

# **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 23.11.2015 г. до 27.11.2015 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 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 задължност 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 задължност 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, финансова 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, въстъпване 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 пости ангажименти независимо от използвания инструмент.
- „Кредитна задължност“ е задължността 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 унаването, 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 уната 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 \*\*\*\*\*;
3. 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 утвърждаване на списъка на кредиторите, чиито вземания са оспорени и нареждане за обявяване на списъка в Търговския регистър;
2. Издадени две заповеди за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи;
3. Издадена заповед за изготвяне на копия от документи във връзка с искане на прокуратурата;
4. Издадена заповед относно касовата наличност във ФЦ и ОРМ на КТБ АД (н);
5. Изпратено до ФГВБ уведомление във връзка с ново назначение в КТБ АД (н);
6. Изпратено до ФГВБ становище относно представения отчет на освободения от длъжност синдик.

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

1. Направен оглед на помещенията в сграда, собственост на КТБ АД (н);
2. Направен оглед на недвижими имоти, собственост на КТБ АД (н);
3. Изпратен до ФГВБ отговор на писмо с предоставена информация за предприетите действия във връзка с продажбата на притежаваните от КТБ АД (н) акции от капитала на \*\*\*\*\*;

4. Изпратено до ФГВБ писмо и допълнение към него във връзка с продажба на акциите от капитала на \*\*\*\*\* и приложена оферта от \*\*\*\*\* за обхвата на ангажиментите на консултант и ценово предложение;
5. Проведена среща с адвокати, обслужващи банката, директор на дирекция „Клиентски сметки, цени книжа и парични наличности“ и директор на дирекция „Вземания по кредити и анализ“ във връзка с изготвяне на оценка от страна на \*\*\*\*\* и с цел по-бързото приключване на оценката.

**IV. Действия по чл.31, ал.1, т.4 от ЗБН - получаване под описание, 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 – 11 бр.;
2. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ ЕООД удостоверение за подлежаща на изплащане сума по чл.7, ал.2 по Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
3. Изпратени до физически лица отговори за възстановяване на депозити за ползване на банкови сейфове – 3 бр.;
6. Изпратена до \*\*\*\*\* молба за предоставяне на информация във връзка с емисия облигации, емитирани от \*\*\*\*\*;
4. Изпратен отговор до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
5. Изпратена до \*\*\*\*\* молба за предоставяне на информация във връзка с емисия облигации, емитирани от \*\*\*\*\*;
6. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
7. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия от документи за „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
8. Изпратен до \*\*\*\*\* с копие до ФГВБ отговор на покани от кооперацията относно възможностите за освобождаване на обезпечение по договор за издаване на банкова гаранция;

9. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
10. Изпратен до НАП отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
11. Изпратено до Националния осигурителен институт заявление за сключване на договор за предоставяне на данни от информационната система на НОИ;
12. Изпратен отговор на писмо от \*\*\*\*\* относно актуализиране на данни във ФГВБ;
13. Изпратено до Софийска градска прокуратура писмо с приложени CD дискове с извлечения по банкови сметки на ФЦ на КТБ АД (н);
14. Изпратено до Софийска градска прокуратура писмо с приложени CD дискове с извлечения по банкови сметки на юридически лица;
15. Изпратен отговор на искане на Софийска градска прокуратура за предоставяне на копие от доклад;
16. Предоставени на Софийска градска прокуратура копия от документи във връзка с преписки №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г.;
17. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 4 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) по дела заведени от и срещу банката;

2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд - Бургас по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. срещу \*\*\*\*\*; \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Агенцията по вписванията - Търговски регистър по партидата на „\*\*\*\*\*“ ООД във връзка с подновяване на вписането на особен залог върху търговското предприятие;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
9. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
10. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу \*\*\*\*\*;
11. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
12. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд - Пловдив по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г., с право да получи оригинали на заповед за изпълнение въз основа на документ и изпълнителен лист, издадени срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
13. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
14. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
15. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
16. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред СГС по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
17. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;

18. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
19. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
20. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
21. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
22. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) във връзка с образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
23. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
24. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Окръжен съд – Видин по т.д. №\*\*\*\*\* г., за участие в събрание на кредиторите на „\*\*\*\*\*“ ООД;
25. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
26. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
27. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) във всякакви съдебни производства по трудови спорове, включително, но не само, по гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС до окончателното им приключване във всички съдебни инстанции;
28. Подписани три пълномощни за представителство на КТБ АД (н) по изпълнителни дела №\*\*\*\*\*, №\*\*\*\*\* и №\*\*\*\*\* във връзка с насрочени от ЧСИ изземвания на вещи, собственост на длъжници;
29. Депозиран във Върховния касационен съд отговор на частна жалба на „\*\*\*\*\*“ АД срещу определение на Апелативен съд - Велико Търново по ч.т.д. №\*\*\*\*\* г.;
30. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. с приложен банков документ за внесен депозит по допусната допълнителна съдебно-счетоводна експертиза;
31. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане по т.д. №\*\*\*\*\* г. с приложена искова молба с вх. №\*\*\*\*\* г.;

32. Депозирана в Окръжен съд – Ямбол искова молба с правно основание чл.422 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
33. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив искова молба с правно основание чл.422 от ГПК, във вр. с чл.45, ал.1 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
34. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.135 от ЗЗД срещу \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
35. Депозирана в СГС искова молба срещу „\*\*\*\*\*“ АД на основание чл.422 от ГПК във връзка с постъпило писмено възражение от ответника срещу издадена заповед за изпълнение по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. на СРС;
36. Депозирана в СРС молба по чл.415, ал.2 от ГПК по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. с приложена искова молба за установяване вземането на КТБ АД (н) от „\*\*\*\*\*“ АД;
37. Депозирана в СГС искова молба срещу „\*\*\*\*\*“ ОД с приложен изпълнителен лист по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
38. Из pratени до Окръжен съд – Стара Загора две молби по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
39. Депозирана в Окръжен съд – Русе молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
40. Депозирана в СРС молба във връзка с разпореждане по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
41. Депозирана в СРС молба по г.д. №\*\*\*\*\* г. в изпълнение на дадени от съда указания.

## **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. Из pratена до ЧСИ молба с приложени доказателства по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г.;
2. Из pratена до ЧСИ молба с приложен документ за платени такси по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г.;
3. Из pratена до ЧСИ молба с приложен документ за платена такса по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г.;
4. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу \*\*\*\*\*, с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Районен съд – Казанлък;
5. Из pratена до ЧСИ молба срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК с приложен изпълнителен лист, издаден по гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Районен съд – Стара Загора;
6. Из pratена до ЧСИ молба с приложени документи по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
7. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу длъжник „\*\*\*\*\*“ АД и солидарен длъжник \*\*\*\*\* с приложен изпълнителен лист по ч.г.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
8. Депозирани в СРС две заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\* за неизпълнения на задължения по договори за банкови кредити от \*\*\*\*\* г. и от \*\*\*\*\* г.;
9. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
10. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* с приложени удостоверения, издадени от ЦРОЗ, за проучване на имущественото състояние на длъжника на „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
11. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу \*\*\*\*\* с приложен изпълнителен лист по г.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;

12. Из pratени до ЧСИ писмени възражения срещу жалба по изпълнително дело №\*\*\*\*\*\*, подадена от „\*\*\*\*\*“ АД;
13. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ АД с приложен изпълнителен лист по ч.г.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
14. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
15. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. за извършване на опис и продажба на имущество на дължника „\*\*\*\*\*“ ООД с приложено заявление за вписване на пристъпване към изпълнение, регистрирано в ЦРОЗ под №\*\*\*\*\*;
16. Из pratена до ЧСИ молба за насрочване на публична продан по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 20.11.2015 г. до 26.11.2015 г. (включително) са общо 2 285 334,05 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 – 2 272 768,40 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 12 235,18 лв.;
3. Други – 330,47 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 по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на съгласие в изискуемата от закона форма за освобождаване на обезпечение на „\*\*\*\*\*“ ООД във връзка с окончателно погасяване на задължения по договори за банков кредит;
3. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на съгласие в изискуемата от закона форма за освобождаване на обезпечение на „\*\*\*\*\*“ ЕООД във връзка с окончателно погасяване на задължения по договор за банков кредит.

**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. Във връзка с постъпилите възражения срещу списъка на приетите вземания по реда на чл.66, ал.1 от ЗБН е изгoten и заявен за публикуване в Търговския регистър списък на кредиторите, чийто вземания са оспорени по смисъла на чл.66, ал.2 от ЗБН;
2. Издадена заповед за създаване на организация по предаване на копия от възражения на клиенти, съгласно списъка на кредиторите, чиито вземания са оспорени.

**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:**

Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. с представена искова молба и всички приложения към нея, които да бъдат връчени на ответника \*\*\*\*\*.

**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:**

Получен отговор от \*\*\*\*\* на становището и въпросите на работната група на КТБ АД (н). Изчаква се изготвяне на окончателен доклад 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 27.11.2015г.