

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 12.10.2015 г. до 16.10.2015 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, 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 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 узnavането, 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:

Участие в заседание на Управителния съвет на ФГВБ.

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

1. Издадени две заповеди за създаване на организация за приемане на архивите на финансовите центрове и на отдалечените работни места в централния архив на КТБ АД (н);
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на централния архив на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи;
3. Изслушване на доклад от среща на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ АД;
4. Изслушване на доклад от среща на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ ЕООД;
5. Из pratен до ФГВБ доклад за дейността и отчет на синдицика на КТБ АД (н) за м. септември 2015 г., съгласно чл.32, ал. 2 от ЗБН във връзка с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.10.2015 г.;
6. Из pratена до КФН информация за дейността на синдицика на КТБ АД (н) за третото 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.

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

1. Из pratено искане до „*****“ АД за превод на сумата, представляваща дивидент на КТБ АД (н) в качеството ѝ на акционер в „*****“ АД, по сметка на КТБ АД (н);

2. Изпратен отговор на писмо от ***** във връзка с уведомление за забавено изплащане на гарантиран размер на влог (чл.14 ал.1 от Тристранен договор).

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 – 7 бр.;
2. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 4 бр.;
3. Изпратени отговори до физически лица на искания за предоставяне на информация за изпълняване на валутни преводи – 2 бр.;
4. Изпратен отговор на писмо от „*****“ ООД относно искане за изпращане на информация до ФГВБ;
5. Изпратен отговор на запитване от ***** относно банковата гаранция, издадена на „*****“ ЕАД;
6. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество извлечения от банкови сметки на физическо лице;
7. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 8 бр.;
8. Изпратени до НАП уведомления за регистрация на собственика на вещта за извършена продажба по чл.131 от ДОПК – 2 бр.;
9. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 12 бр.;
10. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 2 бр.;
11. Предоставени на Окръжна прокуратура – Русе извлечения от банкови сметки на *****, **** и ****;
12. Изпратен до Районен съд – Лом отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
13. Предоставени на Софийска градска прокуратура информация и заверени копия на документи във връзка с досъдебно

- производство №***** г., пр. преписка №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел;
14. Изпратено писмо до ***** с искане за предоставяне на допълнителна информация;
 15. Изпратено писмо до ***** във връзка с проведена кореспонденция с *****;
 16. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка с проведена кореспонденция с *****;
 17. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка със съставяне, проверка и заверка от регистриран одитор на годишния финансов отчет за 2014 г. на КТБ АД (н);
 18. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 2 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:

Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) в качеството й на наемател пред наемодател във връзка с прекратяване договор за наем.

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 представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища и по всички дела, завеждани и заведени от синдика;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н);
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Кюстендил срещу „*****“ ЕООД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Пловдив срещу „*****“ ЕООД;

5. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Агенцията по вписванията - Търговски регистър по партидата на „*****“ ЕООД;
6. Депозирана в СГС молба за потвърждаване на извършени процесуални действия по искова молба по чл.422 от ГПК срещу „*****“ ООД;
7. Депозирана в СГС молба относно изпълнение на указания в определение по т.д. №***** г срещу „*****“ ЕООД;
8. Депозирана в СГС молба за изпълнение на указания във връзка с определение по т.д. №***** г.;
9. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. във връзка с отговор на ответника „*****“ АД;
10. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. на основание чл.389 от ГПК във връзка с искова молба срещу „*****“ АД;
11. Депозирана в СГС допълнителна искова молба срещу отговор на искова молба, подадена от „*****“ АД и от „*****“ ЕАД по т.д. №***** г.;
12. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч искова молба срещу ***** и „*****“ на основание чл.422 от ГПК и издадена заповед за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;
13. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба по чл.415, ал.2 от ГПК и в изпълнение на разпореждания по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч и представена искова молба до Окръжен съд – Ловеч за установяване вземането на КТБ АД (н) от ***** и от *****;
14. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба относно изпълнение на указания във връзка с разпореждане по т.д. №***** г.;
15. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба относно изпълнение на указания във връзка с разпореждане по т.д. №***** г.;
16. Депозирана в Окръжен съд – Благоевград искова молба срещу „*****“ АД;
17. Депозирана в Окръжен съд – Видин молба относно представяне на доказателства по т.д. №***** г.;
18. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив молба по т.д. №***** г.;

19. Изпратено до Районен съд – Пловдив извлечение от кредитната сметка на „*****“ ЕООД във връзка с т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Пловдив;
20. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив молба във връзка с определение по т.д. №***** г.;
21. Депозирано в Районен съд – Смолян уточнение на искова молба на основание чл.129 от ГПК във връзка с разпореждане по гр.д. №***** г. срещу *****;
22. Депозирана в СРС молба по гр.д. №***** г. с приложена декларация по чл.561, ал.3 от ГПК.

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 дълъжници 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. Изпратена нотариална покана за погасяване просрочени задължения по договори за банкови кредити до „*****“ ЕООД и солидарни дълъжници ***** и *****;
2. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване към изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание чл.426 във вр. с чл. 404, т.1 от ГПК;
3. Депозирана в СГС молба за издаване на изпълнителен лист съгласно определение по ч.гр.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;

4. Изпратена покана относно вземания по договори за банкови кредити, сключени с „*****“ АД;
5. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. на основание чл.32, ал.4 от ЗОЗ за налагане обезпечителни мерки върху учредения в полза на банката особен залог, вписан по партидата на *****; обезпечаващ вземанията на банката от дължника *****;
6. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. на основание чл.32, ал.4 от ЗОЗ за налагане обезпечителни мерки върху учредения в полза на банката особен залог, вписан по партидата на *****; обезпечаващ вземанията на банката от дължника *****;
7. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. на основание чл.32, ал.4 от ЗОЗ за налагане обезпечителни мерки върху учредения в полза на банката особен залог, вписан по партидата на *****; обезпечаващ вземанията на банката от дължника *****;
8. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. на основание чл.32, ал.4 от ЗОЗ за налагане обезпечителни мерки върху учредения в полза на банката особен залог, вписан по партидата на *****; обезпечаващ вземанията на банката от дължника *****;
9. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. на основание чл.32, ал.4 от ЗОЗ за налагане обезпечителни мерки върху учредения в полза на банката особен залог, вписан по партидата на *****; обезпечаващ вземанията на банката от дължника *****;
10. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** на основание изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
11. Изпратено до ЧСИ искане за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК и изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
12. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** на основание изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Казанлък;

13. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ АД във връзка с договор за реален залог на корпоративни ценни книжа за обезпечаване вземането на КТБ АД по предоставен кредит на „*****“ ЕООД;
14. Депозирано в Районен съд - Перник заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
15. Депозирано в Районен съд - Перник заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
16. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
17. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД;
18. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД;
19. Из pratена до ЧСИ молба по дело №***** за налагане на обезпечителна мярка срещу „*****“ АД;
20. Из pratена до ЧСИ молба за преобразуване на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
21. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу ***** и ***** за предприемане на изпълнителни действия – запор на вземания на длъжника от трето лице *****;
22. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ООД съгласно изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
23. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** съгласно изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
24. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
25. Из pratена до ЧСИ молба за налагане обезпечителни мерки върху учредения в полза на банката залог върху цялото търговско предприятие „*****“ ЕООД;
26. Из pratено до ЧСИ писмено съгласие за вписане на пристъпване към изпълнение на особен залог на „*****“ ЕООД;
27. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ АД, „*****“ ЕАД и „*****“ АД, съгласно изпълнителен лист по гр.д. №***** г. на СРС;

28. Изпратено до ЧСИ възражение по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
29. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г.;
30. Изпратени до ЧСИ дванадесет молби на основание чл.78, ал.8 от ГПК във вр. с чл.10, т.1 и т.2 от Наредба №1 от 09.07.2004 г. по изпълнително дело №***** г., №***** г., №***** г., №***** №***** №***** №***** №***** №***** №***** и №*****;
31. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване на изпълнително дело №***** към изпълнително дело №*****;
32. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за насрочване на дата за опис и оценка на недвижими имоти;
33. Изпратено уведомление до ЧСИ за специално откритите сметки на КТБ АД (н) за превеждане на събраните вземания от длъжници на банката във връзка с образувани изпълнителни дела.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 09.10.2015 г. до 15.10.2015 г. (включително) са общо 2 798 664,46 лв., в това число:

1. Вземания от лихви по ценни книжа с установена борсова цена – 2159,51 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 816 890,69 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 90 187,36 лв.;
4. Вземания от дялови участия – 1 862 687,40 лв.;
5. Други – 26 739,50 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. Из pratено до ФГВБ искане за допълнителни указания във връзка с писмо за предварително разрешение по смисъла на чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
3. Из pratени до ФГВБ две искания за разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
4. Из pratени до ФГВБ две искания по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечения на ***** и ***** както и на *****.

IX. Действия по чл.31, ал.1, т.11 от ЗБН – действия по издиране 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.

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:

Депозирана в СГС молба за отмяна на разпореждане по т.д. №***** г., което се води поиск за обявяване на прихващане за относително недействително спрямо кредиторите на несъстоятелността на „КТБ“ АД (н), извършено от „*****“ ЕООД.

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:

Продължава преценката и анализът на данните от проекта на 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/

.....
Росен Ангелчев – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

/n/

/n/

.....
Росен Ангелчев – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

Дата 16.10.2015 г.