технологии, който е следял „на екран” какво правят служителите на банката, необходими ли са обобщените справки, правени от тях, организиран е пребъркването /обиска/ на служители при приключването на работния им ден.

След назначаването на десетки юристи по граждански зоговор, независимо от щатните юристконсулти в банката и услугите на кантората на „

В приложение 1 показваме кратка справка за условията на гражданските договори с използване на личен труд. Самите договори са на разположение в НПО „Ние, гражданите”. Те вече са предоставени на Европейската комисия и сме готови да ги предоставим на заинтересованите държавни институции и другите адресати на този сигнал.

Голям брой от лицата, чиито данни са в горната таблица понастоящем са преназначени в КТБ от синдиките с постоянен трудов договор. Не спира и назначаването на все нови и нови юристи, независимо от високоплатените услуги на „Димитров, Петров и Ко”/ по наши изчисления плащаните от КТБ със средствата на вложителите хонорари са минимум 1000,00 лв. без ДДС , т.е. над 500 евро на час са най-високите в света/. Със специален консултантски договор за периода на специалния надзор, подписан на 26.06.2014 г., се е сдобило и адвокатското съдружие „Дахтерова и съдружници”. За изпълнението на основаната задача в този договор, а именно :”Оказване на съдействие на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ /КВЕСТОРИТЕ, бележката е наша/, за приваждане и изпълнение на предписанията на БНБ, свързани с осъществяване на наложения от БНБ върху БАНКАТА специален надзор”, Датерова и Ко са получавали 15.000 лв. месечно без ДДС.

Същата Дахтерова, която срочно и услужливо с предложението на Нели Кордовска бе включена в списъка на синдиците на БНБ.

В заключение призоваваме държавните органи, претендиращи, че защитават правата на българския народ, да предприемат необходимите мерки и действия срещу виновните за наглия грабеж на огромни средства, които, по презумция, не принадлежат нито на БНБ, нито на квесторите на Корпоративна търговска банка.

Д-р Вера Ахундова
Даниел Божилев

Съпредседатели

София

25.05.2015 г.

Приложение 1

Гражд.договори с използване на личен труд				Вид на услугите ----- Изпълнител Консултант	
Срок на Договора	ЕГН /година/ на изпълнителя	Сума на възнагра- ждението	Срок на до- говороа		
Б.И.Е.	7208...	4000,00	1 месец	да	
И.П.	7106...	3200,00	1 месе;ц	-	правен анализ
Е.Л.	6411...	3200,00	1 месец	-	правен анализ
З.Л.	7302...	3200,00	1 месец	-	правни въпро- си на спец. надзор
А.П.	7012	3200,00	1 месец	-	правен анализ
И.П.	7106...	3200,00	1 месец	-	правен анализ
М.Р.	7103...	5000,00	3 мес.	Да	-
Д.А.	7006...	5000,00	До края на надзора	Да	-
И.С.У.	70...	5000,00	До края на надзора	Да	-
М.А.Д.	4013...	8000,00	До края на надзора	Да	-
С.Н.Ш.	6611...	10000,00	До края на надзора	Да	-
П.Р.	7509...	3000,00	До края на надзора	-	Да
И.Й.Л.	6708...	11000,00	До края на надзора	-	Да
Н.М.Г.	6603...	5000,00	До края на надзора	-	труд.-правен анализ

Е.Ж.Б.	8204..	5000,00	До края на надзора	Да	-
Е.Й.Л.	6411...	3200,00	1 месец	Да	-
С.Д.П.	6408...	4100,00	До края на надзора	Да	-
М.Н.Н.	7907...	5000,00	До края на надзора	Да	-
С.Д.С.	6304...	2500,00	До края на надзора	Да	-
Е.Н.Б.	5711...	4200,00	До края на надзора	Да	-
М.С.Ф.	5307...	8000,00	До края на надзора	Да	-
Р.М.К.	5510...	5500,00	До края на надзора	Да	-
Г.Д.Г.	4006...	2500,00	До края на надзора	Да	-
С.С.К.	6509.	3400,00	До края на надзора	Да	-
Е.В.П.	6009...	3700,00	До края на надзора	Да	-
Х.П.Д.	7908...	4100,00	До края на надзора	Да	-
Е.С.В.	6106...	2500,00	До края на надзора	Да	-
А.П.П.		3500,00	До края на надзора	-	Да
и т.н.					
