

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 08.06.2015 г. до 12.06.2015 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 платежни институции 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 ЗПУП, 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 банката с отнета лицензия от синдика

1. Участие в заседание на Комисията по бюджет и финанси в Народното събрание на Р България относно обсъждане на законопроект за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции;
2. Среща с представители на ТБ „*****“ АД – обсъждане на въпроси, свързани с дейността на банката;
3. Среща с представител на „*****“ ЕАД относно обсъждане на парично обезпечение по банкова гаранция.

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

1. Преглед на документи във връзка с приключили ревизии на ТД НАП – София и ТД НАП – Габрово;
2. Изпратено уведомително писмо до „*****“ ЕАД във връзка със споразумение за прекратяване на договор за наем.

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

Продължава извършването на правен анализ с оглед установяване на сключени от банката сделки и извършени действия по отношение на които са на лице основания за завеждане на искове по чл. 60 от ЗБН.

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. Среща с представител на НАП относно връчване на решение № 430/25.03.2015 г. от НАП за обявяване на акт за нищожен;
2. Изпратени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
3. Изпратен отговор до ДАНС ТД Кърджали относно наличие или не на банкови сметки на физически лица;

4. Изпратено уведомление до НАП ТД София Изток относно наличие на банкова сметка на физическо лице;
5. Изпратени отговори до НАП ТД-София за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 8 бр.;
6. Изпратен отговор до НАП ТД-София офис Кюстендил за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
7. Изпратени отговори до НАП ТД-Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
8. Изпратено уведомление до МВР-СДВР относно изтеглена сума от физическо лице;
9. Изпратен отговор до МВР-СДВР относно искане за разкриване на банкова тайна по банкова сметка на физическо лице;
10. Изпратен отговор до МВР – гр. Кърджали за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
11. Изпратен отговор до Комисия за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София, за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
12. Изпратен отговор до Комисия за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив, за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
13. Изпратени отговори до Комисия за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Велико Търново, за наличие или не на банкови сметки на физическо лице – 2 бр.;
14. Изпратен отговор до Комисия за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Бургас, за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
15. Изпратено писмо до „*****“ АД във връзка с искане на дружеството за предоговаряне на условията по банков кредит;
16. Подписани и изпратени писма до „*****“ ЕАД и „*****“ ЕАД относно закриване на офиси на КТБ АД (н);
17. Изпратени отговори на заповрни съобщения до ЧСИ на юридически и физически лица;
18. Изпратени уведомления до физически лица относно просрочени задължения по договори за овърдрафт по картови сметки – 11 бр.;
19. Изпратени уведомления до физически лица относно просрочени задължения по договори за кредит по картови сметки – 14 бр.;
20. Издадени банкови удостоверения на физически лица – 20 бр.

21. Изпратени покани за доброволно изпълнение до юридически лица – 9 бр.;
22. Подписани и изпратени отговори на възражение от физическо лице по чл. 10, ал. 2 по Наредба № 23 за условията и реда на изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 5 бр.;
23. Подписани и изпратени отговори на възражения по чл. 10, ал. 2 по Наредба № 23 за условия и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 18 бр.;
24. Изпратени отговори до СРС за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
25. Изпратени отговори до РС-Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
26. Изпратени отговори до РС-Русе за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 7 бр.;
27. Изпратено уведомление до Районен съд-Казанлък относно наличие на банкови сметки на физическо лице;
28. Изпратени отговори до РС-Нови Пазар за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 5 бр.;
29. Изпратен отговор до РС-Варна за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
30. Изпратен отговор до РС-Кнежа за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
31. Изпратен отговор до РС-Елхово за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
32. Изпратен отговор до РС-Ямбол за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
33. Изпратен отговор до РС-Севлиево за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
34. Изпратени отговори до РС-Асеновград за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
35. Изпратен отговор до РС-Пазарджик за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
36. Изпратен отговор до РС-Павликени за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;

37. Изпратени отговори до РС-Хасково за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 6 бр.;
38. Изпратен отговор до РС-Димитровград за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 бр.;
39. Изпратен отговор до НАП ТД Велико Търново за изпълнение на заповед на „*****“ ООД;
40. Изпратен отговор до „*****“ ООД във връзка с одиторска проверка на „*****“ ООД;
41. Изпратен отговор на жалба относно коригиране на данни и отразяване размера на гаранция до ДЗЗД „*****“.

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

Извършва се анализ на договорите, по които банката е страна и се предприемат действия по прекратяване, вкл. по взаимно съгласие, на онези от тях, които водят до натрупване на разноски и в същото време не са необходими с оглед опазване и управление на имуществото на банката.

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. Предоставени 2 бр. пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н);
2. Предоставено пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД(н) по т.д. ***** по описа на ОС Кюстендил;
3. Предоставено пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред ВКС и Окръжен съд-Пловдив по ч.гр.д. *****;
4. Процесуално представителство по т.д. ***** по описа на ОС – Ловеч, образувано по молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „*****“ АД;
5. Процесуално представителство по дело за несъстоятелност пред ОС – Кюстендил, образувано срещу „*****“ АД;
6. Процесуално представителство по дело за несъстоятелност пред Софийски градски съд, образувано срещу „*****“ ЕООД.

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 заложени 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. Вписване в ЦРОЗ пристъпване към изпълнение по вземания на „*****“ АД към „*****“ ЕАД във връзка със задължения на „*****“ АД по договор за банков кредит;
2. Изпратено съобщение до „*****“ АД и до третото задължено лице „*****“ ЕАД във връзка с вписано пристъпване към изпълнение по ЗОЗ;
3. Вписване в Служба по вписванията – гр. Видин обезпечителна възбрана върху недвижими имоти, собственост на длъжника „*****“ АД;
4. Вписване в Агенцията по вписванията за вписване на наложени обезпечителни мерки върху недвижими имоти на „*****“ ЕООД;
5. Образувано дело пред ЧСИ в гр. Видин във връзка с налагане на допусната обезпечителна мярка заповед върху движимите вещи на кредитополучателя „*****“ АД по висящото дело за несъстоятелност;
6. Подадена искова молба по осъдителен иск срещу „*****“ АД и ***** за сумата от ***** евро;
7. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕАД;

8. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕАД;
9. Изпратена нотариална покана за обявяване на предсрочна изискуемост на задълженията по договор за банков кредит на ЕТ „*****“ за сумата от ***** лв;
10. Подадена е молба за образуване на производство по несъстоятелност срещу „*****“ АД;
11. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „*****“ АДСИЦ;
12. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД;
13. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
14. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение срещу „*****“ АД;
15. Подаване на молба за образуване на изпълнително дело въз основа на издадена обезпечителна заповед срещу „*****“ АД;
16. Проведена среща с представители на длъжника „*****“ АД относно възможност за обслужване на кредити;
17. Среща с представители на длъжника „*****“ АД относно обсъждане на възможности за обслужване на кредит;
18. Молба за обезпечение на бъдещ иск срещу „*****“ АД.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити: за периода 08.06.2015 – 12.06.2015г. вкл. са постъпили общо 63 551,34 лв, в това число:

- 3430,00 лв на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 58 986,25 лв по сметка в лева в обслужващата банка;
- 97,79 лв по сметка в евро в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро);
- 1037,30 лв по сметка в щ. долари в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,7522 лв. за 1 щ. долар).

VIII. Действия по чл.31, ал.1, т.10 от ЗБН – действия на разпореждане с паричните средства на КТБ, вкл. със сумите по банковите сметки, на които КТБ 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 разноси, включени в одобрения от ФГВБ месечен бюджет (основно за държавни такси по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и др.);
2. Изпратена писмена справка до ФГВБ по тяхно искане.

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. По ежедневно постъпващите молби за предявяване на вземания срещу банката е назначена комисия, която ги разглежда с оглед включване в списъка на приетите вземания;
2. Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН;
3. Продължени са действията по разглеждане на уведомления за цесия на вземания по банкови сметки, постъпили след отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност във връзка със списъка на служебно 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

1. Продължава подготовката на искиви молби за обявяване на относителна недействителност на постъпили в банката изявленията за прихващане след отнемане на банковата лицензия, респ. след законодателното изменение на чл.59 от ЗБН (ДВ – бр.98 от 28.11.2014 г.), които безспорно попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН;
2. Изпратено уведомление до „*****“ АД относно сключен договор;
3. Депозирана в Софийски градски съд искова молба за обявяване на 16 броя прихващания с общ материален интерес в размер на 13 127 011,20 лв за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на „КТБ“ АД с правно основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „*****“ АДСИЦ.

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

През седмицата продължиха интензивните преговори по клаузите в договора с „*****“, с която Управителният съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките предложи на синдика на КТБ АД (н) да бъде сключен договор за възлагане извършването на действията по проследяване и други действия, описани в текста на разпоредбата в Закона за банковата несъстоятелност.

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/

.....
Росен Ангелчев –синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

/n/

/n/

.....
Росен Ангелчев –синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

Дата 12.06.2015г.