

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 11.01.2016 г. до 15.01.2016 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 разгласяване 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 задължност 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 задължност 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, финансова 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, финансова лизинг, предоставяне на кредитно улеснение независимо от неговата форма, сконтиране на менителница, запис на заповед или чек, менителническо 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 задължност” е задължността 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 правоимашите, 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 унаването, 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:

Участие в заседание на УС на ФГВБ.

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

1. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи;
2. Издадени две заповеди за отваряне помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на Софийска градска прокуратура;
3. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на НАП и на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
4. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на МВР, ОДП – Варна;
5. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи във връзка с молба на *****;
6. Из pratena до КФН с копие до БФБ – София информация за дейността на синдиците на КТБ АД (н) за четвъртото тримесечие на 2015 г. на основание чл.37, ал.1, т.4 от Наредба №2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;
7. Изслушване на доклад от среща на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и адвокат, обслужващ банката, с представители на „*****“ АД.

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

1. Издадена заповед за осигуряване на достъп на вещи лица до сградата на КТБ АД (н);
2. Из pratен до „*****“ ООД отговор на запитване относно одита на финансовия отчет на ***** към 31.12.2015 г.;
3. Из pratен до ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец декември 2015 г. съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във връзка с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.12.2003 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. Из pratени до Агенцията по вписвания молби за издаване на заверени копия на нотариални актове за покупко-продажба на недвижими имоти – 13 бр.;
2. Из pratени до регионални представителства на Агенцията по вписвания молби за издаване на заверени копия на нотариални актове за покупко-продажба на недвижими имоти – 66 бр.;
3. Из pratен до „*****“ АД отговор относно искания, свързани с предоставени от КТБ АД обезпечения, съставляващи особен залог срещу вземания;
4. Из pratени до ДАНС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
5. Предоставена декларация за произход на средства на ***** по негово искане;
6. Предоставено копие от декларация за произход на средства на ***** по негово искане;
7. Предоставени на Комисията за финансов надзор документи и информация във връзка с тяхно искане;
8. Из pratени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 9 бр.;
9. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за движението на паричните средства по сметки на „*****“ ЕООД;
10. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за движението на

паричните средства по сметки на „*****“ ЕООД (в несъстоятелност);

11. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за „*****“ АД;
12. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за „*****“ ЕООД;
13. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за движението на паричните средства по сметки на „*****“ ЕООД;
14. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за „*****“ ЕООД (със сегашно наименование „*****“ ЕООД);
15. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за движението на паричните средства по сметки на „*****“ ЕООД;
16. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество допълнителни копия на документи за движението на паричните средства по сметки на „*****“ ЕООД и „*****“ АД;
17. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на документи за движението на паричните средства по сметки на „*****“ ЕООД;
18. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество в две писма копия на документи за „*****“ АД;
19. Из pratен до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговор на искане за разкриване на банкова тайна по чл.62, ал.2 и ал.6, т.4 от ЗКИ;
20. Из pratено писмо до МВР - ГД „Национална полиция“ с изложение на обстоятелствата във връзка с проверка по преписка №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура;
21. Из pratени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 9 бр.;
22. Из pratени до НАП отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 бр.
23. Из pratен отговор до Омбудсмана на Република България относно запитване за клиент на КТБ АД (н);

24. Изпратен до Районен съд – Ботевград отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
25. Изпратен до Районен съд – Смолян отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
26. Изпратен до Софийска градска прокуратура отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
27. Предоставена на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел поискана от тях информация във връзка със сл.д. №***** г. по описа на отдела и с пр.пр. №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура;
28. Изпратено до Софийска градска прокуратура – Следствен отдел писмо с приложени документи за „*****“ ООД и „*****“ ООД;
29. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 4 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:

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. Подписани три пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г., №***** г. и №***** г. по описа на Районен съд – Петрич срещу „*****“ ООД и „*****“ ЕАД;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г по описа на Районен съд – Ловеч срещу „*****“ ЕООД;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Ловеч срещу „*****“ ЕООД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;

5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред Окръжен съд – Ямбол;
6. Депозиран в Софийски апелативен съд отговор на частни жалби от *****, **** и „****“ ЕАД срещу определение, постановено по гр.д. №***** г. по описа на СГС;
7. Изпратена в Апелативен съд – Пловдив частна жалба против определение по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Стара Загора срещу „****“ ЕООД;
8. Депозирани в Окръжен съд – Благоевград пет искови молби с правно основание чл.422 от ГПК за установяване на вземанията на КТБ АД (н) по издадени заповеди за изпълнение по ч.гр.д. №***** г., №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г. на Районен съд – Петрич срещу ***** и *****;
9. Депозиран в СГС отговор на частна жалба против разпореждане по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „****“ ЕАД;
10. Депозирана в Окръжен съд – Ямбол частна жалба против разпореждане по ч.гр.д. №***** г. срещу „****“ ООД;
11. Депозирана в Окръжен съд – Ямбол частна жалба на основание на чл.420, ал.3 от ГПК във вр. с чл.274, ал.1 от ГПК против определение по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ямбол срещу „****“ ООД;
12. Депозирани в Окръжен съд – Ямбол два отговора на частни жалби от „****“ ООД срещу разпореждания за независимо изпълнение, постановени по ч.гр.д. №***** г. и №***** г.;
13. Депозирани в Окръжен съд – Ямбол две искови молби с правно основание чл.422 от ГПК, във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК и чл.124, ал.1 от ГПК, и във връзка с възражения от дължника „****“ ООД по ч.гр.д. №***** г. и №***** г. по описа на Районен съд – Ямбол;
14. Депозирана в СГС искова молба срещу „****“ ООД;
15. Депозиран в Окръжен съд – Перник отговор на частна жалба от „****“ ЕООД срещу заповед за изпълнение, издадена по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Перник;
16. Депозирана в СГС молба по т.д №***** г., с ищец „****“ ЕАД;
17. Депозирана в СГС частна жалба против разпореждане по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „****“ ООД;
18. Депозиран в Окръжен съд – Стара Загора отговор на частна жалба на основание чл.276, ал.1 от ГПК във вр. с чл.420, ал.2 от

ГПК по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Стара Загора срещу „*****“ ООД;

19. Депозиран в Окръжен съд – Стара Загора отговор на частна жалба на основание чл.276, ал.1 от ГПК във вр. с чл.419 от ГПК по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Стара Загора срещу „*****“ ООД;
20. Депозирана в СГС молба за издаване на заверен препис от влязло в сила определение по т.д. №***** г.;
21. Депозирана в СГС частна жалба срещу разпореждане по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
22. Депозирана в Окръжен съд – Стара Загора жалба на основание чл.462, ал.2 от ГПК срещу разпределение на суми по изпълнително дело №***** на ЧСИ.

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 дължници на банката;
- Образуване и водене на съдебни производства (искови, производства по несъстоятелност, заповедни производства по чл.417 от ГПК);
- Упражняване заложните 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. Из pratена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
2. Из pratена до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;

3. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД на друг ЧСИ;
4. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
5. Из prateni до ЧСИ молби с приложени копия от платежни наредждания по изпълнителни дела №***** , №***** , №***** , №***** и №***** срещу „*****“ ЕООД;
6. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД на друг ЧСИ;
7. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
8. Из pratena до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ЕООД с приложени заповед за изпълнение и изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
9. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
10. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
11. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД на друг ЧСИ;
12. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу ****;
13. Из pratena до ЧСИ молба на основание §3 от ПЗР на Закона за ЧСИ за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
14. Из prateni до ЧСИ три молби за образуване на изпълнителни дела срещу дължника „*****“ АД на основание чл.426 от ГПК и приложени изпълнителни листове по ч.гр.д. №***** г., №***** г. и №***** г. по описа на СРС;

15. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД на друг ЧСИ;
16. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД и ***** на друг ЧСИ;
17. Из pratено до ЧСИ копие на платежен документ за внесена държавна такса по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
18. Из pratena молба до ЧСИ за връщане на изпълнително дело №***** г. на ЧСИ *****;
19. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу ***** на друг ЧСИ;
20. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
21. Из pratени до ЧСИ две молби на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнителни дела №***** г. и №***** г. срещу „*****“ АД на друг ЧСИ;
22. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
23. Из pratени до ЧСИ две молби на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнителни дела №***** г. и №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
24. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
25. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ОД на друг ЧСИ;
26. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.432, т.2 от ГПК за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 08.01.2016 г. до 14.01.2016 г. (включително) са общо 471 179,46 лв., в това число:

1. Вземания от доходност по държани ценни книжа с установена борсова цена – 465 186,36 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 679,18 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 5253,92 лв.;
4. Други – 60,00 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 разносци:

1. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разносци, 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. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по чл.55, ал.7 от ЗБН, на основание чл.30, ал.2 и ал.3 от ЗБН, във връзка с чл.4 от Наредба №33 на БНБ;
3. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.6 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:

1. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.59, ал.3 и ал.5 от ЗБН срещу „*****“ АД;
2. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ АД;
3. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ АД.

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:

Въз основа на препоръките на „*****“ синдиците на КТБ АД (н) и разследващата компания продължават да привеждат в изпълнение конкретни действия по казуси, свързани със събиране на вземанията на банката.

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 15.01.2016г.