

# **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 08.02.2016 г. до 12.02.2016 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 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 поети ангажименти независимо от използванятия 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 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 узнала 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 ФГВБ;
3. Проведени две срещи с представители на „ПрайсуетърхусКупърс България“ ЕООД.

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

1. Проведена среща с работна група във връзка с изготвяне на информация по чл.62, ал.5 от Закона за кредитните институции;
2. Предоставена на ФГВБ информация по чл.62, ал.12, т.5 и т.6 от Закона за кредитните институции;
3. Предоставена на ФГВБ коригирана информация по чл.62, ал.12, т.5 от Закона за кредитните институции - списък на влоговете и кредитите на политическите партии;
4. Издадени две заповеди за отваряне на помещение на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи, по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
5. Издадена заповед за отваряне на помещение на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на НАП – ТД Пловдив;
6. Издадена заповед за отваряне на помещение на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на нареддания за погасяване на кредити.

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

1. Предоставена на ФГВБ информация за оптимизиране на структурата, броя на служителите и разходите във Фонд „Работна заплата“ на КТБ АД (н) за периода декември 2015 г. –

- януари 2016 г., както и информация за предстоящото оптимизиране до края на март 2016 г.;
2. Изпратен до ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец януари 2016 г., съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във връзка с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.10.2003 г.;
  3. Предоставена информация на ФГВБ с финансово-счетоводни данни за КТБ АД (н) към 22.04.2015 г. и към 31.12.2015 г.

**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. Изпратен отговор на възражение от физическо лице по чл.10, ал.2 от Наредба №23 за условията и реда на изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
2. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 2 бр.;
3. Предоставени отговори на молби за актуализиране на лични данни на физически лица – 2 бр.;
4. Изпратено до БНБ писмо относно лихви по сметки на КТБ АД (н) в БНБ;
5. Изпратена до БНБ молба за ежедневно получаване на бюлетин за лихвените проценти по сметки на други депозанти в БНБ;
6. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ АД писмо относно установяване на обстоятелствата около крайния собственик на „\*\*\*\*\*“ АД;
7. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ АД писмо във връзка със спогодба за прекратяване на т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС;
8. Изпратени отговори до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
9. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
10. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация и документи във връзка с получено от тях искане;
11. Предоставени на МВР – Главна дирекция „Национална полиция“ информация и копия на документи на лица, посочени в тяхно искане;

12. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
13. Изпратен до Районен съд – Хасково отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
14. Изпратени до Софийска градска прокуратура отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
15. Изпратен до „\*\*\*\*\*“ ЕАД отговор на писмо относно предоставяне на допълнителна информация към преписка №\*\*\*\*\* г. и писмо вх. №\*\*\*\*\* г.;
16. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 5 бр.;
17. Изпратен до ДСИ отговор на запорно съобщение на юридическо лице.

**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 процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
3. Депозирано в СГС потвърждение за извършените по т.д. №\*\*\*\*\* г. действия от адв. \*\*\*\*\* пред СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД и „\*\*\*\*\*“ ЕООД;

5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд – Стара Загора;
6. Депозирана във Върховния административен съд писмена защита с правно основание чл.144 от АПК във вр. с чл.149, ал.3 от ГПК по адм.д. №\*\*\*\*\* г.;
7. Депозиран в Софийския апелативен съд отговор на частна жалба от „\*\*\*\*\*“ АД срещу определение, постановено по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
8. Депозиран в Апелативен съд – Варна отговор на частна жалба от ответника „\*\*\*\*\*“ ООД срещу определение по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд – Варна;
9. Изпратен до Апелативен съд – Велико Търново отговор на частна жалба на „\*\*\*\*\*“ ЕООД срещу определение по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд – Ловеч;
10. Депозирана в СГС молба на основание чл.19, ал.5 от ЗТР във вр. с чл.536 от ГПК за спиране на регистърно производство по партидата на „\*\*\*\*\*“ ЕООД (от \*\*\*\*\* г. - „\*\*\*\*\*“ ООД);
11. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.29, ал.1 от ЗТР срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
12. Депозирана в МВР – София жалба срещу подадено заявление \*\*\*\*\* с вх.№ \*\*\*\*\* към Агенция по вписвания – София за промяна в обстоятелства по партида на „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
13. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане за внесен депозит за назначаване на вещо лице по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
14. Изпратени до Окръжен съд – Монтана писмени възражения по жалба, подадена от „\*\*\*\*\*“ АД и \*\*\*\*\* срещу действия на ЧСИ по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г.;
15. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.415 от ГПК във вр. с чл.422 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
16. Изпратена до Окръжен съд – Благоевград молба по дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ АД с приложени платежни документи;
17. Депозирана в СГС молба на основание чл.19, ал.5 от ЗТР във вр. с чл.536 от ГПК за спиране на регистърното производство по отношение на „\*\*\*\*\*“ АД;

18. Изпратена до Окръжен съд – Търговище молба на основание чл.657 от ТЗ по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
19. Депозирана в Окръжен съд – Стара Загора молба с приложено платежно нареждане за внесен депозит за назначаване на вещо лице по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
20. Изпратена до Окръжен съд – Стара Загора молба по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
21. Изпратена до СГС молба с правно основание чл.389 от ГПК, във вр. с чл.19, ал.5 от ЗТР по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
22. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
23. Изпратени до СГС три молби на основание чл.657 от ТЗ по т.д. №\*\*\*\*\* г., по т.д. №\*\*\*\*\* г. и по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
24. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
25. Изпратена до Районен съд – Ловеч молба в изпълнение на определение по гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
26. Депозирана в СРС молба за приемане на доказателства по дело №\*\*\*\*\* г.

## **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 pratena до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело с приложен изпълнителен лист по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. на Районен съд – Бургас срещу „\*\*\*\*\*“ АД, „\*\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
2. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД на друг ЧСИ;
3. Депозирано в Районен съд – Габрово заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
4. Из pratena до ЧСИ молба за възобновяване на изпълнителни действия по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
5. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
6. Из prateni до ЧСИ три молби за образуване на изпълнителни дела срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД, с приложени изпълнителни листове, издадени по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г., по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. и по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
7. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
8. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
9. Депозирано в Районен съд – Велико Търново заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
10. Из pratena до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ АД с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
11. Из pratena до ЧСИ молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г., където дължник е „\*\*\*\*\*“ АД, а трето задължено лице е „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
12. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
13. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
14. Из pratena до \*\*\*\*\* нотариална покана от КТБ АД (н) във връзка с неизпълнение на задължения по договор за банков кредит;
15. Из pratena до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ АД с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;

16. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
17. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
18. Изпратен до „\*\*\*\*\*“ ЕООД отговор на искане за погасяване на част от кредит, съгласно договор за банков кредит от \*\*\*\*\* г.;
19. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ ЕООД уведомление във връзка с договор за кредит от \*\*\*\*\* г.;
20. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД и „\*\*\*\*\*“ ЕАД с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
21. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ ООД, с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
22. Изпратена до ЧСИ молба за спиране на изпълнението по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г.;
23. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
24. Изпратена до ЧСИ молба за продължаване на изпълнителните действия по изпълнително дело №\*\*\*\*\*.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 05.02.2016 г. до 11.02.2016 г. (включително) са общо 512 917,63 лв., в това число:**

1. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансни институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 480 064,16 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 32 192,41 лв.;
3. Други – 661,06 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. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
3. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по реда чл.39, ал.1, т.5, т.6 и т.7 от ЗБН във връзка с чл.55, ал.7 от ЗБН;
4. Из pratено до ФГВБ писмо относно предоставяне на методически указания по реда на чл.39, ал.1, т.14 от ЗБН във връзка с чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН по повод отправени предложения от ЧСИ по чл.78, ал.3 от ЗЧСИ.

**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. На 9 февруари 2016 г. (включително) изтече срокът по чл.66, ал.5 от ЗБН за получаване на решенията по оспорени от кредиторите вземания към КТБ АД (н);
2. До 16 февруари 2016 г. (включително) е срокът по чл.66, ал.6 от ЗБН за евентуалното оспорване пред съда по несъстоятелността на постановените от синдиците на КТБ АД (н) решения по оспорени от кредиторите вземания към КТБ АД (н);
3. Предоставени решения по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдица вземания – 95 бр.

**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. Действия по събиране на доказателства по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, изразяващи се в изпращане до \*\*\*\*\* молба за

- издаване на схеми от кадастръра за имоти, собственост на „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
2. Действия по събиране на доказателства по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, изразяващи се в изпращане до \*\*\*\*\* молби с приложени платежни нареждания за платена държавна такса за издаване на заверен препис от нотариален акт за собственост на ответника „\*\*\*\*\*“ ЕООД – 27 бр.

**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 ..... *12.02.2016г.*