

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 16.11.2015 г. до 20.11.2015 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 чието разгласяване би уредило 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, менителнично поръчителство (авал), поръчителство, издаване на банкова гаранция или предоставяне на друго обезпечение, придобито вземане чрез цесия, въстивване 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 използвання 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 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 узнала 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 УС на ФВГБ;
2. Проведена среща с представители на *****.

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

Издадени заповеди за отваряне на помещения на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи – 4 бр.

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

1. Изпратен до „*****“ ЕООД отговор на тяхно запитване относно закупуване на имот, собственост на КТБ АД (н);
2. Изпратено до ***** потвърждение от синдиците на КТБ АД (н), че са запознати и приемат условията, при които изпълнителят може да представи доклада за оценка;
3. Изпратена до ***** покана за представяне на оферта за участието й като консултант на КТБ АД (н) в процеса по продажба на *****;
4. Изпратен до ФГВБ проект за бюджет на разносите по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец декември 2015 г.;
5. Изпратено до ФГВБ писмо относно изготвяне на справка за подлежащото на получаване от синдика възнаграждение за месец ноември 2015 г. по реда на чл.32, ал.2 от ЗБН във вр. с чл.4, ал.2, т.11 от наредба №32 на БНБ;
6. Изпратено уведомление до ***** за прехвърляне на права и вземания между КТБ АД (н) и *****.

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 - 3 бр.;
2. Изпратени до физически лица отговори за възстановяване на депозити за ползване на банкови сейфове – 7 бр.;
3. Издадено банково удостоверение на юридическо лице;
4. Предоставена на БНБ информация за сключени договори за цесия от „*****“ АД;
5. Изпратен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Изпратена до КФН информация за сключени договори с „*****“ АД;
7. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
8. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество две писма с приложени CD дискове с извлечения по банкови сметки на юридически лица;
9. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 7 бр.;
10. Изпратен до НАП отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
11. Предадени на НАП заверени копия от документи свързани с покупко-продажба на ценни книжа на „*****“ ЕООД;
12. Изпратен до НСИ с копие до ФГВБ отговор на писмо относно предоставяне на информация за общия размер на депозитите на държавните предприятия в КТБ АД (н) към 31.12.2014 г.;
13. Изпратен до Окръжен съд – Бургас отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
14. Изпратени отговори до Районен съд – Горна Оряховица за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
15. Изпратен отговор до Районен съд – Плевен за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
16. Изпратен до СРС отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;

17. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
18. Предоставени на Софийска градска прокуратура оригинали на касови документи за извършени банкови операции на каса във връзка с ДП №***** г.;
19. Изпратено до ФГВБ писмо с приложен акт за встъпване в длъжност на синдика на КТБ АД (н);
20. Изпратен отговор на писмо на ФГВБ във връзка с „*****“ АД;
21. Изпратен до ФГВБ отговор на тяхно писмо относно искане на НАП за предоставяне на информация за извършени прихващания от „*****“ АД;
22. Изпратена до ФГВБ молба за даване на разрешение за упълномощаване на адвокати и юрисконсулт за процесуално представителство като присъединен кредитор пред Окръжен съд – Стара Загора по т.д. №***** г., включително и като вземат участие в събрания на кредиторите на *****;
23. Изпратена до ФГВБ молба за даване на разрешение за упълномощаване на адвокати за процесуално представителство по трудови спорове по искове, предявени срещу КТБ АД (н);
24. Изпратен до ЧСИ отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
25. Изпратен до ЧСИ отговор на писмо относно корекция в предоставен списък-разпределение на суми по специална сметка;
26. 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:

Подписани пълномощни за представителство на КТБ АД (н) в качеството й наемател пред наемодатели при прекратяване на договори за наем на офиси на ФЦ и ОРМ – 5 бр.

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 процесуално представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции в Република България, по всички дела, завеждани и заведени от и срещу КТБ АД (н);
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища на територията на Република България по всички дела, завеждани и заведени от синдика на КТБ АД (н);
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции в Република България, по всички дела, завеждани и заведени от и срещу КТБ АД (н) с право да извършва всички съдопроизводствени процесуални действия пред всички съдебни и други инстанции и във всички фази на процеса, без такива на разпореждане с предмета на делото;
4. Подписани две пълномощни за представителство на КТБ АД (н) по всички дела, заведени от и срещу банката до окончателното приключване на производството във всички съдебни инстанции, включително в производства, свързани с попълване на масата на несъстоятелността;
5. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по всички дела заведени от и срещу банката, с право да извършват всякакви процесуални действия;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по всички дела, заведени от и срещу банката;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч срещу **** и ****;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД до окончателното приключване на производството по това дело във всички съдебни инстанции;

9. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред СГС във връзка с предявяване на установителен иск по чл.422 от ГПК срещу „*****“ АД във връзка с постъпило възражение по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС до окончателното приключване на производството по това дело във всички съдебни инстанции;
10. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) в съдебни производства по трудови спорове, включително, но и не само, по гр.д. №***** г. и гр.д. №***** г. по описа на СРС;
11. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №*****;
12. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред Окръжен съд - Кюстендил по т.д. №***** г.;
13. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Стара Загора, с право да получава документи по цитираното дело;
14. Депозиран във Върховния касационен съд отговор на частна жалба от „*****“ АД срещу определение по ч.гр.д. №***** г. по описа на Софийския апелативен съд;
15. Депозирана в Софийския апелативен съд частна жалба срещу решение №***** г. по чл.630, ал.1 от ТЗ по т.д. №***** г. по описа на СГС относно обявената дата на неплатежоспособността на дружеството-дължник „*****“ ЕООД;
16. Депозирана в Софийския апелативен съд частна жалба срещу разпореждане, постановено по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу ответника *****;
17. Депозирана в СГС молба в изпълнение на указания по т.д. №***** г. на СГС с приложено платежно нареждане за внесен депозит за вещо лице;
18. Депозирана в СГС молба с приложени доказателства за предплатени разноски по т.д. №***** г.;
19. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. относно уточнение по искова молба;
20. Депозирана в СГС частна жалба срещу определение, постановено по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС, с което е

спряно допуснато предварително изпълнение на заповед за изпълнение срещу „*****“ ОД;

21. Депозирана в СГС молба срещу „*****“ ЕАД и „*****“ ОД на основание чл.390 от ГПК;
22. Депозирана в СГС молба срещу „*****“ ОД и „*****“ ОД на основание чл.390 от ГПК;
23. Депозирана в СГС молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „*****“ АД на основание чл.625 от ТЗ;
24. Депозирана в СГС молба с посочен нов адрес за призоваване на ответника ***** във връзка с разпореждане по т.д. №***** г.;
25. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба по т.д. №***** г. във връзка със съобщение към разпореждане от ***** г.;
26. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба във връзка с получено определение по т.д. №***** г.;
27. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба по чл.625 от ТЗ от страна на КТБ АД (н), конституирана като трето лице – помагач на страната ответник, по т.д. №***** г.;
28. Депозиран в Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** срещу разпореждане за незабавно изпълнение, постановено по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;
29. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч три отговора на частни жалби от ***** срещу разпореждания за незабавно изпълнение, постановени по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;
30. Депозирана в Окръжен съд – Стара Загора искова молба срещу „*****“ ЕОД на основание чл.422 от ГПК и приложена заповед за незабавно изпълнение, издадена по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
31. Депозирана в СРС молба по чл.415, ал.2 от ГПК за установяване вземането на банката от „*****“ ЕОД в изпълнение на разпореждане по ч.гр.д. №***** г. и приложена искова молба до Окръжен съд – Стара Загора с правно основание чл.422 от ГПК;
32. Представени в СРС доказателства относно предявяване наиск за установяване на вземането на КТБ АД (н) по отношение на дължника „*****“ АД, искова молба с вх. №***** г. по описа на СГС;

33. Депозирана в СРС молба в изпълнение на разпореждане и във връзка с издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г.;
34. Депозирана в СРС молба в изпълнение на дадените указания по ч.гр.д. №***** г. с приложени доказателства по делото;
35. Депозирана в Районен съд - Петрич молба с приложени изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** по описа на Районен съд - Петрич и заверен препис на искова молба вх. №***** г. по описа на Окръжен съд - Благоевград за предявен от банката иск за установяване на вземанията от *****, **** и ****, предмет на издадена заповед за изпълнение.

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 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 pratено до депозитаря становище относно списъци по чл.39, ал.1 от ЗОЗ с молба за коригирането им, в съответствие с изложеното в писмото;
2. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело на основание чл.426 от ГПК за събиране на сумите, описани в изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
3. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** с приложен документ за платена такса и искане за предоставяне на информация за извършваните действия по делото;

4. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.456 от ГПК и въз основа на удостоверение по изпълнително дело №***** за присъединяване на КТБ АД (н) в изпълнително производство №*****;
5. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426 от ГПК с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕООД;
6. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД за неизпълнение на задълженията по договор за банков кредит и срещу *****, поръчител и задължено лице по договор за поръчителство;
7. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426 от ГПК с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕООД;
8. Изпратено до „*****“ ЕАД писмо относно погасяване на задължения по банков заем;
9. Изпратена до ЧСИ молба за налагане на възбрани на недвижими имоти, собственост на „*****“ ООД;
10. Депозирано в Районен съд – Карлово заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу ***** за неизпълнение на задълженията по договор за кредит;
11. Депозирани в СРС три заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД за неизпълнение на задължения по договори за банкови кредити;
12. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу **** с приложени изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СГС и заповед за изпълнение на парично задължение по чл.417 от ГПК;
13. Депозирани в СРС две заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД за неизпълнение на задължения по договори за банкови кредити;
14. Изпратена до ЧСИ молба за събиране от дължника на юрисконсултското възнаграждение по изпълнително дело №*****;

15. Изпратено до ЧСИ становище по изпълнително дело №***** във връзка с депозирана молба от „*****“ ООД за постигане на споразумение и разсрочване на плащанията;
16. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу ***** и ***** за неизпълнение на задължение по договор за банков кредит;
17. Депозирани в Районен съд - Видин седем заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД за неизпълнения на задължения по договори за банкови кредити от ***** г., ***** г., ***** г., ***** г., ***** г. и ***** г.;
18. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД за събиране вземания на банката по изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СГС;
19. Изпратена молба до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** – налагане на запори на вземания от контрагента „*****“ ООД;
20. Изпратено до ЧСИ становище във връзка с подадена молба от „*****“ за вдигане на запор, наложен от ЧСИ по банкови сметки на „*****“ ООД в рамките на изпълнително дело №*****.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 13.11.2015 г. до 19.11.2015 г. (включително) са общо 276 729,37 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 – 211 142,51 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 63 453,12 лв.;
3. Други – 2133,74 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:

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 постъпилите възражения срещу списъка на приетите вземания по реда на чл.66, ал.1 от ЗБН се извършват последни, технически корекции по оформянето и подготовката за публикуване в Търговския регистър на списъка 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:

Подгответа и подадена в СГС уточняваща молба по иск с правно основание чл.60а от ЗБН срещу „*****“ ЕООД, по т.д. №**** г. по описа на СГС, с цена на иска 234 458 810 лв.

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:

Изчаква се отговор от ***** на становището и въпросите на работната група на КТБ АД (н) по 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/

/n/

.....
Ангел Донов – синдик

.....
Кристи Маринова – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

/n/

/n/

/n/

.....
Ангел Донов – синдик

.....
Кристи Маринова – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

Дата 20.11.2015 г.