

# **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 14.03.2016 г. до 18.03.2016 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, 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 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 правоимашите, 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 узнатаването, 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 \*\*\*\*;
3. Проведена среща в Министерството на финансите;
4. Проведена работна среща с представители на „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
5. Проведена среща с представител на Софийска градска прокуратура.

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

1. Из pratено до ФГВБ становище относно представения отчет от освобождения от длъжност синдик;
2. Из pratено до ФГВБ становище на основание чл.8, ал.6 от Наредба №34 за събиране на информация и извършване на проверки относно дейността на синдика на банка в несъстоятелност по доклад с вх. №\*\*\*\* г., изготвен от представители на ФГВБ.

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

1. Публикувана на интернет страницата на КТБ АД (н) информация и из pratено до медиите съобщение във връзка с процедурата по продажба на \*\*\*\*;
2. Издадени заповеди за определяне на материално отговорни лица, отговарящи за имуществото, съхранявано в складова база на КТБ АД (н) – 2 бр.;
3. Издадена заповед във връзка със създаване на ред за подготовка за продажба на персонални компютри;
4. Издадена заповед във връзка със служебните автомобили на КТБ АД (н);
5. Из pratено до ФГВБ искане на основание чл.30, ал.3 от ЗБН във вр. с чл.2, ал.1, т.2 и чл.4, ал.3 във вр. с чл.4, ал.1 от Наредба №33

- на БНБ и искане на разрешение по реда на чл.39, ал.1, т.5 във вр. с чл.55, ал.7, изр. първо от ЗБН;
6. Изпратен до ФГВБ проект на бюджет за разносите по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец април 2016 г.;
  7. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа СГС на насроченото събрание на кредиторите на „\*\*\*\*\*“ ЕООД (предишно наименование „\*\*\*\*\*“ ЕООД).

**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. Издадено банково удостоверение на физическо лице;
2. Изпратен отговор на запитване от адвокат по адм.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Административен съд – София-град относно разкриване на информация на основание чл.62, ал.5, ал.6 и ал.7 от ЗКИ;
3. Изпратен отговор на запитване от адвокатите по гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд – Бургас за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
4. Изпратен до БНБ отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
5. Изпратен до Висшия съдебен съвет отговор на искане за предоставяне на официални списъци на длъжниците и кредиторите на банката;
6. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
7. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация в отговор на техни запитвания – 2 бр.;
8. Изпратена до Министерство на финансите информация във връзка с въпрос от народни представители относно дружеството, с което е сключен договор за разследване на фалита на КТБ АД (н) и спазени ли са изискванията на ЗБН;
9. Изпратен до МВР отговор за наличие или на банкови сметки на юридическо лице;

10. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
11. Предоставена на НАП актуална информация за размера на влоговете и кредитите на физически лица, посочени в тяхно искане;
12. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на юридически лица – 3 бр.;
13. Депозирано в НАП заявление за регистрация по Закона за ДДС;
14. Издадено на „\*\*\*\*\*“ ЕАД извлечение от движението по сметки на дружеството;
15. Изпратен отговор на запитване на \*\*\*\*\*;
16. Изпратена молба до ФГВБ относно даване на съгласие за сключване на съдебна спогодба с „\*\*\*\*\*“ АД;
17. Изпратен отговор на писмо от ФГВБ относно кредитополучателя „\*\*\*\*\*“ ООД;
18. Изпратено до ФГВБ изложение във връзка с публикувани в медия неверни твърдения за наличие на бездействие от страна на синдиците на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
19. Изпратен до ЧСИ отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
20. Изпратен отговор на физическо лице относно възстановяване на сума по изпълнително дело при ЧСИ;
21. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 5 бр.;
22. Изпратени до ДСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 5 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) по всички дела, които са или ще бъдат образувани от банката срещу физически и юридически лица, посочени в пълномощното;
2. Подписани две пълномощни за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
4. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. и т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд – Ямбол;
5. Депозирана в Софийския апелативен съд частна жалба срещу определение, поставено по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
6. Предоставено на СГС копие от молба с вх. №\*\*\*\*\* г. по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу \*\*\*\*\*;
7. Из pratена до Окръжен съд – Пловдив молба във връзка с дадените указания с разпореждане по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
8. Из pratена до Окръжен съд – Пловдив молба във връзка с дадени указания с разпореждане по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
9. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.422 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
10. Из pratена до Окръжен съд – Кюстендил молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. за смяна на синдик на „\*\*\*\*\*“ АД;
11. Из pratена до „\*\*\*\*\*“ АД чрез Окръжен съд – Кюстендил молба по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
12. Депозирано в СГС възражение срещу жалба на „\*\*\*\*\*“ ООД (от \*\*\*\*\* г. до \*\*\*\*\* г. е „\*\*\*\*\*“ ЕООД), подадена по изпълнително дело №\*\*\*\*\*;
13. Депозирана в СГС молба във връзка с дадени разпореждания по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
14. Депозиран в СГС отговор на допълнителна искова молба, подадена от ищеца \*\*\*\*\* по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
15. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу "\*\*\*\*\*" ЕАД;

16. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. във връзка с отговор на искова молба на ответника „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
17. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
18. Изпратена до Окръжен съд – Видин молба за смяна на синдик с правно основание чл.657. ал.1, т.4 от ТЗ по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
19. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
20. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане по т.д. №\*\*\*\*\* г. с приложено платежно нареждане за заплатен депозит за вещо лице по делото;
21. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. за смяна на синдик на основание чл.657, ал.1, т.4 от ТЗ;
22. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. и представяне на документи, описани като доказателства в искова молба по която е образувано горе посоченото дело;
23. Изпратена до Окръжен съд – Варна молба за спиране на производство по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
24. Депозирана в СГС молба за потвърждаване на процесуални действия по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
25. Депозирана в СГС молба във връзка с дадени разпореждания по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
26. Депозирана в СРС молба с приложено платежно нареждане за платена държавна такса по гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
27. Депозирана в СГС частна жалба срещу определение, поставено по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
28. Депозирана в СГС молба относно т.д. №\*\*\*\*\* г. за приемане на цитираната документация под формата на заверени преписи.

## **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 по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
2. Из pratено до ЧСИ становище по молба на длъжника \*\*\*\*\* с вх. №\*\*\*\*\* г.;
3. Из pratена до ЧСИ молба с приложено платежно нареждане за заплатени такси за образуване на изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу \*\*\*\*\*,
4. Из pratена до ЧСИ молба с приложено платежно нареждане за платени такси по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу \*\*\*\*\*,
5. Депозирано в Районен съд – Пазарджик заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*,
6. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу \*\*\*\*\* с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
7. Из pratен отговор на писмо от „\*\*\*\*\*“ ООД във връзка с погасяване на кредити към КТБ АД и искане за среща със синдиците на КТБ АД (н);
8. Из pratени до Окръжен съд – Ловеч писмени възражения на основание чл.436, ал.3 от ГПК срещу подадена жалба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. по описа на ЧСИ срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
9. Из pratена до ЧСИ молба във връзка с изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
10. Из pratени до ЧСИ две молби по изпълнително дело №\*\*\*\*\* и изпълнително дело №\*\*\*\*\* за налагане на запор върху МПС, собственост на длъжника „\*\*\*\*\*“ АД;

11. Из pratena до ЧСИ молба за изготвяне на копия от описи на недвижими имоти по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
12. Из pratен до „\*\*\*\*\*“ АД отговор на предложение за покупка на задължения на „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
13. Из pratena до ЧСИ молба с приложени доказателства за заплатена такса по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
14. Из pratено до „\*\*\*\*\*“ АД изявление за обявяване на предсрочна изискуемост на кредит и покана за доброволно изпълнение.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 12.03.2016 г. до 17.03.2016 г. (включително) са общо 19 868,62 лв., в това число:**

1. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 19 738,62 лв.;
2. Други – 130,00 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.6 и т.7 от ЗБН и искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.5 във вр. с чл.55, ал.7, изр. първо 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. Съставяне на списъци по чл.66, ал.7, точки 1, 2 и 3 от ЗБН;

2. Предоставено решение по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдика 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 искова молба по чл.60, ал.1 от ЗБН срещу \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
2. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. във връзка с отговор на искова молба на ответника „\*\*\*\*\*“ 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:**

Провеждат се разговори и срещи с \*\*\*\*\* по повод актуални теми, свързани с изготвения от тях доклад.

*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/

.....

.....

Ангел Донов – синдик

Кристи Маринова – синдик

/n/

/n/

.....

.....

Ангел Донов – синдик

Кристи Маринова – синдик

Дата 18.03.2016г.