



го събрание на Република България

Слава Атанасова – Председател
на Временна анкетна комисия за проверка на фактите и
обстоятелствата, свързани с действията на държавни
органи и институции, които е следвало да упражнят
контрол и противодействат на източването на
„Корпоративна търговска банка” АД в периода 2009-14
г.

С И Г Н А Л

От:

Изпълнителните директори на „Корпоративна
търговска банка” АД, София: Орлин Николов Русев,
Илиан Атанасов Зафиров, Георги Панков Христов и
Александър Мирославов Панталеев, отстранени с
Решение № 73 от 20.06.2014 г. на УС на БНБ, със
служебен адрес: адвокатска кантора „Янков и
партньори”, гр. София, п.к. 1408, ул. „Димитър Манов”
№ 10, ет. 1, ап. 3, адвокат Янчо Янков, тел. 0888 233 226

Уважаема госпожо Атанасова,

Със задоволство се информирахме за решението на Народното събрание от 12 Март 2015 година за създаване на временната анкетна комисия, която Вие оглавяввате.

С оглед на високия обществен интерес се надяваме, че извършваната от Вас проверка ще завърши с обективен и професионално изгotten доклад за действителното състояние на „Корпоративна търговска банка” АД в проверявания период и ще освети причините, които доведоха до нейния фалит.

С настоящето писмо Ви молим да приемете нашето становище относно фактите и обстоятелствата, свързани с поставянето КТБ АД под особен надзор с Решение № 73 на УС на БНБ до днешна дата и последвалите обстоятелства.

Известно е, че „Корпоративна търговска банка” АД (КТБ) бе поставена под „специален надзор” по редана чл. 115, ал. 2 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) на 20.06.2014 г. с Решение № 73 от 20.06.2014 г. на УС на БНБ, въз основа на наше уведомление с вх. № 4098 от 20.06.2014 г.

Причината, поради която поискахме прилагането на тази мярка, беше влошената ликвидност на КТБ в следствие на масовото теглене на парични средства от банката в кратък период от време, породено от масираната и широко отразена в медиите кампания срещу банката.

За всеки ден от началото на предизвиканото паническо теглене на средства от вложителите на КТБ, в Централната банка бяха изпращани справки, удостоверяващи рязкото спадане нивото на ликвидността на КТБ – за по-малко от десет дни с около 1 млр. лева, което е непосилно за която и да било банка.

Очакването ни беше, че в изпълнение на задълженията си по чл. 2, ал. 6 от Закона за БНБ и чл. 79, ал. 1 от ЗКИ, Централната банка ще предприеме действия за стабилизиране на банковата система, в частност четвъртата по големина банка, но регулаторът се задоволи само с изпращане на наблюдател от Управление „Банков надзор“ (Славияна Данаилова). Въпреки видимата, осъществявана с помощта на медии и публични личности, атака срещу КТБ, БНБ не образува нито едно производство за налагане на административно-наказателна отговорност по реда на чл. 152а, ал. 2 от ЗКИ за разпространяване на невярна информация за банката, с която се уронват доброто ѝ име и доверието към нея.

В тази ситуация, убеждавайки се, че регулаторът няма да промени позицията си на пасивен наблюдател на кризата на КТБ, ние, като изпълнителни директори, предприехме инициативата и официално уведомихме Българската народна банка за настъпилата опасност от неплатежоспособност с оглед на предприемане на съвместни действия за неутрализиране на негативната кампания и оздравяване на банката.

Въпреки, че съгласно чл. 115, ал. 1 от ЗКИ режим на „специален надзор“ не се налага по молба на банка, а съставлява служебно задължение на БНБ, бяхме принудени да го инициираме, за да бъде избегнато фактическото ликвидно сриване на КТБ.

Искането ни за предприемане на стабилизиращи действия по отношение на КТБ, от страна на Централната банка, което е нейно задължение, в никакъв случай не включваше съгласие да бъде влошавано финансовото състояние на банката, още по-малко да ѝ бъде отнет лиценза, какъвто на практика беше резултата от „оздравителните“, мерки на БНБ.

В отговор на нашето искане, със същото решение, с което КТБ бе поставена под „специален надзор”, УС на БНБ постанови забранана банката да извърши всички дейности съгласно банковия й лиценз, отстрани от длъжност членовете на Управителния и Надзорния съвет и лиши акционерите притежаващи пряко или косвено повече от 10 на сто от акциите с право на глас от възможността да упражняват това им право.

Наложената с Решение № 73/2014г. на УС на БНБ най-тежка форма на специален надзор на КТБ (въпреки, че в пресъобщение от 22.06.2014г. БНБ признава, че ситуацията е свързана с недостиг на ликвидност) и цялостното блокиране на дейността на банката беше в несъответствие с Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 година относно окончателността на сегъмента в платежните системи и в системите за сегъмент на ценни книжа, съгласно която изпълнението на платежните операции на банката се преустановява едва след акта на обявяването й в неплатежоспособност. Създадената от БНБ пречка за осъществяване на всички платежни операции, включително по погасяване на задълженията на клиентите, в съчетание с продължителния период на квестура, беше фактор, предопределил фалита на КТБ.

С решението за поставяне на КТБ под специален надзор беше назначен и първия екип от квестори на КТБ, който, видно от представени по образувано административно дело документи, се оказва, че не е отговарял на изискванията по чл. 105, ал. 2 във връзка с чл. 11, ал. 1, т. 2 от ЗКИ. Нито едно от лицата не е заемало ръководна длъжност в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени в Наредба № 20 от 28 април 2009 г. на БНБ и не притежавало квалификация да управлява банка, още по-малко такава при специален надзор.

С последващо Решение № 77 от 25.06.2014 г. на УС на БНБ, без мотиви от страна на БНБ, първият екип от квестори беше сменен и бяха назначени квесторите, г-жа Елена Костадинчев и г-н Станислав Лютов.

Смятаме, чеи това решение е **нищожно**, поради противоречието му с чл. **105, ал. 2, вр. с чл. 11, ал. 1, т.2** от ЗКИ, съгласно който квесторите, които се назначават от БНБ, трябва да имат най-малко петгодишен стаж в банка или сравнима с банка институция. За този екип квестори БНБ и до сега не е представила документите за избора им.

С отделно решение - № 82 по Протокол № 14 от 30.06.2014г. на Управителния съвет на БНБ към комплекса от мерки по специалния надзор е добавено и намаляване на лихвите по депозитите в КТБ, но

незаконосъобразността на мярката не се състои само в това, че от „средния пазарен размер“ на лихвите към м. май 2014г. е изключена КТБ, а най-вече в това, че намаление на лихвите не е било разпоредено от БНБ за бюджетните институции, вкл. общини и за финансовите институции /застрахователи, банки и др./. При това положение и с оглед факта, че бюджетните институции получиха средствата от влоговете си преди гарантирани вложители, тежестта на мярката е понесена само от обикновените вложители на КТБ.

Действията на квесторите, в целия период от назначаването им до днешна дата, не бяха насочени към оздравяването на банката, каквато е легитимната цел на специалния надзор, дефинирана в чл. 115 от ЗКИ, а към умишления й фалит.

Вместо предприемането на оздравителни мерки за предотвратяване на започналия процес на декапитализация и за оздравяване на КТБ, квесторите предприеха редица действия, които доведоха до отнемане на лиценза на банката.

Всички действия и бездействия на квесторите по посока на влошаване на състоянието на банката са функция от безответствената политика на УС на БНБ по отношение на съдбата на КТБ АД, които в крайна сметка поставиха финансовата стабилност на страната пред тежки изпитания.

На първо място, след поставянето на КТБ под специален надзор, независимо от причините довели до налагането на тази мярка, Централната банка следващо в рамките на предвидения срок, съгласно чл. 121 от ЗКИ да възложи на квесторите да изготвят и представят в Българска народна банка счетоводен отчет и доклад за текущото състояние на банката.

Вместо до края на първия месец от поставянето на КТБ под специален надзор да бъде спазено законовото задължение на квесторите да изяснят цялостното състояние на банката, или поради неизпълнение квесторите да бъдат санкционирани, БНБ предприе механизми за допълнително забавяне на процеса и изчерпи целия времеви ресурс на оздравителната мярка „специален надзор“ за проверки и оповестяване на необосновани с икономически показатели негативни твърдения за КТБ, което не съответства нито на предназначението на банковия регулатор, нито на нивото на компетентност, на което БНБ и назначените от нея квестори трябва да отговарят.

Неуместни с изискваната от закона експедитивност на реакцията при специален надзор бяха всички действия на БНБ, например: извършената без ясни причини 25.06.2014г. смяна на първия екип квестори, с което срокът по чл. 121 от ЗКИ беше удължен с една седмица; допуснатото от БНБ и оповестено

на 25.06.2014г. съвместяване на правомощията по управление на КТБ с правителството, което по закон не участва в процедурата по специалния надзор; възложената цялостна, а частична, но скъпо струваща за сметка на КТБ първоначална проверка на активите и пасивите на банката; предложения на 11.07.2014г., без да има доклад по чл. 121 от ЗКИ, план за преструктуриране на КТБ, включващ и отнемане на нейния лиценз, който план опровергава необходимостта от допълнителна оценка на активите, тъй като към този момент БНБ вече ги е оценила на „добри и „лоши”; възлагане изготвянето на специална, неприлагана при други банки, методика за определяне на обезценките по кредитните експозиции на КТБ, която да влезе в сила два месеца след налагането на специалния надзор; възлагане сформирането на специални екипи, които до 15.09.2014г. да окомплектоват кредитните досиета на КТБ; възлагане на втора по ред проверка и оценка на активите на КТБ със срок на изпълнение – 20.10.2014г.

С тези механизми срокът по чл. 121 от ЗКИ е удължен от един месец на четири месеца, като времето от 20.06.2014г. до 31.07.2014г. се оказва напълно загубено и безрезултатно, но изпълнено с действия, които забавят и обезсмислят специалния надзор. Хронологията на събитията от 20.06.2014г. до 20.10.2014г. показва, че или БНБ е нямала планове за действие при кризи в банковата система, или е действала преднамерено за постигане на целта на предложения на 11.07.2014г. проект, включващ отнемането на лиценза на КТБ. В полза на преднамереността говори фактът, че всяка оценка на активи има действие към датата на извършването ѝ, но в случая с КТБ на оценката на активите е придадена обратна сила – към 30.06.2014г. Така отговорността за всички негативи от управлението на БНБ и квесторите, включително влошаването на кредитния портфейл, е вменена на банката и нейното ръководство.

На второ място, целта на изготвянето на доклада по чл. 121 от ЗКИ е да се установи **капиталовата адекватност** на банката, за да се приложи утвърдената и непротиворечива европейска практика, съгласно която преодоляването на опасността от неплатежоспособност на банка в условията на финансова криза на първо място става чрез предоставяне на **държавна помощ**.

Отпускането на държавна помощ на банки в ликвидна криза се свързва с преценката за възстановяването на тази помощ със средства на самата банка, което е залегнало в тълкувателния акт на Европейската комисия. Съгласно Съобщение на Европейската комисия относно прилагането от 01.08.2013 г. на **Правилата за държавните помощи към мерките за подкрепа на банките в**

контекста на финансовата криза (2013/C 216/011), „*основното изискване е държавна помощ в ЕС да се предоставя единствено на платежоспособни и икономически жизнеспособни банки и по-конкретно, в случаите на схеми за предоставяне на ликвидна подкрепа, същите следва да бъдат използвани единствено за банки без недостиг на капитал, което обстоятелство трябва да бъде удостоверено от компетентния надзорен орган по достатъчно категоричен и неоспорим начин.*“.

Съгласно последния отчет за капиталовата адекватност, представен в БНБ на **30.03.2014** г., както и съгласно всички преди това представяни официални финансови и надзорни отчети до **20.06.2014** г., **капиталовата адекватност на КТБ беше положителна величина**, превишаваща нормативните изисквания, тоест бяха налице изискуемите условия за предоставяне на държавна помощ.

Представяне на държавна помощ, независимо от обективно съществуващите предпоставки за това (**положителна капиталова адекватност**) не беше инициирано от УС на БНБ, нито в едномесечния срок по **чл. 121 от ЗКИ**, нито на която и да е следваща дата до **31.10.2014** г., когато Централната Банка отправи *Писмо, изх. № БНБ-12630/31.10.2014* г. до министъра на финансите, Румен Порожанов.

Формален повод за това искане е полученото от БНБ писмо, вх. № БНБ-126265/30.10.2014 г., с което консорциум от акционери в КТБ уведомяват българското правителство, Министерство на финансите, както и Централната банка за своите намерения за оздравяване на банката и искат допълващо финансиране под формата на държавна помощ.

Писмото, което БНБ тогава отправи до министъра на финансите, бе израз на формалното изпълнение на задължението на Централната банка да предаде волята на акционерите на компетентния орган - администратора на държавната помощ (министъра на финансите) и по този начин да прехвърли отговорността за разрешаване на възникналия ликвиден проблем към правителството.

Представянето на такава помощ, обаче към този момент вече беше недопустимо поради изкуственото сриване на капиталовата адекватност и ликвидността на КТБ в резултат на предприетите неправомерни действия от квесторите по нареддане на УС на БНБ.

В същия този период, при сходни обстоятелства, беше предоставена държавна помощ на „Първа инвестиционна банка“ АД от правителството на г-н Пламен Орешарски под формата на депозит от **900** млн. лева, който следва да бъде възстановен до **28.05.2016** г. Държавната помощ бе одобрена от Европейската Комисия на **25.11.2014** г. с мотива запазване на финансовата

стабилност на българската икономика и предотвратяване на криза във финансия сектор.

Тази помощ е част от предвидената от действащото тогава българско правителство държавна помощ за българските банки (**State Aid SA.38994/2014/N Liquidity support to Bulgarian Banks-Bulgaria, EC, Brussels, 29.06.2014, C (2014)4554 final**) в общ размер на 3,3 млрд. лв (1 650 млн. Euro).

След като не беше отпусната държавна помощ за стабилизиране на КТБ, с оглед на изпълнението на целта на специалния надзор, квесторите **бяха длъжни** да анализират специфичната нужда на КТБ и да приложат някоя от предвидените в ЗКИ оздравителни мерки, а именно:

1. Съгласно **чл. 116, ал. 2, т. 5 от ЗКИ**, за да се осигури ликвидна подкрепа със средства на акционерите на КТБ, БНБ е могла да ги задължи да увеличат капитала и средствата да се използват за извършване на плащания по текущите задължения на банката.

2. В същата разпоредба се предвижда възможност БНБ да лиши досегашните акционери от правото им да участват в увеличението на капитала, да разпореди на квесторите да увеличат капитала, като новите акции, съгласно **чл. 118, ал. 1 от ЗКИ** се придобият от Фонда за гарантиране на влоговете в банките или от одобрени от БНБ финансови институции.

3. Съгласно **чл. 109** от ЗКИ, преди отнемането на лиценза на КТБ, квесторите са имали право да преобразуват банката чрез вливането или сливането ѝ в друга банка.

4. Съгласно **чл. 110** от ЗКИ, преди отнемането на лиценза на КТБ, квесторите с разрешение на БНБ е могло да вземат решение за увеличаване на капитала, чрез издаване на нови акции които да предложат на акционерите и да използват направените парични вноски за осигуряване на ликвидност.

5. В случай, че БНБ е установила, че натрупаната от банката загуба не може да бъде покрита от резервите с общо предназначение и неразпределените печалби от минали години, то тогава Централната банка е имала възможност да приложи **чл. 116, ал. 2, т. 8, вр. с чл. 117 от ЗКИ** и да разпореди принудителното намаляване на капитала на търговската банка едновременно с увеличаването му по чл. 203 от ТЗ, с което да привлече нови инвеститори и да намали акционерното участие на досегашните акционери.

Бездействието на УС на БНБ по отношение на прилагането на описаните по-горе оздравителни мерки логично доведе до изразходване на ресурса на банката, която не извършва активни операции от месец юни, 2014 г., а същевременно генерира относително постоянни разходи. Това бездействие

предопредели и фалита на КТБ АД. Пътят, по който КТБ умишлено бе фалирана от квесторите, изпълняващи разпорежданията на УС на БНБ, подробно е описан от самите квестори в „**Междинен доклад за дейността на „Корпоративна търговска банка” АД към 31.12.2014 г.**”, който е публично достъпен на електронния сайт на Централната банка.

В тази връзка още на **31.07.2014 г.**, в изпълнение на решението на УС на БНБ, квесторите са склучили договориза **консултански услуги** с фирмите „**Бърнст енд Янг Одит**“ ООД, „**Делойт България**“ ООД и „**Афа**“ ООД, които са имали задача да направят анализ на основните балансови позиции и издадените банкови гаранции.

За подпомагане на дейността на консултантските фирми, при обработка на документите, съдържащи банкова тайна, квесторите са приложили подход, който не гарантира сигурността на информацията – без регламентирана процедура по предаване на документите кредитните досиета са били окомплектовани от служители на други банки при нарушение на изискванията на Закона за защита на конкуренцията, а правни становища са били изгответи от външни лица от адвокатски кантори.

Квесторите не са гарантирали и пълнотата на информацията – в поканите до кредитополучателите за предоставяне на документи е било включено изискване за даване на съгласие квесторите да се разпореждат с предоставените обезпечения, което е възпрепятстващ фактор от гледна точка на кредитополучателите за актуализация на документацията.

Оценката на активите на КТБ от трите одиторски фирми е извършена съгласно Международен стандарт за свързани по съдържание услуги (МСССУ) 4400 – Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация, макар че това дори не е изрично посочено в нито едно от писмата за ангажимент. Трябва да се акцентира, че тези процедури **не представляват одит на финансова информация**, дори не попадат в обхвата на ангажименти, които изразяват сигурност и се регулират от Международните стандарти за ангажименти за изразяване на сигурност (МСАИС). Най-същественият момент в така договорените процедури с одиторските фирми е, че като резултат от извършената от тях оценка на активите те **не изразяват мнение върху финансовата информация**, съответно не осигуряват на възложителите си (квесторите) никаква сигурност относно изчислените от тях цифри, с други думи одиторските фирми не потвърждават оповестените цифри. В допълнение, те **не би следвало да се използват за отчитане на счетоводна обезценка, да се цитират и да се използват за доказателство в съда**.

Следва да се отбележи и че 90% от портфейла на банката към 30.06.2014 г. е редовен. Голяма част от кредитополучателите са дългогодишни клиенти на КТБ с добра кредитна история, за които не е имало индикации за обезценка при обслужването на техните експозиции. Оповестените в доклада на одиторските фирми загуби от обезценка на почти 75% от кредитния портфейл показват, че тези загуби са реализирани в периода юни-септември 2014 г., което поражда сериозни съмнения за качеството на управление на портфейла в периода на специален надзор, както и за ефективността на положените усилия за събиране на вземанията или необходимата информация за коректното изчисление на паричните потоци от експозициите, обект на оценка.

Поради това, указанията, които Централната банка е дала на одиторските фирми, са довели до **неправомерно** изменение на финансови и счетоводни записвания на редица операции – изменение, което се е използвало за обезценка на финансовите активи на КТБ.

Тази **обезценка на финансовите активии** направена от квесторите по указание на УС на БНБ, дадено с *Решение от 31.07.2014* г. и потвърдено с *Решение № 133 от 21.10.2014* г.

Неправомерната обезценка на кредитния портфейл на КТБ, наред с провизиите, са главните причини за негативното изменение на собствения капитал, обстоятелство което от своя странае основание за отнемането на лиценза на КТБ с Решение на УС на БНБ № 138 от 06.11.2014 г.

Обезценката на активите към **31.09.2014** г., датата на която квесторите са внесли финансовите и надзорни отчети в БНБ с Писмо, вх. № БНБ-127892/04.11.2014 г. е **както незаконосъобразна**, така и напълно **неоснователна**.

Обезценката е **незаконосъобразна**, защото е направена въз основа на правни норми, които към датата на анализа на финансовите активи **не са влезли в законна сила**.

Съгласно, чл. 36, ал. 4 от ЗКИ, собственият капитал на банката се определя според **Регламент (ЕС) № 575/2013**.

Регламентът се прилага от 01.01.2014 г., **с изключение на**: чл.8, §3 и чл.451, §1, които се прилагат от **01.01.2015** г., чл.413, §1, които се прилага от **01.01.2016** г., както и всички разпоредби, които изискват ЕНО (Европейския Надзорен Орган) да представи пред Комисията проекти на технически стандарти и разпоредбите, с които на Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове или актове, които се прилагат от **31.12.2014** г.

Освен, че обезценките са направени без действително правно основание, финансовите показатели на банката са влошени неправомерно и поради **неверните изходни данни за тяхното изчисление**.

С Писмо, вх. № 127951/05.11.2014 г. квесторите на КТБ са уведомили БНБ, че в КТБ до **31.10.2014 г.** са постъпили уведомления за извършени цесии с вземания на депозанти в общ размер на **1 183 714 хил. лева**, както и волеизявления за прихващане със задължения по кредити в общ размер на **779 055 хил. лева**, които към онзи момент не са били осчетоводени.

Липсата на счетоводно отразяване на финансовия резултат от извършените цесии и уведомленията на прихващане е отразена и в мотивите на решението, с което БНБ е отнела банковия лиценз на КТБ.

Това бездействие на квесторите е в противоречие с принципа на „*текущото начисляване*“ на стопанските операции, изразен в **чл. 4, ал. 1, т. 1** от Закона за счетоводството (ДВ, бр.98 от 16.11.2001 г., посл. изм. ДВ, бр.100 от 19.11.2013 г.), съгласно който „*приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития, се начисляват към момента на тяхното възникване.*“.

Нарушението на **чл. 4, ал.1, т.1** от **ЗСч.** прави представените от квесторите финансни и надзорни отчети **недостоверни** и поради противоречието им с изрично установените принципи на *всеобхватност и достоверност на счетоводството*(чл. 1, ал. 1, т. 1 от **ЗСч.**), както и на императивната разпоредба на **чл. 23, ал. 2 от ЗСч.**

Освен неоснователното приложение на Регламент (ЕС) № 575/2013, с оглед на отложеното действие на цитираните по-горе разпоредби за оценката на собствения капитал, оценката е неправилна и поради **неправилното приложение на регламента по същество**.

Обезценката на кредити, по начина, по който е направена, е лишена и от всяка икономическа логика. С немалка част от обезценените кредити са направени инвестиции от кредитополучателите на КТБ за придобиване на активи с висока икономическа стойност.

Така например в кредитния портфейл на КТБ са кредити, с които са придобити основни дялови участия в „*Българска телекомуникационна компания*“ ЕАД (Виваком), „*НУРТС България*“ АД, „*Петрол*“ АД, „*РубинИнвест*“ АД, „*SFS Paracin*“, Сърбия, „*Дунарит*“ АД, „*Авионамс*“ АД, „*Телиш*“ АД, „*Костенец ХХИ*“ АД, „*Гипс*“-Кошава, „*Литекс Мотърс*“, „*Партнер Лизинг*“, 300 млн.евро кредити в недвижими имоти, газова компании за втечен газ, газова централа с мощност от 120 мегавата за втечен газ съвместно с американски фонд и редица други първокласни активи.

Оперативната печалба (**ЕБИТДА**) на изброените по-горе компании се измерва в стотици милиони Евро, срещу които съгласно извършените от квесторите обезценки в баланса на банката стоят кредити с нулева стойност.

Смятаме, че единствената правна възможност, чрез която истината за фалита на „Корпоративна търговска банка“ АД може да бъде показана на обществото, това е **независимата съдебно-икономическа експертиза**, която ще установи правотата на тук изразената наша позиция.

Такава експертиза, независимо от това дали ще бъде допусната от българския съд или от компетентните международни съдилища, неизбежно ще бъде приложена и тя ясно ще покаже причините за фалита и със сигурност ще посочи виновните лица.

Днес, когато се стремим да изчистим обществения живот от пораженията на задкулисиято, смятаме, че работата на Вашата комисия е от изключителна важност и обективното заключение на която се надяваме ще бъде първата сигурна стъпка в посока на разделянето с компромиса и налагането на демократичните ценности, установени по силата на действащото законодателство.

Дефицитът на справедливост става болезнено осезаем, тогава когато загубиш доверие към органите които са призвани да пазят стабилността на установения обществен договор.

Върховният Административен Съд в над 40 съдебни производства, заведени от акционери, вложители и облигационери против актовете на УС на БНБ по специалния надзор на КТБ, прикривайки се зад паравана „липса на правен интерес“, де факто отказа съдебен контрол и правосъдие на актовете на УС на БНБ по специалния надзор на КТБ, включително и на Решение № 138/06.11.2014 г., с което се отне лиценза за банкова дейност на КТБ.

s

Високата цена на замяната на истината с медийни манипулации е в интерес на определени бизнес кръгове и днес тя се плаща от цялото общество.

Ние, все още вярваме, че онези прословути обръчи, с които беше прикована тази истина, могат да бъдат разбити и с тази надежда се обръщаме към представляваната от Вас комисия, с молба да извършите пълна проверка на фактите, обстоятелствата, действията и бездействията на УС на БНБ, назначените от него Квестори на КТБ, Прокуратурата и всички други регуляторни и надзорни органи, допринесли за случая-КТБ.

В качеството Ви на Председател на горепосочената Комисия, представяме на Вашето внимание преписи от приложените към него документи по опис. Приложените тук сигнали, молби и материали от медиите касаят действия и бездействия на адресатите им, съответно институции и ведомства в Република България, посочени в описа, относно „случая КТБ“, които институции и ведомства имат законови правомощия да упражняват надзорни функции по отношение на дейността на банковата система. С настоящия сигнал, ВИ МОЛИМ, да се запознаете и проверите тези наши сигнали и молби, след което, ако прецените, да изискате обяснения, включително да поканите да се явят за изслушване пред Комисията ръководителите на тези институции и ведомства, за да обяснят мотивите на своите действия и/или бездействия по повод на тук приложените наши молби и сигнали.

Декларирате Ви нашата готовност за оказване на пълна подкрепа и съдействие на дейността на ръководената от Вас Комисия.

Приложения: съгласно описа

С уважение:

1.....

Орлин Николов Русев

2.....

Илиан Атанасов Зафиров

3.....

Георги Панков Христов

4.....

Александър Мирославов Панталеев

15.04.2015 г.

Опис на приложени преписи

към Сигнал от Изпълнителните директори на „Корпоративна търговска банка“АД, София до Народното събрание на Република България и г-жа Десислава Атанасова – Председател на Временна анкетна комисия за проверка на фактите и обстоятелствата, свързани с действията на държавни органи и институции, които е следвало да упражнят контрол и противодействат на източването на „Корпоративна търговска банка“АД в периода 2009-14 г.

I. Описание на предоставената информация

П. Състояние на КТБ АД от 2000 г. до юни 2014 г.

1. БНБ /УС на БНБ / Квестори

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гляния прокурор
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ
- 28.07.2014 До подуправителя, отговарящ за “Банков надзор” Сезират подуправителя за интервю на члена на “Протестна мрежа” Асен Генов, в което той разкрива банкова тайна
- 29.07.2014 Заявление, с което се иска БНБ да предостави доклада за текущото състояние на КТБ, внесен от квесторите
- 08.08.2014 Молба да бъдат прекратени незаконосъобразните действия според заповед на квесторите за предаване на оригинални документи
- 06.08.2014 До подуправителя, отговарящ за “Банков надзор“ Интервю с Йордан Цонев в Нова телевизия
- 12.08.2014 Публикация в iNews, съдържаща банкова тайна, и присъствието на служители на ОББ в банката
- 11.09.2014 До членовете на УС на БНБ Необходимост от спешни мерки за осигуряване на условия за оздравяване на КТБ, предложение за такива
- 17.09.2014 До подуправителя, отговарящ за “Банков надзор Интервю с Иво Прокопиев в предаването Дикофф на Нова телевизия
- 13.10.2014 Незаконни действия БНБ – умишлен фалит
- 16.10.2014 Отговор на отговорана БНБ изх. №114052/07.10.2014 по предложените мерки за оздравяване от 11.09.2014
- 21.01.2015 г. Решение 73 -Жалба до ВАС от членовете на УС на КТБ АД;
- 21.01.2015 г.Решение 77 на БНБ – Жалба до ВАС от УС на КТБ АД;

- 03.12.2014 г. Решение 137 на БНБ – Молба (за приемане на доказателства) до ВАС от Орлин Русев;
- 19.11.2014 г. Решение 137 на БНБ – Жалба чрез УС на БНБ до ВАС от УС на КТБ АД (+приложениета);
- 18.11.2014 г. Решение 138 на БНБ – Жалба чрез УС на БНБ до ВАС от УС на КТБ АД (+приложениета);
- 13.12.2014 г. Определение 14630/04.12.2014 г. на ВАС по Решение 138 на БНБ – Частна жалба от УС на КТБ АД

2. КЗК

- 12.08.2014 Служители на ОББ, които помагат на квесторите и работят с кредитните досиета; Молба КЗК да преразгледа становището си и да продължи действията по подадения сигнал

3. ПРЕЗИДЕНТ

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гляния прокурор
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ

4. НАРОДНО СЪБРАНИЕ

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гляния прокурор във връзка с процесуалните действия по сигнал на „Протестна мрежа”
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ
- Парламентарно представени политически сили
- 13.10.2014 До ГЕРБ, БСП, ДПС, Реформаторски блок, България без цензура, НФСБ, ВМРО, АБВ, Атака за Незаконни действия БНБ – умишлен фалит

5. МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ / Министър председател, Министерство Финанси, Министерство Правосъдие, Министерство Вътрешни работи/

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гляния прокурор във връзка с процесуалните действия по сигнал на „Протестна мрежа”
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ
- 08.08.2014 Молба да бъдат прекратени незаконосъобразните действия според заповед на квесторите за предаване на оригинални документи

- 27.02.2015 г. Решение 137 на БНБ (подчинен срочен дълг) – Молба допълнение до ВАС от Орлин Русев;
- 26.01.2015 г. Решение 137 на БНБ – Частна жалба до ВАС от Орлин Русев;
- 03.12.2014 г. Решение 137 на БНБ – Молба (за приемане на доказателства) до ВАС от Орлин Русев;
- 19.11.2014 г. Решение 137 на БНБ – Жалба чрез УС на БНБ до ВАС от УС на КТБ АД (+приложението);
- 18.11.2014 г. Решение 138 на БНБ – Жалба чрез УС на БНБ до ВАС от УС на КТБ АД (+приложението);
- 13.12.2014 г. Определение 14630/04.12.2014 г. на ВАС по Решение 138 на БНБ – Частна жалба от УС на КТБ АД

2. КЗК

- 12.08.2014 Служители на ОББ, които помагат на квесторите и работят с кредитните досиета; Молба КЗК да преразгледа становището си и да продължи действията по подадения сигнал

3. ПРЕЗИДЕНТ

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гляния прокурор
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ

4. НАРОДНО СЪБРАНИЕ

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гляния прокурор във връзка с процесуалните действия по сигнал на „Протестна мрежа”
 - 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ
- Парламентарно представени политически сили
- 13.10.2014 До ГЕРБ, БСП, ДПС, Реформаторски блок, България без цензура, НФСБ, ВМРО, АБВ, Атака за Незаконни действия БНБ – умишлен фалит

5. МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ / Министър председател, Министерство Финанси, Министерство Правосъдие, Министерство Вътрешни работи/

- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гласия прокурор във връзка с процесуалните действия по сигнал на „Протестна мрежа“
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ
- 08.08.2014 Молба да бъдат прекратени незаконосъобразните действия според заповед на квесторите за предаване на оригинални документи
- 13.10.2014 Незаконни действия БНБ – умишлен фалит
- 16.10.2014 Отговор на отговорана БНБ изх. №114052/07.10.2014 по предложените мерки за оздравяване от 11.09.2014
- 22.12.2014 До Борисов – Какво се случва в Банката

6. ПРОКУРАТУРА

- Главен прокурор
- 13.06.2014 Сигнал от Любомир Денев – член на Надзорния съвет – публикации в „ПИК“
- 18.07.2014 Възражение срещу опитите да се създаде внушение за криминално поведение на мениджмънта и служителите на КТБ
- 08.08.2014 Молба да бъдат прекратени незаконосъобразните действия според заповед на квесторите за предаване на оригинални документи
- 16.12.2014 г. Изказване на Бойко Борисов – изявление чрез медиите до Главния прокурор от отстранените от длъжност изпълнителни директори;
- Апелативна, СГП, Апелативна и ВКП
- 28.07.2014 Сигнал за публикация, съдържаща банкова тайна във в-к 24 часа
- 08.08.2014 Молба да бъдат прекратени незаконосъобразните действия според заповед на квесторите за предаване на оригинални документи

СГС

- 17.06.2014 Срещу определението на СГС от 13.06.2014 за претърсване на помещение – централен офис „Граф Игнатиев“ на КТБ и изземване на кредитни досиета

7. МЕЖДУНАРОДНИ ИНСТИТУЦИИ

- ЕЦБ, Европейска банкова федерация, Дирекции към ЕК / Ген.дир. „Конкуренция“ към ЕК; Ген.дир „Вътрешен пазар и услуги“ към ЕК/;
- 18.08.2014 г. По повод писмото до Джонатан Фол, изпратено от БНБ и Министерство на финансите /Хронология на събитията/

8. НПО

- Асоциация на Банките
- 16.06.2014 Сигнал за извършено нарушение по ЗКИ, във връзка с изказвания на гласния прокурор във връзка с процесуалните действия по сигнал на „Протестна мрежа“
- 12.08.2014 Публикация в iNews, съдържаща банковата тайна, и присъствието на служители на ОББ в банката
- Асоциация на индустриалния капитал, Българска стопанска камара, БТПП, Конфедерация на работодателите и индустриалците в Б-я, КНСБ
- 15.08.2014 Проблемите, свързани с надзора на КТБ
- КТ-Подкрепа
- 15.08.2014 Проблемите, свързани с надзора на КТБ
- 16.10.2014 Отговор на отговорана БНБ изх. №114052/07.10.2014 по предложените мерки за оздравяване от 11.09.2014

9. До обществеността, медиите и обществена реакция

- 11.07.2014 - коментираме съдържанието на изявленето на УС на БНБ
- 01.08.2014 - Обръщение на временно отстраненото Ръководство на КТБ АД по повод на доклада на квесторите
- 08.08.2014- Искане на оригинални документи
- 14.08.2014 – Изявление, че УС на БНБ подготвя вземане на незаконосъобразно решение
- 23.09.2014 г. Анализ защо искат да откраднат КТБ
- 17.10.2014 Искат да фалират банката
- 24.10.2014 Относно пресъобщението на БНБ от 22.10.2014 г. във връзка с доклада на одиторските фирми за състоянието на активите на Корпоративна търговска банка АД.
- 29.10.2014 г. – Манипулативния сигнал на БНБ – скандални факти за дейността на БНБ
- 29.10.2014 – опровержение на твърденията на БНБ за банката
- 21.11.2014 – сигналът срещу Бисер Лазов
- 17.12.2014 – КТБ не е пирамида
- Иlian Василев – статии от блога му;
- Книгата „Войната срещу КТБ“