

# 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 18.05.2015г. до 22.05.2015г.

<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 банката 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 задължениост 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 задължениост 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 банката, което е или желае да стане страна по правоотношение с банката, 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 задължениост“ е задължениостта на едно физическо или юридическо лице към банката, 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. 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 узнана 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 банката с отнета лицензия от синдика**

1. Среща с министъра на финансите;
2. Среща с изпълнителните директори на Търговска банка „\*\*\*\*“ ЕАД;
3. Среща с посланика на \*\*\*\* относно производството по несъстоятелност на КТБ АД (н) и способите за защита интересите на вложителите;
4. Среща с представителите на дружеството \*\*\*\*.

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

1. Получена писмена оферта от „\*\*\*\*“ ООД във връзка с изготвяне на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
2. Получена писмена оферта от „\*\*\*\*“ ЕООД във връзка с изготвяне на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
3. Получена писмена оферта от „\*\*\*\*“ ООД във връзка с евентуално възлагане на оценка на вещите от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
4. Издадена заповед относно приемане на оферти за оценка на активите на КТБ АД (н) по реда на чл.52 ЗБН;
5. Изпратено писмо до ТБ „\*\*\*\*“ АД във връзка с писмо от Българска търговско-промишлена палата относно финансовото състояние на банката;
6. Изпратено писмо до БНБ относно офиса на КТБ АД (н) в Белгия;
7. Подготвен и изпратен ежеседмичен отчет за дейността в изпълнение на правомощията по чл.32, ал. 6 от Закона на банкова несъстоятелност до Фонда за гарантиране на влоговете в банките с копие до министъра на финансите.
8. Изпратен отговор на искане на БНБ за предоставяне на информация за предприети действия за закриване на

представителен офис на КТБ АД (н) в Белгия във връзка с писмо от Националната банка на Белгия.

9. Изпратена до ФГВБ молба за разрешение за покриване на разноски по дело по подадена от „\*\*\*\*“ ООД молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „\*\*\*\*“ ЕООД.
10. Изпратена молба до ФГВБ за определяне на представител на ФГВБ за участие в работата на комисия по чл.52 ЗБН.

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

1. Периодично се извършват действия по подновяване на изтичащи застрахователни полици;
2. Започнат е правен анализ за водене на отменителни иски по чл.60 от ЗБН за попълване на масата на несъстоятелността.

### **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. Подписани и изпратени отговори на възражения по чл. 10, ал. 2 по Наредба № 23 за условия и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 15 броя;
2. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 11 броя;
3. Изпратени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 броя;
4. Изпратен отговор до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица.
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД София за наличие или не на банкови сметки на юридически лица.
6. Изпратено писмо до ДЗИ ЕАД съгласие за изплащане на застрахователни обезщетения за щети в търговски обект на „\*\*\*\*“ АД.

7. Изпратено писмо до \*\*\*\*относно споразумение за заем от \*\*\*\*  
сключено между КТБ АД и \*\*\*\*;
8. Изпратено писмо до „\*\*\*\*“ АД относно петдневен срок за  
освобождаване на помещения в сградата на ЦУ на КТБ АД ,  
считано от 18.05.2015 г.
9. Изпратено до ФГВБ писмо относно постъпили в КТБ АД (н)  
искания на клиенти за заличаване на обезпечения по кредити.
10. Изпратен отговор до Районен съд гр. Видин за наличие или не  
на банкови сметки на физически лица.
11. Изпратен отговор до Районен съд гр. Троян за наличие или не  
на банкови сметки на физически лица.
12. Изпратен отговор до НАП ТД София за наличие или не на  
банкови сметки на физически лица.
13. Изпратена справка за банкови сметки на „\*\*\*\*“ ЕООД и „\*\*\*\*“  
ЕАД до Софийска градска прокуратура.
14. Предоставени документи и информация от клон Габрово на  
КТБ АД (н) до НАП ТД Велико Търново;
15. Изпратен отговор на получена нотариална покана относно  
сторнирано бордеро № \*\*\*\* от \*\*\*\* на физическо лице.
16. Изпратен отговор на искана информацията за участие на КТБ  
АД (н) в приватизационна сделка за „\*\*\*\*“ АД до Комисията за  
отнемане на незаконно придобито имущество;
17. Изпратен отговор на писмо на „\*\*\*\*“ АД относно изплащане от  
ФГВБ на парични средства на клиенти по сметки на „\*\*\*\*“ АД;
18. Предоставена информация на Комисията за финансов надзор  
за банкови сметки на „\*\*\*\*“ АД.
19. Изпратени до „\*\*\*\*“ ООД банкови сведения във връзка с  
одиторска проверка на „\*\*\*\*“ АД.

**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**

1. Извършва се анализ на договорите, по които банката е страна и се  
предприемат действия по прекратяване, вкл. по взаимно съгласие,  
на онези от тях, които водят до натрупване на разноски и в същото

време не са необходими с оглед опазване и управление на имуществото на банката;

2. Анализ на действията, които следва да бъдат предприети във връзка със закриване на офиса в Белгия.

#### **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. Изготвяне и подаване на отговори на въззивни жалби на „\*\*\*\*“ ЕООД и КТБ АД (н), представлявани от заличените представители на банката, подадени в производството по несъстоятелност срещу КТБ АД – в несъстоятелност пред СГС;
2. Предоставени пълномощни за процесуално представителство по дела срещу „\*\*\*\*“ ЕАД, „\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*“ ЕООД.
3. Предоставено пълномощно за процесуално представителство по т. д. №\*\*\*\* от 2015 г. по описа на СГС.
4. Изготвяне на искане за разрешение на СГС синдиците да упълномощават процесуални представители по делата, по които КТБ АД (н).

#### **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 заложените 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. По молба за откриване производство по несъстоятелност срещу „\*\*\*\*“ АД е образувано т.д. №\*\*\*\*/2015 при ОС Видин, насрочено за \*\*\*\*. Съгласно определение на съда е допусната поисканата съдебно – счетоводна експертиза за установяване финансовото състояние на длъжника;
2. Изпратена нотариална покана до длъжника „\*\*\*\*“ АД за обявяване на предсрочна изискуемост на задълженията по всички договори за кредит;
3. Подадени са седем броя заявления за пристъпване към изпълнение по ЗОЗ срещу имущества, върху които е учреден особен залог за обезпечаване на задължения по договори за кредит на длъжника „\*\*\*\*“ ЕООД;
4. Подадени са до Районен съд – \*\*\*\* шест броя заявления за издаване на заповеди за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК, по които са образувани заповедни производства.
5. Допуснато обезпечение на бъдещ иск по т.д. №\*\*\*\*/2015г. по описа на СГС чрез налагане на запор върху \*\*\*\* % от акциите на “\*\*\*\*“ АД (за обезпечаване на бъдещ осъдителен иск на синдика срещу „\*\*\*\*“ АД, „\*\*\*\*“ ЕООД и „\*\*\*\*“ АД). Запорът е наложен от ЧСИ \*\*\*\* по изпълнително дело №\*\*\*\*/2015г.
6. Подготвено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*“ АД;
7. Подготвено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*“ ЕАД;
8. Подадена молба за откриване производство по несъстоятелност срещу длъжника „\*\*\*\*“ ЕООД;
9. Подготвено заявление за издаване заповед за незабавно изпълнение по реда чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*“ АД
10. Подготвена искова молба срещу длъжника \*\*\*\*;
11. Предявен осъдителен иск срещу длъжника „\*\*\*\*“ ООД и поръчителя по договора за кредит \*\*\*\*;
12. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).

13. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
14. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
15. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
16. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
17. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
18. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
19. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
20. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
21. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
22. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
23. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
24. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
25. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
26. Изпратена покана за доброволно плащане до „\*\*\*\*“ ЕАД.
27. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ ЕООД в полза на КТБ АД (н).
28. Изготвяне на доклад за предстоящи съдебни действия срещу „\*\*\*\*“ ЕАД;
29. Изготвяне на нотариална покана до „\*\*\*\*“ ЕАД за обявяване на предсрочна изискуемост на вземанията и за доброволно плащане в допълнително указан срок;
30. Изпратена покана за доброволно изпълнение до длъжника „\*\*\*\*“ АД;

31. Подготвена молба за откриване производство по несъстоятелност срещу длъжника „\*\*\*\*“ ООД;
32. Извършен правен анализ за предприемане на съдебни действия срещу „\*\*\*\*“ АД;
33. Подаване на уведомления до НАП съгласно чл.78 от ДОПК относно подаване на молба за откриване на производства по несъстоятелност срещу „\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*“ АД;
34. Изпратено уведомление по чл.17 ЗОЗ до „\*\*\*\*“ ЕООД относно заложено вземане на „\*\*\*\*“ АД в полза на КТБ АД (н);
35. Получаване на поправен изпълнителен лист по делото срещу „\*\*\*\*“ в Софийски районен съд и изготвяне на молба за прилагането му по изпълнителното дело;
36. Подадена молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „\*\*\*\*“ АД;
37. Подадена молба до ЧСИ \*\*\*\* за отлагане на изпълнителните действия по делото срещу „\*\*\*\*“ ЕАД;
38. Изготвена молба за присъединяване на “КТБ“ АД (н) като кредитор по изпълнително дело №\*\*\*\*на ЧСИ \*\*\*\* във връзка с публична продажба на недвижим имот, който е част от търговското предприятие на “ \*\*\*\*“ АД, заложено като обезпечение по кредит в полза на „КТБ“ АД
39. Справки по висящи изпълнителни дела срещу „\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*“ ЕООД във връзка с изпълнение на издадени в полза на банката обезпечителни заповеди;
40. Анализ на кредитните експозиции на „\*\*\*\*“ ЕООД и „\*\*\*\*“ ЕООД във връзка с предприемане на действия за събиране на дължимите суми от тези длъжници;
41. Изготвяне и подаване на молба в изпълнение на съдебни указания по делото за несъстоятелност срещу „\*\*\*\*“ ЕАД;
42. Изготвяне на молба за издаване на удостоверение по изпълнителното дело срещу „\*\*\*\*“ АД за представянето му на Софийски градски съд;
43. Изпратена нотариална покана до „\*\*\*\*“ ЕАД за обявяване на предсрочна изискуемост на вземанията на банката по договор за кредит и за доброволно плащане в допълнително указан срок;
44. Изпратена покана до длъжника „\*\*\*\*“ АД относно обезпечаване на задълженията и план за погасяването им.

45. Изпратена покана за доброволно изпълнение до длъжника „\*\*\*\*“ АД във връзка с просрочени задължения по договор за банков кредит.
46. Проведена среща с представители на „\*\*\*\*“ във връзка с уреждане на отношенията по погасяване на кредита;
47. Проведена среща с представители на дружеството „\*\*\*\*“ АД във връзка със задължения по договор за банков кредит;
48. Анализ на кредитната експозиция на „\*\*\*\*“ ЕООД с оглед предприемане на действия по събиране на дълга.
49. Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити: за периода 15.05.2015 – 21.05.2015г. са постъпили общо 420 808,23 лв, в това число:
  - 324 107,24 лв на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
  - 12 600,30 лв по сметка в лева в обслужващата банка;
  - 84 100,69 лв по сметка в лева в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 за 1 евро).

**VIII. Действия по чл.31, ал.1, т.10 от ЗБН – действия на разпореждане с паричните средства на КТБ, вкл. със сумите по банковите сметки, на които КТБ 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 по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и др.);
2. Изпратен до Фонда за гарантиране на влоговете в банките проект на бюджет относно разноските по несъстоятелността на КТБ АД (н) за м.юни 2015г.

**X. 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. По ежедневно постъпващите молби за предявяване на вземания срещу банката е назначена комисия, която ги разглежда с оглед включване в списъка на приетите вземания;

2. Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН;
3. Продължени са действията по разглеждане на уведомления за цесия на вземания по банкови сметки, постъпили след отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност във връзка със списъка на служебно приетите вземания.

#### **Х. Действия по чл.62 от ЗБН и по чл.60а от ЗБН – предявяване на иски по чл.59, ал.3 и/или ал.5, чл.60 и чл.60а от ЗБН**

1. Продължава подготовката на иски молби за обявяване на относителна недействителност на постъпили в банката изявленията за прихващане след отнемане на банковата лицензия, респ. след законодателното изменение на чл.59 от ЗБН (ДВ – бр.98 от 28.11.2014г.), които безспорно попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН.
2. По подадена искова молба срещу „\*\*\*\*“ ЕООД за обявяване на прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на КТБ АД (н) е образувано т.д. №\*\*\*\*/2015г. на СГС, ТО, \*\*\*\*състав.
3. Подадена е искова молба за обявяване на прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на „КТБ“ АД с правно основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „\*\*\*\*“ ЕАД – вх. №\*\*\*\*/2015г. по описа на СГС;
4. Назначена работна група за анализ на действия и сделки, извършени от банката в подозрителния период и попадащи в някоя от хипотезите на чл.60, ал.1, т.1-7 от ЗБН, както и за извършване на анализ за ангажиране на деликтната имуществена отговорност на бивши администратори на банката по смисъла на чл.57, ал.4 от ЗБН.

#### **ХІ. 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**

1. Представяне в присъствието на представителите на УС на ФГВБ на презентацията на кандидатите, подали предложения във връзка с избор на фирми, притежаващи международен опит в разследването на банкови фалити, на която да бъдат възложени дейностите по чл.31, ал.1, т.17 от ЗБН, както следва: \*\*\*\*; \*\*\*\*; \*\*\*\*; \*\*\*\*, \*\*\*\*, \*\*\*\* и \*\*\*\*.

*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/*

.....  
*Росен Ангелчев –синдик*

.....  
*Лазар Илиев – синдик*

*/n/*

*/n/*

.....  
*Росен Ангелчев –синдик*

.....  
*Лазар Илиев –синдик*

*Така:  
22.05.2015г.*