

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 закон¹, за периода от 01.09.2025 г. до 30.09.2025 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 задължениелост 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 задължениелост 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, скотиране 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 ангажменти независимо от използвания инструмент.
- „Кредитна задължениелост” е задължениелостта 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:

Участие в заседание на УС на ФГВБ.

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

1. Проведени работни срещи със служители на банката и с адвокати, обслужващи банката;

2. Изпратена до Отдел „Пътна полиция“ към СДВР на МВР молба за изготвяне на справка относно наличие на наложени административни наказания на автомобили на Банката.

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

1. Изпратено до ФГВБ искане на основание на чл.30, ал.3 от ЗБН, във връзка с чл.4, ал.3, във връзка с ал.1 и ал.4 от Наредба №33 от 23.10.2003 г. на БНБ;

2. Изпратен до ФГВБ проект за бюджет на разноските по несъстоятелността на КТБ АД (н) за м. октомври 2025 г.;

3. Изпратен до ФГВБ с копие до Министъра на финансите отчет за м. август 2025 г. за дейността на синдика в изпълнение на правомощията му по чл.32, ал.6 от ЗБН;

4. Изпратен до ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за м. август 2025 г., съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във връзка с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.10.2003 г. на БНБ;

5. Изпратено до ФГВБ писмо в изпълнение на указания, дадени от УС на ФГВБ във връзка със съгласие за освобождаване на обезпечение на „*****“ ЕООД;

6. Изпратена до ЧСИ ***** молба за заличаване на наложена възбрана по и.д. № *****, образувано срещу „*****“ АД (н);

7. Изпратена до ЧСИ ***** молба за заличаване на наложена възбрана по и.д. № *****, образувано срещу „*****“ АД (н);

8. Изпратено до ФГВБ искане за даване на разрешение по чл.39, ал.1, т.12 от ЗБН за започване на процедура по сключване на споразумение по реда на

чл.57, ал.4 от ЗБН за продажба на съвкупност от вземания на КТБ АД (н) и утвърждаване на условията, при които да бъде извършена;

9. Изпратено до ФГВБ искане за даване на разрешение по чл.39, ал.1, т.12 от ЗБН за сключване на споразумение по реда на чл.57, ал.4 от ЗБН за продажба на съвкупност от вземания на КТБ АД (н), както и одобряване на проект на споразумение.

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. Изпратени до Инспектората към Висшия съдебен съвет отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;

2. Изпратени до КОНПИ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;

3. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;

4. Изпратен до Министерство на финансите отговор на искане за предоставяне на информация и документи с изх. № ***** г. по описа на Министерство на финансите;

5. Изпратени до „*****“ ООД извлечения на банковите сметки на дружеството;

6. Изпратени до ***** извлечения на банковите й сметки;

7. Изпратен до ФГВБ отговор на запитване, получено от *****, народен представител от ПГ на „*****“.

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. Изпратена до Върховен касационен съд касационна жалба срещу решение №*****Г., постановено от Апелативен съд – Велико Търново по в.т.д. №*****;

2. Изпратена до Софийски градски съд искова молба с правно основание чл. 694, ал. 2, т. 2 във връзка с ал. 6 от ТЗ срещу „*****“ АД;

3. Изпратена до Директора на ТД на НАП - София жалба срещу разпореждане за присъединяване по и.д. №*****Г. по описа на ТД на НАП – София;

4. Изпратена до Софийски градски съд молба във връзка с разпореждане №*****Г., постановено по т.д. №*****;

5. Изпратена до Софийски градски съд молба с правно основание чл. 673, ал. 3, предл. второ от ТЗ за участие и право на глас при провеждане на събрание на кредиторите на „*****“ АД, насрочено по т.д. №*****;

6. Подписано пълномощно на адвокати, обслужващи банката, за представителство на КТБ АД (н) на събрание на кредиторите на „*****“ АД, насрочено от Софийски градски съд по т.д. №*****;

7. Изпратено до Върховен касационен съд становище по молба, подадена от „*****“ ООД по т.д. №*****;

8. Изпратена до Софийски градски съд молба по т.д. №*****Г. с приложено платежно нареждане за привнесени разноски в производството по несъстоятелност на „*****“ АД (н);

9. Подписано пълномощно на адвокат, обслужващ банката, за представителство на КТБ АД (н) по всички дела срещу ***** (*****), правопреемник на ***** и ***** (*****);

10. Изпратена до Върховен касационен съд молба за даване ход на делото в открито съдебно заседание на ***** Г. по т.д. №*****;

11. Изпратена до Софийски градски съд молба по т.д. №*****Г. за удължаване на срока за привнасяне на разноски в производството по несъстоятелност на „*****“ ЕООД (н).

VII. Действия по чл.31, ал.1, т.8 от ЗБН – действия по събиране вземанията на банката.

Действията на синдиците по събиране на вземанията на банката са в няколко основни направления:

- Провеждане на срещи с длъжници на банката;
- Образуване и водене на съдебни производства (искови и 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 заложене активи, изпълнение по реален залог върху акции и др.);
- Постъпления от доброволно платени суми.

Действията, касаещи събиране на вземанията на банката, които са извършени в отчетния период, са следните:

1. Подписано пълномощно на адвокат, обслужващ банката, за представителство на синдика на КТБ АД (н) пред Софийски градски съд по гр.д. №*****Г., образувано от *****;

2. Изпратено до ЧСИ ***** становище по молба, подадена от „*****“ ООД по и.д. №*****.

Постъпилите средства от събрани вземания по банкови сметки в действащи банки и от осребряване и събиране на вземания (кредити) за периода от 01.09.2025 г. до 30.09.2025 г. (включително) са в общ размер на 138 695,08 лева. Постъпленията са вследствие на посочените действия:

1. Събрани вземания по банкови сметки в действащи банки – 117 195,08 лв.;
2. Осребряване и събиране на вземания (кредити) към лица в производство по несъстоятелност – 21 500 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 за предварително разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН, за извършване на действие – заплащане на разноски в производство по несъстоятелност на „*****“ АД (н), чийто имуществен интерес надхвърля 10 000 лв., и утвърждаване на условията, при които да бъде извършено;

3. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1. т.5, във връзка с чл. 55, ал.7, изр. първо от ЗБН за извършване на извънредни, непредвидени в бюджета за м. септември 2025 г. разноски в производство по несъстоятелност на КТБ АД (н), предназначени за заплащане на възнаграждение на външен експерт-оценител; искане на разрешение за одобряване на размера на възнаграждението на външен експерт-оценител на вещи и имуществени права – съвкупност от вземания на КТБ АД (н), съгласно чл.80, ал.8 от ЗБН и искане на разрешение за сключване на договор за извършване на оценка на пазарна стойност на вещи и имуществени права – съвкупност от вземания на КТБ АД (н);

4. Изпратено до ФГВБ искане за даване на предварително разрешение на синдика по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно даване на съгласие в изискуемата от закона форма за освобождаване на обезпечение на „*****“ ЕАД (сегашно наименование „*****“ ЕАД);

5. Изпратено до ФГВБ искане за предварително разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН, за извършване на действие – заплащане на разноски в производство по несъстоятелност на „*****“ ЕООД (н), чийто имуществен интерес надхвърля 10 000 лв., и утвърждаване на условията, при които да бъде извършено.

IX. Действия по чл.31, ал.1, т.11 от ЗБН – действия по издирване и уточняване на кредиторите на банката и по съставяне на списъци на вземанията срещу банката:

Изпратен до синдика на „*****“ АД (н) отговор на изявление за прихващане.

X. Действия по чл.62 от ЗБН, чл.60а и чл.60б от ЗБН – предявяване на искове по чл.59, ал.3 и/или ал.5, чл.60, чл.60а и чл.60б от ЗБН:

1. Изпратено до Софийски градски съд възражение срещу искане за отмяна на обезпечение, допуснато с обезпечителна заповед от ***** г. по т.д. №*****Г.;

2. Подписано пълномощно на адвокат, обслужващ банката, за представителство на КТБ АД (н) пред Софийски градски съд по т.д. №*****Г., образувано срещу „*****“ ЕООД;

3. Изпратена до Софийски градски съд молба с приложено пълномощно за процесуално представителство по т.д. №*****Г.;

4. Изпратен до Софийски апелативен съд отговор на въззивни жалби, подадени от „*****“ АД (н) и „*****“ ЕООД срещу решение №*****Г., постановено от Окръжен съд - Видин по т.д. №*****Г.

XI. Действия по чл.31, ал.1, т.14 от ЗБН – осребряване на имущество от масата на несъстоятелността според одобрената от ФГВБ програмата:

1. Публикувани на интернет страницата на КТБ АД (н) и поставени на определените за целта места съобщения за публична продажба чрез търг с тайно наддаване за м. септември 2025 г. и за продажба чрез пряко договаряне за периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) - при постъпване на наддавателни предложения, респ. от 01.09.2025 г. до 09.09.2025 г. (включително) - при липса на наддавателни предложения, публикувано съобщение в един централен ежедневник, че обявите са на интернет страницата на КТБ АД (н), и изготвени протоколи за извършените действия по разгласяване на съобщенията;

2. Изготвен протокол за откриване на процедура за продажба чрез пряко договаряне на съвкупности от имуществени права, както и на отделни имуществени права, включени в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н) за периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) - при постъпване на наддавателни предложения, респ. от 01.09.2025 г. до 09.09.2025 г. (включително) - при липса на наддавателни предложения;

3. Изпратено до ФГВБ уведомление относно откриване на нова процедура за продажба чрез пряко договаряне на съвкупности от имуществени права, както и на отделни имуществени права, включени в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н) за периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) - при постъпване на наддавателни предложения, респ. от 01.09.2025 г. до 09.09.2025 г. (включително) - при липса на наддавателни предложения;

4. Изпратено до синдика на „*****“ ЕООД (н) уведомление по чл. 99, ал. 3 от ЗЗД;

5. Изпратено до синдика на „*****“ ООД (н) и „*****“ АД (н) уведомление по чл. 99, ал. 3 от ЗЗД;

6. Изпратено до синдика на „*****“ АД (н) уведомление по чл. 99, ал. 3 от ЗЗД;

7. Изпратено до синдика на „*****“ ЕООД (н) уведомление по чл. 99, ал. 3 от ЗЗД;

8. Изпратено до синдика на „*****“ ООД (н) уведомление по чл. 99, ал. 3 от ЗЗД;

9. Изпратено до синдика на „*****“ ЕООД (н) уведомление по чл. 99, ал. 3 от ЗЗД;

10. Изпратен до „*****“ ЕООД отговор на искане за предоставяне на копия от документи във връзка с придобити от дружеството вземания;

11. Изготвен протокол за разглеждане на предложения за участие в процедура за продажба чрез пряко договаряне за периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) - при постъпване на наддавателни предложения, на кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), включена в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н);

12. Изготвен протокол за обявяване на процедура за продажба чрез пряко договаряне на съвкупности от имуществени права, както и на отделни имуществени права, включени в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н) за периода от 01.09.2025 г. до 09.09.2025 г. (включително), за нестаналя поради неявяване на купувачи;

13. Изпратено до ***** електронно съобщение, представляващо покана за подобряване на наддавателно предложение, направено в процедура по продажба чрез пряко договаряне на кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), включена в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н), в периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) – при постъпване на наддавателни предложения;

14. Подписано и нотариално заверено пълномощно на служителите на банката за извършване на опис на активите, предвидени в програмата за осребряване за м. октомври, м. ноември и м. декември 2025 г.;

15. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.78, ал.8 от ЗБН за промяна на одобрената програма за осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) за м. октомври 2025 г.;

16. Изпратено до ФГВБ уведомление относно обявяване на процедура за продажба чрез пряко договаряне на съвкупности от имуществени права, както и на отделни имуществени права, включени в програмата за осребряване за периода от 01.09.2025 г. до 09.09.2025 г. (включително), за нестана поради неявяване на купувачи;

17. Изпратено до ***** електронно съобщение, представляващо втора покана за подобряване на наддавателно предложение, направено в процедура по продажба чрез пряко договаряне на кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), включена в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н), в периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) – при постъпване на наддавателни предложения;

18. Изпратено до ***** електронно съобщение, представляващо трета покана за подобряване на наддавателно предложение, направено в процедура по продажба чрез пряко договаряне на кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), включена в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н), в периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително) – при постъпване на наддавателни предложения;

19. Изготвен протокол за обявяване на публична продажба чрез търг с тайно наддаване на съвкупности от имуществени права, на отделни имуществени права, както и на съвкупности от движими вещи, включени в одобрената от УС на ФГВБ програма за осребряване за м. септември 2025 г., за нестана поради неявяване на купувачи;

20. Изпратено до ФГВБ уведомление относно обявяване на публична продажба чрез търг с тайно наддаване на съвкупности от имуществени права, на отделни имуществени права, както и на съвкупности от движими вещи, включени в одобрената от УС на ФГВБ програма за осребряване за м. септември 2025 г., за нестана поради неявяване на купувачи;

21. Изготвен протокол за обявяване на купувач в процедура за продажба чрез пряко договаряне по отношение на кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), включена в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н) в периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително);

22. Изпратено до ***** уведомление, че е обявен за купувач, след проведена процедура по продажба чрез пряко договаряне на кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), включена в програмата за осребряване на активите на КТБ АД (н), като е предоставен едноседмичен срок за внасяне на цената;

23. Подписан договор с ***** за продажба на имуществено право от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н), относно кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н), в резултат на проведена процедура за продажба чрез пряко договаряне за периода от 01.09.2025 г. до 15.09.2025 г. (включително);

24. Изпратено до ФГВБ искане по чл.85, ал.8 от ЗБН за одобряване на договор за продажба на имуществено право от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) относно кредитна експозиция на „*****“ ЕАД (н).

<i>Декларирам, че в информацията в Отчета за публикуване не се съдържа информация, защитена от закон и може да бъде публикувана на интернет страницата на ФГВБ.</i>	
<i>/n/</i>	<i>/n/</i>
.....	
<i>Ангел Донов – синдик</i>	<i>Кристи Маринова – синдик</i>

<i>/n/</i>	<i>/n/</i>
.....	
<i>Ангел Донов – синдик</i>	<i>Кристи Маринова – синдик</i>

дата: 08.10.2025 г.