

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 01.02.2016 г. до 05.02.2016 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 разглашаване би увредило търговския интерес или престижа на банката 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 задължителност 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 задължителност на техните клиенти. **Те нямат право да разглашават 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 банката, което е или желае да стане страна по правоотношение с банката, 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, 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 задължителност“ е задължителността на едно физическо или юридическо лице към банката, 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 разглашаване на производствени или търговски тайни. Според чл. 37, ал. 1 от ЗЗК се забранява узнаването, използването или разглашаването на производствена или търговска тайна в противоречие с добросъвестната търговска практика. Съгласно ал. 2 на чл. 37 ЗЗК е забранено използването или разглашаването на производствена или търговска тайна и когато тя е узнана или съобщена при условие да не бъде използвана или разглашавана.

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 в БНБ;
2. Проведена среща в Комисията за финансов надзор;
3. Проведена среща с представители на „*****“ АД и „*****“ ЕООД;
4. Проведена работна среща с представители на „*****“ ЕООД.

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

1. Предоставени на БНБ актуални, нотариално заверени спесимени на синдиците на КТБ АД (н);
2. Издадена заповед за отваряне на помещения на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
3. Изслушване на доклад от среща на директор на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представител на адвокати, обслужващи банката, с представители на „*****“ АД;
4. Проведена среща с работна група във връзка с изготвянето на информация по чл.62, ал.12, т.5 от Закона за кредитните институции.

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

1. Участие в извънредно заседание за вземане на решения от едноличният собственик на капитала на *****;
2. Предадено писмо на представители на „*****“ АД относно искане за обезсилване на временни удостоверения за акции от капитала на дружеството;
3. Изпратено до Министерство на правосъдието уведомление за невъзстановени депозити за участие на КТБ АД в търг за наем на помещения;

4. Изпратено до „*****“ ЕАД уведомление за просрочени задължения във връзка с прекратяване на договор за мобилни услуги от ***** г.;
5. Изпратени до физически и юридически лица уведомления за просрочени задължения по фактури, издадени от КТБ АД – 6 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. Изпратен отговор на възражение от физическо лице 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;
2. Издадено удостоверение на физическо лице за подлежаща на изплащане сума по чл.7, ал.2 по Наредба №23 за условия и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
3. Изпратен отговор на възражение, подадено от физическо лице;
4. Изпратен до физическо лице отговор на заявление за предявяване на искане за изплащане на суми по сметки;
5. Издадени банкови удостоверения на физически лица – 6 бр.;
6. Изпратен отговор на писмо от ***** относно предоставяне на банкови извлечения;
7. Изпратен до „*****“ ООД отговор на искане на информация относно „*****“ АД;
8. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
9. Изпратена молба до БНБ за предоставяне на информация от платежната система за брутен сетълмент в реално време (RINGS) и от системата TARGET2-BNB;
10. Изпратен отговор на писма от *****;
11. Изпратен до „*****“ ЕАД отговор на тяхно писмо относно погасяване на задължения по банков заем;
12. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 8 бр.;
13. Изпратена до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество искана от тях информация – 3 бр.;

14. Изпратени до МВР отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
15. Изпратен до МВР – ГДБОП отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
16. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
17. Изпратени до НАП отговори на заповни съобщения на юридически лица – 3 бр.;
18. Изпратен отговор на писмо от „*****“ АД;
19. Изпратен до Районен съд – Павликени отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
20. Изпратен до Районен съд – Русе отговор на заповно съобщение на юридическо лице;
21. Изпратен до Софийска градска прокуратура отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
22. Изпратена до Софийска градска прокуратура справка във връзка с пр. пр. №***** г.;
23. Предоставени на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел документи за „*****“ АД и за „*****“ АД;
24. Изпратени до ЧСИ отговори на заповни съобщения на физически и юридически лица – 7 бр.;
25. Изпратен до „*****“ ООД отговор на постъпила от дружеството молба.

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. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) при подписване на извлечения от счетоводните книги на банката,

- от сметки на кредитополучателите, спрямо които ще бъдат предприети съдебни действия за събиране на вземания;
2. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по касационно н.а.х.д. №***** г. по описа на Административен съд – София-град;
 3. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕАД;
 4. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
 5. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу *****;
 6. Подписани три пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г., ч.гр.д. №***** г. и по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕООД;
 7. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
 8. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ООД;
 9. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
 10. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
 11. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ АД;
 12. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕООД;
 13. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕООД;
 14. Подписани четири пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г., ч.гр.д. №***** г., ч.гр.д. №***** г. и по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ООД;
 15. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №***** г. при ЧСИ;

16. Депозирана във Върховния административен съд жалба срещу решение №***** г. на КФН;
17. Предоставени на вещо лице по д.п. №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура копия от документи за нуждите на експертиза;
18. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422 от ГПК за установяване на вземането по издадена заповед за изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на СРС срещу „*****“ ЕООД, „*****“ ООД, „*****“ ООД, „*****“ ООД и *****;
19. Депозирана в Окръжен съд – Стара Загора молба с приложен платежен документ по т.д. №***** г.;
20. Изпратена до Окръжен съд – Пловдив молба за спиране на производство по гр.д. №***** г.;
21. Изпратена до СГС молба на основание чл.657, ал.1, т.4 от ТЗ по т.д. №***** г.;
22. Изпратена до СГС молба на основание чл.657, ал.1, т.4 от ТЗ по т.д. №***** г.;
23. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422 от ГПК за установяване на вземането по издадена заповед за изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на СРС;
24. Депозирана в СРС молба на основание чл.415, ал.2 от ДПК по ч.гр.д. №***** г.;
25. Депозирана в СРС молба на основание чл.415, ал.2 от ДПК 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 заложили 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. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
2. Изпратена до ЧСИ молба за спиране на изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
3. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление по чл.417 от ГПК за издаване на заповед за изпълнение срещу *****;
4. Депозирано в СРС заявление по чл.417 от ГПК за издаване на заповед за изпълнение срещу *****;
5. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване на изпълнително дело №***** към изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
6. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
7. Изпратена до ЧСИ молба за прехвърляне на друг ЧСИ на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
8. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.456 от ГПК по изпълнително дело №***** срещу „*****“ АД;
9. Изпратена до ЧСИ молба за спиране на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД;
10. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство с правно основание чл.426 от ГПК и приложени изпълнителен лист и заповед за незабавно изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ООД;
11. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
12. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
13. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД;
14. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. с приложени копия на платежни документи.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 29.01.2016 г. до 04.02.2016 г. (включително) са общо 2 129 774,11 лв., в това число:

1. Вземания от действащи финансови институции – 2 114 825,95 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 3630,00 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 10 963,16 лв.;
4. Други – 355,00 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 разноси:

1. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разноси, 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 на предварително разрешение за извършване на сделка по реда и условията на чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН.

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. На 2 февруари 2016 г. беше обявявано в Търговския регистър съобщението по чл.66, ал.5 от ЗБН;
2. До 9 февруари 2016 г. (включително) е срокът за получаване на решенията по оспорени от кредиторите вземания към КТБ АД (н);

3. Предоставени решения по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдика вземания – 138 бр.

Х. 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. Предоставени на СГС заверени копия от документи в изпълнение на разпореждане по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
2. Изпратена до СГС искова молба на основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ АД.

ХІ. 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:

Въз основа на препоръките на „*****“ синдиците на КТБ АД (н) и разследващата компания привеждат в изпълнение конкретни действия по казуси, свързани със събиране на вземанията 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/

/n/

.....
Ангел Донов – синдик

.....
Кристи Маринова – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

/n/

/n/

/n/

.....
Ангел Донов – синдик

.....
Кристи Маринова – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

Дата 05.02.2016 г.