

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 20.07.2015 г. до 24.07.2015 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 банка 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 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, 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 банка, 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 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. Участие в заседание на Управителния съвет на ФГВБ;
2. Проведена среща с представител на Министерството на икономиката.

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

1. Изслушване на доклад във връзка с анализа на предявяване на вземания от *****, наредител *****;
2. Работна среща с представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, във връзка с докладна записка за финансовото състояние на група от дружествата, свързани с *****, включваща кредитополучатели ***** и *****;
3. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите на „*****“ АД;
4. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ АД и „*****“ АД;
5. Заповед за създаване на работна група за анализ на договорите за влогове, регистрирани като „индивидуални“ в ПП „СиСофт“ на КТБ АД (н);
6. Обсъждане на задача, поставена на работната група за анализ на договорите за влогове, регистрирани като „индивидуални“ в ПП „СиСофт“ на КТБ АД (н);
7. Издадена заповед за разширяване на обхвата на задача, възложена на работна група за допълнителен анализ на договорите за влогове, регистрирани като „индивидуални“ в ПП „СиСофт“ на КТБ АД (н);
8. Изпратено искане до ФГВБ за удължаване на проверката относно статута по чл.5, ал.1, т.1 от ЗГВБ на договори за

- депозит, регистрирани като „индивидуални“ в ПП „СиСофт“ на КТБ АД (н) и прекратени през периода на специалния надзор преди изтичане на договорения срок;
9. Разгледана докладна записка относно извършено предсрочно, окончателно погасяване на емисия корпоративни облигации на *****,
 10. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) с оглед изготвяне на копия от документи;
 11. Издадена заповед за създаване на работна група за изготвяне на списъци с подлежащата на оповестяване информация по чл.62, ал.12 от ЗКИ;
 12. Издадена заповед за създаване на работна група във връзка с чл.31 ал.1, т.17 от ЗБН;
 13. Издадена заповед на основание чл.3, ал.1 и чл.4, ал.3 от Инструкцията за реда за снабдяване, техническо обслужване и използване на леки автомобили на КТБ АД (н);
 14. Издадена заповед за реда на ползване на документи от кредитни досиета за нуждите на завеждане на дела и подаване на заявления по заповедни производства.

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

1. Обсъждане на бюджет за разностите по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец август 2015 г.;
2. Изпратен до ФГВБ проект на бюджет за разностите по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец август 2015 г.;
3. Изпратена до Министерство на икономиката молба за съдействие във връзка с връщане на имущество на КТБ АД (н);
4. Изпратено уведомление до „*****“ АД относно покана за възстановяване на получена сума от продажбата на ценни книжа, предоставени от КТБ АД (н), ведно с полученото купонно плащане ***** в масата на несъстоятелността на КТБ АД (н);
5. Изпратена до ФГВБ допълнителна информация и документи, касаещи имотите, собственост на КТБ АД (н), във връзка с

искане на разрешение за сключване на споразумение към договор с „*****“ АД.

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. Подписани и изпратени отговори на възражения от физически и юридически лица 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 – 15 бр.;
2. Изпратен отговор до физическо лице на искане за възстановяване на гаранционен депозит внесен за ползване на банкова касета;
3. Изпратен отговор до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
4. Изпратен отговор до ДСИ – Петрич за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
7. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
8. Изпратен отговор до Комисия за защита от дискриминация на сигнал подаден от *****;
9. Изпратено писмо до Комисията за финансов надзор;
10. Изпратен отговор до МВР – Сливен за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
11. Изпратено писмо до Министерството на финансите;
12. Изпратени отговори до НАП – ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
13. Изпратен отговор до НАП – ТД Велико Търново, офис Враца за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;

14. Изпратен отговор до НАП – ТД София, ИРМ Благоевград за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
15. Изпратени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 5 бр.;
16. Изпратени до НАП – ТД София отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 бр.;
17. Изпратен до НАП – ТД София отговор на запорно съобщение на „*****“ ЕООД;
18. Изпратен до НАП – ТД София отговор на запорно съобщение на „*****“ ЕАД;
19. Изпратен отговор до Районен съд – Видин за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
20. Изпратен отговор до Районен съд – Радомир за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
21. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
22. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 2 бр.;
23. Изпратено до ЧСИ искане за издаване на 2 бр. удостоверения по чл.456, ал.2 от ГПК за присъединяване към изпълнително дело №***** и изпълнително дело №***** на ЧСИ *****, и предвид обезпечението с особен залог по дело №*****;
24. Изпратен до ЧСИ отговор на запорно съобщение на „*****“ ЕООД;
25. Издадени удостоверения за задълженията на „*****“ АД, възникнали на основание договори за банкови кредити – 6 бр.;
26. Изпратена молба до ЧСИ за допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ АД;
27. Изпратена молба до ЧСИ за допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ООД;
28. Изпратени отговори до физически лица на изявления за прихващане – 2 бр.;
29. Издадени банкови удостоверения за извършени плащания с основание процесуално представителство по граждански дела – 7 бр.;

30. Изпратено запитване до Министерството на външните работи относно предоставяне на информация и контактни данни на чуждестранни адвокати или адвокатски дружества.

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, включително 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. Подписано пълномощно за процесуално представителство по въззивно гр.д. №***** по описа на Софийския апелативен съд;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
9. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** по описа на СГС;
10. Подписано пълномощно за предприемане на всякакви съдебни или извънсъдебни действия срещу „*****“ АД;

11. Подписано пълномощно за процесуално представителство по ч.гр.д. №***** по описа на Районен съд – Враца срещу *****;
12. Подписано пълномощно за процесуално представителство по ч.гр.д. №***** и ч.гр.д. №***** по описа на Районен съд – Стара Загора;
13. Изпратено изявление от синдиците на КТБ АД (н) до адвокатско дружество „*****“ относно оттегляне на издадени на адвокатското дружество пълномощни;
14. Депозиран в СРС писмен отговор срещу искова молба от ***** , въз основа на която е заведено гр.д. №*****;
15. Депозирана в Окръжен съд – Враца частна жалба срещу разпореждане №***** по ч.гр.д. №***** по описа на Районен съд – Враца;
16. Депозирана молба в Окръжен съд – Пловдив по т.д. №***** , в изпълнение на разпореждане №*****.

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 303 върху цели търговски предприятия, изпълнение по реда на 303 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. Депозирани в СРС заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД – 2 бр.;
2. Депозирана в СГС молба на основание чл.248, ал.1 от ГПК във връзка с чл.78 от ГПК за допълване на постановеното решение

- за откриване производство по несъстоятелност срещу „*****“ ЕООД в частта за разноските;
3. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
 4. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕАД и „*****“ ЕАД;
 5. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕАД;
 6. Изпратено уведомление до „*****“ ЕООД с копие до синдика на „*****“ ЕООД, до „*****“ ЕАД и до ***** относно задължения по договор за наем от *****;
 7. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
 8. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу длъжниците „*****“ ЕООД, „*****“ ООД, „*****“ ООД, „*****“ ООД, ***** и *****;
 9. Депозирана в Районна прокуратура – София жалба срещу неизвестен извършител за извършено документно престъпление във връзка с отпуснат кредит на „*****“ ЕООД;
 10. Изпратено съобщение до „*****“ АД за пристъпване към изпълнение по реда на закона за особените залози;
 11. Депозирана в СГС допълнителна искова молба срещу ***** и ***** по т.д. №*****;
 12. Изпратена молба до ЧСИ на основание чл.456 от ГПК срещу „*****“ АД;
 13. Депозирано заявление в СРС за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕАД (с предишно наименование „*****“ АД);
 14. Депозирано заявление в СРС за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД и „*****“ ЕАД;
 15. Образувано изпълнително дело №***** от ЧСИ ***** срещу длъжника „*****“ ЕАД, по което са предприети изпълнителни действия – опис на имуществото и запориране на банковите сметки на дружеството;
 16. Образувано изпълнително дело №***** от ЧСИ ***** срещу длъжника „*****“ ЕАД , по което са предприети изпълнителни

действия – опис на имуществото и запориране на банковите сметки на дружеството.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 17.07.2015 г. до 23.07.2015 г. (включително) са постъпили общо 203 217,48 лв., в това число:

- 6594,42 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 135 830,00 лв. по сметка в лева в обслужващата банка;
- 31 083,00 EUR по сметка в евро в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро).

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 по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с освобождаване на обезпечение на „*****“ ЕООД;
3. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с извършване на разноски за подновяване на обезпечения, учредени в полза на КТБ АД (н) по договори за кредит на „*****“ ООД (н);
4. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с освобождаване на обезпечение на „*****“ ЕООД;
5. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с освобождаване на обезпечение на „*****“ ООД;

6. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с освобождаване на обезпечение на „*****“ ЕАД;
7. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с освобождаване на обезпечение на *****;
8. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение във връзка с освобождаване на обезпечение на „*****“ АД;
9. Изпратено до ФГВБ искане за даване на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за сключване на договори.

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. Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН;
2. Изпратено съобщение до Комисията за финансов надзор с копие до „БФБ – София“ АД във връзка с решение на УС на ФГВБ на основание чл.39, ал.1, т.18 във връзка с чл.64 от ЗБН относно удължаване на срока за изготвяне на списъка на приетите вземания към КТБ АД (н);
3. Издадена заповед във връзка с решение на УС на ФГВБ на основание чл.39, ал.1, т.18 във връзка с чл.64 от ЗБН за поставяне на съобщение на синдиците на КТБ АД (н), относно удължаване на срока за изготвяне на списъка на приетите вземания, на видно за кредиторите на банката място.

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. Депозирани отговори на искиви молби по заведени отменителни искове за обявяване на прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на КТБ АД (н) по следните дела по описа на СГС: т.д. №*****, т.д. №*****, т.д. №*****, т.д. №*****, т.д. №***** и т.д. №*****;

2. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ ООД на основание чл.3, ал.3, във връзка с ал.2 от ЗБН и чл.59, ал.3, във връзка с ал.4 от ЗБН - отменителен иск срещу прихващане, извършено от „*****“ ООД, с материален интерес 12,3 млн. лв.;
3. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ АД на основание чл.59, ал.5 от ЗБН за обявяване на прихващания, направени преди отнемането на лиценза на банката, в размер на 25 920 000 евро и на 2 218 405,49 щатски долара за относително недействителни.

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:

В своя ежеседмичен отчет „*****“ информира, че през настоящата седмица са продължили да проследяват вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), които са в резултат от кредитната и от цялостната търговска дейност на банката. Успоредно с това представителите на компанията събират доказателства от външни източници, свързани с разследването и разработват предложения за конкретни действия по възстановяване на дължими на банката средства.

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 24.07.2015г.