

Зорница Маркова

---

**ДЪРЖАВАТА КТБ**

София, 2017

Всички права запазени. Нито една част от тази книга не може да бъде размножавана или предавана по какъвто и да било начин без изричното съгласие на издателство „Изток-Запад“.

- © Зорница Маркова, автор, 2017
- © Николай Стоянов, Татьяна Пунчева-Василева,  
Росен Босев, Илин Станев, Ани Коджаиванова,  
Десислава Лещарска, Олга Димитрова, съавтори, 2017
- © Юлия Лазарова, Надежда Чипева, Велко Ангелов,  
Анелия Николова, Красимир Юскеселиев, снимки, 2017
- © Мадлен Начева, оформление на корицата, 2017
- © Кирил Златков, илюстрация, 2017
- © Издателство „Изток-Запад“, 2017

ISBN 978-619-01-0094-2

з о р н и ц а    м а р к о в а

# ДЪРЖАВАТА КТБ

Съавтори

*Николай Стоянов, Татяна Пунчева-Василева,  
Росен Босев, Илин Станев, Ани Коджаиванова,  
Десислава Лещарска, Олга Димитрова*

Редактор

*Ива Рудникова*



## **Донори и партньори:**

Фондация „Америка за България“  
Форум за международен диалог „Бруно Крайски“  
Балкански тръст за демокрация  
Европейска инициатива за стабилност  
Център за либерални стратегии  
Програма „Достъп до информация“  
Асоциация „Прозрачност без граници“

Изявленията и мненията, изразени в книгата,  
не отразяват непременно вижданията  
на донорите и партньорите.

# Съдържание

---

ОТ РЕДАКТОРА / 13

РЕЗЮМЕ / 15

НАРЪЧНИК ЗА ЧЕТЕНЕ: КАКВО ЩЕ НАМЕРИТЕ  
В НАШЕТО РАЗСЛЕДВАНЕ / 21

1.

ПРЕДИСТОРИЯТА / 23

<b>КАКВО СЕ СЛУЧВА В БАНКОВАТА СИСТЕМА В БЪЛГАРИЯ ПРЕДИ КТБ .....</b>	<b>25</b>
По пътя към банковата криза .....	26
Масово затваряне на банки.....	29
ПЧБ – банката на силните, близка до властта .....	32
Банките на бизнесгрупировките, или държава в държавата .....	35
След кризата – смяна на играчите.....	37
<b>НОВО НАЧАЛО ЗА МАЛКАТА БАНКА КТБ .....</b>	<b>39</b>
Продажбата.....	40
БНБ с вързани ръце .....	44
<b>КОЙ Е ЦВЕТАН ВАСИЛЕВ .....</b>	<b>45</b>

2.

КТБ ПРИ НДСВ / 49

<b>ПЪРВИТЕ ГОДИНИ НА КТБ СЪВПАДАТ С НАЧАЛОТО НА МАНДАТА НА НДСВ .....</b>	<b>51</b>
Излизане на светло.....	52

Първи „гълги пари“ .....	52
Срещата на Василев с Пеевски .....	53

<b>ПЪРВИ ПРИЗНАЦИ НА ПРОТЕКЦИИ .....</b>	<b>55</b>
„Универсиада“ – подарък от Лучано .....	55
Земята под залата.....	57
Връзката на „Велдер БГ“ и КТБ.....	59
Сграда в центъра на София .....	60

### 3.

## КТБ ПРИ ТРОЙНАТА КОАЛИЦИЯ – МОДЕЛЪТ СЕ ЗАРАЖДА / 63

<b>КОЙ Е ДЕЛЯН ПЕЕВСКИ.....</b>	<b>66</b>
Талантливият г-н Пеевски.....	68

<b>КОНЦЕНТРАЦИЯТА НА ДЪРЖАВНИТЕ ПАРИ .....</b>	<b>69</b>
От самото начало.....	70
Големият скок.....	71
Наследството на Тройната коалиция.....	72
Най-апетитните ресурси .....	73
Повдигането на завесата.....	75
По времето на ГЕРБ.....	77
Закъснелите правила.....	81

<b>ДЪРЖАВЕН РЕЗЕРВ ЗА ЛИЧНО ПОЛЗВАНЕ.....</b>	<b>82</b>
Подмяна на жито.....	83
Ремонт на складовите бази.....	85

<b>МЕДИЙНА ИМПЕРИЯ.....</b>	<b>87</b>
Медиите са ни скъпи.....	88
Първият флирт .....	89
И решителната крачка.....	90
Вестник след вестник.....	91
Момент на разграничаване.....	92
Моделът на финансиране.....	93
„Искате ли да направите Вестник?“.....	94
Да си купиш редакционна политика.....	96
От печата към телевизията .....	97
Медиите на КТБ без КТБ.....	100

<b>ДИГИТАЛИЗАЦИЯТА –</b>	
<b>МЕДИЙНАТА ИМПЕРИЯ ПРОДЪЛЖАВА ДА РАСТЕ.....</b>	<b>102</b>
След вестниците угва ефирът .....	103
Изкупуването на антените.....	103
Държавата в услуга.....	104

Разчистване на терена.....	105
За връзката на КТБ с антените.....	106
Наред са мултиплексите.....	108
Европа този път не спл.....	110
<b>ПОЛИТИЧЕСКИ ПРИЯТЕЛСТВА.....</b>	<b>112</b>
Нагласената дигитализация.....	114
<b>ОМАНЦИТЕ В КТБ .....</b>	<b>118</b>
Сделката.....	118
Омански връзки и български представители.....	119
Кой стои зад банката.....	121
Преди и след краха на КТБ.....	123
<b>ИМОТНАТА АФЕРА С ДАЊЧНИТЕ.....</b>	<b>125</b>
Опит за подарък.....	126
Сделката с ГЕРБ.....	128
<b>КАТАРЗИСЪТ НА ПЕЕВСКИТЕ МЕДИИ СЛЕД ИЗБОРИТЕ ПРЕЗ 2009 Г.....</b>	<b>129</b>
Опорни точки.....	130
Кризата с боклука.....	131
Мафиотски връзки.....	132
„Нещо като Бойко, нещо като нищо“.....	133
Интензивен PR.....	133
Борисов премиер, премиер.....	134

## 4.

**КТБ ПРИ ГЕРБ / 137**

<b>АКТИВНО ТРУПАНЕ НА АКТИВИ.....</b>	<b>140</b>
Прохождането.....	140
Най-силните години.....	142
Без конкуренция.....	143
<b>ПИРАМИДА ОТ КРЪПКИ.....</b>	<b>145</b>
Разпореждания отгоре и творческо изпълнение.....	147
Разни хора, разни адреси.....	148
Бързина за сметка на качество.....	151
Тезата на Василев.....	153
<b>КЛЮЧОВИ СДЕЛКИ – БТК .....</b>	<b>155</b>
Как се стига до сделката?.....	155
Лична сделка.....	157
Рефинансирането на дълга и осребряването за кредиторите.....	158
БТК и Спас Русев.....	159

<b>КЛЮЧОВИ СДЕЛКИ – „БУЛГАРТАБАК“</b> .....	<b>162</b>
Изводът.....	162
Как се стигна до тук: заготовката .....	164
Мълчанието на политическите „агнета“ .....	166
И ясният победител .....	167
Разпределението на силите .....	170
Подаръци от държавата .....	172
Повдигането на завесата .....	174
Откъс от интервюто .....	175
Използвана и продадена .....	178
<b>РАЗПРОСТРАНЕНИЕТО –</b>	
<b>МЕДИЙНАТА ИМПЕРИЯ ПРОДЪЛЖАВА ДА РАСТЕ</b> .....	<b>178</b>
Ролята на „Карне М“ и „ВИП Профъртиз“ .....	179
Контрол и натиск.....	181
Широко затворените очи на КЗК .....	182
<b>ПРЕВЗЕМАНЕ С ЛОСТОВЕТЕ НА ДЪРЖАВАТА</b> .....	<b>184</b>
<b>ДЪРЖАВНИЯТ ПОДАРЪК „ЮРИЙ ГАГАРИН“</b> .....	<b>184</b>
Защо точно „Юрий Гагарин“ .....	185
Законодателно вмешателство .....	186
Фактическото превземане .....	187
Последен подарък от държавата .....	188
<b>КАЗУСЪТ „24 ЧАСА“ И „ТРУД“</b> .....	<b>189</b>
Предисторията .....	190
Медии и прокуратура за лична употреба .....	191
И след натиска – продажба .....	193
<b>НАТИСК В ЗАСТРАХОВАНЕТО</b> .....	<b>196</b>
С вестник можеш да убиеш и застраховател .....	196
Победата оправдава всички средства .....	198
<b>ПОЛИТИКАТА – „ДВА КЛАНА“ В ДЕЙСТВИЕ</b> .....	<b>201</b>
Уж опоненти, ГЕРБ и ДПС се обединяват на ниво законодателство, когато трябва да обслужват интересите на Пеевски и компания.....	201
„Булгартабак“ за точно определен купувач .....	202
Как държавата подгаря чужд бизнес на „Булгартабак“ .....	204
Превземане на вътрешния пазар с подкрепата на властта.....	206
(Без)опасни политически договори .....	208
<b>РЕГУЛАТОРИТЕ – ИЗЦЯЛО В ПОМОЩ НА МОДЕЛА</b> .....	<b>210</b>
През годините КРС и КЗК системно подпомагат сделки около Василев-Пеевски, БНБ мълчи .....	210
Цифровизацията .....	210
Подготовката .....	211



Чест гост.....	213
КЗК – един много важен регулатор.....	214
„Не знам, не чух, не видях“.....	216
Признаци на зависимост.....	219
<b>ПРИЯТЕЛЯТ ОТ БНБ .....</b>	<b>221</b>
Искров свален, Искров избран.....	222
Оставка със закъснител.....	223
Изборът на Гунев – Вътрешен човек.....	224
Претендентът и изненадата.....	225
<b>ОНАГЛЕДЕНО МЪЛЧАНИЕ НА БНБ.....</b>	<b>227</b>
Свързаните фирми.....	228
Инспекторите и банката.....	230
Уловените концентрации.....	231
<b>ЛИПСАТА НА КФН ПО КАСУЗА КТБ.....</b>	<b>233</b>
Почтеност ала Маврогиев.....	233
Вината на КФН за КТБ.....	234
Опитът за продажба на „Доверие“.....	235
Придобиването на „Петрол“.....	236
Конфликтът в КФН и беззъбата реакция при „Булгартабак“.....	239
Какво още е можела да види КФН?.....	241
<b>ПРАВОСЪДИЕ ЗА ЛИЧНИ НУЖДИ.....</b>	<b>241</b>
Познати съдии и прокурори.....	243
Съдът – кредити и, разбира се, депозити.....	247
<b>ФАЛИШИФИКЦИЯТА „КОСТИНБРОД“.....</b>	<b>249</b>
На първа линия... Бареков.....	250
Малко закон, много шоу.....	251
И признанието – няма фалшиви бюлетини.....	252
Какво става всъщност.....	254
<b>ПОЛИТИЧЕСКИЯТ ПРОЕКТ НА ВАСИЛЕВ.....</b>	<b>256</b>
„Към другата препуска“.....	256
Откъде са парите?.....	258
Да спасим имотите.....	259

## 5.

### ПРЕДИ, ПО ВРЕМЕ НА ОРЕШАРСКИ И СЛЕД ТОВА / 263

<b>ПОЛИТИЧЕСКИТЕ КАТАКЛИЗМИ</b>	
<b>2012–2014 Г. И ЕДНА БАНКА ПО-МАЛКО .....</b>	<b>265</b>
<b>ПОЛИТИЧЕСКА ТУРБУЛЕНЦИЯ.....</b>	<b>266</b>

Пеевски си взема гържавата .....	271
Връзката с КТБ .....	273
<b>СТРОИТЕЛНИЯТ БИЗНЕС НА ПЕЕВСКИ – ПРИМЕР КАК СЕ „ПРЕВЗЕМА“ ДЪРЖАВАТА .....</b>	<b>275</b>
Цифрите .....	276
Предисторията .....	277
По времето на ГЕРБ .....	278
Най-силният период .....	280
След фалита на КТБ .....	282
<b>ЕНЕРГЕТИКАТА – ГОЛЕМИЯТ ПРИОРИТЕТ ЗА КТБ .....</b>	<b>286</b>
Първи стъпки в енергетиката .....	287
Няколко скока към монопола .....	291
Многоръката КТБ .....	296
ТЕЦ „Василев&Пеевски – 2“ .....	297
На върха на мощта .....	302
Предизвестеният край – „Южен поток“ .....	308
Големият въпрос .....	309
<b>ГОЛЕМИЯТ ФИНАЛ – „ЮЖЕН ПОТОК“ .....</b>	<b>309</b>
Хронологията на събитията .....	310
Предварително нагласено .....	312
Изолираната банка .....	314
<b>ЛИЦЕТО НА ПОЛИТИЧЕСКАТА КОРУПЦИЯ .....</b>	<b>315</b>
Предисторията на една кореспонденция .....	317
Предложенията на Василев .....	317
Опит за сделка .....	321
Политическа корупция – доказателствата .....	321
<b>ПОЛИТИЧЕСКАТА КОРУПЦИЯ – 2 .....</b>	<b>324</b>
Връзката с Пеевски .....	324
<b>СДЕЛКА С ВЛАСТТА .....</b>	<b>328</b>
„Дунарит“ .....	329
Връзката между „МДМ Линкс“ (Мирослав Миленов) и „Кей Ти Ес Инвест“ (Александър Сталийски, според Василев) .....	331
„Авионамс“ .....	<b>332</b>
Фирмите около TV7 .....	335
Парите от телевизията .....	337
<b>КОТАРАЦИ, ТИГРИ И ДРУГИ ОБЩЕСТВЕНИ ЖИВОТНИ .....</b>	<b>338</b>
<b>АТАКАТА СРЕЩУ БАНКАТА .....</b>	<b>343</b>
Впрегнатите институции .....	344
Предупредени депозанти? .....	346

<b>КАК ВЕСТНИЦИТЕ НА ПЕЕВСКИ</b>	
<b>ПОМОГНАХА ДА БЪДЕ УБИТА КТБ .....</b>	<b>349</b>
„Мистър Икономика“ .....	350
Сатанизирането .....	351
Началото на края на КТБ.....	352
Опашките и предизвестеният край.....	354
<b>АКТИВИТЕ НА КТБ – ПРЕРАЗПРЕДЕЛЯНЕТО.....</b>	<b>356</b>
КТБ без БТК.....	358
Битката за „Дунарит“.....	360
Разграбване на имоти .....	362
По линия на цесиите.....	364
Цесиите на Пеевски.....	365
Цесиите на Сталийски .....	366
Брокерите на цеси .....	367
Превзета отвътре.....	369
Слаб резултат.....	370
<b>КОЛКО НИ СТРУВА КТБ.....</b>	<b>371</b>
Прекият разход.....	372
Банковият квазиганък .....	373
Грехът на високите лихви .....	374
<b>ЖИВОТ СЛЕД СМЪРТТА.....</b>	<b>375</b>
Съмнителни промени	
във фонда за гарантиране на влоговете.....	377
Нагласени синдици .....	378
БНБ не се чувства виновна.....	381
Мегаразследване – мегашоу.....	384
Политическа безотговорност .....	386
В търсене на вината .....	387
Защитната теза.....	389
Моделът е жив и след КТБ.....	391

## ПРИЛОЖЕНИЯ / 393

<b>ИНТЕРВЮ С ЦВЕТАН ВАСИЛЕВ.....</b>	<b>395</b>
<b>КОРЕСПОНДЕНЦИЯ .....</b>	<b>421</b>

## ПОКАЗАЛЕЦ / 428



*Към момента, в който историческото дело за фалита на КТБ беше внесено в съда (20 юли 2017 г.), тази книга отдавна беше „затворена“ – написана, редактирана и предадена за печат. Затова и детайлите, които станаха ясни, покрай внесения в съда обвинителен акт, не са отразени тук. Това обаче не отнема от актуалността на съдържанието, напротив.*

*Както се разбира от резюмето на прокуратурата, което съпътства 15-те хиляди страници обвинения, главният обвинен е Цветан Василев като ръководител на организирана престъпна група, в която влизат още 17 банкери и финансисти. Сред обвиняемите няма нито едно политическо лице или ръководител на институция, които да поемат отговорността за изчезването на над 4 млрд. лв., потънали с КТБ.*

*В хода на нашето разследване ние събрахме и анализирахме достатъчно информация, която показва, че отговорността би трябвало да се търси в един по-широк кръг от потенциални виновници за фалита на четвъртата по големина банка в България. „Моделът КТБ“ не би могъл да съществува, ако не беше подкрепян години наред на държавно ниво – от ръководители на регулаторни органи, партии, министерства. Тяхното отсъствие от списъка на изобличените показва, че разследващите действат избирателно, а моделът е още жив. Моделът, който и до днес си има държава.*

# ОТ РЕДАКТОРА

**Д** „Държавата КТБ“ е плод на двегодишно разследване, направено от шестима журналисти (без да се брои бебето на основната авторка Зорница Маркова, родено в разгара на работата по проекта), част от които следят и отразяват темата още от 2008–2009 г.

Разследването проследява историята на Корпоративна търговска банка (КТБ) хронологично, от самото ѝ създаване до края. Това е историята и на най-големия банков фалит в България.

Подготвителната и същинската работа по проекта KTBfiles включва повече от 250 проведени срещи с различни източници, приблизително 30 000 страници анализирани документи (доклади, договори, кореспонденция, списъци, регистри, отчети), над 1000 телефонни обаждания и десетки разпратени писма за достъп.

През януари 2016 г. беше пуснат сайтът [www.ktbfiles.com](http://www.ktbfiles.com). В него се появиха няколко важни неща:

- Пълна хронология на събитията от създаването на КТБ през 1994 г. до затварянето на банката през 2014 г., а и след това – до края на 2016 г.
- „Радар“ – специален инструмент, който сканира медийното пространство всеки ден и качва онлайн материалите по темата.
- Секция с документи, свързани с КТБ.

Няколко месеца по-късно на сайта беше представен подпроектът „КТБ Топ 100“ – цялостен анализ, базиран на до-

кументи на стоте най-големи кредитополучатели на банката (или над 80% от кредитното портфолио), който показва колко пари са получили тези дружества, за какво са ги използвали, какво е актуалното състояние на фирмите и на активите, придобивани с парите от банката. „КТБ Топ 100“ до голяма степен отговаря на въпроса: „Къде са парите“.

В хода на разследването лично, през адвокати или пресслужби бяха изпратени десетки покани за разговор до ключови участници в описаните събития. Много от тях, в това число Делян Пеевски, Бойко Борисов, Ахмед Доган, Пламен Орешарски, отказаха да говорят и да осигурят своята гледна точка.

В края на август 2016 г., след немалко опити и две предварителни посещения в Белград, КТВfiles най-накрая успя да получи интервю от Цветан Василев, което беше публикувано на сайта в пълния му вид. Ценното в това интервю (виж приложението) е, че за първи път проговаря вътрешен човек. Интервюто съдържа непроизнасяни на глас до този момент факти и взривоопасни твърдения, които прокуратурата би трябвало да провери – другото би било съучастие.

Книгата беше готова в края на 2016 г., като техническата работа по нея отне близо половин година. Освен ядрото от разследващи журналисти, целият екип – репортери, адвокати, технически лица, създали сайта, и други, наброява около 30 души. Всички те заслужават признание за приноса и смелостта си. А техният труд не цели нищо друго, освен да предизвика реакция – обществена и институционална.

„Държавата КТБ“ е пример за Spotlight журналистика, но за разлика от предмета на разследването на The Boston Globe, изнасилена тук е държавата.

Дълбоката корупционна обвързаност на политици, институции, регулатори, медии е вече доказана. Както се очаква от всяко професионално независимо журналистическо разследване, и това отговаря не само на въпроса #КОЙ, но и на въпросите как, защо и най-вече какво следва, ако спрем да питаме и заживеем трайно с гражданската умора и цинизма.

# РЕЗЮМЕ

**Л** Луксозен хотел във Велинград. Едър млад мъж наема стая. Не е сам – води свита от помощници. Отпред е паркиран микробус със затъмнени стъкла. В следващите няколко дни гостите на хотела наблюдават повтаряща се сцена: мъжът е често посещаван от различни хора. След кратък разговор с него всеки един от посетителите минава през микробуса и без много суетене получава торба. С пари. Някои от торбите са по-малки, други – по-обемисти. Мъжете нарават торбите и тръгват натам, откъдето са дошли.

Малко след тази случка се провеждат избори. Хората с торбите са от регионалните структури на Движението за права и свободи (ДПС). Произходът на парите може само да се предполага.

Тази история е действителна, разказана от наши източници, преки свидетели на събитията. Тя не е просто картина на политическата корупция в България, и то на съвсем битово ниво – едни торби с пари отиват безотчетно в ръцете на едни хора, предназначени за други хора. Сцената е символ на порочен, олигархичен модел, изграждан години наред. Той изглежда така: частните интереси на група хора се съюзяват и за тяхното задоволяване се използва обществен ресурс. За целта трябва да бъдат завладени всички ключови инструменти и механизми, които в една демократична държава би трябвало да противодействат на неспазването на правилата и злоупотребите.

Постепенно „лошите“ успяват. Това включва безскрупулен контрол над медийната среда, правосъдната система, служби-

те за сигурност, регулаторните органи и цели държавни институции, както и използването им като средство за натиск, изнудване и правене на пари.

Моделът е свързан с една банка, която в началото е малка и невзрачна, но постепенно започва да расте, да привлича политическа подкрепа и държавен ресурс, благодарение на които расте още повече. През годините тя създава около себе си аморфен конгломерат от официални и прикрити владения – бизнес структури, медии, производство и активи за милиарди, разрастването на които изисква още повече ресурс и политическа подкрепа.

В основата на модела стои тандемът на един banker (Цветан Василев) и една хибридна фигура, кръстоска между политик, магистрат, собственик на бизнес, медиен магнат (Делян Пеевски). И двамата са проводник на скрит политически интерес. Едната съставна част на този тандем осигурява финансирането и има задачата да увеличава спираловидно бизнеса, другата съставна част осигурява държавната подкрепа, която трябва да го поддържа. В резултат всички се възползват от Модела „КТБ“.

Моделът не се свежда само до дейността на банката. Същността му обхваща много повече нива. С ресурса на банката се придобиват активи отвъд правилата и законите; регулаторните органи си затварят очите за едни или форсират други решения в негова услуга; партийни фигури прокарват лобистки закони или опъват широк политически чадър; държавни структури пренасочват ресурс за придобиването на още активи и влияние. Колелото се върти постоянно.

Механизмите на корупция са различни – финансови стимули, натиск с компромати и чувствителна информация, заплахи със съдебни дела от страна на служби и прокуратура.

Моделът се заражда в първите години на банката (след 2000 г.), когато се оформят първите политически приятелства, и достига върховата си точка по времето на правителството на Пламен Орешарски, наричано още „правителството на КТБ“. През годините моделът се разгръща благодарение на подкрепата на няколко поредни управления. В основата му са Делян Пеевски и Цветан Василев, но около тях непрекъснато кръжат различни ключови фигури според силните на деня.



При смяна на властта тандемът сменя партньорите си, но запазва механизмите.

През 2014 г. този модел се разклати. Техническата причина беше разделянето на двете му носещи части – banker и политик-инвеститор-собственик. По-дълбоката причина е, че подобни формирания, които не стъпват на ясни пазарни и законови правила, а на злоупотреби и неправомерен контрол, на задкулисни решения и машинации, във времето се оказват неустойчиви и се саморазрушават. Или поне сменят формата си на функциониране.

В конкретния случай става въпрос по-скоро за второто. Тандемът се разпадна, след като едната му половина нападна другата, разоръжи я, постави я в изолация и превзе голяма част от взаимно придобитите активи. Събори и банката. Всичко това се случи пред широко затворените очи на регулатори, държавно управление и правораздаване. Дори частично с тяхно участие. Като резултат механизмите на този модел не бяха унищожени, а само преминаха от една форма в друга и от едни ръце в други. Налице са всички индикации, че моделът продължава да съществува и до днес, но част от играчите са сменени. Делян Пеевски продължава да е депутат, който след краткотрайно изсветляване отново твърди, че се оттегля от бизнеса, а Цветан Василев е в Белград и чака екстрадиция по обвинение, че е ръководил организирана престъпна група.

Както и да се наричат лицата, структурите или инструментите на този порочен модел, той безпрецедентно показва как функционира една „захваната държава“. Той не би съществувал, ако държавата не беше в „захват“, при който общественият интерес е загърбен за сметка само и единствено на частния.

В „захванатата“ държава правилата се коват така, че да са удобни на частния интерес, законите (ако случайно не вършат работа на частния интерес) се потъпкват без реакция на институциите, накратко, средата се изражда. В конкретния случай, наред с всичко останало, грубо е погазено банковото законодателство. По природа банките са най-ниско рисковият инвеститор в икономиката, те финансират само най-сигурната част на бизнеса. Моделът „КТБ“ преобърна тази представа надолу с главата, превръщайки четвъртата по големина банка в България с активи от 7,3 млрд лв. във високо рисков инвес-

тиционен фонд. А регулаторите мълчат, защото или са назначени от, или са подчинени на същия този модел.

Целта на проекта KTBfiles е да покаже генезиса на модела и как той се разду до мащаби, които притиснаха до стената всички ключови държавни институции. Изследваме обстоятелствата, които направиха възможно съществуването на този модел, както и механизмите за неговото изкореняване. Това прави проекта KTBfiles много по-всеобхватен, многопластов и важен от хронологията на един банков фалит, бил той и най-големият в българската история.

Моделът има силно изразено политическо и институционално лице. Той се материализира благодарение на конкретни фигури, които (без)действат в негов интерес. Това не са анонимни чиновници, а ръководители на ключови институции, регулатори, които години наред заемат постовете си и работят в негова услуга. В разследването в най-големи подробности са разкрити техните връзки, зависимости и решения, изиграли съществена роля за банката и бизнесите, захранвани от нея.

Тук само за пример ще споменем ролята на ръководителите на важните регулатори като Българска народна банка (БНБ), Комисия за регулиране на съобщенията (КРС) и Комисия за защита на конкуренцията (КЗК). И трите институции в даден момент действат в интерес на проекти, свързани пряко или косвено с КТБ. БНБ системно си затваря очите пред кредитирането на лица, свързани с банката; КРС провежда процеса на дигитализация на телевизионния ефир по вкуса и в услуга на компании, свързани с банката; КЗК традиционно взема решения, които са в интерес на фирми, отново от обкръжението на финансовата институция. Това поведение има своята цена – политическа корупция. И трите регулатора се оглавяват от несменяеми фигури, които са имали отношения с КТБ, надхвърлящи служебните им задължения. Те, както и конкретни „ятаци“, са проводниците на политическия и институционален чадър, направил възможно съществуването на модела.

Фактите показват, че в продължение на години от КТБ тече финансиране към политически сили (например ДПС) или към конкретни имена от най-близкото обкръжение на упра-

---

вляващите. Подобно срastване на частните с публичните отношения затяга още по-силно захвата на държавата.

Като главни действащи лица в това разследване поканихме на среща Делян Пеевски и Цветан Василев. Поканата до Пеевски изпратихме чрез неговия адвокат Александър Ангелов. Въпреки неколкократно опити не получихме отговор. След много настояване Цветан Василев все пак се съгласи на интервю, което беше направено в края на август 2016 г. в Белград.

В процеса на работа непрекъснато търсехме за официален коментар или за среща всички, които по един или друг начин са засегнати и биха имали да кажат нещо по темата КТБ. Бойко Борисов, Ахмед Доган, Делян Пеевски, наред с много други, отклониха поканата ни с мълчание. Пламен Орешарски също не отговори на зададените от нас въпроси, а привидя проекта като част от заговор срещу него. (Изпращането на официални въпроси до него съвпадна с кандидатпрезидентската му кампания, в която беше подкрепен от ДПС).