

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 22.02.2016 г. до 26.02.2016 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 чисто разгласяване би увредило 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 заплашане 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, менителничко 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 пости 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 узнатането, 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 две заседания на УС на ФГВБ;
2. Проведена среща с представители на Министерство на финансите;
3. Проведена среща с председателя на СГС;
4. Проведена среща с представители на „*****“ АД;
5. Проведена среща в Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.

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

1. 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 Софийска градска прокуратура – Следствен отдел;
2. Издадена заповед за ликвидиране на неперсонализирани банкови карти, върнати от клиенти персонализирани банкови карти и нераздадени такива, подлежащи на бракуване;
3. Издадена заповед за определяне на състав на нещатен щаб за ръководство на действия при ликвидиране на пожари и аварийно-спасителна дейност;
4. Издадени заповеди на основание Наредба №8121з-647/01.10.2014 г. за осигуряване на пожарна безопасност – 5 бр.;
5. Издадена заповед за определяне на длъжностни лица отговорни за дейността по пожарна и аварийна безопасност на обектите, на основание Наредба №8121з-647/01.10.2014 г., считано от 01.03.2016 г.;
6. Издадена заповед за определяне на длъжностни лица за организиране на дейностите, свързани със защита и профилактика по професионалните рискове;
7. Издадена заповед за определяне на представители на работодателя, които да са членове на Комитета по условия на труда към ЦУ на КТБ АД (н);

8. Издадена заповед за видове периодично обучение и инструктажи по правилата за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд в КТБ АД (н);
9. Предоставена на „*****“ ООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ АД;
10. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ ЕАД;
11. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ ЕАД;
12. Изпратена информация за нуждите на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „*****“ АД;
13. Изпратена информация за нуждите на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „*****“ АД;
14. Изпратена информация за нуждите на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „*****“ АД;
15. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за нужди на одиторска проверка на „*****“ ООД;
16. Предоставена на „*****“ ООД информация за нужди на одиторска проверка на „*****“ ЕАД;
17. Предоставена на „*****“ ООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ ЕАД;
18. Предоставена на „*****“ ООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ ЕООД;
19. Изпратена информация за нуждите на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „*****“ АД;
20. Предоставена на „*****“ ООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ АД;
21. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ ЕАД;
22. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за нуждите на одиторска проверка на „*****“ ЕООД;
23. Предоставена на „*****“ ООД информация за нужди за одиторска проверка на „*****“ АД – в ликвидация;
24. Предоставена на **** information за нуждите на одиторска проверка;
25. Изпратена информация за нуждите на независим финансов одит на годишния финансов отчет на „*****“ АД;

26. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за нужди за одиторска проверка на „*****“ АД.

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 „*****“ АД писмо относно акционерно участие на КТБ АД (н) в „*****“ АД;
2. Изпратена до „*****“ ЕООД молба за възстановяване на гаранционни депозити за радиопредаватели.

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 – 10 бр.;
2. Предоставени извлечения по банкови сметки на физическо лице;
3. Изпратен отговор до физическо лице относно възстановяване на суми, запорирани при ЧСИ;
4. Изпратено на физическо лице писмо относно предсрочно погасяване на главница по кредит;
5. Предоставен отговор на писмо от физическо лице във връзка с публикувания списък с информация по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ;
6. Изгotten отговор на запитване от „*****“ във връзка с публикувания списък с информация по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ;
7. Изгotten отговор на запитване от политическа партия „*****“ във връзка с публикувания списък с информация по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ;
8. Изгotten отговор на запитване от политическа партия „*****“ във връзка с публикувания списък с информация по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ;
9. Изгotten отговор на запитване от политическа партия „*****“ във връзка с публикувания списък с информация по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ;

10. Изпратен до „*****“ АД отговор на молба относно наличие на сметки на дружеството и салда по тях;
11. Изпратен отговор до „*****“ ООД във връзка с молба за предявяване на вземания;
12. Изпратен отговор на молба от „*****“ АД за банкови сведения за нуждите на одиторска проверка;
13. Изпратен отговор на молба от „*****“ АД за банкови сведения за нуждите на одиторска проверка;
14. Изпратен отговор на писмо от „*****“ ООД относно нов погасителен план по договор за кредит;
15. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
16. Изпратени до ДАНС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
17. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 9 бр.;
18. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация и копия на документи във връзка с техни искания – 6 бр.;
19. Изпратен до МВР – ГДБОП отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
20. Предоставени на МВР – СДВР заверени копия на договори за кредити на юридически лица, изискани във връзка с ДП №***** г.;
21. Изпратен до Областна дирекция на МВР – Добрич отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
22. Изпратен до Областна дирекция на МВР – Хасково отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
23. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 15 бр.;
24. Изпратен до НАП отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
25. Предоставени на НАП информация и копия от документи във връзка с постъпили от тях искания – 2 бр.;
26. Предоставена на НАП информация за наличие на задължения по сключени договори за кредит с „*****“ ЕООД;

27. Предоставени документи и писмени обяснения от задължено лице по постъпило искане на НАП;
28. Изпратен до Окръжна прокуратура – Бургас отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
29. Изпратен до Окръжна прокуратура – Пловдив отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
30. Изпратен до Районен съд – Радомир отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
31. Изпратен до Районен съд – Разград отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
32. Изпратени до СРС отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
33. Предоставени на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел копия от документи във връзка с постъпило от тях искане;
34. Предоставени на ФГВБ писмени обяснения от страна на синдика на КТБ АД (н) за причините, довели до изготвяне на списък по чл.62, ал.1, т.5 от ЗКИ за размера на влоговете и кредитите на политическите партии, съдържащ некоректна информация;
35. Изпратен до ФГВБ отговор на писмо относно проверка на статута на влоговете, прекратени през периода на специалния надзор преди договорния срок поради цесия или по искане на клиента;
36. Изпратен отговор до ФГВБ във връзка със заповед на председателя на УС на ФГВБ относно предприетите действия от КТБ АД (н) срещу „*****“ АД в качеството му на кредитополучател на банката;
37. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 7 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. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред държавни органи, държавни и частни съдебни изпълнители;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕАД;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №***** г. при ЧСИ срещу „*****“ АД;
6. Изпратена до Върховния касационен съд молба с приложени документи във връзка със съобщение с вх.№ ***** г.;
7. Изпратено до СГС становище по отговор на искова молба от ответника по т.д. №***** г. – „*****“ ЕООД;
8. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
9. Изпратена до СРС молба с приложено платежно нареждане за внесен депозит за назначаване на вещо лице по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
10. Изпратена до СРС жалба срещу наказателно постановление №***** г., издадено от *****,
11. Изпратена до СРС молба по ч.гр.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
12. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №***** г. във връзка с предявените искания от „*****“ АД;
13. Депозиран в СГС отговор на искова молба с правно основание чл.367 от ГПК, предявена по т.д. №***** г. срещу *****,
14. Депозирана в СГС молба във връзка с издадено определение по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;
15. Предоставено становище по т.д. №***** г. по описа на СГС във връзка с депозиран отговор на искова молба от ответника „*****“ ЕАД;

16. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.422 от ГПК срещу „*****“ ООД;
17. Изпратена до Окръжен съд - Ямбол молба с приложено платежно нареждане за платен депозит за вещо лице по т.д. №***** г.;
18. Изпратено писмо до вещо лице във връзка с експертиза по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
19. Изпратен отговор до вещото лице по гр.д. №***** г. по описа на СГС на искане на информация относно наличието и движението на паричните потоци по сметката на *****;
20. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с приложено платежно нареждане за внесен депозит за вещо лице;
21. Депозирана в СГС молба по дело №***** г. с приложена квитанция за платен депозит за вещо лице.

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 дължници 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. Изпратен до „*****“ ООД отговор на писмо относно заличаване на вписане №***** в ЦРОЗ;
2. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;

3. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** с приложен изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Казанлък;
4. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** с приложен изпълнителен лист по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
5. Изпратени в Районен съд – Русе две заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
6. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
7. Депозирано в СГС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
8. Изпратена до ЧСИ молба за възстановяване на изпълнението по изпълнително дело №***** срещу *****;
9. Изпратена до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ОД на друг ЧСИ.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 19.02.2016 г. до 25.02.2016 г. (включително) са общо 101 083,93 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 – 88 578,53 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 12 155,40 лв.;
3. Други – 350,00 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 искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН – 3 бр.

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. Предоставени решения по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдика вземания – 2 бр.;
2. Издадена заповед за предоставяне на съда по несъстоятелността на списъците, предвидени по чл.66, ал.7 от ЗБН заедно с документите по чл.66, ал.9 от ЗБН към списъците по т.2 и т.3 на чл.66, ал.7 от ЗБН и подадените по чл.66, ал.6 от ЗБН възражения срещу окончателните решения на синдика по възраженията срещу 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. Изпратена до Агенцията по геодезия, картография и кадастър – гр. Видин молба за издаване на схеми от кадастъра за всички имоти, собственост на „*****“ ЕООД;
2. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №***** г. относно предявените искове по чл.3, ал.3, във вр. с ал.2 от ЗБН и чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН срещу „*****“ АД;
3. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД.

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:

Предоставен на министъра на финансите доклад за проследяване на активите на КТБ АД (н), изготвен от „*****“. Докладът е предоставен в оригиналния си вариант на изготвяне (на английски език) и е придружен с писмо от „*****“, с което се дава съгласие за разкриване на съдържащата се в него информация чрез секретната секция на Народното събрание на Република България.

Декларирам, че информацията в Отчета за публикуване не се съдържа информация, защищена 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 26.02.2016 г.