

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 09.11.2015 г. до 13.11.2015 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 разгласяване 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 разгласяват 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 банка, което е или желае да стане страна по правоотношение с банка, 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 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 разгласяване на производствени или търговски тайни. Според чл. **Чл. 37, ал. 1** от ЗЗК се забранява узнаването, използването или **разгласяването** на производствена или търговска тайна в противоречие с добросъвестната търговска практика. Съгласно ал. 2 на чл. 37 ЗЗК е забранено използването или разгласяването на производствена или търговска тайна и когато тя е узната или съобщена при условие да не бъде използвана или разгласявана.

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 с УС на ФГВБ, министъра на финансите и група народни представители;
2. Среща с *****.

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

1. Издадени две заповеди за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи;
2. Издадени три заповеди за отваряне на помещенията 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 архив на ЦУ на КТБ АД (н) и изготвяне на копия на нареждания за сделки с ценни книжа и свързани с тях документи;
4. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за предаване на документи на Софийска градска прокуратура;
5. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за предоставяне на информация, необходима за изготвяне на съдебно-счетоводна експертиза;
6. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива за предаване на техническа документация на служител от отдел „Управление на материални активи и логистика“ в КТБ АД (н);
7. Изслушване на доклад от среща на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите 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. Изпратен до ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец октомври 2015 г. съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във връзка с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.10.2003 г.;
2. Изпратено до ФГВБ искане за удължаване на срока за изготвяне на оценката на вещите и имуществените права на КТБ АД (н) по договор за предоставяне на услуги, свързани с оценката на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н), с ***** и *****.

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. Изпратени отговори на възражения от физически лица по чл.10, ал.2 по Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 11 бр.;
2. Изпратени до физически лица отговори за възстановяване на депозити за ползване на банкови сейфове – 5 бр.;
3. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 3 бр.;
4. Предоставени на ***** извлечения от банковите му сметки;
5. Изпратен до „*****“ ЕООД отговор на искане за издаване на удостоверение за извършена продажба на недвижими имоти, ипотекирани за обезпечаване на задължения към КТБ АД (н) по договор за банков кредит между „*****“ ООД и КТБ АД;
6. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 10 бр.;
7. Изпратени до ДАНС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
8. Изпратени до КФН две възражения срещу АУАН №***** г. и №***** г.;
9. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 7 бр.;
10. Предоставено на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копие от договор за кредит между КТБ АД и „*****“ ЕООД;

11. Изпратена до Министерство на финансите искана от тях информация;
12. Изпратени до МВР – Областна дирекция Бургас отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
13. Изпратени до МВР – Областна дирекция Кюстендил отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
14. Изпратен до МВР – СДВР отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
15. Изпратена до МВР – СДВР искана от тях информация;
16. Изпратено до МВР – СДВР писмо относно извършена проверка по преписка №***** г. по описа на СРП, преписки №***** г. и №***** г. на СДВР, и поставени въпроси относно извършени банкови операции от „*****“ АД и „*****“ ЕООД;
17. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 34 бр.;
18. Изпратени до НАП отговори на заповни съобщения на юридически лица – 3 бр.;
19. Изпратен до НАП – ТД София отговор на искане за предоставяне на информация;
20. Изпратено до ***** писмо относно плащане на сума по банкова гаранция;
21. Изпратен до Районен съд – Варна отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
22. Изпратен до Районен съд – Кюстендил отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
23. Изпратени до Районен съд – Никопол отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
24. Изпратени до Районен съд – Пловдив отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 8 бр.;
25. Изпратен до Районен съд – Червен бряг отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
26. Изпратена до Софийска градска прокуратура три писма с исканата от тях информация;
27. Изпратени до ***** две писма с искания за предоставяне информация;

28. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение за упълномощаване на юрисконсулти за представителство в производствата по дела, по които КТБ АД (н) или синдикът е страна, или да завеждат такива дела, с ответници „*****“ АД; „*****“ АД и „*****“ АД;
29. Изпратени до ЧСИ отговори на заповни съобщения на физически и юридически лица – 7 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:

Изпратено до община Дупница предизвествие за прекратяване на договор за наем на помещение.

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. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ (н) по т.д. №***** г. и по т.д. №***** г. по описа на СГС с право да извършват всички съдопроизводствени действия;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) във връзка с насрочен от ЧСИ опис, оценка и изземване на вещи, собственост на „*****“ ЕООД по изпълнително дело №*****;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) във връзка с насрочен от ЧСИ опис, оценка и изземване на движими вещи, собственост на „*****“ ООД по изпълнително дело №*****;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ АД;
5. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) във връзка с насрочен от ЧСИ опис, оценка и изземване на движими вещи, собственост на длъжника по изпълнително дело №*****;
6. Депозирана във Върховния касационен съд касационна жалба против решение по въззивно гражданско дело №***** г. на СГС на основание чл.280, ал.1, т.3 от ГПК за отхвърляне като неоснователен иска, предявен от *****;

7. Депозирани в Апелативен съд – Велико Търново три частни жалби срещу определения, постановени по т.д. №***** г., №***** г. и №***** г. от Окръжен съд – Ловеч;
8. Депозирана в Апелативен съд – Пловдив частна жалба срещу определение, постановено от Окръжен съд – Стара Загора по т.д. №***** г.;
9. Депозирани в Административен съд – София отговор на частна жалба, подадена от ***** срещу определение, постановено по дело №***** г.;
10. Депозирана в СГС искова молба срещу ***** на основание чл.79 от ЗЗД, във вр. с чл.86 от ЗЗД, във вр. с чл.119 от ЗКИ, във вр. с чл.59, ал.5 от ЗБН, във вр. с чл.124, ал.2 от ГПК;
11. Депозирана в СГС молба-уточнение с правно основание чл.625 от ТЗ по т.д. №***** г.;
12. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. във връзка с дадени указания за предплащане на разноски, определени в съответствие с разпоредбите на чл.629б, ал.2 от ТЗ;
13. Депозирана в СГС молба в изпълнение на указания по т.д. №***** г. с приложен банков документ за внесен депозит за покриване на разноски за охрана на активи на длъжника;
14. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. за връчване на призовки и съобщения на адреса на управлението на КТБ АД (н);
15. Депозирани в СГС две молби относно изпълнение на указания, дадени с определения по т.д. №***** г. и по т.д. №***** г.;
16. Депозирана в СГС частна жалба срещу определение, постановено по т.д. №***** г.;
17. Депозирана в СГС частна жалба на основание чл.420, ал.3 от ГПК срещу определение по гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу *****;
18. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с уточнения на предявените искове и в изпълнение на дадените указания с ответник „*****“ ЕООД;
19. Депозирана в СГС молба с отговор на разпореждане по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
20. Депозирана в Окръжен съд – Благоевград искова молба срещу ***** , ***** и ***** на основание чл.422 от ГПК;

21. Депозирана в Окръжен съд – Видин молба за спиране по взаимно съгласие на страните на т.д. №***** г.;
22. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба с приложени два броя оригинални пълномощни в изпълнение на съобщение по т.д. №***** г.;
23. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч допълнителна искова молба срещу ***** по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Ловеч;
24. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч искова молба срещу ***** на основание чл.422 от ГПК;
25. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба с приложени доказателства за предявения установителен иск срещу ***** във връзка с присъдените вземания по ч.гр.д. №***** г. по заповед за незабавно изпълнение по чл.417 от ГПК;
26. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив молба по т.д. №***** г. относно представяне на доказателства;
27. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив молба по т.д. №***** г.;
28. Депозирана в Окръжен съд – Стара Загора молба за издаване на препис от книжа по т.д. №***** г.;
29. Изпратена до Районен съд – Благоевград молба по н.о.х.д. №***** г.;
30. Депозирани в СРС две молби с представени доказателства относно предявяване на искове за установяване вземания на КТБ АД (н) по отношение на длъжника „*****“ ООД към искиви молби по чл.422 от ГПК с вх.№ ***** и вх.№ ***** по описа на СГС;
31. Депозирана в СРС молба за предоставяне на заверен препис от разпореждане, издадено на основание чл.406, във вр. с чл.250 от ГПК по 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 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. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** –опис на вещи, собственост на „*****“ ЕООД;
2. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** във връзка със снабдяването с преписи от актове за недвижим имот, собственост на длъжниците;
3. Депозирани в СГС две молби на основание чл.255 от ГПК по гр.д. №***** г. и по гр.д. №***** г. по описа на СРС за издаване на заповеди за изпълнение въз основа на документи по чл.417 от ГПК и изпълнителни листове срещу „*****“ ЕООД;
4. Изпратена до ЧСИ молба за издаване на удостоверение по чл.456, ал.2 от ГПК за образувано изпълнително дело с оглед присъединяване към изпълнително дело №***** г.;
5. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за предприемане на изпълнителни действия по реда на чл.463 от ГПК;
6. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. с приложен документ за платена такса;
7. Изпратени до ЧСИ две молби за присъединяване към изпълнителни производства на основание чл.426 от ГПК и въз основа на удостоверение по изпълнително дело №***** за присъединяване на КТБ АД (н) като вискател по производството;
8. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** и присъединено изпълнително дело №***** с приложено

- платежно нареждане за внесени авансови такси по ТТР към ЗЧСИ за запор върху банкови сметки и вещи;
9. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** за присъждане разноските по делото и възнаграждение за юрисконсулт;
 10. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ АД съгласно изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** по описа на СРС;
 11. Депозирана в СГС молба на основание чл.255 от ГПК по гр.д. №***** г. по описа на СРС за издаване на заповеди за изпълнение въз основа на документи по чл.417 от ГПК и изпълнителни листове срещу *****, *****, *****, *****, *****, *****, ***** и *****,
 12. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** – опис на вещи, собственост на „*****“ ООД;
 13. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** г. срещу „*****“ ООД – вписване в ЦРОЗ на наложения запор върху вземанията на длъжника от „*****“ АД и от Столична община;
 14. Изпратено до Столична община уведомление на основание чл.17 от ЗОЗ и във връзка със заложените от „*****“ ООД в полза на КТБ АД (н) вземания от Столична община;
 15. Изпратено до „*****“ АД уведомление на основание чл.17 от ЗОЗ и във връзка със заложените от „*****“ ООД в полза на КТБ АД (н) вземания от „*****“ АД;
 16. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД за неизпълнение на задължения по договор за банков кредит;
 17. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ООД – насрочване на опис на вещи, собственост на длъжника и приложена квитанция за платена такса;
 18. Депозирана в СГС молба на основание чл.255 от ГПК по гр.д. №***** г. по описа на СРС за издаване на заповед за изпълнение въз основа на документ по чл.417 от ГПК и изпълнителен лист срещу „*****“ ЕООД;

19. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** – опис на вещи, собственост на „*****“ ООД;
20. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу ***** за неизпълнение на задължения по договор за кредит;
21. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу солидарните длъжници *****, ***** и ***** въз основа на изпълнителен лист, издаден от Районен съд – Бургас по ч.гр.д. №***** г.;
22. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на обезпечително изпълнително дело срещу „*****“ ЕООД на основание обезпечителна заповед за налагане заповор върху вземания, издадена от СГС;
23. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426 във вр. с чл.404, т.1 от ГПК с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Стара Загора, за присъединяване към образувано изпълнително производство №***** срещу „*****“ ООД;
24. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу *****;
25. Изпратена до ЧСИ молба с представени два броя документи за платени такси във връзка с вписване на възбрана срещу „*****“ ЕООД;
26. Изпратена до ***** и молба за подаване на уведомление до длъжника ***** за извършено прехвърляне, на основание чл.4 от договор за прехвърляне на права и вземания, сключен между ***** и КТБ АД (н);
27. Депозирана в СГС молба на основание чл.255 от ГПК по гр.д. №***** г. по описа на СРС за издаване на заповед за изпълнение въз основа на документ по чл.417 от ГПК и изпълнителен лист срещу „*****“ ЕООД.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 09.11.2015 г. до 13.11.2015 г. (включително) са общо 21 010,52 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 – 4176,52 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 15 576,52 лв.;
3. Други – 1257,48 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. Изпратена до ФГВБ молба на основание чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на разрешение за заплащане на сумата за покриване на началните разноски в производството по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу кредитополучателя „*****“ АД;
3. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за предплащане на начални разноски по т.д. №***** г. по описа на СРС за откриване на производство по несъстоятелност на „*****“ АД.

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:

Във връзка с подаване на възражения срещу списъка на приетите вземания по реда на чл.66, ал.1 от ЗБН продължава разглеждането на постъпилите възражения с оглед съставянето на списък на кредиторите, чийто вземания са оспорени по смисъла на чл.66, ал.2 от ЗБН.

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:

Процесуално представителство по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано по искова молба на синдика срещу „*****“ АД за обявяване на прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на КТБ АД (н).

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:

Изчаква се отговор от „*****“ на становището и въпросите на работната група на КТБ АД (н) по доклада от дейността на „*****“, включващ предложения за предприемане на действия по конкретни казуси, свързани с възможностите за събиране на вземанията на КТБ АД (н).

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/

Кристи Маринова – синдик

Ангел Донов – синдик

Лазар Илиев – синдик

/n/

/n/

/n/

Кристи Маринова – синдик

Ангел Донов – синдик

Лазар Илиев – синдик

Дата 13.11.2015г.