

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 19.10.2015 г. до 23.10.2015 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 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 задължениост 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 задължениост 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 банката, което е или желае да стане страна по правоотношение с банката, 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 задължениост“ е задължениостта 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.

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 по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД – София;
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи на основание чл.31 от ЗБН;
3. Издадени три заповеди за създаване на организация за приемане на архива на финансовите центрове в този на ЦУ на КТБ АД (н);
4. Изслушване на доклад от среща на директор дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ ЕАД;
5. 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;
6. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представител на *****.

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

1. Изпратено до ***** съгласие за изплащане на обезщетение по застрахователна полица с ползващо лице КТБ АД (н) и застрахован „*****“ АД;
2. Предоставена банкова сметка, по която ***** да върне гаранционен депозит на КТБ АД (н), направен за участие в търг.

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 – 4 бр.;
2. Изпратени молби до банки за предоставяне на данни за индивидуализация на вложители съгласно чл.7, ал.2 от Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 14 бр.;
3. Издадено удостоверение на физическо лице за подлежащата на изплащане сума по чл.7, ал.2 от Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
4. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 3 бр.;
5. Изпратени до физически и юридически лица уведомления за освобождаване на банкови сейфове – 89 бр.;
6. Изпратени отговори на молби във връзка с договори за ползване на банкови сейфове от физически лица – 3 бр.;
7. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
8. Изпратен отговор до МВР – ГДБОП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
9. Изпратен отговор до МВР – СДВР за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
10. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 10 бр.;
11. Изпратени до НАП отговори на заповрни съобщения на юридически лица – 5 бр.;
12. Изпратена молба до НАП ТД – София за уточнение относно идентификационните данни на „*****“ ЕООД, ответник по т.д. №***** г. по описа на СГС;

13. Изпратени отговори до Районен съд – Видин за наличие или не на банкови сметки на юридически лица – 2 бр.;
14. Изпратен отговор до Районен съд – Самоков за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
15. Предоставени на Софийска градска прокуратура искани от тях информация и документи;
16. Предоставена на Софийска градска прокуратура информация във връзка със сл.д. №***** г.;
17. Предоставено извлечение от банкова сметка на *****;
18. Изпратен отговор до ФГВБ във връзка с писмо от „*****“ АД, „*****“ АД и „*****“ АД и в изпълнение на заповед №***** от ***** г. на председателя на УС на ФГВБ;
19. Изпратен до ФГВБ проект на декларация за пазене на банкова тайна съгласно разпоредбите на чл.62, ал.3 във вр. с ал.1 от Закона за кредитните институции;
20. Представена на ФГВБ информация в изпълнение на заповед на председателя на УС на ФГВБ относно организационна структура и поименно длъжностно разписание на КТБ АД (н);
21. Изпратени отговори до ЧСИ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
22. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 6 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 уведомление до ***** за прекратяване на договор;
2. Изпратено до „*****“ ООД уведомление на основание чл.58, ал.2 от ЗБН за прекратяване на договор за абонаментно сервизно обслужване на алармена система против проникване;
3. Изпратено до „*****“ ООД уведомление за прекратяване на договор за абонаментен сервиз на технически средства;
4. Изпратени до „*****“ ООД предизвестия на основание чл.58, ал.2 от ЗБН за прекратяване на два договора за абонаментно сервизно обслужване на сигнално-охранителна и

- пожараизвестителна техника и за абонаментно сервизно обслужване на видеонаблюдателна техника;
5. Изпратено до „*****“ ООД предизвестие на основание чл.58, ал.2 от ЗБН за прекратяване на договор за охрана;
 6. Изпратени до „*****“ ООД предизвестия на основание чл.58, ал.2 от ЗБН за прекратяване на два договора за поддръжка на система за сигурност и за поддръжка на система за пожароизвестяване.

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 служби по вписванията и съдии по вписванията на територията на Република България;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) във всякакви съдебни и изпълнителни производства срещу „*****“ АД;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ ООД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
5. Подписано пълномощно за получаване на документи от Районен съд – Стара Загора, Районен съд – Нова Загора и Районен съд – Елхово;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Кюстендил;
7. Депозирана във Върховния касационен съд молба с приложен документ за внесена държавна такса по въззивно търговско дело №***** г.;
8. Депозирана в Софийския апелативен съд въззивна жалба срещу определение по т.д. №***** г. на СГС за налагане на обезпечителни мерки, както и срещу спирането на

- изпълнителното производство по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
9. Депозирана в СГС молба във връзка с определение по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД и съдлъжници;
 10. Депозирана в СГС молба за допускане на предварителни обезпечителни мерки на основание чл.629а, ал.1, т.1 и т.2 във вр. с чл.630, ал.1, т.4 от ТЗ с приложени молба от КТБ АД (н) за откриване на производство по несъстоятелност на „*****“ АД;
 11. Депозирана в СГС молба за допускане на обезпечителна мярка по т.д. №***** г. върху вземане на „*****“ ЕООД;
 12. Изпратени до СГС две възражение срещу жалби на „*****“ АД от действията на ЧСИ за наложени запрори върху дяловите му участия в „*****“ ЕООД и в „*****“ ЕООД;
 13. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. във връзка с отговора на ответника „*****“ АД;
 14. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с представен документ за внесена гаранция във връзка с допуснатото обезпечение на иск;
 15. Депозирана в СГС въззивна жалба срещу решение, постановено по гр.д. №***** г. на СРС;
 16. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба по т.д. №***** г.;
 17. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч две молби за изпълнение на указания във връзка с определения по т.д. №***** г. и т.д. №***** г. с приложена заповед на председателя на УС на ФГВБ за установяване на надлежно учредена процесуална, представителна власт;
 18. Депозирана в Районен съд – Девин искова молба срещу ***** по ч.гр.д. №***** г.;
 19. Депозирана в Окръжен съд – Русе молба за даване ход на производството по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД.

VII. Действия по чл.31, ал.1, т.8 от ЗБН – действия по събиране вземанията на банката.

Действията на синдиките 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 заложене 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 до „*****“ ЕООД и ***** за издължаване по договори за банкови кредити;
2. Изпратени три молби до ЧСИ по изпълнително дело №***** и №***** срещу „*****“ АД и залогодател „*****“ ЕООД;
3. Изпратена молба до ЧСИ по изпълнително дело №***** за продължаване на изпълнителните действия и насрочване на повторно предаване на заложеното имущество;
4. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** за продължаване на изпълнителните действия срещу „*****“ АД и залогодател „*****“ ЕООД;
5. Депозирано в Районен съд – Бургас заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД и „*****“ АД;
6. Депозирано в СГС възражение срещу съставения от синдика на „*****“ ЕООД (в несъстоятелност) списък на вземания, обявен в Търговския регистър и изпратено копие от възражението до „*****“ ЕООД (в несъстоятелност);
7. Изпратена молба до ЧСИ по изпълнително дело №***** г. за извършване на опис на вещи, находящи се в седалището на „*****“ АД;
8. Изпратено писмо до ***** относно задължения по договор между ***** и *****;
9. Изпратена до „*****“ ООД нотариална покана за погасяване на задължения;

10. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ АД на основание изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
11. Изпратена молба до ЧСИ за заповед на дялово участие на ***** в ***** във връзка с изпълнително дело №*****;
12. Депозирани в СРС заявления за издаване на шест заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
13. Изпратена до „*****“ ЕООД покана за издължаване на суми по договори за банкови кредити;
14. Изпратени до ЧСИ две молби на основание чл.426, ал.1 от ГПК срещу „*****“ АД и съгласно изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
15. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
16. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
17. Изпратена до „*****“ ЕООД нотариална покана за издължаване на сума по договор за банков кредит;
18. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК във вр. с чл.404, т.1 от ГПК въз основа на издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
19. Изпратени до ЧСИ три молби по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
20. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** 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. за минималния размер на адвокатските възнаграждения;
21. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД за предприемане на допълнителни действия и заповед на вземане на длъжника от трети лица;
22. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД;
23. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ЕАД на основание изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г.;

24. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело срещу „*****“ ЕАД;
25. Изпратени до ЧСИ три молби за предприемане на допълнителни действия по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
26. Изпратена молба до ЧСИ по изпълнително дело №***** г. за вдигане на наложените възбрани и запори, и прекратяване на изпълнителното дело срещу солидарните длъжници ***** и ***** във връзка с погасяване на дълга от *****;
27. Изпратена молба до ЧСИ по изпълнително дело №*****;
28. Изпратена до ЧСИ молба за спиране на действията по изпълнително дело №***** и приложена обезпечителна заповед, издадена от СГС по т.д. №***** г.;
29. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на изпълнителни действия по изпълнително дело №***** г. за налагане на заповед на притежаваните от длъжника акции в дружествата „*****“ АД и „*****“ АД;
30. Депозирана в Районен съд – Разлог молба за разпореждане на вписването на допуснатата от СГС възбрана, съгласно обезпечителна заповед по т.д. №***** г. чрез налагане на възбрана върху имоти, собственост на „*****“ ЕООД;
31. Изпратена молба до ЧСИ по изпълнително дело №***** във връзка с изпълнителни листове, издадени по ч.гр.д. №***** г. и №***** г. по описа на Районен съд – Пловдив;
32. Изпратено уведомление по изпълнително дело №***** за доброволно погасени суми от длъжника *****;
33. Депозирано в Районен съд – Асеновград заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
34. Депозирано в Районен съд – Стара Загора заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
35. Изпратена до ДСИ молба по изпълнително дело №***** г. във връзка с насрочване на опис на съдържанието на банкова касета, наета от длъжника „*****“ АД;
36. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;

37. Депозирана в Районен съд – Пловдив искова молба срещу ***** на основание чл.124, ал.1 от ГПК във вр. с чл.108 от Закона за собствеността;
38. Изпратена нотариална покана до физически лица за погасяване на дължими суми по сключен договор за банков кредит;
39. Депозирани в СРС три заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
40. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
41. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 16.10.2015 г. до 22.10.2015 г. (включително) са общо 1 055 538,71 лв., в това число:

1. Вземания от доходност от притежавани ценни книжа с установена борсова цена – 42 433,35 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 998 009,32 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 13 428,30 лв.;
4. Други – 1667,74 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. Изпратено уведомление до ФГВБ относно искане на ***** на основание чл.39, ал.1, т.6 във връзка с т.7 от ЗБН;
 3. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на съгласие за освобождаване на обезпечение на *****;
 4. Изпратена до ФГВБ молба за разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
 5. Изпратено до ФГВБ искане по реда на чл. 55, ал.7 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:

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:

1. Депозирана в СГС искова молба срещу ***** с правно основание по чл.60а от ЗБН с искане по чл.219 от ГПК за привличане на трети лица – *****, ***** и *****, ***** и *****;
2. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. по иск за обявяване на прихващания за относително недействителни по отношение кредиторите на несъстоятелността на банката, подаден срещу ответника *****.

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 23.10.2015г.