

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 21.12.2015 г. до 23.12.2015 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 разгласяване би увредило 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, менителнично поръчителство (авал), поръчителство, издаване на банкова гаранция или предоставяне на друго обезпечение, придобито вземане чрез цесия, въстъпване 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 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 узнала или съобщена при условие да не бъде използвана или разгласяна.

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 УС на ФГВБ;

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 по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
2. Издадена заповед за отваряне на помещения на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на нареждания за погасяване на кредити;
3. Изготвена заповед относно работното време на служителите на КТБ АД (н) за 28, 29 и 30 декември 2015 г.

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

Осигурено присъствие на представител на дължник на КТБ АД (н), за когото банката е поискала от съда откриване на производство по несъстоятелност, в насрочено за ***** г., но не проведено, общо събрание на акционерите на *****.

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. Изпратен отговор до физическо лице относно подадено възражение;
2. Изпратен отговор на молба от ***** относно връщане на вещи, собственост на молителя;
3. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;

4. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
6. Изпратен отговор до МВР – ГДБОП за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
7. Изпратен до МВР – ГД „Охранителна Полиция“ отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
8. Изпратен отговор до МВР, ОДП – Пазарджик за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
9. Изпратен отговор до МВР, СДВР – София за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
10. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
11. Изпратени отговори до НАП – ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
12. Изпратен отговор до НАП – ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
13. Изпратени отговори до НАП – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 8 бр.;
14. Изпратени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физическо лице – 3 бр.;
15. Изпратен отговор до НАП – ТД София относно запор на физическо лице;
16. Изпратена до НАП – ТД София молба във връзка с искане за предоставяне на документи, сведения и писмени обяснения от трети лица;
17. Изпратен отговор до Районен съд – Пирдоп за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
18. Изпратени отговори до Районен съд – Плевен за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
19. Изпратен отговор до Районен съд – Провадия за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
20. Изпратени отговори до Районен съд – Русе за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;

21. Изпратен отговор до Районен съд – Сливен за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
22. Изпратени отговори до Районен съд – София за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 7 бр.;
23. Изпратена до Софийска градска прокуратура допълнителна информация, получена от *****,
24. Изпратено писмо до ФГВБ с искане на разрешение за упълномощаване на ***** да осъществява процесуално представителство по гр. дела №*****, №***** и №*****;
25. Изпратена информация до „*****“ АД относно салда по банкови сметки на дружеството;
26. Изпратен до ЧСИ отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
27. 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:

Извършва се анализ на договори, по които банката е страна, с оглед приемане 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. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) – 11 бр.;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕАД;
3. Изпратена молба до Окръжен съд – Плевен във връзка с необходимостта от потвърждаване на всички процесуални действия, извършени по т.д. №***** г. от *****;
4. Изпратена частна жалба до Окръжен съд – Ямбол против Разпореждане №***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г. срещу поръчител на „*****“ ООД;

5. Изпратена частна жалба до Окръжен съд – Варна против Разпореждане №***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г. срещу поръчител на „*****“ ООД;
6. Депозирана в СГС искова молба по чл.422 от ГПК срещу „*****“ ЕАД;
7. Депозирана в СРС молба по ч.гр.д. №***** г. с приложена искова молба по чл.422 от ГПК срещу „*****“ ЕАД, заведена в СГС;
8. Изпратен до Окръжен съд – Бургас отговор на частна жалба по изпълнително дело №***** г. по описа на ЧСИ срещу „*****“ АД.

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. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за оттегляне на първоначално изпратената молба за предприемане на действия срещу длъжник;
2. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване като кредитор по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 18.12.2015 г. до 23.12.2015 г. (включително) са общо 6 798 337,30 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 – 6 784 002,98 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 12 420,09 лв.;
3. Други – 1914,23 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:

Разглеждат се постъпилите възражения и становища по оспорените вземания с оглед включването или изключването им 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:

Депозирана в СГС втора 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 синдиците 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 23.12.2015г.