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[1], за периода от 11.04.2016 г. до 15.04.2016 г.

---

[1] **„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 задлъжнялост 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 задлъжнялост 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, 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 задлъжнялост"** е задлъжнялостта 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 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 в Софийска градска прокуратура;
3. Проведена среща с представители на „*****“ ЕООД (н);
4. Проведена среща с председателя на Камарата на ЧСИ;
5. Проведена среща с *****.

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 МВР – СДВР;
3. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел;
4. Изпратен на „*****“ ЕООД отговор на искане за предоставяне на информация за целите на одиторска проверка на годишния финансов отчет за 2015 г. на „*****“ АД.

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 провеждане на ревизия за срока на валидност на всички обезпечения, учредени в полза на КТБ АД (н) по договори за банков кредит и създаване на регистър на обезпеченията;
2. Изпратено до ФГВБ писмо във връзка с чл.87, ал.7, предл. второ от ЗБН, за извършване на сделка за прехвърляне на притежаваните от КТБ АД (н) обикновени поименни акции от

капитала на „БОРИКА-Банксервиз“ АД на акционера, предложил най-висока цена;

3. Подписан договор с „*****“ АД за прехвърляне на обикновени поименни акции от капитала на „БОРИКА-Банксервиз“ АД, притежавани от КТБ АД (н);
4. Предоставен на УС на ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец март 2016 г. съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във вр. с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32;
5. Изпратена до КФН с копие до „Българска фондова борса – София“ АД информация за дейността на синдиците на КТБ АД (н) за първото тримесечие на 2016 г. на основание чл.37, ал.1, т.4 от Наредба №2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

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. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 2 бр.;
2. Изпратен до „*****“ АД отговор на запитване относно рефинансиране на кредит на „*****“ ООД;
3. Изпратен до БНБ отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
4. Предоставен на БНБ – Централен кредитен регистър (ЦКР) списък на активните потребители в WEB-приложението за удостоверения от ЦКР към 31.03.2016 г.;
5. Изпратено до БНБ искане за добавяне на електронни адреси на служителите на КТБ АД (н) за ежедневно получаване на бюлетин за лихвените проценти по сметки на други депозанти в БНБ;
6. Изпратено до БНБ искане за откриване на сметка;
7. Изпратен до БНБ отговор относно издаване на удостоверение във връзка с адм.д. №***** г. по описа на Административен съд – София-град;

8. Изпратен до ***** - клиент на банката, отговор относно възстановяване на сума от сметка;
9. Изпратени до ДАНС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
10. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
11. Предоставени на „*****“ ООД удостоверения във връзка с задължения на дружеството по договор за банков за кредит – 2 бр.;
12. Изпратен до ***** отговор на искането й за издаване на удостоверение във връзка с дело в Административен съд – София-град;
13. Изпратена до Министерство на финансите информация във връзка с въпрос, поставен от народни представители;
14. Изпратен до Областна дирекция на МВР – Благоевград отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
15. Изпратени до МВР – ГДБОП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
16. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 7 бр.;
17. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 бр.;
18. Предоставени на НАП документи и писмени обяснения в отговор на тяхно искане;
19. Депозирано в НАП – ТД „Големи данъкоплатци и осигурители“ възражение срещу доклад №***** г.;
20. Изпратен до НАП отговор на искане за предоставяне на информация за банкови кредити на „*****“ АД;
21. Изпратено до НСИ потвърждение за включването на КТБ АД (н) в регулярно тримесечно изследване за първо тримесечие на 2016 г.;
22. Изпратен до Районен съд – Трявна отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
23. Изпратен до Районен съд – Ямбол отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;

24. Изпратен до Районен съд – Ямбол отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
25. Изпратен до СГС отговор на запитване относно *****;
26. Изпратен до Софийска градска прокуратура отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
27. Изпратен отговор до Специализирана прокуратура – Следствен отдел за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
28. Изпратено до ***** - клиент на банката, удостоверение за изплащане на сума от сметка на ЧСИ;
29. Изпратен до ***** - клиент на банката, отговор относно възстановяване на сума от ЧСИ;
30. Изпратено до председателя на Камарата на ЧСИ заявление относно договор за предоставяне на услуга „Справка от Централен регистър на длъжниците";
31. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 10 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) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****" ЕООД (н);
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по гр.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****" ЕООД, „*****" ООД, „*****" ООД, „*****" ООД, ***** и *****;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС, образувано срещу „*****" ЕООД;

4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
5. Подписани три пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г., №***** г. и №***** г. по описа на СРС, образувани срещу „*****“ ООД;
6. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. и №***** г. по описа на СРС, образувани срещу „*****“ ООД;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС, образувано срещу на „*****“ АД;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
9. Подписани четири пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г. по описа на СРС, образувани срещу „*****“ ООД;
10. Депозиран във Върховния касационен съд отговор на частна жалба срещу определение по ч.гр.д. №***** г. на СГС;
11. Изпратен до Софийския апелативен съд отговор на въззивна жалба срещу решение по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Кюстендил, депозирана от „*****“ ЕООД;
12. Депозиран в Софийския апелативен съд отговор на частна жалба, подадена от „*****“ ЕАД срещу определение по т.д. №***** г.;
13. Депозирано в СГС становище по молба на ответника „*****“ ЕООД във връзка с разпореждане на съда по т.д. №***** г.;
14. Изпратен отговор на запитване от адвокат, представляващ „*****“ АД по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Варна;
15. Изпратено до Окръжен съд – Пловдив молба за спиране на производството по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
16. Изпратен до СГС отговор на молба за спиране на производство по гр.д №***** г. срещу „*****“ ЕООД, „*****“ ООД, „*****“ ООД и „*****“ ООД;
17. Изпратена до СГС молба в изпълнение на определение по т.д. №***** г. и в отговор на молба от ответника „*****“ АД;

18. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №***** г., образувано срещу „*****“ АД;
19. Изпратена до Окръжен съд – Ловеч молба по т.д. №***** г. във връзка с искане на „*****“ ЕООД (н) за изменение на решението в частта за разноските;
20. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №***** г. срещу *****;
21. Изпратена до Районен съд – Ловеч молба в изпълнение на разпореждане по гр.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
22. Изпратен до Окръжен съд – Бургас отговор на частни жалби от „*****“ ЕООД и „*****“ АД срещу разпореждане за незабавно изпълнение, постановено по ч.г.д. №***** г. по описа на Районен съд – Бургас;
23. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
24. Изпратен до СГС отговор на частна жалба от „*****“ АД срещу определение по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
25. Изпратена до СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. във връзка с предоставения от ответника „*****“ АД отговор на искова молба;
26. Изпратена до Окръжен съд – Ловеч молба в изпълнение на разпореждане по т.д. №***** г. с приложена справка по чл.366 от ГПК;
27. Изпратена до СГС молба по т.д. №***** г. за смяна на временен синдик;
28. Депозирана в СГС молба за издаване на обезпечителна заповед за налагане на допуснато обезпечение по т.д. №***** г. с приложено платежно нареждане за внесена по сметка на СГС гаранция в изпълнение на определения по делото;
29. Депозирана в СГС молба в изпълнение на указания по гр.д. №***** г. и на основание чл.192 от ГПК с приложени документи под формата на заверени преписи;
30. Депозирана в СГС молба в изпълнение на определения по т.д. №***** г. с приложено платежно нареждане за внесена по сметка на СГС държавна такса по иска.

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. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за налагане на възбрана и запори на недвижимо и движимо имущество, собственост на длъжника „*****“ АД;
2. Изпратена до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ООД с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
3. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
4. Изпратена до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнителни дела №***** и №***** с длъжници „*****“ ООД и „*****“ ООД на друг ЧСИ;
5. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
6. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за налагане на възбрана и запори на недвижимо и движимо имущество, собственост на длъжника „*****“ ЕООД;
7. Изпратена до ЧСИ молба за налагане на запор на вземане по изпълнително дело №*****, образувано срещу „*****“ ООД;
8. Изпратена до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД

с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;

9. Изпратена до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително дело срещу ***** с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Стара Загора;
10. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за налагане на възбрана и запори на недвижимо и движимо имущество, собственост на длъжника „*****“ ЕООД;
11. Изпратена до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително дело срещу ***** с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
12. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** с приложени документи, удостоверяващи платени държавни такси;
13. Изпратени до ЧСИ молби за уведомяване на КТБ АД (н) за 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 – 129 бр.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 08.04.2016 г. до 14.04.2016 г. (включително) са общо 1 127 630,46 лв., в това число:

1. Осребряване и вземания от ценни книжа с установена борсова цена – 2153,60 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 37 346,70 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 5219,16 лв.;
4. Вземания от дялови участия (притежавани от КТБ АД (н) акции от капитала на „БОРИКА-Банксервиз“ АД) – 1 082 781,00 лв.;

5. 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. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.1 от ЗБН;
3. Изпратени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.5, във вр. с чл.55, ал.7, изр. първо от ЗБН и на разрешения по чл.39, ал.1, т.6 от ЗБН – 2 бр.;
4. Изпратени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН – 2 бр.;
5. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 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. 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. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г.;
4. Проведена среща с работна група, определена със 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. Изпратена до Окръжен съд – Велико Търново искова молба срещу „*****“ ЕООД с правно основание чл.3, ал.3, във вр. с ал.2 от ЗБН, чл.59, ал.2 от ЗБН, чл.59, ал.5 от ЗБН и чл.59, ал.5 от ЗБН;
2. Депозирана в СГС молба относно удължаване срока за обжалване на определения по т.д. №***** г., образувано срещу „*****“ ЕООД;
3. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ ЕАД с правно основание чл.59, ал.7 от ЗБН;
4. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ АД с правно основание чл.26, ал.2, предл. 3 от ЗЗД, чл.3, ал.3, чл.59, ал.3 и чл.59, ал.5 от ЗБН.

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 15.04.2016 г.