

# **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 13.07.2015 г. до 17.07.2015 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, менителничко 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 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 улавянето, 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. Среща с председателя на ФГВБ и с представителите на „\*\*\*\*\*“;
2. Среща с главения прокурор на Република България, с министъра на финансите, с председателя на Фонда за гарантиране на влогове в банките и с представителите на „\*\*\*\*\*“;
3. Среща с представител на БНБ и с представители на адвокатските дружества, обслужващи банката;
4. Участие в заседание на Комисията по бюджет и финанси на Народното събрание на Република България във връзка с обсъждане на Законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

**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) във връзка с изготвяне на копия на документи по искане на клиент;
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива с оглед изготвяне на копия на документи на банката;
3. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива за изготвяне на копия на документи с оглед изготвяне на отговор по искане на НАП – ТД София;
4. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива за изготвяне на копия на документи във връзка със съдебно- счетоводната експертиза;
5. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители НАП и с представители на ФГВБ за обсъждане на механизма, по който да стане подаването на информация от КТБ АД (н) към ФГВБ, респективно към обслужващите банки, относно изплащане на суми по вземания на клиенти от банката, по които има наложени запори от НАП;

6. Изслушване на доклад от среща на представителите на „\*\*\*\*\*“ и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на Софийска градска прокуратура;
7. Изслушване на доклад от среща на представители на банката и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на Сметната палата;
8. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на БНБ;
9. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „\*\*\*\*\*“ АД;
10. Из pratено предизвестие за прекратяване на договор за право обслужване между КТБ АД (н) и \*\*\*\*\*;
11. Подписана декларация за запознаване с т.3 от решението на Общото събрание на \*\*\*\*\*;
12. Изслушване на доклад на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, от участие в заседание на Управителния съвет на ФВГБ;
13. Издадени заповеди на основание чл.3, ал.1 и чл.4, ал.3 от Инструкцията за реда за снабдяване, техническо обслужване и използване на леки автомобили на КТБ АД (н).

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

1. Из pratена покана до „\*\*\*\*\*“ АД, във връзка с увреждане масата на несъстоятелността, изразяваща се в реализиране на обезпечение, предоставено от КТБ АД (н) по краткосрочно междубанково финансиране;
2. Из pratена до ФГВБ писмена информация на основание чл.40, ал.1 от ЗБН и във връзка с процеса по одобряване на месечните бюджети относно разноските по несъстоятелността;
3. Из pratено уведомление до ФГВБ относно проект за изменение на договор за услуги, склучен между КТБ АД (н) и \*\*\*\*\*.

**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 от физически и юридически лица 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 – 24 бр.;
2. Издадени банкови удостоверения на физически лица – 2 бр.;
3. Из pratен отговор на молба на физическо лице за прекратяване на договор за ползване на банков сейф и за възстановяване на депозит;
4. Из pratен отговор до \*\*\*\*\* на покана за изплащане на гарантирани суми на изброени физически и юридически лица;
5. Из pratени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Из pratени отговори до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
7. Из pratени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
8. Из pratени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
9. Из pratено до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД София, ТБ Видин извлечение за посочен период от сметка на \*\*\*\*\*;
10. Из pratен отговор до МВР – ГДБОП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
11. Предоставена информация на НАП – ТД Велико Търново за банкова сметка на \*\*\*\*\*;
12. Из pratен отговор до НАП – ТД Пловдив, Офис Кърджали за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
13. Из pratен отговор до НАП – ТД Пловдив, ИРМ Стара Загора на запорно съобщение на \*\*\*\*\*;
14. Из pratени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;

15. Изпратени до НАП – ТД София отговори на запорни съобщения на юридически лица;
16. Изпратен до НАП – ТД София отговор на искане за предоставяне на достъп до банков сейф на \*\*\*\*\*;
17. Изпратено до НАП – ТД София, ИРМ Кюстендил извлечение от сметки на \*\*\*\*\*;
18. Изпратен отговор до НСлС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
19. Изпратен отговор до Районен съд – Димитровград на запорно съобщение на \*\*\*\*\*;
20. Изпратен отговор до Районен съд - Луковит за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
21. Изпратен отговор до Районен съд - Омуртаг за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
22. Изпратен отговор до Районен съд - Смолян за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
23. Изпратен отговор до Районен съд - Червен бряг за наличие или не на банкови сметки на физически лица - 2 бр.;
24. Изпратено уведомление до СРС за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
25. Изпратени отговори до ЧСИ за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 6 бр.;
26. Изпратени отговори до ЧСИ на запорни съобщения на физически и юридически лица – 4 бр.;
27. Изпратен отговор до ЧСИ на запорно съобщение на „\*\*\*\*\*“ АД;
28. Изпратено уведомление до Окръжна прокуратура – Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
29. Изпратено до СГП извлечение за движението по сметките на \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\*;
30. Изпратено искане до СГП за предоставяне на договор за въспъване в дълг;
31. Изпратено писмо до „\*\*\*\*\*“ АД по чл. 33 от 303;
32. Изпратен отговор на молба от „\*\*\*\*\*“ АД относно временно спиране на изпълнителни действия;

33. Изпратена до ЧСИ молба за допълнителни действия по изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
34. Изпратено искане до \*\*\*\*\* за предоставяне на годишен счетоводен отчет на „\*\*\*\*\*“ АД;
35. Изпратено искане до „\*\*\*\*\*“ АД за предоставяне на годишен счетоводен отчет на „\*\*\*\*\*“ АД;
36. Изпратен до „\*\*\*\*\*“ АД отговор на искане за заличаване на договорни ипотеки;
37. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка жалба от „\*\*\*\*\*“ АД за олихвяванията с преференциален лихвен процент на специалната разплащателна сметка на дружеството.

**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:**

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.

**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) във всички съдебни и изпълнителни производства срещу \*\*\*\*\*;
2. Изпратено писмо до ФГВБ относно разрешение за упълномощаване на адвокати и юрисконсулти за процесуално представителство по производствата, заведени за събиране на вземания и попълване масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
3. Подписани пълномощни за процесуално представителство по всякакви съдебни производства по трудови спорове – 8 бр.;

4. Подписано пълномощно за получаване от Районен съд – Благоевград на 2 бр. изпълнителни листове и заповеди за изпълнение към тях, издадени срещу \*\*\*\*\*;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство по ч.гр.д. \*\*\*\*\* по описа на СРС срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство по ч.г.д. \*\*\*\*\*, \*\*\*\*\*, и ч.г.д. \*\*\*\*\* по описа на Районен съд – Плевен;
7. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив молба с уточнения към разпореждане №\*\*\*\*\*;
8. Депозирана в СРС молба във връзка с г.д. \*\*\*\*\*;
9. Депозирана в СРС молба във връзка с г.д. \*\*\*\*\*.

## **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 дълъжници 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 молба до ЧСИ на основание чл.426 във връзка с чл.404, т.1 от ГПК за присъединяване към изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
2. Депозирано в Районен съд – Бургас заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
3. Депозирани в СРС заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД – 2 бр.;

4. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426 във връзка с чл.404 от ГПК за образуване на изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
5. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
6. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
7. Депозирана в СРС молба за образуване на изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД при държавен съдебен изпълнител;
8. Депозирана молба до Районен съд – Плевен за разпореждане по поправка на явна фактическа грешка \*\*\*\*\*;
9. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
10. Депозирана в СРС молба за допускане на поправка на явна фактическа грешка в издадена заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на изпълнителен лист по ч.г.д. \*\*\*\*\*;
11. Депозирана в СРС частна жалба срещу разпореждане на основание чл.413, ал.2 от ГПК за отмяна на разпореждане на СРС по ч.г.д. \*\*\*\*\*;
12. Депозирани в СРС заявлени за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ООД – 2 бр.;
13. Изпратена молба до ЧСИ на основание чл.426 във връзка с чл.404, т.1 от ГПК за присъединяване към изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
14. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч искова молба срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД по т.д. \*\*\*\*\*;
15. Изготвена молба до ЧСИ за налагане на възбрана на недвижими имоти, собственост на „\*\*\*\*\*“ ООД;
16. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426 във връзка с чл.404 от ГПК за присъединяване към образувано изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
17. Изпратена молба до ЧСИ за допълнителни действия по изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;

18. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
19. Депозирано в Районен съд – Ловеч заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
20. Депозирани в Районен съд – Ловеч заявлениия за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\* – 2 бр.;
21. Депозирани в Районен съд – Ловеч заявлениия за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\* – 3 бр.;
22. Депозирана в СГС искова молба срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
23. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
24. Депозирани в Районен съд – Дупница заявлениия за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\* – 2 бр.
25. Депозирани в СРС заявлениия за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД – 2 бр.;
26. Депозирани в СРС заявлениия за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД – 2 бр.;
27. Изпратена нотариална покана до „\*\*\*\*\*“ ООД за доброволно погасяване на задължение по просрочен кредит;
28. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
29. Получени три броя изпълнителни листа и заповеди за незабавно изпълнение от Районен съд – Плевен.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 10.07.2015 г. до 16.07.2015 г. (включително) са постъпили общо 82 160,81 лв., в това число:

- 9167,00 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 2060,00 EUR по сметка в евро в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро);
- 28 870,29 лв. по сметка в лева в обслужващата банка;
- 20 500,00 EUR по сметка в евро в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро).

**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 искане до ФГВБ относно разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за сключване на договор за демонтаж и транспортиране на ATM-устройства и одобрение на общ разход за демонтаж и транспортиране;
3. Из pratено писмо до ФГВБ във връзка с искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за предварително разрешение на синдика относно даване на съгласие в изискуемата от закона форма за освобождаване на обезпечение на „\*\*\*\*\*“ АД;
4. Из pratено искане до ФГВБ за даване на указания във връзка с действия по събиране на задължения от дружество, свързани с „\*\*\*\*\*“ АД и постъпили в тази връзка предложения от компания \*\*\*\*\* и от дружество \*\*\*\*\*;
5. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на „\*\*\*\*\*“ АД;
6. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на „\*\*\*\*\*“ АД.

**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. Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН;
2. По ежедневно постъпващите молби за предявяване на вземания срещу банката е назначена комисия, която ги разглежда с оглед включване в списъка на приетите вземания;
3. Из pratено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.18 от ЗБН;

4. Изпратено писмо до Комисията за защита на личните данни с въпроси във връзка с оповестяване на списъка на приетите вземания на КТБ АД (н);
5. Депозирано в Народното събрание на Република България становище по внесения Законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

**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. Продължава подготовката на искови молби за обявяване на относителна недействителност на постъпили в банката изявленията за прихващане след отнемане на банковата лицензия, resp. след законодателното изменение на чл.59 от ЗБН (ДВ – бр.98 от 28.11.2014 г.), които безспорно попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН;
2. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.59 от ЗБН срещу \*\*\*\*\*;
3. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН срещу „\*\*\*\*\*“ ООД за обявяване на относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на 19 бр. прихващания на обща стойност 2 035 054,72 лв.;
4. Депозирана в СГС молба на основание чл.229, ал.1, т.4 от ГПК за спиране на производството по т.д. \*\*\*\*\* до решаване на спора по предявените от страна на синдика на КТБ АД (н) искове към \*\*\*\*\*, обективирани в искова молба до СГС с вх. \*\*\*\*\*.

**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:**

В своя ежеседмичен отчет „\*\*\*\*\*“ информира, че през настоящата седмица са насочили вниманието си към вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), които са в резултат както от кредитната, така и от цялостната търговска дейност на банката. Разследващата компания уточнява, че тази проверка не

е приключила и продължават да работят по нея. Успоредно с това текат процесите по събирането на доказателства от външни източници, свързани с разследването и по разработването на предложения за конкретни действия по възстановяване на дължими на банката средства.

*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

Дата 17.07.2015г.