

# 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<sup>1</sup>, за периода от 25.01.2016 г. до 29.01.2016 г.

<sup>1</sup> „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 разглашаване би увредило търговския интерес или престижа на банката 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 задължениост 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 задължениост на техните клиенти. Те нямат право да разглашават 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 банката, което е или желае да стане страна по правоотношение с банката, 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 задължениост“ е задължениостта на едно физическо или юридическо лице към банката, 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 разглашаване на производствени или търговски тайни. Според чл. 37, ал. 1 от ЗЗК се забранява узnavането, използването или разглашаването на производствена или търговска тайна в противоречие с добросъвестната търговска практика. Съгласно ал. 2 на чл. 37 ЗЗК е забранено използването или разглашаването на производствена или търговска тайна и когато тя е узната или съобщена при условие да не бъде използвана или разглашавана.

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 \*\*\*\*\*;
3. Проведена среща с представляващия \*\*\*\*\*;
4. Проведена среща с представители на \*\*\*\*\*;
5. Проведена среща с представители на \*\*\*\*\*.

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

1. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на НАП.

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

1. Предоставени на „\*\*\*\*\*“ ООД документи във връзка с одита на финансовия отчет на „\*\*\*\*\*“ АД към 31.12.2015 г.;
2. Изпратен до ФГВБ доклад от 27.01.2016 г., изготвен от „\*\*\*\*\*“ ЕООД и „\*\*\*\*\*“ ООД, представляващ анализ на индикативния обхват от възможни стойности на оценка към \*\*\*\*\* г. на \*\*\*\*\*.

**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 до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;

2. Изпратени до ДАНС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
3. Издадено банково удостоверение на физическо лице;
4. Изпратен отговор до \*\*\*\*\* във връзка с тяхна молба за банкови извлечения;
5. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
6. Предоставена по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация и копия на документи за физически и юридически лица – 6 бр.;
7. Представена информация по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
8. Изпратен до МВР – СДВР отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
9. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
10. Изпратен до Районен съд – Русе отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
11. Изпратен до Районен съд – Смолян отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
12. Изпратено писмо до Софийска градска прокуратура – Следствен отдел в изпълнение на постановление на СГП с приложени документи за „\*\*\*\*\*“ АД и отговор относно „\*\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*\*“ АД, посочени в постановлението;
13. Представени на Софийска градска прокуратура заверени копия от длъжностни характеристики на \*\*\*\*\* от 2005 г. до момента на освобождаването му от длъжност;
14. Изпратени до ЧСИ отговори на заповрни съобщения на физически и юридически лица – 3 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:**

През периода не са осъществявани действия по отправяне на искания за прекратяване, разваляне или унищожаване на сделки.

**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 КФН;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред съдебни институции;
3. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. и по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. на Окръжен съд – Русе срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
5. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. на ЧСИ;
6. Представено на Окръжен съд – Ямбол пълномощно, потвърждаващо представителна власт на подалия;
7. Депозирана в Софийския апелативен съд въззивна жалба срещу решение по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС;
8. Изпратена до Окръжен съд – Ловеч допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
9. Депозирана в СГС молба с уточнение по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
10. Изпратен до Окръжен съд – Ямбол отговор на частна жалба от „\*\*\*\*\*“ ООД срещу определение, постановено по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Районен съд – Ямбол;
11. Депозиран в СГС отговор на искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г., подадена от ищеца \*\*\*\*\*;
12. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.517, ал.4 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;

13. Предоставени в Районен съд – Русе доказателства относно предявяване на иск за установяване на вземането на КТБ АД (н) от длъжника „\*\*\*\*\*“ ООД;
14. Депозирано в СГС становище по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
15. Депозирана в СГС молба с уточнение по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
16. Депозирана в СГС молба в изпълнение на указания по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
17. Изпратена до Окръжен съд – Ямбол молба с приложено платежно нареждане за изготвяне на съдебно-икономическа експертиза по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
18. Предоставена на вещо лице по г.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС информация във връзка с изготвяне на съдебно-счетоводна експертиза по делото;
19. Депозирана в СГС молба за изменение и допълнение по съдебно-техническата експертиза по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
20. Изпратен до вещо лице по дело №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС отговор на искане на справка за банкови сметки на клиенти на банката.

## **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 заложените права на банката (събиране чрез изпълнение по реда на ЗОЗ върху цели търговски предприятия, изпълнение по реда на ЗОЗ върху отделни заложенени 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 за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД на основание издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Районен съд – Стара Загора;
2. Изпратена до ЧСИ пояснителна молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
3. Изпратени до ЧСИ две молби за спиране на предприетите изпълнителни действия по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ООД, по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД и по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
4. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу \*\*\*\*\* с приложен изпълнителен лист по гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
5. Изпратена до ЧСИ молба за насрочване на нова публична продан по изпълнително дело №2\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
6. Изпратена до ЧСИ молба за предявяване пред СГС на иск за прекратяване на притежаваните от длъжника „\*\*\*\*\*“ АД дружествени дялове от капитала на „\*\*\*\*\*“ ЕООД по изпълнително дело №\*\*\*\*\* при ЧСИ.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 22.01.2016 г. до 28.01.2016 г. (включително) са общо 2 539 403,38 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 – 2 526 844,00 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 12 559,38 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 разноси:**

1. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разноси, 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 за разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
3. Изпратено до ФГВБ искане за разрешение на основание чл.39, ал.1, т.5, т.6 и т.7 от ЗБН във връзка с чл.55, ал.7 от ЗБН;
4. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по реда на чл. 39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН;
5. Изпратено до ФГВБ искане за разрешение по реда на чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН и за разрешение по реда на чл.55, ал.7 от ЗБН във връзка с чл.31, ал.1, т.3 от ЗБН, във връзка с чл.87, ал.7, т.1 от ЗБН.

**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:**

1. Изготвени са решенията по оспорени от кредиторите вземания към КТБ АД (н);
2. Подадено в Агенция по вписвания заявление за обявяване в Търговски регистър на съобщение по чл.66, ал.5 от ЗБН;
3. Издадена заповед във връзка с изготвените решения по възражения срещу 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. Изпратени до Регионални представителства на Агенцията по вписванията молби с приложени платежни нареждания за платена държавна такса за издаване на заверен препис от

нотариален акт за собственост на ответника „\*\*\*\*\*“ ЕООД – 21 бр.;

2. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
3. Изпратено до ФГВБ искане за даване на съгласие за завеждане от синдика на КТБ АД (н) на иск с правно основание чл. 60а от ЗБН срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД.

**ХІ. 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:**

Продължава привеждането в изпълнение на конкретни действия по казуси, свързани със събиране на вземанията на КТБ АД (н), въз основа на отправените препоръки от „\*\*\*\*\*“.

*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 29.01.2016г.