

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 15.02.2016 г. до 19.02.2016 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 задължителност 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 задължителност 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 банка, което е или желае да стане страна по правоотношение с банка, 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 ангажименти независимо от използвания инструмент.
- „Кредитна задължителност” е задължителността 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:

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. Издадени заповеди за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи – 5 бр.;
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи във връзка с искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество.

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 ФГВБ проект на бюджет на разноските по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец март 2016 г.;
2. Издадена заповед във връзка с оценката на активи на КТБ АД (н);
3. Изпратен отговор на предложение от ***** за предсрочно погасяване на задължения на към КТБ АД (н). Копие от отговора е изпратен и до ФГВБ;
4. Представена на ФГВБ допълнителна информация във връзка с извършван одит;
5. Изпратени отговори на писма от „*****“ ООД във връзка с погасяване на кредити към КТБ АД (н);
6. Издадена заповед за създаване на необходимата организация при подготовка за продажба на персонални компютри;
7. Изпратено уведомление до ***** относно извършваната оценка.

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. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 8 бр.;
2. Изпратен до физическо лице отговор относно актуализиране на лични данни;
3. Изпратено писмо до ***** с приложено копие от писмо с вх. №***** г.;
4. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
5. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 11 бр.;
6. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация и копия на документи във връзка с техни искания – 6 бр.;
7. Изпратен до МВР, ОДП – Перник отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
8. Изпратено до Министерство на финансите с копие до „*****“ АД становище по писмо на „*****“ АД относно сключен рамков договор за платежни услуги за юридически лица от ***** г.;
9. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 9 бр.;
10. Предоставено на вещи лица по ДП №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура (СГП) копия от документи с оглед изготвяне на съдебно-икономическа експертиза;
11. Изпратен отговор на писмо от ***** г. на СГП по пр.пр. №***** г. относно ангажимента на ***** към КТБ АД (н);
12. Предоставени на СГП – Следствен отдел копия от документи в изпълнение на постановление от ***** г. на СГП – Следствен отдел – 2 бр.;
13. Изпратен до СРС отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
14. Изпратен до Фондация „*****“ отговор на подадено възражение относно изплащане на суми чрез ФГВБ;

15. Изпратени до ЧСИ отговори на заповни съобщения на физически и юридически лица – 13 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:

През периода не са осъществявани действия по отправяне на искания за прекратяване, разваляне или унищожаване на сделки.

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. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.31, ал.3 от ЗБН за упълномощаване на адвокати и юрисконсулти, които да представляват синдика на КТБ АД (н) в производствата по дела, по които банката и синдикът са страна, както и да завеждат такива дела;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции в Република България;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по адм.д. №***** г. по описа на Върховния административен съд;
4. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по касационно н.а.х.д. №***** г. по описа на Административен съд – София-град – 2 бр.;
5. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД – 2 бр.;
6. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД – 2 бр.;

7. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД – 2 бр.;
8. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД – 2 бр.;
9. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕАД;
10. Подписани пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ООД – 2 бр.;
11. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД и „*****“ ЕООД;
12. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
13. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Централен регистър на особените залози към Министерството на правосъдието;
14. Депозирана във Върховния административен съд писмена защита на основание чл.144, във вр. с чл.149 от ГПК по адм.д. №***** г.;
15. Депозирана в Административен съд – София-град молба за предоставяне на документи по н.а.х.д. №***** г.;
16. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане за внесен депозит по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
17. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422, ал.1 във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК срещу „*****“ ЕАД и „*****“ ЕАД;
18. Депозирана в СРС молба по ч.г.д. №***** г. с приложен препис от искова молба срещу „*****“ ЕАД и „*****“ ЕАД, депозирана в СГС;
19. Депозирана в СРС писмена защита по т.д. №***** г. срещу *****;
20. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане, постановено по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;
21. Изпратени до Окръжен съд – Ловеч допълнителни искиви молби по т.д. №***** г., по т.д. №***** г. и по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД и „*****“ АД;

22. Депозирано в СГС становище по т.д. №***** г. във връзка с представена по делото молба от „*****“ АД;
23. Депозирана в СГС молба с правно основание чл.657, ал.1, т.4 от ТЗ по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД и „*****“ ЕООД;
24. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.74 от ТЗ срещу „*****“ АД;
25. Изпратена до Окръжен съд – Плевен молба с правно основание чл.22, ал.1, т.6 от ГПК по т.д. №***** г.;
26. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г.;
27. Депозирана в СГС молба с приложено платежно нареждане за внесен депозит по т.д. №***** г. за изготвяне на експертиза по делото.

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 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 до ЧСИ молба за възобновяване на изпълнение по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ АД;
2. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
3. Изпратено до Районен съд – Дупница заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;

4. Изпратено до Районен съд – Тетевен заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
5. Изпратено в Районен съд – Видин заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
6. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ АД с приложен изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
7. Изпратена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ООД;
8. Изпратена до ЧСИ молба за прекратяване на действия по изпълнителни дела и пренасочването им към друг ЧСИ;
9. Изпратена до ЧСИ молба с правно основание чл.435, ал.1 във вр. с чл.436, ал.1 от ГПК за спиране на принудително изпълнение по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 12.02.2016 г. до 18.02.2016 г. (включително) са общо 2 511 592,95 лв., в това число:

1. Вземания от действащи финансови институции – 2 387 103,33 лв.;
2. Вземания от доходност по държани ценни книжа с установена борсова цена – 98 280,46 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 19 428,23 лв.;
4. Други – 6780,93 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.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН;
3. Изпратено до ФГВБ искане на основание чл.30, ал.3 от ЗБН, във връзка с чл.2, ал.1, т.2 и чл.4, ал.3 във връзка с чл.4, ал.1 от Наредба №33 на БНБ и искане да даване на разрешение по реда на чл.39, ал.1, т.5 във връзка с чл.55, ал.7, изречение първо 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 16 февруари 2016 г. (включително) изтече срокът по чл.66, ал.6 от ЗБН за оспорване пред съда по несъстоятелността на постановените от синдиците на КТБ АД (н) решения по оспорени от кредиторите вземания към КТБ АД (н);
2. Предоставени решения по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдика вземания – 33 бр.;
3. Предоставена информация на СГС за подадени възражения от кредитори на КТБ АД (н) срещу окончателните решения на синдика по реда на чл.68 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. Осъществяване на процесуално представителство по дела, образувани по реда на чл.62, 60а, чл.59, ал.3 и/или ал.5, чл.60 и чл.60а от ЗБН от страна на адвокати на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. на СГС, по т.д. №***** г. на СГС, по т.д. №***** г. на СГС и по т.д. №***** г. на СГС;
2. Представяне на писмена защита по т.д. №***** г. на СГС.

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:

Провеждат се многократни разговори и се разменя официална кореспонденция с „*****“ по повод постъпило писмо от Министерството на финансите.

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 19.02.2016г.