

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 28.09.2015 г. до 02.10.2015 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 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, финансов лизинг, предоставяне на кредитно улеснение независимо от неговата форма, сконтиране на менителница, запис на заповед или чек, менителничко поръчителство (авал), поръчителство, издаване на банкова гаранция или предоставяне на друго обезпечение, придобито вземане чрез цесия, вътврдане 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 използванятия 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 уznата 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;
2. Проведена среща с председателя на УС на ФГВБ и представители на *****;
3. Проведена среща с представители на ФГВБ.

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

Изпратено писмо до ФГВБ с искане на съгласие по условията за предоставяне на доклад на ***** по отношение на имотите, предоставени като обезщечие по кредитите на ***** на *****.

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

Изпратено до ФГВБ копие на работен вариант на доклад на *****, относно оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) в *****.

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 до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
2. Изпратени уведомления до физически лица относно необходимостта от освобождаване на банкови сейфове – 202 бр.;
3. Изпратени до ДАНС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
4. Изпратено до директора на ***** уведомление относно изпратен отговор на ***** г. от ***** на покана от банката за доброволно изпълнение – предаване на заложени вещи, намиращи се в *****;

5. Изпратена информация до ФГВБ относно кредитни задължения на „*****“ АД;
6. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД – Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 7 бр.;
7. 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 – 3 бр.;
8. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД – Габрово за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
9. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД – Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 9 бр.;
10. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД – София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 7 бр.;
11. Изпратена информация до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД – София относно наличие на вземания на КТБ АД (н) към „*****“ АД;
12. Предоставени на МВР заверени преписи на документи във връзка с досъдебно производство №5430/2015 г., сред които договори за банков кредит и за особен залог, заявления по чл.417 от ГПК, кореспонденция с „*****“ АД, и писмо от *****;
13. Изпратен до МВР, ОДП – Ботевград отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
14. Изпратен отговор до МВР, ОДП – Бургас за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
15. Изпратен до МВР, ОДП – Велико Търново отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
16. Изпратени отговори до МВР – СДВР за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
17. Изпратени отговори до НАП ТД – Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 19 бр.;
18. Изпратени отговори до НАП ТД – Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 14 бр.;

19. Изпратени отговори до НАП ТД – Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
20. Изпратени отговори до НАП ТД – Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 13 бр.;
21. Изпратени отговори до НАП ТД – София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 26 бр.;
22. Изпратени отговори до Районен съд – Асеновград за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
23. Изпратен отговор до Районен съд – Балчик за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
24. Изпратени отговори до Районен съд – Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
25. Изпратен отговор до Районен съд – Велинград за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
26. Изпратен отговор до Районен съд – Горна Оряховица за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
27. Изпратен отговор до Районен съд – Дряново за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
28. Изпратени отговори до Районен съд – Карнобат за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
29. Изпратени отговори до Районен съд – Кнежа за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
30. Изпратени отговори до Районен съд – Левски за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
31. Изпратен отговор до Районен съд – Луковит за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
32. Изпратен отговор до Районен съд – Нови Пазар за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
33. Изпратен отговор до Районен съд – Омуртаг за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
34. Изпратен отговор до Районен съд – Павликени за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
35. Изпратен отговор до Районен съд – Плевен за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
36. Изпратени отговори до Районен съд – Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 14 бр.;

37. Изпратен отговор до Районен съд – Разград за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
38. Изпратени отговори до Районен съд – Русе за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 8 бр.;
39. Изпратен отговор до Районен съд – Севлиево за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
40. Изпратен отговор до Районен съд – Стара Загора за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
41. Изпратени отговори до Районен съд – Ямбол за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 5 бр.;
42. Изпратени отговори до СРС за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 12 бр.;
43. Изпратена информация на Софийска градска прокуратура във връзка с разпореждане от ***** г. на СГС по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
44. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура във връзка с искане за предоставяне на информация за банкови кредити на ***** и *****,
45. Изпратено писмо до ФГВБ с искане на разрешение за упълномощаване на адвокати за процесуално представителство на КТБ АД (н) в производства по събиране на вземания и попълване на масата на несъстоятелността;
46. Изпратени до ЧСИ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 11 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:

1. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с *****, гр. Бургас;
2. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с *****, гр. Бургас;
3. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с *****, гр. Бургас;
4. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с *****, гр. Велико Търново;

5. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** и *****, гр. Габрово;
6. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** , гр. Гоце Делчев;
7. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с *****, гр. Казанлък;
8. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен със *****, гр. Козлодуй;
9. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен със *****, гр. Кърджали;
10. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** , гр. Сливен;
11. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** , гр. София;
12. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** , гр. София;
13. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** , гр. Стара Загора;
14. Изпратено предизвестие за прекратяване на договор за наем, склучен с ***** , гр. Ямбол.

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 пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред съдилища и съдебни изпълнители – 5 бр.;
2. Депозирана в СГС молба срещу „*****“ ООД на основание чл. 422 от ГПК във връзка с чл. 415, ал. 1 от ГПК и чл. 124, ал. 1 от ГПК;
3. Депозиран в Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от „*****“ АД срещу разпореждане за незабавно изпълнение от ***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ловеч;
4. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба относно изпълнение на указания във връзка с разпореждане №***** от ***** г. по ч.гр.д. №***** г. на Окръжен съд – Ловеч;
5. Депозирана в СРС молба-уведомление във връзка с подадено заявление на основание чл. 417 от ГПК и образувано ч.гр.д. №***** г. по описа на СГС;

6. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. във връзка с изразяване на становище по молбата на дължника по делото;
7. Представено в СРС доказателство към искова молба на основание чл.422 от ГПК относно предявяване на иск за установяване вземането на КТБ АД (н) към дължника *****;
8. Депозирана в Районен съд – Смолян искова молба срещу *****, на основание чл. 422 от ГПК във връзка с чл.430 от ТЗ, във връзка с чл. 141 и чл. 86 от ЗЗД.

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 за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ЕООД на основание изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
2. Из pratена до ЧСИ молба към изп.д. №***** от ***** г. за налагане възбрани върху недвижими имоти на „*****“ ЕООД;
3. Из pratена до ЧСИ молба за налагане обезпечителни мерки спрямо дължникът „*****“ ЕООД, изразяващи се в налагане на възбрана на вземанията на дружеството от „*****“ ООД и от „*****“ ООД, както и възбрана върху притежавани от „*****“ ЕООД недвижими имоти;

4. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕАД съгласно изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** по описа на СРС;
5. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на изпълнителни действия срещу „*****“ АД и солидарен длъжник ***** на основание чл. 426, ал.1 от ГПК и издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
6. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ АД съгласно изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
7. Изпратена чрез нотариус ***** нотариална покана до „*****“ ОД относно вземане по договори за банков кредит;
8. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ ЕАД и издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
9. Изпратено до ***** уведомление на основание чл. 17 от ЗОЗ за учреден особен залог от ***** върху вземанията си по договор №***** г., като постъпленията по него следва да бъдат превеждани в полза на КТБ АД (н);
10. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба с уточнения по претенцията на КТБ АД (н) за издаване заповед за независимо изпълнение срещу ***** и ***** по чл. 417 от ГПК;
11. Изпратени до „*****“ ОД заявление за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени и неплатени задължения на дружеството;
12. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу *****;
13. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изп.д. №***** срещу „*****“ ОД (в ликвидация) с приложени копия от нотариални актове за собственост върху недвижими имоти;
14. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу *****;
15. Изпратени заявления за обявяване на предсрочна изискуемост и покани за доброволно изпълнение до ***** и до „*****“ АД, в качеството им на солидарни съдълъжници за изпълнение на всички задължения на „*****“ ОД;

16. Изпратена до ЧСИ молба за допълнителни действия по изпълнително производство №***** и извършен опис на движими вещи, собственост на „*****“ ООД;
17. Изпратена до ЧСИ молба относно обезпечение на искове срещу *****, *****, *****, **** и ****, притежаващи акции от капитала на „*****“ АД за образуване на изпълнително дело, по което да се приведе в изпълнение обезпечителна заповед от ***** г., издадена по т.д. №***** г. по описа на СГС;
18. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу *****;
19. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу *****;
20. Депозирани в СРС три заявление за издаване на заповеди за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ АД за изискуеми и просрочени задължения, произтичащи от неизпълнения на договори за банкови кредити от ***** г., ***** г. и ***** г.;
21. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на действия по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД – запор на дружествени му дялове в „*****“ ЕООД, запор на вземания по договори от възложители и вписането им в ЦРОС, и да бъде изискана справка от НАП;
22. Изпратена молба до ЧСИ за предприемане изпълнителни действия по изп.д. №***** г. срещу ***** и срещу ***** – налагане на запор на вземането на дължник ***** от *****, вписане в Търговския регистър на запор на дружествения дял от капитала на ***** и запор на възнаграждението на *****;
23. Изпратени до ЧСИ две молби за образуване на изпълнителни дела срещу „*****“ ООД на основание изпълнителни листове, издадени по гр.д. №***** г. и №***** г. по описа на СРС;
24. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу *****;
25. Изпратени до ЧСИ две молби за образуване на изпълнителни дела на основание чл. 426 от ГПК срещу „*****“ АД съгласно заповед №***** от ***** г. и изпълнителни листове по ч.гр.д. №***** г. и №***** г. на Районен съд – Търговище;

26. Изпратена до ЧСИ молба към изп.д. №***** от ***** г. за налагане запор на МПС-та, собственост на „*****“ ООД, описани в справка на НАП с изх. №***** г.;
27. Изпратена до ЧСИ квитанция за платена държавна такса за разноски във връзка с подадена молба по вх. №***** г. по изп. дело №***** г.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 25.09.2015 г. до 01.10.2015 г. (включително) са общо 534 712,70 лв., в това число:

1. Вземания от лихви по държани ценни книжа с установена борсова цена – 28 952,48 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 347 484,79 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 90 857,74 лв.;
4. Други – 67 417,68 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:

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).

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 постъпващите възражения с оглед съставянето на списък на кредиторите, чийто вземания са оспорени по смисъла на чл.66, ал.2 от ЗБН.

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:

Получено определение №***** от ***** г. по гр.д. №***** г. на СГС, относно проект за доклад по висящ иск за отмяна на прихващания срещу „*****“ ОД и насрочване на първо по делото съдебно заседание за ***** г.

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:

„*****“ изготвиха и предоставиха проект на доклад от дейността си по отношение откриване на възможности за събиране на вземанията на КТБ АД (н). Докладът е в значителен обем. Синдиците на КТБ АД (н) разполагат с около един месец за анализиране на съдържанието му, след което ще могат да изискват и допълнителна, уточняваща информация по предлаганите от „*****“ начини на действие по конкретни казуси.

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 02.10.2015г.