

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 18.01.2016 г. до 22.01.2016 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, 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 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. **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. Участие в заседание на УС на ФГВБ;
2. Проведени две срещи с представители на „*****“ ЕООД.

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

1. Издадени три заповеди за отваряне помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи във връзка с искания на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
2. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи във връзка с искане на НАП.

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

1. Изпратени до „*****“ ЕАД съгласия за изплащане на обезщетение в полза на застрахования „*****“ АД – 3 бр.;
2. Изпратено до ФГВБ искане за одобряване на проект за бюджет за разноските по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец февруари 2016 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. Изпратен до БНБ отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
2. Изпратен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;

3. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
4. Предоставена по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация и копия на документи за физически и юридически лица – 16 бр.;
5. Изпратен отговор до министъра на финансите с копие до ФГВБ във връзка със запитване относно предприетите мерки за събиране вземанията на КТБ АД (н) и попълване масата на несъстоятелността;
6. Изпратен отговор на писмо на МВР, ОДП – Бургас с рег. №***** г.;
7. Предоставена на МВР, ОДП – Варна изискана от тях информация;
8. Изпратен отговор до Министерство на финансите с копие до ФГВБ на постъпил на основание чл.90, ал.1 от Конституцията на Република България въпрос от народни представители за оповестяване на пълните данни за лицата, придобили вземания от КТБ АД (н), след налагане на специален надзор;
9. Изпратен отговор до Министерство на финансите с копие до ФГВБ на постъпил на основание чл.90, ал.1 от Конституцията на Република България въпрос от народни представители относно броя, общата сума и критериите за оспорване на извършените прихващания с активи на КТБ АД (н) към 31.12.2015 г.;
10. Депозирана в Агенция „Морска администрация“ молба-становище във връзка с писмо относно акт за произшествие първа група с имущество, собственост на „*****“ АД;
11. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 10 бр.;
12. Изпратен до Районен съд – Видин отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
13. Изпратен до Софийска градска прокуратура отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
14. Предоставени на Софийска градска прокуратура копия на изисканите от тях документи;

15. Предоставена по искане на ФГВБ информация и копия на документи за *****;
16. Изпратени до ЧСИ отговори на заповни съобщения на физически и юридически лица – 8 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:

Изпратен отговор на писмо на ***** за освобождаване на банкови гаранции и превеждане на кредитните салда по паричните покрития.

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) по изпълнително дело №***** при ЧСИ срещу „*****“ ЕООД;
2. Изпратена до СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
3. Изпратена до Окръжен съд – Благоевград допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;
4. Изпратена до Окръжен съд – Благоевград допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
5. Изпратена до Окръжен съд – Благоевград допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
6. Изпратена до СГС молба на основание чл.685, ал.1 от ТЗ за предявяване на вземания към „*****“ АД;
7. Изпратен до Окръжен съд – Ямбол писмен отговор на искова молба на „*****“ ООД по т.д. №***** г.;
8. Изпратена до Районен съд – Девин молба за прекратяване на производството по гр.д. №***** г. срещу *****;
9. Депозирани в Окръжен съд – Ямбол две молби по т.д. №***** г. и по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;

10. Представено в Районен съд – Ямбол доказателство във връзка с предявяване на иск за установяване на вземането на КТБ АД (н) от длъжника „*****“ ООД по ч.гр.д. №***** г.;
11. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу *****;
12. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба по гр.д. №***** г. срещу *****;
13. Депозирана в Окръжен съд – Ямбол искова молба на основание чл.422 от ГПК срещу ***** с приложени заповед за изпълнение и изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ямбол;
14. Депозирана в Районен съд – Ямбол молба по ч.гр.д. №***** г. срещу ***** с приложени документи;
15. Изпратена до Окръжен съд – Стара Загора искова молба с правно основание чл.422 от ГПК, във вр. с чл. 415, ал.1 от ГПК и чл.124, ал.1 от ГПК по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Стара Загора срещу „*****“ ООД;
16. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане по т.д. №***** г.;
17. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба по т.д. №***** г. с приложени документи;
18. Изпратени до Районен съд – Смолян писмени бележки по гр.д. №***** г.;
19. Предоставени в СГС документи по т.д. №***** г. на основание чл.192 от ГПК;
20. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба в изпълнение на разпореждане по гр.д. №***** г.;
21. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с приложено пълномощно по делото;
22. Депозирана в СРС молба по т.д. №***** г.;
23. Депозирана в Окръжен съд – Габрово молба 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 с правно основание чл.638, ал.1 от ТЗ по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД;
2. Изпратена до ЧСИ уточняваща молба с правно основание чл.436, ал.4 от ГПК по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
3. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.494, ал.2, изр.3 от ГПК по изпълнително дело №*****;
4. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.494, ал.1 от ГПК по изпълнително дело №***** за насрочване на нова публична продажба на недвижим имот;
5. Изпратена до ЧСИ молба за спиране на изпълнително дело №*****;
6. Изпратена до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** на друг ЧСИ.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 15.01.2016 г. до 21.01.2016 г. (включително) са общо 70 521,40 лв., в това число:

1. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 14 533,66 лв.;

2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 49 142,98 лв.;
3. Други – 6844,76 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 за предварително разрешение по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН;
3. Изпратено до ФГВБ искане по чл. 39, ал.1, т.7 от ЗБН;
4. Изпратено до ФГВБ уточнение във връзка с подадено предходно искане за предварително разрешение по 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:

Разглеждат се постъпилите възражения и становища по оспорените вземания с оглед включването или изключването им в списъка на приетите вземания.

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:

Осъществяват се процесуални действия във връзка с образувани производства по чл.59, ал.3, във вр. с ал.5 от ЗБН и чл.60а от ЗБН – извършване на справки в съда, комуникация с вещи лица и изготвяне на писмени защиты.

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:

Продължава привеждането в изпълнение на конкретни действия по казуси, свързани със събиране на вземанията на КТБ АД (н), въз основа на отправените препоръки от „*****“.

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 22.11.2016г.