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 закон[1], за периода от 29.02.2016 г. до 02.03.2016 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 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 задлъжнялост 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 задлъжнялост 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, 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 задлъжнялост"** е задлъжнялостта 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 узната 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 ФГВБ;
2. Проведена работна среща във ФГВБ;
3. Проведена работна среща с „*****“ ЕООД.

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

1. Изпратен до „*****“ ЕООД отговор на искане за предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка на годишния финансов отчет на „*****“ АД;
2. Изпратен до „*****“ ЕООД отговор на искане за предоставяне на информация във връзка с одиторска проверка на годишния финансов отчет 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. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) в общо събрание на облигационери на „*****“ АД;
2. Изпратен до „*****“ ЕАД отговор относно предоставяне на информация във връзка с облигационна емисия, издадена от „*****“ ЕАД;
3. Изпратен до „*****“ АД отговор относно емисия облигации с емитент „*****“ АДСИЦ;
4. Изпратен отговор до „*****“ АД относно облигационна емисия на „*****“ АД.

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 юридически лица – 2 бр.;
2. Изпратен до физическо лице отговор на запитване относно задължения по договор за банков кредит;

3. Изпратен до физическо лице отговор на запитване за извършено прихващане;
4. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице – 1 бр.;
5. Изпратен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
6. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 7 бр.;
7. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация и копия на документи във връзка с техни искания – 2 бр.;
8. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество по тяхно искане копия на договори за банкови кредити на „*****“ АД;
9. Изпратен до „*****“ АД отговор на тяхно писмо относно предоставяне на банково извлечение от сметка;
10. Изпратен до Министерство на финансите отговор на писмо относно даване на становище във връзка с поставени въпроси от народните представители ***** и *****;
11. Изпратени до НАП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
12. Изпратен до МВР – ГДБОП отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
13. Изпратен отговор до Областна дирекция на МВР – Варна за наличие или не банкови сметки на юридическо лице;
14. Изпратен до Софийска градска прокуратура отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
15. Изпратен до Окръжна прокуратура – Бургас отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
16. Изпратен до Окръжна прокуратура – Пловдив отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
17. Изпратен до Районен съд – Червен бряг отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
18. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на 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:

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. Изпратен до Апелативен съд – Велико Търново отговор на частна жалба от „*****“ ЕООД срещу определение, поставено по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Ловеч;
2. Изпратен до Окръжен съд – Хасково писмен отговор срещу въззивна жалба на ***** срещу решение по гр.д. №***** г. на Районен съд – Хасково;
3. Изпратена до Окръжен съд – Видин молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
4. Изпратена до Окръжен съд – Стара Загора молба за спиране на т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
5. Депозирана в СГС писмена защита по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
6. Депозирано в СГС становище по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД;
7. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
8. Депозирана в СГС молба с правно основание чл.19, ал.5 от ЗТР във вр. с чл.536 от ГПК за спиране на регистърното производство по Заявление А5 с вх. №***** по отношение на „*****“ АД;
9. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
10. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;
11. Изпратена до СГС молба по т.д. №***** г. на основание чл.63 от ГПК за удължаване срока за вписване на исковата молба в Агенцията по вписванията;

12. Изпратена до СГС молба по т.д. №***** г. на основание чл.65, ал.1 от ГПК;
13. Депозирана в СРС молба във връзка с разпореждане по 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 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 за продължаване на изпълнителните действия по дело №***** срещу „*****“ ЕООД;
2. Изпратена нотариална покана до ***** за доброволно погасяване на задължения по кредит;
3. Изпратена до ЧСИ молба за продължаване на изпълнителните действия по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
4. Изпратена до ЧСИ молба за назначаване на вещо лице по изпълнително дело №***** срещу „*****“ АД;
5. Изпратена до ЧСИ молба с приложени копия на платежни нареждания по изпълнително дело №***** г.;
6. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване на КТБ АД (н) като кредитор по изпълнително дело №*****;
7. Изпратена до ЧСИ молба с уточнения на съдебен адрес по изпълнително дело №*****;

8. Изпратена до ЧСИ молба с уточнения на съдебен адрес по изпълнително дело №*****.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 26.02.2016 г. до 01.03.2016 г. (включително) са общо 30 405 028,83 лв., в това число:

1. Вземания от действащи финансови институции – 29 819 925,41 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 484 448,55 лв.;
3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 100 138,93 лв.;
4. Други –515,94 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:

1. Съставяне в законоустановения срок на списъци по чл.66, ал.7, точки 1, 2 и 3 от ЗБН;
2. Окомплектоване на направените възражения, представените доказателства към тях и доказателствата, налични в КТБ АД (н).

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:

Осъществяване на процесуални действия в производствата по образувани съдебни производства – събиране на доказателства, осъществяване на представителство в съда, изготвяне и подаване на писмени становища, допълнителни искови молби и др. правни и фактически действия, свързани с производствата.

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 актуални теми, свързани с изготвения от тях доклад.

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/

....

Ангел Донов – синдик *Кристи Маринова – синдик*

/n/ /n/

....

Ангел Донов – синдик *Кристи Маринова – синдик*

Дата 02.03.2016 г.