

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 07.03.2016 г. до 12.03.2016 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 ангажменти 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 узната 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 работна среща с председателя на УС на ФГВБ;
2. Участие в заседание на УС на ФГВБ;
3. Проведени три работни срещи с представители на „*****“ ЕООД;
4. Проведена работна среща с представители на „*****“ ЕООД и адвокати, обслужващи банката;
5. Проведена среща с представители на *****.

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

1. Издадена заповед за осигуряване на достъп до помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) на цитирани в нея служители;
2. Издадена заповед за отваряне 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. Издадена заповед за отваряне на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на вещи лица на Софийска градска прокуратура;
4. Издадена заповед по отношение на пропускателния режим в сградата на КТБ АД (н);
5. Изпратен до „*****“ ООД отговор на искане за предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка на годишния финансов отчет на „*****“ ООД.

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

1. Публикувано на интернет страницата на КТБ АД (н) и изпратено до медиите съобщение във връзка с процедурата по продажба на *****;
2. Изпратено до Комисията на финансов надзор съобщение във връзка с процедурата по продажба на *****;

3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) на насрочено по т.д. №***** г. първо събрание на кредиторите на „*****“ АД;
4. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) на насрочено по т.д. №***** г. първо събрание на кредиторите на „*****“ АД;
5. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) на насрочено по т.д. №***** г. първо събрание на кредиторите на „*****“ АД;
6. Изпратено до ***** искане на информация, необходима за анализ и оценка на активите на КТБ АД (н);
7. Предоставен на УС на ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец февруари 2016 г., съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във вр. с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.10.2003 г.

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. Издадени банкови удостоверения на физически лица – 2 бр.;
2. Изпратени до физически и юридически лица извлечения от банковите им сметки във връзка с техни искания – 4 бр.;
3. Изпратени отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 бр.
4. Изпратено до ***** уведомление относно задължения по договори за банкови кредити с „*****“ ООД;
5. Изпратен отговор на запитване от *****;
6. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
7. Изпратен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
8. Изпратен до „*****“ АД отговор на запитване относно информацията по чл.62, ал.12, т.3 от Закона за кредитните институции;
9. Изпратена до „*****“ ЕАД информация за точните дата и час на заверяване и осчетоводяване на преводи по сметките;

10. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
11. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация за посочени от тях юридически лица;
12. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество по тяхно искане информация и копия от договори за банкови кредити, сключени между КТБ АД и „*****“ АД;
13. Изпратено до Комисията за финансов надзор писмо във връзка с промяна на лица, представляващи КТБ АД (н);
14. Изпратено до министъра на финансите становище във връзка с въпроси, поставени от народния представител ***** за предприети действия от страна на КТБ АД (н) след доклада на „*****“;
15. Изпратено до председателя на Комисията по правни въпроси към Народно събрание становище във връзка с внесените в Комисията по правните въпроси законопроекта за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност, съответно с №654-01-15 и №654-01-23;
16. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
17. Предоставена на НАП информация във връзка с тяхно искане от ***** г.;
18. Предоставени на НАП документи и писмени обяснения от задължено лице;
19. Изпратен до Районен съд – Трън отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
20. Предоставени материали на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел във връзка с ДП №***** г.;
21. Изпратено до „*****“ АД писмо относно лихвено плащане по емисия с ISIN: ***** на ***** г. с емитент *****;
22. Изпратен до ЧСИ отговор за наличие или не на банкова сметка на физическо лице;
23. Изпратени до ЧСИ отговори на запови съобщения на физически и юридически лица – 6 бр.;

24. Изпратен до ДСИ отговор на запорно съобщение на физическо лице.

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 процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Пловдив срещу „*****“ ЕООД;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред НАП;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
7. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Агенцията по вписванията – Търговски регистър във връзка с подаване на заявление за подновяване на вписването на залога на „*****“ ООД;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство по изпълнително дело №***** г. по описа на ЧСИ;
9. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** г. по описа на СГС;
10. Депозирано в Агенцията по вписванията – Търговски регистър писмено съгласие за подновяване на вписването на залога на „*****“ ООД;

11. Изпратена в Софийския апелативен съд въззивна жалба срещу решение по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Кюстендил срещу „*****“ ЕООД;
12. Изпратена до Окръжен съд – Пловдив искова молба с правно основание чл.422 от ГПК срещу „*****“ АД;
13. Изпратена до Окръжен съд – Варна молба с правно основание чл.625 от ТЗ за откриване на производство по несъстоятелност срещу „*****“ ООД;
14. Изпратени до Окръжен съд – Ямбол две допълнителни искиви молби по т.д. №***** г. и т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД (в ликвидация);
15. Депозирано в СГС уведомление и допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу *****;
16. Депозирана в СГС молба с представена справка по чл.366 от ГПК в изпълнение на разпореждане, постановено по т.д. №***** г.;
17. Депозирана в СГС молба с оглед разпореждане по т.д. №***** г.;
18. Депозирана в СГС молба с приложен документ за платена държавна такса по т.д. №***** г.;
19. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане за платен депозит за вещо лице по т.д. №***** г.;
20. Депозирана в СГС молба във връзка с указания по т.д. №***** г. с приложени копия на документи;
21. Депозирана в СГС молба в изпълнение на разпореждане по т.д. №***** г.;
22. Депозирана в СГС частна жалба срещу определение, поставено по т.д. №***** г.;
23. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане за платен депозит за вещо лице по т.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 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 плащане на суми.

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

1. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
2. Изпратено до ЧСИ писмо за коригирана сума по сметка на длъжника след преобразуване на изпълнително дело №***** в изпълнително дело №*****;
3. Изпратено до ЧСИ писмо за коригирана сума по сметка на длъжника след преобразуване на изпълнително дело №***** в изпълнително дело №*****;
4. Изпратено до ЧСИ писмо за коригирана сума по сметка на длъжника след преобразуване на изпълнително дело №***** в изпълнително дело №*****;
5. Изпратено до ЧСИ писмо за коригирана сума по сметка на длъжника след преобразуване на изпълнително дело №***** в изпълнително дело №*****;
6. Изпратена до ЧСИ молба за изготвяне на подробна справка по изпълнително дело №***** и изпълнително дело №***** по описа на ЧСИ.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 02.03.2016 г. до 11.03.2016 г. (включително) са общо 2 142 399,72 лв., в това число:

1. Вземания от действащи финансови институции – 1 903 218,17 лв.;

2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 183 218,18 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 53 883,37 лв.;
4. Други – 2080,00 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 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 на разрешение по чл.39, ал.1, т.5 във връзка с чл.55, ал.7, изр. първо от ЗБН;
3. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.5, т.6 и т.7 от ЗБН във вр. с чл.55, ал.7 от ЗБН;
4. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН;
5. Изпратено до ФГВБ писмо относно становище за прилагане на чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
6. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
7. Изпратено до ФГВБ допълнение на наше писмо относно акционерно участие на КТБ АД (н) в „*****“ АД и искане на разрешение по реда на чл.39, ал.1, т.9 от ЗБН във вр. с чл.87, ал.7, т.1 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. Съставяне в законоустановения срок на списъци по чл.66, ал.7, точки 1, 2 и 3 от ЗБН;

2. Изпратено до ФГВБ уведомително писмо във връзка с изготвянето списъците по чл.66, ал.7 от ЗБН;
3. Изпратени до СГС две молби по т.д. №7549/2014 г. във връзка със списъците по чл.66, ал.7 от ЗБН и документите по чл.66, ал.9 от ЗБН;
4. Предоставено решение по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдика вземания.

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:

Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ АД за неизпълнение на задължения по договор за банков кредит.

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:

Провеждат се многократни разговори и се разменя официална кореспонденция с „*****“ по повод актуални теми, свързани с изготвения от тях доклад.

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/

.....
Ангел Донов – синдик

.....
Кристи Маринова – синдик

/n/

/n/

.....
Ангел Донов – синдик

.....
Кристи Маринова – синдик

Дата 12.03.2016г.