

# **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 04.04.2016 г. до 08.04.2016 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 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 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 разгласяна.

**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 Комисията по правни въпроси в Народното събрание за обсъждане на второ четене на общ законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност;
2. Проведена среща с изпълнителния директор на Агенцията по вписванията;
3. Проведена среща с представители на „\*\*\*\*\*“ ООД;
4. Проведена среща с представители на Министерство на финансите;
5. Проведена работна среща с представители на „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
6. Проведена среща с представители на \*\*\*\*\*;
7. Проведена среща с представители на „\*\*\*\*\*“ АД.

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

1. Издадена заповед за отваряне на помещения на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на Софийска градска прокуратура;
2. Издадена заповед за координацията на дейността по подреждане на оригиналните документи по кредити, съхранявани в КТБ АД (н);
3. Изпратено до \*\*\*\*\* писмо с извлечения по банкови сметки на дружеството;
4. Изпратен до „\*\*\*\*\*“ ООД отговор на искане за потвърждение на салдо и издадени банкови гаранции на \*\*\*\*\*;
5. Изпратен до „\*\*\*\*\*“ АД отговор на искане за потвърждение на салда по банкови сметки на дружеството;
6. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ ЕООД банково потвърждение за целите на годишен одит на „\*\*\*\*\*“ ЕАД.

**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 създаване на ред за подготовка за продажба на персонални компютри;
2. Разглеждане на постъпилите оферти от акционери на „\*\*\*\*\*“ АД за закупуване на обикновени поименни акции от капитала на дружеството, притежавани от КТБ АД (н) и определяне на офертата с най-високата цена;
3. Из pratен до КФН отговор на искане на информация и документи относно „\*\*\*\*\*“ ЕАД.

**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. Из pratени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
2. Из pratен до \*\*\*\*\* отговор на искане за предоставяне на банкова информация за „\*\*\*\*\*“ АД;
3. Из pratен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
4. Изprани до \*\*\*\*\* извлечения от негови банкови сметки;
5. Из pratен до \*\*\*\*\* отговор на искане относно възстановяване на сума от негова сметка;
6. Из pratени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
7. Из pratен до МВР, ОДП – Смолян отговор за наличие или не банкови сметки на физически лица;
8. Из pratени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
9. Из pratен до \*\*\*\*\* отговор на искане във връзка с изявление на прихващане на вземане към КТБ АД (н) със задължение към банката;
10. Из pratен до „\*\*\*\*\*“ АД отговор на искане за рефинансиране на кредитните задължения на „\*\*\*\*\*“ ООД при КТБ АД (н);
11. Из pratен до ФГВБ отговор на писмо относно подадена от „\*\*\*\*\*“ ООД молба за съдействие;
12. Из pratено до ФГВБ писмо относно допълнителна счетоводна информация за „\*\*\*\*\*“ АД;

13. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 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 процесуално представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции в Република България;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред всички районни съдилища в страната, с възможност да бъдат получавани оригинали на заповеди за изпълнение на парично задължение и изпълнителни листове, издадени по заявлени на банката;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред НАП, общинска администрация, Агенция по вписвания, мобилни оператори и служби по ВиК при подаване и получаване на документи;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС срещу \*\*\*\*\*;
6. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд – Стара Загора, с възможност да подава и получава документи по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу „\*\*\*\*\*“ АД;

8. Из pratena до \*\*\*\*\* молба по дело №\*\*\*\*\* между „\*\*\*\*\*“ АД, \*\*\*\*\* и КТБ АД (н);
9. Из pratena до Апелативен съд - Велико Търново въззвивна жалба срещу решение №\*\*\*\*\* г. по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд - Ловеч;
10. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
11. Депозирано в СГС възражение с правно основание чл.690, ал.1 от ТЗ срещу приети вземания от списъка на приетите, предявени вземания по т.д. №\*\*\*\*\* г. по отношение на „\*\*\*\*\*“ ЕООД (н);
12. Предоставена на вещо лице по г.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС информация относно банкова сметка с титуляр \*\*\*\*\*;
13. Депозирана в СГС молба по гр.д. №\*\*\*\*\* г. за назначаване на особен представител, който да представлява ответника по делото – „\*\*\*\*\*“ АД;
14. Депозирана в СГС писмена защита във връзка с наказателно постановление №\*\*\*\*\* г. на КФН;
15. Депозирана в СГС молба с правно основание чл.19, ал.5 от ЗТР във вр. с чл.536 от ГПК за спиране на регистърно производство по заявление А4 с вх.№ \*\*\*\*\*, подадено в Търговския регистър по партида на \*\*\*\*\*;
16. Из prateni до Окръжен съд - Ловеч три молби с правно основание чл.389 от ГПК за обезпечение на искове по т.д. №\*\*\*\*\* г., №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г. срещу \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
17. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. във връзка с отговор на ответника „\*\*\*\*\*“ АД;
18. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.114, ал.11 във вр. с чл.114, ал.1, т.1 буква „а“ от ЗППЦК срещу \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
19. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
20. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
21. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
22. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. за назначаване на временен синдик на „\*\*\*\*\*“ АД;

23. Из pratena до СГС частна жалба срещу определение, постановено по т.д. №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
24. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. за връчване на искова молба на ответника „\*\*\*\*\*“ АД;
25. Из pratena до Окръжен съд – Варна молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. с приложено платежно нареждане за внесена държавна такса;
26. Из pratено до СГС платежно нареждане за внесен депозит за назначаване на вещо лице по т.д. №\*\*\*\*\* 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 предоставяне на информация по изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
2. Из pratena до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство, като са приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
3. Из pratena до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство, като са приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;

4. Из pratena до ЧСИ молба за изготвяне на нова пазарна оценка на недвижим имот – „\*\*\*\*“, обект на принудително изпълнение;
5. Из pratena до „\*\*\*\*“ ООД покана за доброволно изпълнение във връзка с просрочени и неизплатени задължения по кредит;
6. Из prateno до ЧСИ писмо относно дължими такси по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*“ ООД, „\*\*\*\*“ АД и \*\*\*\*;
7. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*“ ООД на друг ЧСИ;
8. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*“ ООД на друг ЧСИ;
9. Из pratena до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство, като са приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС срещу „\*\*\*\*“ ЕООД;
10. Депозирано в Районен съд – Хасково заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*;
11. Из pratena нотариална покана до \*\*\*\* за доброволно погасяване на дължими към КТБ АД (н) суми по кредит;
12. Из pratena нотариална покана до \*\*\*\* за доброволно погасяване на дължими към КТБ АД (н) суми по кредит;
13. Из pratena до ЧСИ молба с приложено платежно нареждане за дължими авансови такси по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*“ ЕООД;
14. Из pratena до ЧСИ молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. срещу „\*\*\*\*“ АД;
15. Из prateni до ЧСИ две молби с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнителни производства, като са приложени изпълнителни листове и заповеди за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. и по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС срещу „\*\*\*\*“ АД;
16. Из pratena нотариална покана до \*\*\*\* за доброволно погасяване на дължими към КТБ АД (н) суми по кредит;
17. Из pratena нотариална покана до „\*\*\*\*“ АД за доброволно погасяване на дължими към КТБ АД (н) суми по кредит;

18. Из pratena до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство, като са приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Софийския апелативен съд срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
19. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №\*\*\*\*\* на друг ЧСИ;
20. Из pratena до ЧСИ молба по изпълнително дело №\*\*\*\*\* г. за насрочване на среща, касаеща бъдещите действия по изпълнителното дело;
21. Из prateni до ЧСИ молби за уведомяване на КТБ АД (н) при насрочване на публична продан на недвижими имоти, извършвани по изпълнителни дела по които банката е страна и предварително връчване на обявление по чл.487 от ГПК за предстояща публична продан - 64 бр.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 01.04.2016 г. до 07.04.2016 г. (включително) са общо 33 124,99 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 – 118,18 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 32 806,37 лв.;
3. Други – 200,44 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 за сключване и изменение на трудови договори;
  3. Из pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.5, във вр. с чл.55, ал.7, изречение първо от ЗБН и разрешения по чл.39, ал.1, т.6 от ЗБН – 2 бр.;
  4. Из pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.5, във вр. с чл.55, ал.7, изречение първо от ЗБН и разрешения по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН – 2 бр.;
  5. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.6 от ЗБН и разрешение по чл.39, ал.1, т.5, във вр. с чл.55, ал.7, изречение първо от ЗБН;
  6. Из pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН – 2 бр.;
  7. Из pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН – 2 бр.;
  8. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН, във вр. с чл.87, ал.7., предл. второ от ЗБН.

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

1. Изчаква се решение на СГС за списъка по чл.66, ал.7, т.1 от ЗБН на приетите от синдика на КТБ АД (н) вземания, по които не са направени възражения;
2. Подготовка за процесуални действия по т.д. №\*\*\*\*\* г. на СГС, свързани със списъците по чл.66, ал.7, т.2 и т.3 от ЗБН;
3. Проведена среща с работна група, определена с заповед №\*\*\*\*\* г., във връзка с разпореждане на СГС по т.д. №\*\*\*\*\* г.

**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. Осъществяване на процесуално представителство по дела, образувани по реда на чл.62, 60а, чл.59, ал.3 и/или ал.5 от ЗБН,

- от страна на адвокати на КТБ АД (н) по т.д. №\*\*\*\*\* г. на СГС и по т.д. №\*\*\*\*\* г. на СГС;
2. Комуникация и предоставяне на информация на вещи лица, във връзка с образувани производства по чл.60а и по чл.62 от ЗБН;
  3. Представяне на писмена защита по т.д. №\*\*\*\*\* г. на СГС и по т.д. №\*\*\*\*\* г.

**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 се разменя кореспонденция с \*\*\*\*\*.

*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 ..... 08.04.2016 г.