Този файл е копие на електронно подписан документ. Оригиналът е подписан от: Adelina Troeva Troeva на 25.11.2025 г. в 15:09:29 ч., OKRAZHEN SAD - MONTANA на 25.11.2025 г. в 15:09:33 ч.

Рег.№ 159 / 25.11.2025

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

гр. Монтана

ОКРЪЖЕН СЪД – МОНТАНА в закрито заседание на двадесет и пети ноември през две хиляди двадесет и пета година в следния състав:

Председател: Аделина Троева

като разгледа докладваното от Аделина Троева Търговско дело № 20211600900098 по описа за 2021 година

Производството е по чл. 657, ал. 2 от ТЗ.

С молба от 21 октомври 2025 г. „Ей Джи Би Файнанс“ АД – кредитор в производството по несъстятелност на „Кардинал 07“ ЕООД, е направил искане за освобождаване на синдика Веселин Банков поради трайно неизпълнение на задълженията му за събиране на задължения към несъстоятелния длъжник и осребряване на имущество от масата на несъстоятелността.

В молбата са развити доводи, че синдикът Банков не представя дължимите месечни отчети по чл. 659, ал. 2 от ТЗ за дейността си и за изпълнение на плана за осребряване на имуществото. Липсва отчетност за движението на съдебните дела, по които длъжникът е страна. Поделото са налице данни, предоставени от предишния синдик Валери Анчев, че несъстоятелният длъжник притежава имот в гр. София на бул. „Климент Охридски“ № 6Д, който е бил отдаден под наем, но настоящият синдик не представя отчет за събирането на този наем, нито пък дали след изтичане срока на договора на 5 юли 2025 г. е подновен и при какви условия.

Единственото имущество, по отношение което са предприети действия по осребряване, е ресторантски салон в гр. София на ул. „Алабин“, но при провеждането на продажбите са допуснати толкова съществени нарушения, че съдът с определение от 23 октомври 2025 г. ги е отменил. Проданта, насрочена за 28 юли 2025 г., е била отменена от синдика поради служебна ангажираност по гр. д. № 1047/2023 г. на РС – Несебър, за което се установява, че такова съдебно заседание не е било насрочвано и провеждано. С допълнителна молба кредиторът е представил извадка от АИСПНС, от която е видно, че за 28 юли 2025 г. синдикът Банков е насрочил три продажби, като отменена е само тази по отношение имуществото на „Кардинал 07“ ЕООД (н), а останалите две са били проведени от него.

Кредиторът изтъква и неизпълнение на задължението на синдика да сключи застраховка Професионална отговорност.

Този файл е копие на електронно подписан документ: Оригиналът е подписан от Adelina Troeva Troeva на 25.11.2025 г. в 15:09:29 ч., OKRAZHEN SAD - MONTANA на 25.11.2025 г. в 15:09:33 ч.

Синдикът Веселин Банков е представил писмено становище по искането за отстраняването му, в което изтъква, че в продължение на десет месеца от август 2024 г. е провеждал процедури по установяване на допълнителни площи към ресторанта, който е част от масата на несъстоятелността и предмет на обявените продажби. Посочва, че причината за отмяна на насрочената за 28 юли 2025 г. продажба е събрание на кредиторите по т.д. № 1282/2016 г. по описа на ОС – Варна, а цитирането на гр. д. № 1043/23 г. на РС - Несебър е било техническа грешка. Разминаванията в датите на протоколите за обявване на продажбите за нестанали също е техническа грешка, затова е заявил искания за поправка на очевидна фактическа грешка.

Оспорва твърдението на кредитора, че не е давал отчети за изпълнение плана за оребряване – такива данни се съдържат във всеки от представяните в съда месечни отчети.

Посочва четири висящи съдебни поризводства, кято по всяко от тях страна е и „Ей Джи Би Фананс“ АД, поради което кредиторът е запознат с хода им и е неоснователно твърдението му, че липсва информация за развитието на теи процеси.

Синдикът прилага към становището си препис от застрахователна полица за сключена застраховка Професионална отговорност с „Евроинс“ АД за периода 7 юли 2025 г. – 6 юли 2026 г.

В становището е изложена информация и за останалите недвижими имоти на несъстоятелния длъжник: административно-жилищна сграда кв. Дървеница в гр. София, два ваканционни апартамента в к.к. Елените и търговск опомещение в гр. Бяла Слатина, като за тях е сключен договорза наем, по силата на който наемателят вместо наемна цена дължи действия по охраната на имотите.

Синдикът В. Банков, като изтъква, че крайната санкция по чл. 657, ал. 2 от ТЗ може да бъде наложена само при извършени умишлено или при груба небрежност действия, моли молбата за освобождаването му да бъде отхвърлена като неоснователна.

Съдът по несъстоятелността като обсъди доводите на кредитора „Ей Джи Би Фананс“ АД и становището на синдика Веселин Банков, намира следното:

Веселин Банков е бил първоначално временен синдик на „Кардинал 07“ ЕООД, назначен с решение на Врачански окръжен съд № 260033/09.12.2020 г. по т. д. № 84/2020 г. За постоянен синдик е бил избран с решение на Събранието на кредиторите, проведено на 8 януари 2021 г.

На събрание на кредиторите, проведено на 23 юли 2021 г. Банкове осовбоден като синдик и е избран нов синдик – Валери Анчев. Последният е подал молба за освобождаването му, затова е взето ново решение на Събранието на кредиторите (30 юни 2022 г.) и Веселин Банков е избран отново за синдик на несъстоятелния търговец, като е встъпил на 5 юли 2022 г.

Този файл е копие на електронно подписан документ. Оригиналът е подписан от Adelina Troeva Troeva на 25.11.2025 г. в 15:09:29 ч., OKRAZHEN SAD - MONTANA на 25.11.2025 г. в 15:09:33 ч.

Към датата на встъпването е представил декларация, че отговаря на изискванията на чл. 655 от ТЗ, както и препис от застрахователна полица за валидно сключена застраховка Професионална отговорност. Първият си отчет синдикът е представил на 10 октомври 2023 г. – след 15 месеца от встъпването му като синдик.

След постановяване на решение по чл. 710 от ТЗ е свикано събрание на кредиторите, което на 20 юни 2024 г. е взело решение за реда и начина на осребряване на имуществото на „Кардинал 07" ЕООД.

Оценка на един от имотите на длъжника – ресторант на ул. „Алабин" в гр. София, е представена в съда на 31 юли 2024 г. с искане да се разреши повеждането на продажба по чл. 717а, и сл. от ТЗ. С определение № 116/01.08.2024 г. съдът е дал разрешение на синдика да извърши продажба чрез търг с тайно наддаване. Продажбата е била насрочена за 5 юни 2025 г. (десет месеца след разрешението на съда) и обявена за нестанала поради липса на наддавателин предложения. Синдикът е обявил проданта за 2 юни 2025 г., като срокът за приемане на предложения в този ден е бил от 17 ч. до 17ч. и 30 мин. От представения протокол обаче е видно, че проданта е била проведена на 5 юни 2025 г. при друг времеви интервал за приемане на предложения.

Забавянето от десет месеца е обясенно от синдика с издирване на данни за допълнителна площ към обявения за продан имот. Липсват доказателства за предприети действия като напр. молби до общинската или областната администрация, Агенцията по геодезия и кадастър или др. такива. Не са налице убедителни данни, които да оправдаят десетмесечното забавяне.

С определение № 86/23.06.2025 г. МОС е разрешил втора продан при начална цена 80% от оценката. Проданта е била насрочена от синдика първоначално за 28 юли 2025 г., но е отменена поради ангажираност на синдика и е насрочена за 5 септември 2025 г. От представения протокол е видно, че проданта е била проведена не на указаната дата, а на 9 май 2025 г. Датата се явява предхождаща определението за разрешаването на проданта, дори предхожда първата продан. Ако пък е допусната техническа грешка при изписване на датата, то тя не позволява да се установи кога в действителност е осъществена тази продан.

Трета продан е разрешена от съда с определение № 119/06.10.2025 г., насрочена е била за 24 октомври 2025 г., но отменена от съда с определение № 135/23.10.2025 г. след сезиране от кредитора „Ей Джи Би Файнанс" АД за допуснати нарушения при предходните продажби.

С определение № 135/23.10.2025 г. съдът е констатирал, че първата продажба и последващата са били проведени в дни, различни от обявените, което е съществено нарушение на уредената в ТЗ процедура и е поставило евентуалните наддавачи в невъзможност да представят своите наддавателни предложения по начина, обявен от

Този файл е копие на електронно подписан документ. Оригиналът е подписан от Adelina Troeva Troeva на 25.11.2025 г. в 15:09:29 ч., OKRAZHEN SAD - MONTANA на 25.11.2025 г. в 15:09:33 ч.

синдика. Това е довело до снижаване на продажната цена при обявяване на третата по ред продажба. Опорочените първи две продажби водят до накърняване интересите на кредиторите и длъжника, затова съдът е приел, че трябва да се проведат отново.

Проследяването на действията на синдика при провеждане на процедурите по осребряване на имот от масата на несъстоятелност сочат на небрежност в изпълнение на законовия ред по ТЗ. Както в първата, така и в последвалата продан са допуснати съществени разминавания в обявените дати за подаване на наддавателни предложения и датите, на които са съставени протоколите от синдика. Дори да се касае до технически грешки, то те не позволяват да се проведе контрол за законосъобразност на проведените продажби. Протоколите на синдика не съставляват съдебни актове, за да се допусне поправка на очевидна фактическа грешка (каквото искане синдикът е заявил), спрямо тях правилата на ГПК са неприложими. Те са съставени от длъжностно лице в кръга на неговите задължения по закон и обвързват съда с доказателствената си сила относно отразеното от синдика в тях.

Ненадлежно проведените продажби неоснователно удължават времето за провеждане на производството по несъстоятелност, което се отразява негативно на масата на несъстоятелността и причинява увеличаване на задълженията на длъжника чрез натрупване на лихви. Ощетен е длъжникът, но и кредиторите, които не получават суми за удовлетворяване на вземанията им. Следва да се отбележи също, че първата продажба е насрочена десет месеца след като съдът е дал разрешение за провеждането ѝ – още едно неоснователно удължаване във времето. Действията и бездействията на синдика са застрашили интересите на длъжника и на кредиторите, което е достатъчно основание да се приеме небрежност, дори и без да са установени реално причинени вреди на длъжника или на кредиторите (така определение № 334/11.09.2020, постановено по ч. т. д. № 1250/20 г., по описа на Т. К., II Т. О. на ВКС).

Съдът намира, че е проявена груба небрежност като се вземе предвид и факта, че за една и съща дата – 28 юли 2025 г., синдикът е обявил в АИСПНС освен продажбата на ресторанта на „Кардинал 07“ ЕООД и още две продажби по друго производство, в което също е синдик. Отменил е обаче само продажбата по настоящото производство поради ангажимента си във Варненския окръжен съд, но е провел другите две продажби. Ако действително е бил във Варна (каквито доказателства самият той представя), то очевидно е било възможно да приеме и наддавателни предложения по продажбата на имота на „Кардинал 07“ ЕООД. След като е бил в състояние да проведе другите две наддавания, то неясно е защо ангажиментът във Варненския окръжен съд е попречил само на продажбата по настоящото дело.

Основателни са доводите на кредитора, че синдикът не представя данни в месечните си отчети за предприети действия във връзка с останалите имоти на

Този файл е копие на електронно подписан документ. Оригиналът е подписан от Adelina Troeva Troeva на 25.11.2025 г. в 15:09:29 ч., OKRAZHEN SAD - MONTANA на 25.11.2025 г. в 15:09:33 ч.

длъжника, както и относно развитието на съдебните процеси, по които страна е длъжникът. Не може да бъде споделено виждането на синдика, че самият кредитор е страна по всички висящи съдебни дела, поради което е информиран за хода им. Отчетът се представя на разположение на всички кредитори и на длъжника, той носи информация, значима за интересите на всички участници в производството.

Единственият неоснователен довод на кредитора е за липса на застраховка Професионална отговорност – по делото са налични преписи от полици за сключени такива задължителни застраховки от синдика за периода, в който изпълнява функцията.

Съдът по несъстоятелността намира, че са налице предпоставките на чл. 657, ал. 2 от ТЗ за освобождаване на Веселин Банков като синдик на „Кардинал 07“ ЕООД (н).

Съдът извърши проверка на цялостното поведение на синдика в производството по несъстоятелност и на извършените от него действия за съответствието им с разпоредбите на ТЗ. Съгласно чл. 600, ал. 1 от ТЗ в тежест на синдика е възложено задължението да осъществява правомощията си в производството по несъстоятелност с грижата на добър търговец. В случая съдът счита, че при осъществяване на продажби с тайно наддаване синдикът не е положил дължимата грижа за изпълнение на формалните изисквания за законосъборазност на процедурите, не е предприел действия по управлението на останалите недвижими имоти от масата на несъстоятелността, не е информирал кредиторите за развитието на висящите съдебни производство с участието на длъжника, което обосновава небрежност, а тя е основание по чл. 657, ал. 2 от ТЗ за освобождването му като синдик на „Кардинал 07“ ЕООД.

Освобождаването на синдика налага свикване на събрание на кредиторите, което да избере нов синдик и определи текущото му месечно възнаграждение.

На основание горното МОС

ОПРЕДЕЛИ:

ОСВОБОЖДАВА ВЕСЕЛИН ЛУКАНОВ БАНКОВ като синдик на „КАРДИНАЛ 07“ ЕООД (н), ЕИК 106629937.

СВИКВА събрание на кредиторите на „КАРДИНАЛ 07“ ЕООД (н), ЕИК 106629937, с дневен ред: ИЗБОР НА НОВ СИНДИК и определяне на размера на текущото му месечно възнаграждение.

СЪБРАНИЕТО ще се състои на 18 декември 2025 г. от 14 ч. в Съдебната палата в гр. Монтана, ул. „Васил Левски“ № 24, ет. 3.

Препис от определението да се изпрати на АВ за обявяване на поканата за

Този файл е копие на електронно подписан документ. Оригиналът е подписан от Adelina Troeva Troeva на 25.11.2025 г. в 15:09:29 ч., OKRAZHEN SAD - MONTANA на 25.11.2025 г. в 15:09:33 ч.

свикване на събрание на кредиторите в Търговския регистър по партидата на „Кардинал 07“ ЕООД(н), както и на основание чл. 623, ал. 2 от ТЗ – за освобождаването на синдика.

Определението подлежи на незабавно изпълнение.

Определението може да се обжалва от синдика пред САС с частна жалба в едноседмичен срок от съобщаването.

Съдия при Окръжен съд – Монтана: 