

# **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 23.09.2015 г. до 25.09.2015 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 уредило търговски 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, вътъпване в дълг или поемане на дълг, прехърляне 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 правоимашите, 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 узнатаването, 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 уznата 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.**

---

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

1. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главния директор на главна дирекция „Банкови дейности“ с представители на \*\*\*\*;
2. Издадени заповеди за създаване на организация за приемане на архива от финансовите центрове на банката в централния архив 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 pratено до ФГВБ уведомление относно ангажиране на адвокат, който да предостави правна помощ по повод \*\*\*\*;
2. Из pratена жалба до Софийска градска прокуратура във връзка с принудително предаване на заложени вещи от \*\*\*\* по изпълнително дело №\*\*\*\* на ЧСИ.

**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. Из pratени шест молби до Агенцията по вписванията – Търговски регистър на основание чл.27 от Закона за Търговския регистър за нанасяне на корекции при вписане на преобразуванията (отделянията) на „\*\*\*\*“ ЕООД, на „\*\*\*\*“ ЕООД, на „\*\*\*\*“ ЕООД, на „\*\*\*\*“ ЕООД, на „\*\*\*\*“ ЕООД и на „\*\*\*\*“ ЕАД от „\*\*\*\*“ ООД в разпореждане за вписане на преминаването и на особените залози върху търговското предприятие правоприемник на залогодателя;
2. Из pratено до \*\*\*\* писмо с искане за допълнителна информация по отношение на ролята на компанията като агент по обезпеченията по договор за заем от \*\*\*\* г.;

3. Изпратен до ДАНС отговор на запитване за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
4. Изпратен отговор до министъра на финансите с копие до ФГВБ във връзка със запитване на народния представител \*\*\*\* относно изпълнението на договор за услуги, сключен между КТБ АД (н) и \*\*\*\*;
5. Изпратен отговор до министъра на финансите с копие до ФГВБ във връзка със запитване на народните представители \*\*\*\* и \*\*\*\* относно напредъка по оспорване на извършените прихващания с активи на КТБ АД (н);
6. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 4 бр.;
7. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
8. Изпратени отговори до НАП – ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
9. Изпратени отговори до НАП – ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
10. Изпратени отговори до НАП – ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
11. Изпратени отговори до НАП – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 15 бр.;
12. Изпратени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
13. Изпратен отговор до Районен съд – Варна за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
14. Изпратени отговори до Районен съд – Девня за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 9 бр.;
15. Изпратен отговор до Районен съд – Карлово за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
16. Изпратен отговор до Районен съд – Карнобат за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
17. Изпратени отговори до Районен съд – Левски за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
18. Изпратен отговор до Районен съд – Луковит за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;

19. Изпратени отговори до Районен съд – Панагюрище за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
20. Изпратени отговори до Районен съд – Плевен за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
21. Изпратени отговори до Районен съд – Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
22. Изпратен отговор до Районен съд – Разград за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
23. Изпратен отговор до Районен съд – Свиленград за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
24. Изпратен отговор до Районен съд – Ямбол за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
25. Изпратени отговори до СРС за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
26. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 7 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:**

Изпратено до ФГВБ становище относно предявяване на отменителни искове за извършеното от КТБ АД дарение в полза на \*\*\*\*\* по договор от \*\*\*\*\* г. и проект на писмо до \*\*\*\*\*.

**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 представителство на КТБ АД (н) пред Агенцията по вписванията;
2. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред съдилища и съдебни изпълнители – 6 бр.;
3. Подписано пълномощно за представителство на банката пред Районен съд – Пловдив с цел получаване на заповеди за изпълнение и изпълнителен лист, издадени срещу дължник на банката \*\*\*\*\* по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г., по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. и ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г.;

4. Из pratен чрез Върховен касационен съд отговор на частна жалба от „\*\*\*\*\*“ ОД срещу определение №\*\*\*\*\* от \*\*\*\*\* г. на Софийски апелативен съд, постановено по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
5. Из pratен до Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от \*\*\*\*\* срещу разпореждане за незабавно изпълнение от \*\*\*\*\* г., постановено по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. от Районен съд – Ловеч;
6. Депозирана в Окръжен съд – Ямбол две искови молби срещу \*\*\*\*\* на основание чл.422 от ГПК по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г. на Районен съд – Ямбол;
7. Депозирани в Районен съд – Ямбол две молби по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. и №\*\*\*\*\* г. на основание чл.415, ал.2 от ГПК с приложени искови молби до Окръжен съд – Ямбол на основание чл.422 от ГПК за установяване вземания на КТБ АД (н) от \*\*\*\*\*;
8. Из pratена до Районен съд – Варна молба относно постъпила частна жалба с приложението от „\*\*\*\*\*“ ОД, вх. №\*\*\*\*\* г.;
9. Депозирана в СГС молба по т.д. №\*\*\*\*\* г., насрочено за \*\*\*\*\* г. с приложено платежно нареждане за платен депозит за вещо лице;
10. Депозирана в СРС молба на основание чл.415, ал.2 от ГПК с представени доказателства за предявен иск за установяване на вземането на КТБ АД (н) съгласно заповед за изпълнение на парично задължение по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. срещу съдълъжник „\*\*\*\*\*“ ЕАД;
11. Депозирана в СГС искова молба срещу „\*\*\*\*\*“ ЕАД и срещу \*\*\*\*\* на основание чл.422, ал.1, във връзка с чл.415, ал.1 от ГПК по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. по описа на СРС;
12. Депозирана в Районен съд – Смолян молба относно определение №\*\*\*\*\* г., постановено по ч.гр.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. Депозирano в Районен съд – София заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
2. Депозирano в СРС заявление за издаване заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу дължник „\*\*\*\*\*“ ООД;
3. Препратена до СГС частна жалба срещу разпореждане от \*\*\*\*\* г. по гр.д. №\*\*\*\*\* по описа на СРС;
4. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ ООД на основание изпълнителен лист от \*\*\*\*\* г., издаден по гр.д. №\*\*\*\*\* по описа на СРС;
5. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*\*“ АД на основание чл.426 от ГПК съгласно заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл.417 от ГПК от \*\*\*\*\* г. за събиране на суми по договор за банков кредит от \*\*\*\*\* г., издадена по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г.;
6. Изпратена молба до ЧСИ за налагане на възбрана върху имотите на „\*\*\*\*\*“ ЕАД, върху които ипотеката не е заличена и за предприемане на действия по принудително изпълнение срещу тези имоти, съгласно изпълнителен лист от \*\*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\*\* г. на СРС;
7. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „\*\*\*\*\*“ АД на основание чл. 426 във връзка с чл. 404, т. 1 от ГПК;
8. Изпратени две уведомления до „\*\*\*\*\*“ ООД на основание чл.33 от Закона за особените залози за пристъпване към събиране на задълженията на дружеството по договори за банков кредит с КТБ АД (н);

9. Из pratena molba do CSI za nalaganе vъzbrana vъrhu ipotekiran v polza na bankata nedvijim imot za obvezchavane na vzemania ot „\*\*\*\*\*“ OOD na osnovanie obrazuvano izpl.d. №\*\*\*\*\* g. za prinuditelno sъbirane na vzemania po dogovor za bankov credit ot \*\*\*\*\* g.;
10. Iz pratena molba do CSI za predpriemane na dopъlnitelni deystvia po izplnителno proizvodstvo №\*\*\*\*\* g. – zapor na vsichki vzemania na „\*\*\*\*\*“ OOD;
11. Depozirano v CPC заяление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу дължник \*\*\*\*\*;
12. Depozirano в Районен съд – Ямбол заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
13. Depozirano в CPC заяление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ ЕООД;
14. Из pratena do CSI molba na osnovanie chl.433, al.1, t.2 ot GPK za прекратяване на изпълнително дело №\*\*\*\*\* срещу dължниците „\*\*\*\*\*“ EOOD i „\*\*\*\*\*“ EAD;
15. Depozirano в Районен съд – Варна заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*;
16. Iz pratena informacija do „\*\*\*\*\*“ EOOD, sindika na „\*\*\*\*\*“ EOOD, „\*\*\*\*\*“ AD i \*\*\*\*\* za zadължения по dogovor za naem ot \*\*\*\*\* g. i za prihvaщane na vzemania;
17. Depozirano в CPC заяление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу dължниците „\*\*\*\*\*“ EOOD, „\*\*\*\*\*“ OOD, „\*\*\*\*\*“ OOD, „\*\*\*\*\*“ OOD, \*\*\*\*\* и \*\*\*\*\* po dogovor za bankov credit ot \*\*\*\*\* g. i aneksi kъm него, s osnoven dължnik „\*\*\*\*\*“ EOOD;
18. Iz prateno iskanie do CSI da bъde uважена molbata na „\*\*\*\*\*“ AD s vх.№ \*\*\*\*\* g. po izpl.d. №\*\*\*\*\* g. da bъde преведена sumata v razmer na \*\*\*\* лв. v polza KTB AD (n), след koeto ostanalata suma da bъde преведena v polza na dължnika;
19. Depozirano в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\* , dължник по dogovor ot \*\*\*\*\* g.;
20. Depozirano в CPC заяление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „\*\*\*\*\*“ EOOD;

21. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу \*\*\*\*\*, дължник по договор от \*\*\*\* г.;
22. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*\*, дължник по договор за банков кредит от \*\*\*\* г.;
23. Депозирано в Районен съд – София заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*;
24. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу дължник \*\*\*\* по договор от \*\*\*\* г. и последващи анекси;
25. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК и издадена заповед за изпълнение от \*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\* г. на СРС;
26. Изпратени две молби до ЧСИ за образуване на изпълнителни дела срещу „\*\*\*\*“ АД на основание чл.426 от ГПК съгласно заповеди за изпълнение на парични задължения;
27. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу \*\*\*\*, дължник по договор от \*\*\*\* г.;
28. Изпратена молба до ЧСИ за предприемане необходимите действия по вписване на особени залози върху търговско предприятие на „\*\*\*\*“ АД;
29. Изпратено искане до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „\*\*\*\*“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК и издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №\*\*\*\* г., по описа на СРС;
30. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*“ АД на основание изпълнителен лист от \*\*\*\* г, издаден по гр.д. №\*\*\*\* по описа на СРС;
31. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*“ ЕООД и \*\*\*\* на основание чл.426 от ГПК за заплащане на суми по изпълнителен лист от \*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\* г. по описа на СРС;
32. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „\*\*\*\*“ АД на основание чл.426 от ГПК и издадена заповед за изпълнение от \*\*\*\* г. по ч.гр.д. №\*\*\*\* г. на Районен съд – Търговище;

33. Из pratena molba do ЧСИ po изп.д №\*\*\*\*\* g. sprechu „\*\*\*\*\*“ ЕООД po dogovor za bankov credit ot \*\*\*\*\* g. s priложeni izpъlnitelен лист от \*\*\*\*\* g. po ч.гр.д. №\*\*\*\*\* g. na CPC za dopъlvane na predходen izpъlnitelен лист от \*\*\*\*\* g., kakto i разпореждане от \*\*\*\*\* g. za събиране на sumite za юристконсултското vъznagраждение;
34. Из pratena molba do ЧСИ po изп.д №\*\*\*\*\* g. sprechu solидарни dlъzhniци na „\*\*\*\*\*“ ЕООД po dogovor za bankov credit ot \*\*\*\*\* g. - \*\*\*\*\* i \*\*\*\*\* i izdaden izpъlnitelен лист от \*\*\*\*\* g. po ч.гр.д. №\*\*\*\*\* g. na CPC za dopъlvane na predходen izpъlnitelен лист от \*\*\*\*\* g.;
35. Из pratena chrez notarius notarialna pokana do „\*\*\*\*\*“ ООД za pogasяване na dlъzhimi sumi po dogovori za bankov credit ot \*\*\*\*\* g., \*\*\*\*\* g. i \*\*\*\*\* g.

**Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 18.09.2015 г. до 24.09.2015 г. (включително) са общо 135 220,44 лв., в това число:**

1. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансни институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 114 332,42 лв.;
2. Вземания от физически лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 20 410,29 лв.;
3. Други – 477,73 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 писмо за искане на разрешение за плащане на такси и разноски на частни съдебни изпълнители по изпълнителни дела съгласно чл.62а от ЗБН във връзка с чл.78 от Закона за ЧСИ и Тарифата за таксите и разноските към Закона за ЧСИ.

**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:**

Във връзка с подаване на възражения срещу списъка на приетите вземания по реда на чл.66, ал.1 от ЗБН продължава разглеждането на постъпващите възражения с оглед съставянето на списък на кредиторите, чийто вземания са оспорени по смисъла на чл.66, ал.2 от ЗБН.

**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:**

Депозирана в СГС молба във връзка с отговор на иск срещу „\*\*\*\*\*“ АД с уточняващи обстоятелства на правния интерес на КТБ АД (н).

**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 са продължили да работят съвместно със синдиците по съставянето на стратегии за предприемане на конкретни действия за възстановяване на дължимото на банката.

*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 25.09.2015 г.