

# **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 24.08.2015 г. до 28.08.2015 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, 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 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. Проведена среща с председателя на ФГВБ;
2. Проведена среща с представители на \*\*\*\*\*.

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

1. Публикуване на интернет страницата на КТБ АД (н) и изпращане до всички медии на съобщение, че списъкът на приетите вземания по чл.64, ал.1 от ЗБН е обявен в Търговския регистър и достъпът до него е свободен;
2. Издадена заповед за организация за предоставяне на информация на клиентите на банката при запитване относно Списъка на приетите от синдика вземания на кредиторите;
3. Издадена заповед за създаване на ред във връзка с искания на кредитополучатели и/или други клиенти на банката за провеждане на срещи със синдиците на КТБ АД (н);
4. Издадена заповед за създаване на организация за предаване на разплащателни ведомости и трудовоправни документи на служители с прекратени трудови правоотношения;
5. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главен директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представители на „\*\*\*\*\*“ АД;
6. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, главен директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и главен директор на главна дирекция „Банкови дейности“ с представители на „\*\*\*\*\*“ АД;
7. Изслушване на доклад от работна среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на \*\*\*\* във връзка с уточняване обхвата на правните становища;

8. Работна среща с представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, главен директор на главна дирекция „Кредитна дейност“, главен директор на главна дирекция „Банкови дейности“ и главен директор на главна дирекция „Административни дейности“ във връзка с обсъждане на изискването на оценителите за анализ на поредността на залозите и ипотеките, като част от правния анализ на обезпеченията;
9. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главен директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представители на Софийска градска прокуратура.

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

1. Изпратено писмо до ФГВБ относно доклад за актуализиране на статуса и план по Фаза 1, изготвен от \*\*\*\*\*;
2. Издадена заповед във връзка с извършване на действия по доклад за актуализиране на статуса и план по Фаза 1, изготвен от \*\*\*\*\*;
3. Издадена заповед, във връзка с ангажимента на синдика съгласно чл.52 от ЗБН, за създаване на организация за подпомагане на оценителските екипи за изготвяне на оценка на активите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
4. Изпратени молби до акционерни дружества, в които КТБ АД (н) е притежател на акции, за предоставяне на финансова информация, във връзка с извършвана оценка на имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) – 9 бр.;
5. Изпратени молби до банки за банкови потвърждения за целите на оценката на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) – 9 бр.

**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 – 6 бр.;
2. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 2 бр.;
3. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ АД искане за предоставяне на информация във връзка с оценка на имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
4. Изпратен отговор до БНБ за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Изпратено писмо до Министерството на финансите с копия до НАП и ФГВБ относно действията на КТБ АД (н) за събиране на вземанията по наложен запор от НАП на „\*\*\*\*\*“ АД;
7. Изпратен отговор до НАП – ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
8. Изпратени до НАП – ТД Пловдив отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 бр.;
9. Изпратен отговор до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
10. Предоставени на НАП – ТД София копия от документи във връзка с тяхно искане;
11. Изпратен отговор до НАП – ТД София на разпореждане за изпълнение на запорно съобщение срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
12. Изпратен отговор до Районен съд – Варна за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
13. Изпратени документи до Софийска градска прокуратура във връзка с разследване по досъдебно производство №\*\*\*\*\* г.;
14. Предоставени на Софийска градска прокуратура заверени копия от документи във връзка с досъдебно производство

№\*\*\*\*\* г. по описа на Следствен отдел на Софийска градска прокуратура – пр.пр. №\*\*\*\*\* г.;

15. Изпратена до Софийска градска прокуратура молба за предоставяне на информация за „\*\*\*\*\*“ ЕОД и „\*\*\*\*\*“ ЕОД;
16. Изпратен отговор до СРС за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
17. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 6 бр;
18. Изпратен до „\*\*\*\*\*“ ЕАД отговор на искане за среща със синдиците на КТБ АД (н);
19. Изпратен отговор на възражение до „\*\*\*\*\*“ ЕОД във връзка с ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. на СРС и изп.дело №\*\*\*\*\* г.;
20. Изпратено писмо до \*\*\*\*\* във връзка с договор за заем, предоставен на \*\*\*\*\*;
21. Изпратени до „\*\*\*\*\*“ ЕОД две уведомления относно извършени прихващания по вземания от „\*\*\*\*\*“ ЕОД по договор за банков кредит;
22. Предоставено на представители на „\*\*\*\*\*“ АД извлечение от банкови сметки на дружеството;
23. Изпратено до „\*\*\*\*\*“ ЕАД уведомление относно извършено прихващане по вземания от „\*\*\*\*\*“ ЕОД по договор за банков кредит;
24. Изпратено до \*\*\*\*\* уведомление относно извършено прихващане по вземания от „\*\*\*\*\*“ ЕОД по договор за банков кредит;
25. Изпратен до \*\*\*\* с копие до \*\*\*\* проект на писмо до \*\*\*\*, \*\*\*\* и \*\*\*\* с искане за предоставяне достъп до техните доклади, свързани с оценката на активите на КТБ АД (н).

**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 договори, по които банката е страна, с оглед предприемане на действия за прекратяване на такива, по които няма да се ползват предоставяни до сега услуги.

**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 всички дела заведени от и срещу банката;
2. Подписани пълномощни за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. и т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС;
3. Подписани две пълномощни за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на Окръжен съд – Видин, по т.д. №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, срещу \*\*\*\*\*;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу „\*\*\*\*\*”;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
9. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
10. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
11. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
12. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС и по всякакви съдебни и изпълнителни производства срещу \*\*\*\*\*;
13. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
14. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;
15. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС, образувано срещу \*\*\*\*\*;

16. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Централния регистър на особените залози при Министерството на правосъдието и „Централен депозитар“ АД;
17. Изпратено писмо до Софийски административен съд относно определение, постановено по адм.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на САС;
18. Депозирана в Софийски апелативен съд частна жалба срещу определение по т.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СГС на основание чл.70, ал.2 от ГПК;
19. Депозиран в СГС писмен отговор на въззвана жалба срещу решение по гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
20. Депозирана в СГС молба във връзка с дадени указания по гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
21. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г. на СГС, с приложена вносна бележка за внесен депозит на вещо лице;
22. Депозирани в СРС писмени становища по гр.д. №\*\*\*\*\* г. и по гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
23. Депозирана в Окръжен съд – Кюстендил молба по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
24. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба във връзка с разпореждане по т.д. №\*\*\*\*\* г. на основание чл.63, ал.1 от ГПК;
25. Депозиран в Окръжен съд – Ямбол отговор на частна жалба от \*\*\*\*\* против определение №\*\*\*\*\* г., постановено по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. на Районен съд – Ямбол.

## **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 Службата по вписванията молба за вписване на възбрана върху имот, собственост на „\*\*\*\*\*“ ЕООД, на основание обезпечителна заповед, издадена от СГС по т.д. №\*\*\*\*\* г.;
2. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД, дължник по договор за банков кредит;
3. Из pratен отговор на подадена молба от „\*\*\*\*\*“ АД за разсрочване и намаляване размера на задълженията по два договора за банков кредит;
4. Депозирани в Районен съд – Пловдив заявления за издаване на три заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
5. Депозирано в Районен съд – Кюстендил заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
6. Из pratena молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ АД на основание чл.426 от ГПК;
7. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч отговори на две частни жалби от \*\*\*\*\* срещу издадени разпореждания за незабавно изпълнение;
8. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч четири искови молби срещу \*\*\*\*\* на основание чл.422 от ГПК и в срока по чл.415, ал.1 от ГПК за установяване на вземания по издадени заповеди за изпълнение №\*\*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г., №\*\*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г., №\*\*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
9. Депозирани в Районен съд – Ловеч четири молби за установяване на вземания от \*\*\*\*\* по ч.гр.з. №\*\*\*\*\* г., №\*\*\*\*\* г., №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г., в изпълнение на чл.415, ал.2 от ГПК и разпореждания №\*\*\*\*\* , №\*\*\*\*\* , №\*\*\*\*\* и №\*\*\*\*\* от \*\*\*\*\* г. и \*\*\*\*\* г.;
10. Депозирано в Районен съд – Бургас заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД и „\*\*\*\*\*“ ООД;

11. Изпратена молба за налагане на запор на вземането на „\*\*\*\*\*“ АД от трето лице – „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
12. Депозирана в СГС искова молба срещу \*\*\*\*\* на основание чл.430 от ТЗ във връзка с чл.240 от ЗЗД, чл.86 от ЗЗД и чл.92 от ЗЗД по договор за банков кредит;
13. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
14. Депозирани в СРС заявлениия за издаване на три заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ООД;
15. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
16. Депозирани в СРС заявлениия за издаване на две заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ АД;
17. Депозирано в Районен съд – Девин заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\* , дължник по договор за банков кредит;
18. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД, дължник по договор за банков кредит;
19. Депозирани в Районен съд – Търговище заявлениия за издаване на две заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
20. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №\*\*\*\*\* за вписване на възбрана на ипотекиран в полза на КТБ АД (н) недвижим имот;
21. Изпратена до ЧСИ молба във връзка с изп.д. №\*\*\*\*\* с искане за спиране на насочена публична продан на ипотекиран в полза на банката недвижим имот и изготвяне на нова оценка на имота.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 21.08.2015 г. до 27.08.2015 г. (включително) са постъпили общо 121 185,67 лв., в това число:

- 23 027,60 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 69 204,50 лв. по сметка в лева в обслугващата банка;
- 2063,85 EUR по сметка в евро в обслугващата банка (курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро);

- 14 526,00 USD по сметка в щатски долари в обслужващата банка (курс на БНБ от 1,715340 лв. за 1 щ. доллар).

**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.7 от ЗБН за одобрение за сключване на договори;
3. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на \*\*\*\*;
4. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на \*\*\*\*;
5. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на \*\*\*\*;
6. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на \*\*\*\*.

**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. В изпълнение на разпоредбата на чл.64, ал.2 от ЗБН е публикувано в три централни ежедневника съобщение, че списъкът на приетите вземания по чл.64, ал.1 от ЗБН е обявен в Търговския регистър и достъпът до него е свободен;
2. Издадена заповед в изпълнение на правомощието на синдика по чл.66, ал.2 от ЗБН относно съставяне на списък на кредиторите, чиито вземания са оспорени.

**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:**

Подадена допълнителна искова молба поиск за отмяна на изявления за прихващане, заведен срещу „\*\*\*\*\*“ АД по т.д. №\*\*\*\*\* г. на СГС.

**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 ежеседмичния си отчет „\*\*\*\*“ информират, че през настоящата седмица са продължили работата си по проследяване на вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), свързани кредитната и с цялостната, търговска дейност на банката. От компанията допълват, че съвместно със синдиците на КТБ АД (н) анализират събраната до момента информация, като на основата ѝ се подготвят предложения за предприемане на конкретни действия за 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 28.08.2015 г.