

Цветан Василев: Все още за мен стои една много голяма загадка. Това е онзи дебат в Комисията по бюджета преди 6-ти ноември 2014 г., по време на който и Менда Стоянова, и Йордан Цонев защитаваха спасяването на банката. Изведнъж, решението на 6-ти ноември 2014 г. беше точно обратното



19.03.2020

[Във втората част на личен разговор, озаглавен „Грешна математика, криви огледала, чували и дупки: Радосвета Василева пита Цветан Василев за КТБ“](#), публикуван в канала на Цветан Василев в YouTube, банкерът коментира събитията, последвали бутафорния доклад на Делойт (Deloitte), Ърнст енд Янг (Ernst & Young) и Афа, който не отговаря нито на стандартите за одит, нито на стандартите за преглед на активи, но на база на който е отнет лицензът на КТБ. Въпросният „доклад“ до ден днешен не е публичен — ВАС не даде възможност на никого да обжалва решението за отнемане на лиценза на банката в нарушение на практиката на Съда в Страсбург срещу България, за да не може да се оспори съдържанието на документа, изготвен от трите компании.

Каците, дупките и чувалите на Иван Искров

Същият доклад на Делойт, Ърнст енд Янг и Афа се използва и за спекулации относно КТБ. На 11 юли 2014 г. БНБ публикува странно прессъобщение и организира пресконференция по повод на банковата криза в България. Прессъобщението е оформено в нетипичен за институцията стил, не ползва терминологията, характерна за институцията, и противоречи на всички доклади на самата БНБ относно КТБ — КТБ е наречена „бездънна каца“, говори се за „дупка“, въпреки че терминът в закона е „капиталов недостиг“, а такъв се доказва само с одит, говори се за свързано кредитиране, правят се внушения за откраднати чували — теза, от която дори прокуратурата се отказва малко по-късно. Освен това, БНБ влиза в нетипичната роля на обвинител и предлага няколко обвинения по случая КТБ. Има сериозни притеснения дали това съобщение въобще е писано в БНБ/от служител на БНБ.

„Няма никакво съмнение, че Иван Искров и БНБ бяха използвани от прокуратурата да изпълнят тяхната мръсна задача да ме обвинят във всички смъртни грехове. Между 11 юли 2014 г., когато излезе тази декларация на БНБ, и 30 юни 2014 г., когато беше направен първият анализ от квесторите на банката са минали само 11 дни. При този анализ на квесторите беше отчетена загуба от 250-260 милиона лева, което въобще не подсказва „каца без дъно“, коментира Цветан Василев. „С твърденията си за каца без дъно, Иван Искров има за цел да защити ликвидацията на банката и да хвърли цялата кал върху мене“, допълни той.

„По отношение на свързаното кредитиране, то, от край време, е обвинение от групата около Иво Прокопиев, която обаче хич не се възмуцава от очевидно свързаните кредити в Първа инвестиционна банка. Оказа се, че само групата на „видния“ инвеститор от Кипър Георгиус Георгиу имала 700 милиона кредити“, потресен е банкерът. [Бел. ред. Според разследващи журналисти, Георгиу е подставено лице на собствениците на ПИБ.](#)

„Капитал бяха особено активни в разследването на коя с коя фирма е свързана в КТБ, неотчитайки факта, че тези фирми де юре не са били свързани и че тези фирми са били акционери в компании като Петрол, Дунарит, Виваком, фабриката за хартия в Костенец, ГИПС-Кошава, Телиш, Авионамс, Техномаркет и др.“, изтъкна Цветан Василев. „Това са фирми, чиято стойност многократно надвишава тези изкуствено намерени загуби от Делойт, Ърнст енд Янг и Афа или най-малкото покрива абсолютно целия портфейл, който ми беше вменен на мене като присвоен и част от който служи за повдигане на обвинението ми“, подчерта банкерът. [Бел. ред. В първа част на разговора, озаглавен „Грешна математика, криви огледала, чували и дупки“, Василев коментира обстойно как и защо трите фирми са извършили фалшификация.](#)

Цветан Василев посочи, че сагата с чувалите е най-очевидната манипулация. Най-напред е било вменено, че той е взел тези пари преди да напусне България. За целта е била разработена тактика, най-вероятно от прокуратурата, при която подписът му, както и подписът на изпълнителния директор на Бромек Иван Стойков, са били фалшифицирани от единия от основните свидетели на прокуратурата Теодора Танева. [Бел. ред. Това се доказва в съда.](#) Това само по себе си е скандално, според банкера.

Цветан Василев и Радосвета Василева припомниха, че през 2014 г. служителки на КТБ са държани в ареста на база на лъжепоказанията на Танева и фалшифицираните подписи. Схемата е повторена и през 2019 г., когато свидетели по делото КТБ лежах в ареста на база на документи, фалшифицирани от Бисер Лазов. „Бисер Лазов е съучастник на Пеевски при кражбите на активи на КТБ и въобще във фалирането на банката“, обобщи Василев като подчерта, че изборът на момент за атака срещу банката е свързан с информация за незавършени счетоводни операции преди 30 юни 2014 г., която Лазов е подал към организаторите на погрома срещу КТБ.

Банкерът е възмутен от „ожесточеността“, с която прокуратурата брани Бисер Лазов дори в паралелни казуси като този с Калоян Петров. „Не стига, че Калоян Петров е бил измамен от Бисер Лазов, не стига, че Бисер Лазов е направил огромна печалба от сделка, която му е била предложена от Петров, не стига, че Бисер Лазов е финансирал тази сделка с откраднати пари от КТБ и от моя лична фирма, но го обвиниха и му забраниха да напуска България за пет години“, скандализиран е Василев. [Бел. ред. През 2020 г. СГС оправда Калоян Петров по обвинение, по което Бисер Лазов беше основен свидетел.](#)

Икономедийните криви огледала

В разговора, [озаглавен „Митове и легенди за КТБ“](#), [Цветан Василев вече коментира атаките срещу банката от групата на Иво Прокопиев от 2008 г. насам](#), включително и разпространението на невярна информация, че Суверенният фонд на Оман не е акционер в КТБ, спекулациите, че в КТБ има концентрация на държавни пари и др. Радосвета Василева обобщава, че най-вероятно предубедеността на тези медии ги е мотивирала да не отразят ключови моменти по делото КТБ — нито тормоза на служители от КТБ през 2014 г., нито фалшификациите и кражбите на активи от Бисер Лазов, нито фарсовите обвинения срещу свидетели по делото КТБ, които бяха държани в ареста в непоносими условия през 2019 г., и др.

Въпреки че е видно, гледайки назад, че медиите на Пеевски и техните сателити водят медийната атаката срещу КТБ през 2014 г., поглед назад показва и ролята на Икономедия. Това се вижда най-ясно в обемното творчество на журналиста Николай Стоянов от Капитал през 2014 г., който представя по нелеп начин данни, за които, като експерт по финанси, няма как да не знае, че не са верни, и упорито пропагандира тезата, че КТБ не трябва да бъде възстановявана. Василева илюстрира твърденията си със статии на Стоянов.

Например, направило ѝ е впечатление, че въпреки че „дупка“ не е нито финансов, нито правен термин, Николай Стоянов говори за дупка в КТБ още на 20.06.2014 г., когато КТБ е поставена под специален надзор след молба на ръководството ѝ и когато още нищо не се знае. Любопитно е, че Стоянов твърди, че първата задача на квесторите, назначени от БНБ, била да установят дали има дупка в КТБ, пренебрегвайки спецификата на особения надзор. На 25 юни 2014 г., преди да са почнали работа Делойт, Ърнст енд Янг и Афа, Николай Стоянов прави внушения, че компаниите може да открият „сериозни дупки“.

На 11 юли 2014 г., Стоянов не само прави внушения, че в КТБ е правен одит, какъвто очевидно не е правен, но и твърди, че бил извършен „най-големият банков обир“, защото в КТБ имало свързано кредитиране, инсинуирайки, че свързано кредитиране означава, че парите са откраднати. През юли-август 2014 г., Стоянов продължава да прави нелепи внушения — представя безкритично твърденията, че кредитните досиета липсват, което е невъзможно, тъй като кредитните линии най-малкото са свързани с дистанционния „Банков надзор“ в БНБ и се регистрират на няколко места, и настоява, че КТБ не е здрава. През есента на 2014 г. Капитал и Николай Стоянов открито пропагандират, че КТБ не трябва да се отваря на всяка цена, пренебрегвайки ролята на компетентните институции. Самият Цветан Василев в първа част на „Грешна математика, криви огледала, чували и дупки“ подчерта, че Капитал са и в конфликт на интереси, заради обвързаностите на Афа, едната от трите „одиторски“ компании.

Екип за фалиране на КТБ?

Цветан Василев коментира, че подозира, че е имало специален проектен екип за фалирането на КТБ. Бил е чувал, че Пеевски събира екип, защото искал да инвестира в банка — информация, която тогава Василев не е взел на сериозно. Банкерът смята, че от дистанцията на времето, се вижда, че този екип, ползвайки и вътрешна информация за кредитите в КТБ от БНБ и Бисер Лазов, е правил различни анализи, при които е формулирал такива „устойчиви“ понятия като „дупка“. Василев е чувал, че в този екип са участвали хора от БНБ, от търговски банки, хора като Йордан Цонев, но не би изключил и комуникация с кадри на кръга Капитал.

„На десетия ден от предоставянето на информацията (10 юли 2014 г.), не може да става въпрос за какъвто и да било одит. КПМГ (KPMG) правеха по 2,5 месеца годишен одит, при положение че правят годишните одити на банката от 2000 г. Първо, те имат понятие за банката. Правят одит на КТБ от 14 години, и то на всяко полугодие. Въпреки това, на тях им трябваша 2,5 месеца, за да завършат годишния одит. Как за 10 дни три компании, които нямат хал хабер от това какъв е бил кредитният портфейл, какви са били активите и т.н., ще направят изводи? Не, всичко е било подготвено, било им е дадено и им е било казано просто, че трябва да бъде облечено под някаква форма“, твърди bankerът.

„Ако под дупка, те разбират загуба, питам — всичките тези провизии на банковата система дупки ли са?“, зададе реторичен въпрос Цветан Василев. „Ако в КТБ е трябвало нещо да бъде провизирано и това е наречено „дупка“, значи очевидно тези провизии в банковата система — говорим за десетки милиарди — също са дупки по тази логика“, обясни bankerът. „Затова казвам, и много се радвам, че ПИБ функционира. На ПИБ ѝ беше даден шанс за 5 години да покрие 1,5 милиарда лева капиталов недостиг през юни 2014 г., докато унищожиха КТБ, на която във всички случаи недостатъкът въобще не е бил такъв. Сега е факт на каква цена се продава Виваком и всеки може да си направи лесната сметка като от цената от 1,3 милиарда евро се извадят тогавашните дългове към КТБ от 550 милиона евро и се умножи по 77%, колкото е било ясно, че притежава КТБ индиректно, да се види само каква е била стойността на реалния високо ликвиден актив Виваком“, посочи той. Василев обобщи, че става въпрос за престъпна небрежност от страна на компаниите, изготвили доклада, които са пренебрегнали активите на КТБ.

Международните афери на Аликс Партнерс

Цветан Василев коментира, че схемата, използвана с Аликс Партнърс, е подобна на тази, приложена с „одиторските“ компании — те също е трябвало да облекат в подходяща форма предварително дадени им от българска страна сглобки. За разлика от Делойт, Ърнст енд Янг и Афа, които се опитват да избягат от отговорност като включват дисклеймър, че докладът нито е одит, нито е преглед на активи, Аликс Партнърс бягат от отговорност като използват SPV само за доклада и след това го затварят. „Оказва се, че Аликс Партнърс са международни аферисти“, подчерта Василев като обясни, че схемата, използвана от тях в казуса КТБ, е използвана и на други места по света.

Единият от скандалите, в които Аликс Партнърс са замесени, е случаят с хърватския концерн Агрокор, при който те стават мениджъри на концерна, след като е превзет от кредиторите си, сред които има две руски банки, една от които е ВТБ. Аликс Партнърс сключват безобразен договор за менажиране, който пък прехвърлят на тамошния „Бисер Лазов“, който е бил финансов директор на Агрокор. Докато при КТБ те не са забелязали активите, при Агрокор започват да продават активи на смешни цени на правилните хора. В случая с Агрокор, Аликс Партнърс са регистрирали SPV в Украйна, което да менажира процеса по ликвидация, което е скандално, имайки предвид, че Хърватска е член на ЕС.

Василев обобщава, че организаторите на атаката срещу КТБ бързо са се ориентирали или им е било подсказано да намерят външни, уж авторитетни компании, които да им разпишат индулгенция за техните кражби. Банкерът сподели, че той и други потърпевши от фалшификациите на Аликс Партнърс са подали сигнал пред английския Департамент за борба с измамите (Serious Fraud Office). Става въпрос за една и съща международна схема — фирми с големи активи, изпаднали в проблемна ситуация, се разпарчатосват с помощта на индулгенциите на Аликс Партнърс.

Лъжата, че кредитните досиета в КТБ липсват

Един от основните „аргументи“ на Делойт, Ърнст енд Янг и Афа, че в КТБ има „дупка“, е, че 80% от кредитните досиета на банката липсвали. Тези твърдения присъстват и в прессъобщението на БНБ от 11 юли 2014 г., като се прави внушението, че мениджмънта на банката ги е изнесъл.

„Те сами започнаха да се опровергават, защото се оказва, че в материалите по делото КТБ присъстват маса страници от така наречените липсващи кредитни досиета. Не мога да си представя каква е била вакханалията, когато башибозукът на прокуратурата, следствие и полиция са влезли вътре в банката, какво са правили точно. Очевидно са имали за цел да разграбят всички досиета, да направят така, че тяхната „липса“ да бъде основание за едно или за друго“, подчерта Василев.

Василев определи твърденията на „одитиращите“, че портфейлът на КТБ не можел да бъде оценен заради липсващи досието като „пълнен абсурд“. Първо, е имало достатъчно вътрешен контрол в КТБ и точно към юни 2014 г. КТБ се е готвила за традиционния одит за първо шестмесечие. Второ, кредитният портфейл на всяка търговска банка е директно свързан с дистанционния банков надзор и всеки отпуснат кредит се отчита там огледално.

„Този абсурд показва нивото на организаторите на атаката, както и нивото на основния им поддържащ орган — прокуратурата. Затова е толкова парадоксален и техният обвинителен акт“, коментира bankerът.

Лъжите на Бойко Борисов

Радосвета Василева помоли Цветан Василев да дискутира следното интервю на Бойко Борисов от септември 2014 г.:

Бойко Борисов през септември 2014 г.: Незабавно КТБ трябва да се отвори. Квесторите се мотаха маса време. За трети път лъжат БНБанка (БНБ), хората и удължават по два месеца.

Журналисти: Какво трябваше да направят?

ББ: По закон имат право шест месеца да работят в банката. Трябваше в първия ден да кажат, че в рамките на шестте месеца, колкото може по-рано, ще направят необходимото да я оправят. Сега създават допълнителна паника. В същото време абсолютно никакви действия до момента. Аз започвам да се съмнявам, че правят всичко това умишлено...защото със своето бездействие и толериране на това поведение можем да попаднем в непоправимо за България състояние. Буквално десетилетия след това няма да има излизане от това, което ще се случи, ако продължат с това, бих го нарекъл безогледно, безотговорно, нагло поведение към всички хора, които имат депозити или каквито и да били сметки.

Журналисти: Мислите ли, че разсекретяване на стенограмата би могло да доведе до катаклизъм?

ББ: Абсолютно съм убеден.

„Бойко Борисов е известен с особеността си, че казва едно, а след това се обръща на 180 градуса. Да не забравяме, че през септември 2014 г. обстановката е била предизборна. Борисов като човек, мислещ за народа, е бил загрижен, че банката трябва да отвори. Според мен, той е бил по-загрижен как ще се изплатят депозитите на по-дребните депозанти, които са по-сериозна маса. Притеснявало го е това да не се обърне в някакъв негативен вот“, обясни Цветан Василев.

Освен това, банкерът разкри, че през октомври 2014 г., Борисов се е срещнал с представители на сръбските власти по негово и по тяхно искане. Приел ги в своя кабинет, след като бил спечелил изборите. Бил им казал, че той подкрепял възстановяване на КТБ, че ако Василев имал вина и се докажела, трябвало да си поеме отговорността, но ако не се докажела, щял да загуби само банката и т.н.

„Все още за мен стои една много голяма загадка. Това е онзи дебат в Комисията по бюджета преди 6-ти ноември 2014 г., по време на който и Менда Стоянова, и Йордан Цонев защитава спасяването на банката. Изведнъж, решението на 6-ти ноември 2014 г. беше точно обратното“, спомня си Василев.

„Около тази загадка е натрупана много мръсотия, а държавните институции станаха съучастници в престъпление. Унищожаването на КТБ е престъпление срещу държавата — разграбването на нейните активи, разпарчатосването по такъв обиден начин, включително на активи, които представляват част от националната сигурност на страната, това е престъпление. Ударът срещу КТБ беше началото на превземането на държавата“, заключи Цветан Василев.

От своя страна, Радосвета Василева припомни особеното мнение на съдия Соня Янкулова по делото за отнемане на лиценза на КТБ: „Когато си дал съгласие да ти се прелее кръв, не значи автоматично, че се дал съгласие и да ти се ампутират двата крака“. Тоест, съгласието КТБ да бъде поставена под особен надзор, не означава съгласие да бъде фалирана.

[Може да гледате втора част на разговора за „дупки и чували“ в цялост тук.](#)

[Ако сте пропуснали първата част, може да наваксате тук.](#)

Може да следите Цветан Василев в Туитър [@TzvetVassilev](#)

Може да се абонирате за неговия канал в YouTube www.youtube.com/c/TzvetanVassilev