

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 02.11.2015 г. до 06.11.2015 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 чисто разгласяване би уредило търговски 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, чисто 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 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 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. Участие в заседание на Управителния съвет на ФГВБ;
2. Проведена среща с представители на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество.

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

1. Предоставени на ФГВБ сведения по чл.62, ал.12, т.1 и т.2 от ЗКИ;
2. Издадени две заповеди за отваряне на архива в ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на първични счетоводни документи;
3. Изслушване на два доклада от срещи на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ ЕАД и на „*****“ ЕАД.

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 във връзка със закриване на офис на КТБ АД (н) и предаване на наетото помещение на наемодателя;
2. Издадена заповед за извършване на инвентаризация на наличностите от книги и литографии в помещението на КТБ АД (н);
3. Издадена заповед за отчитане на разхода на гориво на служебни автомобили на КТБ АД (н) на основание Наредба №3 от 25.09.1989 г. за нормиране разхода на горива и смазочни материали на автомобилите и мотоциклетите.

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 – 5 бр.:

2. Издадено банково удостоверение на физическо лице;
3. Изпратена до Държавен фонд „Земеделие“ молба относно банкова гаранция с изх. №***** г., издадена от КТБ АД в полза на ДФ „Земеделие“, обезпечаваща задължения на наредителя *****;
4. Изпратен отговор до ***** относно прехвърляне за изплащане от ФГВБ на всички средства, налични по водени на лицето сметки в КТБ АД (н);
5. Изпратен до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговор на запитване за движение на парични средства по посочени сметки;
6. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
7. Изпратен отговор до Министерството на финансите относно тяхно писмо;
8. Изпратено до Министерството на външните работи с копие до ИА „Морска администрация“ запитване за предоставяне на информация и контактни данни;
9. Изпратен до МВР – ГД „Национална полиция“ отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
10. Предоставена на МВР – ГД „Национална полиция“ информация за банкова сметка на физическо лице;
11. Изпратен отговор до МВР – СДВР за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
12. Изпратена до НСлС информация за банкова платежна карта;
13. Изпратен отговор до НСлС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
14. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 12 бр.;
15. Изпратен до НАП отговор за наличие на банкови кредити на цитирани физически лица;
16. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 3 бр.;

17. Изпратен до Районен съд – Мездра отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
18. Предоставена на Софийска градска прокуратура информация за банкови сметки на *****,
19. Предоставена на Софийска градска прокуратура информация за банкова сметка на *****,
20. Предоставена на Специализираната прокуратура информация за банкови сметки на *****,
21. Изпратено до ФГВБ искане за съдействие във връзка с действия на синдика по предявяване на вземанията на КТБ АД (н) в производство по несъстоятелност срещу кредитополучателя *****,
22. Изпратено до ФГВБ писмо във връзка с чл.32, ал.2 от ЗБН във вр. с чл.4, ал.2, т.11 от Наредба №32 на БНБ и във връзка с чл.55, ал.7, изр.I от ЗБН;
23. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 9 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. Изпратена до ***** молба за закриване на действащи комуникационни връзки на офиси на КТБ АД (н);
2. Изпратено до ***** предизвестие за прекратяване на договор за мобилни услуги.

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. Депозирана във Върховния административен съд писмена защита по адм.д. №***** г. с молба за отмяна на решение, постановено от Софийския административен съд по адм.д. №***** г.;
2. Депозирана в СГС молба на основание чл.46, ал.1, т.15 от ЗБН относно разрешение за достъп до платежната система за брутен сетълмент в реално време (RINGS) по чл.103 от ЗПУПС и

до системата TARGET2-BNB относно описани в писмото 58 броя трансакции;

3. Депозирана в СГС молба на основание чл.46, ал.1, т.15 от ЗБН относно разрешение за достъп до платежната система за брутен сетълмент в реално време (RINGS) по чл.103 от ЗПУПС и до системата TARGET2-BNB относно описани в писмото трансакции на ***** и *****;
4. Депозирана в СГС молба на основание чл.19, ал.5 от ЗТР във вр. с чл.536 от ГПК;
5. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с приложени платежни документи за такса и за вещо лице;
6. Депозирана в СГС искова молба по ч.гр.д. №***** г. срещу „*****“ АД на основание чл.422 от ГПК, във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК и чл.124, ал.1 от ГПК;
7. Депозирана в СГС молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „*****“ АД на основание чл.625 от ТЗ;
8. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ АД на основание чл.60, ал.1, т.2 от ЗБН;
9. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ ЕООД на основание чл.60а, ал.1 от ЗБН с особено искане за допускане на обезпечение;
10. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ ООД на основание чл.422 от ГПК във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК и чл.124, ал.1 от ГПК по повод подадено възражение от длъжника по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
11. Депозирана в Окръжен съд – Благоевград искова молба срещу ***** за неизпълнение на задължения по падежирал договор за банков кредит и във връзка с постъпило възражение от ответника;
12. Депозирана в Окръжен съд – Благоевград молба по гр.д. №***** с направени уточнения на исковата молба във връзка с издадена заповед за изпълнение на парично задължение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Благоевград срещу *****;
13. Депозирана в Районен съд – Благоевград молба по ч.гр.д. №***** г. с приложено копие от искова молба за заведен установителен иск пред Окръжен съд – Благоевград срещу *****;

14. Депозирано в Окръжен съд – Ловеч уточнение към определение, постановено по т.д. №***** г. относно договори за банков кредит на *****;
15. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч допълнителна искова молба срещу ***** по т.д. №***** г. във връзка с представен от ответника отговор на исковата молба;
16. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч допълнителна искова молба срещу ***** по т.д. №***** г. във връзка с представен от ответника отговор на исковата молба;
17. Депозиран в Районен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** срещу разпореждане за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г.;
18. Депозиран в Районен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** срещу определение, постановено по ч.гр.д. №***** г.;
19. Депозирана в Окръжен съд – Стара Загора молба за отмяна на наложени обезпечителни мерки на основание чл. 629а, ал.5 от ТЗ по т.д. №***** г. – спиране на изпълнително дело №***** образувано срещу „*****“ ЕООД;
20. Депозирана в Районен съд – Пловдив молба по гр.д. №***** г. с приложен документ за платена такса;
21. Депозирана в СРС молба на основание чл.415, ал.2 от ГПК с приложени доказателства за предявен иск за установяване на вземането на КТБ АД (н), съгласно заповед за изпълнение на парично задължение по ч.гр.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
22. Депозирана в СГС искова молба по ч.гр.д. №***** г срещу „*****“ ЕАД на основание чл. 422, ал.1 от ГПК във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК за установяване вземането на КТБ АД (н);
23. Депозирана в СГС молба по гр.д. №***** г. на СРС с приложен платежен документ за внесена държавна такса за въззвивна жалба.

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 заложните 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. Изпратено писмо до „*****“ АД с копие до „*****“ АД относно обезпечаване задълженията на „*****“ АД към КТБ АД (н);
2. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД;
3. Изпратено до ЧСИ становище по изпълнително дело №***** по повод депозирана молба от дължника „*****“ ООД;
4. Депозирано в СГС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД;
5. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД и „*****“ АД;
6. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ АД за просрочени задължения от неизпълнение на договор за банков кредит;
7. Изпратена до ЧСИ молба за приемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** срещу „*****“ ЕООД, „*****“ ООД и „*****“ ООД и издаване на удостоверение по чл.456, ал.2 от ГПК за присъединяване към изпълнително дело №*****;
8. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** и ***** с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;
9. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване към изпълнително производство №***** срещу „*****“ ООД (в ликвидация) на основание чл.426 във вр. с чл.404, т.1 от ГПК, съгласно издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ямбол;

10. Депозирано в Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
11. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** на основание изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
12. Из pratена до ЧСИ молба на основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ АД с приложен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
13. Депозирани в СРС три заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД за неизпълнение на задължения по договори за банкови кредити;
14. Из pratена до ЧСИ молба относно обезпечителни мерки, наложени спрямо имущество на дългниците „*****“ АД и *****;
15. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за налагане възбрана върху имущество на *****;
16. Депозирана в СРС молба по ч.гр.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
17. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ ЕООД с приложени заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл.417 от ГПК и изпълнителен лист по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
18. Из pratени до ***** изявление за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени и неплатени задължения към КТБ АД (н) по договор за банков кредит;
19. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. с приложен документ за платена такса за искане на препис от вписани актове.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 30.10.2015 г. до 06.11.2015 г. (включително) са общо 155 939,90 лв., в това число:

1. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 137 281,44 лв.;

2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 12 196,52 лв.;
3. Други – 6 461,94 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 до ФГВБ искане на разрешение по чл.55, ал.7, изр.I 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, чиито 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 молба на основание чл.63 от ГПК за удължаване срока за представяне на заверен превод на исковата молба;
2. Депозирана в Софийския апелативен съд частна жалба срещу определение №***** г., постановено по т.д. №***** г.;
3. Процесуално представителство по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ ОД по искове за обявяване на прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на КТБ АД (н).

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:

Изчакване на отговор от ***** по становището и въпросите на работната група на КТБ АД (н) по доклада от дейността на *****, включващ предложения за приемане 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 06.11.2015 г.