# Отчет на синдика, съдържащ пълната информация за всички действия, свързани с изпълнение на правомощията на основание чл.32, ал.6 от Закона за банковата несъстоятелност, с изключение на информацията, защитена със закон[1], за периода от 04.01.2016 г. до 08.01.2016 г.

---

[1] **„информация, защитена със закон"** по смисъла на чл. 32, ал. 6, изр. 2 от ЗБН е всяка една информация, посочена по – долу:

- **Банкова тайна**

Банкова тайна са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката (чл. 62, ал. 2 от ЗКИ). Освен на БНБ и за целите на създаване и поддържане на информационна система за паричните задължения на клиентите към банки, финансови и платежни институции банката може да дава сведения, представляващи банкова тайна за отделни клиенти само с тяхно съгласие или по решение на съда.

- **Професионална тайна по смисъла на ЗКИ**

Професионална тайна е информацията, която БНБ придобива или създава за целите на банковия надзор или във връзка с него и чието разгласяване би увредило търговския интерес или престижа на банка или нейни акционери (чл. 63, ал. 1 ЗКИ).

- **Информация относно Кредитополучатели, включена в Централния кредитен регистър**

Съгласно НАРЕДБА № 22 ОТ 16.07.2009 Г. ЗА ЦЕНТРАЛНИЯ КРЕДИТЕН РЕГИСТЪР, приета с Решение № 88 от 16 юли 2009 г. на УС на БНБ информацията, която съдържа регистъра не е публична. Достъп до информацията относно кредитната задлъжнялост на клиентите на банките, финансовите и платежните институции имат и то срещу заплащане само определен кръг лица (банки, финансови институции, платежни институции). Съгласно чл. 19, ал. 5 от Наредбата посочените институции получават и ползват информация от Централния кредитен регистър само за установяване на кредитната задлъжнялост на техните клиенти. **Те нямат право да разгласяват и предоставят тази информация на трети лица, както и да я използват за търговски цели, включително и като обобщени данни.**

По смисъла на Наредбата:

- **„Клиент"** е всяко физическо или юридическо лице, без банка, което е или желае да стане страна по правоотношение с банка, финансови или платежна институция във връзка с получаване на кредит. "
- **„Кредит"** е всяко вземане от или поемане на задължение към едно лице, което е резултат от предоставяне на паричен заем от всякакъв вид, включително акцептен кредит, финансов лизинг, предоставяне на кредитно улеснение независимо от неговата форма, сконтиране на менителница, запис на заповед или чек, менителнично поръчителство (авал), поръчителство, издаване на банкова гаранция или предоставяне на друго обезпечение, придобито вземане чрез цесия, встъпване в дълг или поемане на дълг, прехвърляне на менителница, запис на заповед или чек чрез джиро, овърдрафт, кредит, свързан с платежни услуги по чл. 19 ЗПУПС, други вземания и поети ангажименти независимо от използвания инструмент.
- **„Кредитна задлъжнялост"** е задлъжнялостта на едно физическо или юридическо лице към банка, финансова или платежна институция, подаващи информация по реда на тази наредба.

- **Търговска тайна**

Съгласно § 1, т. 9 от Закона за защита на конкуренцията „производствена или търговска тайна" са факти, информация, решения и данни, свързани със стопанска дейност, чието запазване в тайна е в интерес на правоимащите, за което те са взели необходимите мерки.

ЗЗК предвижда забрана за разгласяване на производствени или търговски тайни. Според чл. **Чл. 37, ал. 1 от ЗЗК се** забранява узнаването, използването или **разгласяването** на производствена или търговска тайна в противоречие с добросъвестната търговска практика. Съгласно ал. 2 на чл. 37 ЗЗК е забранено използването или разгласяването на производствена или търговска тайна и когато тя е узната или съобщена при условие да не бъде използвана или разгласявана.

**Предвид горното, информацията относно конкретни клиенти на банката, имащи качеството кредитополучатели (физически и юридически лица) е обезличена в настоящия отчет.**

**I. Действия по чл.31, ал.1, т.1 от ЗБН – представителство на обявена в несъстоятелност банка:**

1. Участие в заседание на УС на ФГВБ;
2. Проведена среща с представители на Софийска градска прокуратура.

**II. Действия по чл.31, ал.1, т.2 от ЗБН – управление на текущите дела на банката:**

1. Издадена заповед във връзка с организацията и работата в КТБ АД (н) на правните консултанти;
2. Издадена заповед във връзка с изготвяне на списъците по чл.62, ал.12 от ЗКИ;
3. Предоставена на ФГВБ информация по чл.62, ал.12, т.3 от ЗКИ;
4. Предоставена на ФГВБ информация по чл.62, ал.12, т.2 (в частта относно кредитите) и т.4, букви „а“, „б“, „в“ и „д“ от ЗКИ;
5. Предоставена на ФГВБ информация по чл.62, ал.12, т.4, буква „г“ от ЗКИ;
6. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на КТБ АД (н) във връзка с изготвяне на копия на документи по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество.

**III. Действия по чл.31, ал.1, т.3 от ЗБН – опазване, попълване и управление на имуществото, включено в масата на несъстоятелността:**

1. Издадена заповед за извършване на ревизия на касовата наличност на главна каса на КТБ АД (н);
2. Издадена заповед на основание чл.3, ал.1 и чл.4, ал.3 от Инструкцията за реда за снабдяване, техническо обслужване и използване на служебни автомобили на КТБ АД (н);
3. Изпратена до „*****“ ЕООД молба за предоставяне на изготвения доклад за оценка на притежаваните от КТБ АД (н) акции от капитала на „*****“ АД.

**IV. Действия по чл.31, ал.1, т.4 от ЗБН – получаване под опис, съхранение и водене на търговските книги и търговската кореспонденция на банката:**

1. Изпратени отговори на възражения от физически лица по чл.10, ал.2 по Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 2 бр.;
2. Изпратен отговор на молба от „*****" ЕООД за предоставяне на удостоверение за извършена публична продан на имоти, собственост на „*****" ЕООД;
3. Изпратени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физическо и юридически лица – 4 бр.;
4. Изпратено до „*****" АД писмо-запитване във връзка с продажба на акции от собствеността в *****;
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
6. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
7. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 2 бр.
8. Изпратен отговор до „*****" АД с копие до „*****" ООД относно предоставяне на информация за вземания на КТБ АД (н) от „*****" ООД;
9. Изпратен отговор на писмо на ФГВБ за предприетите действия срещу „*****" ООД;
10. Предоставена на Софийска градска прокуратура (СГП) информация във връзка с досъдебно производство №***** г. по описа на Следствен отдел на СГП и с прокурорска преписка №***** г. по описа на СГП;
11. Изпратено до „*****" АД заявление за издаване на книга на облигационерите на „*****" АД по емисия *****;
12. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на юридически лица – 4 бр.;
13. Изпратени до ЧСИ молби за изготвяне на справка за образувани изпълнителни дела с взискател КТБ АД (н) – 26 бр.

**V. Действия по чл.31, ал.1, т.6 от ЗБН – отправяне на искания при условията, предвидени в закона, за прекратяване, разваляне или унищожаване на сделки, по които банката е страна:**

Извършва се анализ на договори, по които банката е страна, с оглед предприемане на действия за прекратяване на такива, по които няма да се ползват предоставяни до сега услуги.

**VI. Действия по чл.31, ал.1, т.7 от ЗБН – участие в производствата по делата, по които банката е страна и завеждане на дела от нейно име:**

1. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени, юрисдикции в Република България;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД, „*****“ АД, „*****“ АД, „*****“ АД, „*****“ ЕАД и „*****“ АД;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд – Стара Загора;
4. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №***** на ЧСИ;
5. Изпратен до Апелативен съд – Велико Търново отговор на частна жалба от „*****“ ЕООД срещу определение №***** г. по т.д. №***** г. на Окръжен съд – Ловеч;
6. Депозирано в СГС възражение срещу жалба на ***** по изпълнително дело №***** на ЧСИ;
7. Депозиран в СГС отговор на частна жалба от ***** по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
8. Изпратена до Районен съд – Ловеч жалба срещу разпределение по чл.39, ал. 7 и чл.412, ал.1 от ЗОЗ във връзка с пристъпване към изпълнение срещу търговските мерки, притежавани от залогодателя „*****“ АД;
9. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба в изпълнение на разпореждане по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;
10. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.415 във вр. с чл.422 от ГПК по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ АД;

11. Депозирана в СГС молба във връзка с определение по т.д. №***** г.;
12. Депозирана в СГС молба с приложено пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** г.;
13. Представена в СРС искова молба, входирана в СГС, по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС.

**VII. Действия по чл.31, ал.1, т.8 от ЗБН – действия по събиране вземанията на банката.**

Действията на синдиците по събиране вземанията на банката са в няколко основни направления:

- Провеждане на срещи с длъжници на банката;
- Образуване и водене на съдебни производства (искови, производства по несъстоятелност, заповедни производства по чл.417 от ГПК);
- Упражняване заложните права на банката (събиране чрез изпълнение по реда на ЗОЗ върху цели търговски предприятия, изпълнение по реда на ЗОЗ върху отделни заложени активи, изпълнение по реален залог върху акции и др.);
- Постъпления от доброволно плащане на суми.

Действията, касаещи събиране на вземания на банката, които са извършени в отчетния период, са следните:

1. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД на друг ЧСИ;
2. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
3. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
4. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД на друг ЧСИ;

5. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
6. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
7. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
8. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
9. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
10. Изпратена до ЧСИ пет молби на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнителни дела №***** г., №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г. срещу „*****“ ООД и „*****“ ЕАД на друг ЧСИ;
11. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД на друг ЧСИ;
12. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
13. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
14. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
15. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД на друг ЧСИ;
16. Изпратени до ЧСИ две молби на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнителни дела №***** и №***** срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;

17. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу ***** на друг ЧСИ;
18. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу ***** на друг ЧСИ;
19. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
20. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу ***** на друг ЧСИ;
21. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД на друг ЧСИ;
22. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за спиране на публична продан по отношения на всички имоти на длъжника „*****“ ЕАД;
23. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
24. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу ***** на друг ЧСИ;
25. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.494, ал.2 от ГПК по изпълнително дело №***** с длъжник „*****“ АД;
26. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
27. Изпратени до ЧСИ две молби на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнителни дела №***** г. и №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 28.12.2015 г. до 07.01.2016 г. (включително) са общо 75 131,26 лв., в това число:**

1. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 51 742,43 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 19 035,65 лв.;
3. Други – 4353,18 лв.

**VIII. Действия по чл.31, ал.1, т.10 от ЗБН – действия на разпореждане с паричните средства на КТБ АД (н), вкл. със сумите по банковите сметки, на които КТБ АД (н) е титуляр, във връзка с управлението и запазването на имуществото на банката и с извършването на други разноски:**

1. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разноски, включени в одобрения от ФГВБ месечен бюджет (основно за държавни такси към ЦРОЗ, ЧСИ, ДСИ, депозити за вещи лица по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и други);
2. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН за извършване на разпореждане с парични средства на банката.

**IX. Действия по чл.31, ал.1, т.11 от ЗБН – действия по издирване и уточняване кредиторите на банката и по съставяне на списъци на вземанията срещу банката:**

Разглеждат се постъпилите възражения и становища по оспорените вземания с оглед включването или изключването им в списъка на приетите вземания.

**X. Действия по чл.62 от ЗБН и по чл.60а от ЗБН – предявяване на искове по чл.59, ал.3 и/или ал.5, чл.60 и чл.60а от ЗБН:**

1. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. на основание чл.60а, ал.2 от ЗБН;
2. Депозирани в СГС писмени бележки по т.д. №***** г. с правно основание чл.3, ал.3 във вр. с ал.2 от ЗБН и чл.59, ал.3 във вр. с

ал.4 от ЗБН във връзка с прихващане, извършено от „*****“ ЕООД;

3. Изпратена до СГС искова молба с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ ЕООД;
4. Изпратена до СРС искова молба с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ ЕООД.

**XI. Действия по чл.31, ал.1, т.17 от ЗБН – възлагане със съгласието или по предложение на УС на ФГВБ на лица, притежаващи необходимия международен опит в разследване на банкови фалити, да извършат действия по проследяване и други действия, описани в текста на разпоредбата:**

Въз основа на препоръките на „*****“ синдиците на КТБ АД (н) и разследващата компания привеждат в изпълнение конкретни действия по казуси, свързани със събиране на вземанията на банката.

*Декларирам, че информацията в Отчета за публикуване не се съдържа информация, защитена от закон и може да бъде публикувана на интернет страницата на ФГВБ.*

| /n/ | /n/ | /n/ |
|---|---|---|
| ..... | ..... | ..... |
| *Ангел Донов – синдик* | *Кристи Маринова – синдик* | *Лазар Илиев – синдик* |

| /n/ | /n/ | /n/ |
|---|---|---|
| ..... | ..... | ..... |
| *Ангел Донов – синдик* | *Кристи Маринова – синдик* | *Лазар Илиев – синдик* |

*Дата* 08.01.2016г.