

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 14.12.2015 г. до 18.12.2015 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 разглашаване 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 разглашават 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, 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, 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 ангажменти 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 разглашаване на производствени или търговски тайни. Според чл. 37, ал. 1 от ЗЗК се забранява узнаването, използването или **разглашаването** на производствена или търговска тайна в противоречие с добросъвестната търговска практика. Съгласно ал. 2 на чл. 37 ЗЗК е забранено използването или разглашаването на производствена или търговска тайна и когато тя е узната или съобщена при условие да не бъде използвана или разглашавана.

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 ФГВБ;
2. Проведена среща с представители на Софийска градска прокуратура.

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

1. Издадена заповед за отваряне на помещения на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи – 3 бр.;
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия от документи по искане на юрисконсултите на банката;
3. Издадена заповед за създаване на организация за приемане на архивите на финансовите центрове на територията на гр. София в архива на ЦУ на КТБ АД (н);
4. Проведена среща с разследващ полицай от МВР – Главна дирекция „Национална полиция“ във връзка с извършвана проверка по преписка с вх. №***** г. по описа на МВР – ГДНП и преписка №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура.

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 ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за възлагане извършването на правни консултации, извънсъдебни и съдебни действия, насочени към запазване на имуществените права на КТБ АД (н) и искане за одобряване на извънредни разходи по реда на чл.55, ал.7, изр. първо от ЗБН;
2. Изпратен до ФГВБ проект за бюджет на разноските по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец януари 2016 г.

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. Изпратен отговор на физическо лице относно издаване на удостоверение за извлечение от банкова сметка;
3. Изпратен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
4. Изпратен до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
5. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация за посочени от тях юридически лица;
6. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия на договори за банкови кредити на юридически лица по предоставен от комисията списък;
7. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество допълнителни копия на документи на юридически лица;
8. Предадени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество копия от първични документи за погасявания и/или прихващания по всички действащи към ***** г. договори, сключени между КТБ АД и „*****“ АД;
9. Изпратен до МВР – ГДБОП отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
10. Изпратен до МВР, ОДП – Плевен отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
11. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
12. Изпратен до НАП отговор на запорно съобщение на юридическо лице;

13. Предоставени на НАП копия от кредитни документи на „*****“ АД;
14. Изпратен до Община Бургас отговор на покана за доброволно изпълнение за погасяване на задължения на КТБ АД (н);
15. Изпратено до „*****“ АД уведомление относно възстановяване на депозит на дружеството;
16. Изпратен до Районен съд – Ловеч отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
17. Предоставени на Софийска градска прокуратура копия на документи, посочени в тяхно искане;
18. Предоставени на Софийска градска прокуратура документи, в изпълнение на отправено от тях искане с писмо, регистрирано в КТБ АД (н) с вх. №***** г.;
19. Предоставена на Софийска градска прокуратура информация на магнитен носител за посочени от нея юридически лица;
20. Изпратени до ЧСИ отговори на заповни съобщения на физически и юридически лица – 3 бр.;
21. Изпратени до ЧСИ молби за представяне на справки за образувани дела, с взискател КТБ АД (н) – 28 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:

Извършва се анализ на договори, по които банката е страна, с оглед предприемане на действия за прекратяване на такива, по които няма да се ползват предоставяни до сега 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. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по ч.г.д. №***** г. по описа на Районен съд – Бургас срещу „*****“ ООД;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) в качеството ѝ на кредитор на „*****“ ЕООД;

3. Изпратена до Софийския апелативен съд частна жалба срещу определение по т.д. №***** г. по описа на СГС;
4. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422 от ГПК и издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕАД;
5. Депозирана в СРС молба по ч.гр.д. №***** г. с приложена входирана искова молба за предявен в СГС иск по реда на чл.422 от ГПК срещу „*****“ ЕАД;
6. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422 от ГПК, във вр. с чл.430 от ТЗ и чл.86 от ЗЗД и издадена заповед за изпълнение по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ ЕООД;
7. Депозирана в СРС молба по гр.д. №***** г. с правно основание чл.415 от ГПК, във вр. с 422 от ГПК с приложена искова молба срещу „*****“ ЕООД;
8. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба с приложения по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
9. Депозирана в СГС молба в изпълнение на разпореждане по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
10. Депозирана в СГС допълнителна искова молба на основание чл.422 от ГПК, във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК срещу „*****“ ООД;
11. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.422 от ГПК срещу „*****“ АД;
12. Представена в СРС молба по ч.г.д. №***** г. срещу „*****“ АД с приложена входирана искова молба в СГС;
13. Изпратена до СГС искова молба на основание чл.26 от ЗЗД и във вр. с чл.124 от ГПК срещу *****, ***** и *****;
14. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с правно основание чл.685, ал.1 от ТЗ за предявяване за вземания срещу „*****“ АД (н);
15. Депозирана в Окръжен съд – Видин молба по т.д. №***** г. относно неизготвяне на експертиза от вещо лице;
16. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба с приложена квитанция за платен депозит за вещо лице;
17. Изпратена до СГС молба в изпълнение на определение по т.д. №***** г. относно представяне на адресите на всеки един от цедентите на ответника;

18. Депозирани в Районен съд – Петрич пет отговора на частни жалби по ч.гр.д. №***** г., №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г.;
19. Депозирани в Районен съд – Петрич пет частни жалби срещу определения №***** г по ч.гр.д. №***** г., №***** г. по ч.гр.д. №***** г., №***** г. по ч.гр.д. №***** г., №***** г. по ч.гр.д. №***** г. и срещу определение по ч.гр.д. №***** г.

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 заложените права на банката (събиране чрез изпълнение по реда на 303 върху цели търговски предприятия, изпълнение по реда на 303 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 до ЧСИ молба за присъединяване към изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
2. Изпратено до „*****“ АД съобщение за пристъпване към изпълнение по учредения в полза на КТБ АД (н) особен залог;
3. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** на основание изпълнителен лист по гр.д. №***** г. по описа на СГС;
4. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ЕАД на основание чл.426 от ГПК и издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Кюстендил;

5. Изпратена до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД;
6. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД;
7. Изпратено писмо до „*****“ ЕООД във връзка с договор за банков кредит от ***** г.;
8. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение и изпълнителен лист по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД за неизпълнение на задължения по договор за банков кредит.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 12.12.2015 г. до 17.12.2015 г. (включително) са общо 756 337,76 лв., в това число:

1. Вземания от действащи финансови институции – 487 402,31 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 212 768,47 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 55 565,21 лв.;
4. Други – 601,77 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. Изпратени до ФГВБ две искания за разрешения по чл.55, ал.7 от ЗБН и по чл.55, ал.7, изр.1 от ЗБН;

3. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН във връзка с индивидуални, трудови договори;
4. Изпратено до ФГВБ искане на предварително разрешение за извършване на сделка по реда и при условията на чл.39, ал.1, т.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:

1. На 18 декември изтече срокът по чл.66, ал.3 от ЗБН, в който всеки кредитор, чийто вземания са оспорени по смисъла на чл.66, ал.2 от ЗБН, можеше да депозира пред синдика на КТБ АД (н) писмено становище по направеното срещу вземането му възражение и да приложи доказателства.
2. Издадена заповед за създаване на организация и ред при разглеждането и обработването на постъпилите възражения, становища и доказателства срещу списъка на приетите вземания;
3. Издадена заповед за изменения и допълнения към заповед за създаване на организация и ред при разглеждането и обработването на постъпилите възражения срещу списъка на приетите вземания;
4. От 19 декември започва да тече 40-дневният срок по чл.66, ал.4 от ЗБН, в който синдиците разглеждат постъпилите възражения и становищата по тях и се произнасят с окончателно решение относно включването или изключването на вземането в списъка на приетите вземания.

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 по т.д. №***** г. за удължаване на срока за вписване на исковата молба срещу „*****“ ЕООД;
2. Депозирана в СГС молба с приложени документи в изпълнение на разпореждане по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
3. Депозирана в СГС молба на основание чл.19, ал.5 от ЗТР, във вр. с чл.536 от ГПК за спиране на регистърно производство в

Търговския регистър към Агенция по вписвания по партида на „*****“ 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:

Обсъждат се варианти и начини за по-нататъшно сътрудничество между синдиките на КТБ АД (н) и „*****“ по отношение събиране на вземанията на банката.

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 18.12.2015г.