

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 21.03.2016 г. до 25.03.2016 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 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 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 узнала 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. Проведена среща в Министерството на финансите с представители на министерството, представители на ***** и членове на УС на ФГВБ;
2. Проведена работна среща с представители на „*****“ ЕООД.

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 във връзка с искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – 2 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 клиент на банката;
3. Предоставена на „*****“ ООД информация във връзка с одиторска проверка на финансовия отчет на „*****“ АД;
4. Предоставена на „*****“ ООД информация за целите на годишния одит на „*****“ ЕАД;
5. Предоставена на „*****“ ООД информация във връзка с одиторска проверка на счетоводните отчети на „*****“ ЕАД.

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

1. Изпратена до БНБ покана за участие в процедура по продажба на притежаваните от КТБ АД (н) обикновени поименни акции от капитала на „*****“ АД;
2. Изпратена до „*****“ АД молба за издаване на удостоверение, относно сделки, регистрирани с акции от капитала на „*****“ АД, притежавани от „*****“ ЕАД;

3. Изпратена до „*****“ АД молба за издаване на удостоверение, относно сделки, регистрирани с акции от капитала на „*****“ АД, притежавани от „*****“ ЕАД.

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 до клиенти на банката уведомления за служебно отваряне на банкови сейфове на основание чл.56, ал.3 от ЗБН – 50 бр.;
2. Издадено банково удостоверение на физическо лице;
3. Предоставени на физически и юридически лица извлечения от техни банкови сметки – 16 бр.;
4. Изпратени отговори до физически лица относно публикувана информация по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ – 2 бр.;
5. Изпратен отговор на молба от ***** с вх. №***** г. относно обезсилване на договор за прехвърляне на вземания;
6. Изпратен отговор до БНБ за наличие или не банкови сметки на юридически лица;
7. Изпратен до „*****“ ЕАД отговор на молба за предоставяне на копие на договор за ползване на банков сейф;
8. Изпратени отговори до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
9. Изпратен до *****, с копие до ФГВБ, отговор на възражение относно публикуваните списъци по чл.62, ал12 от ЗКИ;
10. Изпратен отговор до „*****“ ЕООД относно справка за начислени лихви за 2015 г. и дълг по главниците към 31.12.2015 г. по склучени договори за кредити;
11. Изпратен до ***** отговор с приложено копие от SWIFT съобщението, изпратено до *****, за преустановяване на банкова дейност на КТБ АД;
12. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 12 бр.;
13. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество информация в отговор на тяхно запитване;

14. Изпратен до Министерство на финансите отговор на молба за заверка на наличностите по сметка към 31.12.2015 г.;
15. Изпратени отговори до МВР за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
16. Изпратена до Морска администрация молба за предоставяне на копия на договори за учредяване на морска ипотека;
17. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 12 бр.;
18. Изпратен до Районен съд – Видин отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
19. Изпратен до Районен съд – Сандански отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
20. Изпратен до Районен съд – Стара Загора отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
21. Изпратен до Районен съд – Червен бряг отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
22. Изпратен до Районен съд – Ямбол отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
23. Изпратено писмо до *****, с копие до председателя на УС на ФГВБ, в отговор на тяхно искане, отправено до ФГВБ и препратено по компетентност до синдика на КТБ АД (н);
24. Изпратен отговор до Сметната палата относно предоставяне на банкова информация за лица по чл.2, ал.1 от по Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности, за период от 06.11.2009 г. до 06.11.2014 г.;
25. Предоставени на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел заверени копия на документи във връзка с ДП №***** г. и пр.пр. №***** г.;
26. Изпратен отговор на писмо на ФГВБ относно постъпило от БНБ искане за предоставяне на информация за размера на лихвата, натрупана по влоговете на ***** за периода на специален надзор;
27. Изпратена до „*****“ АД молба за издаване на книга на облигационерите на „*****“ АД;
28. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на юридически лица – 7 бр.;

29. Предоставена на „*****“ ЕООД информация за начислени лихви по договор за кредит.

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 по адм.д. №***** г. по описа на Върховния административен съд;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
3. Подписани две пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) по н.а.х.д. №***** г. и н.а.х.д. №***** г. по описа на СГС;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ АД;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС;
6. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС срещу „*****“ ЕООД;
7. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред НАП;
8. Из pratен до Софийския апелативен съд отговор на въззвинна жалба, депозирана от „*****“ ОД, срещу решение, постановено по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Кюстендил;
9. Из pratени в Апелативен съд – Велико Търново два отговора на частни жалби от „*****“ ЕООД срещу определения от ***** г. и от ***** г. по т.д. №***** г. на Окръжен съд – Ловеч;

10. Изпратен в Апелативен съд - Велико Търново отговор на частна жалба от „*****“ ЕООД срещу определение от ***** г. по т.д. №***** г. на Окръжен съд - Ловеч;
11. Изпратен в Апелативен съд - Велико Търново отговор на частна жалба от „*****“ АД срещу разпореждане, поставено по т.д. №***** г. на Окръжен съд - Ловеч;
12. Депозирана в Административен съд - София-град молба с приложени към нея документи в изпълнение на задълженията по чл.192 от ГПК, във вр. с чл.14 от АПК, съгласно определение по адм.д. №***** г.;
13. Депозирана в СРС искова молба на основание чл.422, ал.1 във вр. с чл.415, ал.1 от ГПК срещу „*****“ ООД;
14. Депозирана в СГС молба по ч.гр.д. №***** г. с приложен препис от искова молба срещу „*****“ ООД, депозирана в СРС;
15. Изпратена до Окръжен съд - Варна частна жалба с правно основание чл.621 от ТЗ във вр. с чл.274 ал.1 от ГПК срещу определение по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;
16. Депозирано в СГС искане за предоставяне на екземпляр от депозираната от ответника „*****“ ООД молба по т.д. №***** г.;
17. Изпратени до Окръжен съд - Ямбол писмени бележки по т.д. №***** г. срещу *****;
18. Изпратена до Окръжен съд - Кюстендил молба за предявяване на вземания към „*****“ ЕООД (в производство по несъстоятелност) с правно основание чл.685, ал.1 от ТЗ;
19. Депозирана в СГС молба във връзка с изслушване на съдебно-техническа експертиза по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД (от ***** г. е „*****“ ЕООД);
20. Депозиран в СГС отговор на допълнителна искова молба на „*****“ АД (в несъстоятелност) по т.д. №***** г.;
21. Депозирана в СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. във връзка с отговор на искова молба на „*****“ ООД;
22. Предоставена на Окръжен съд - Ямбол допълнителна искова молба по гр.д. №***** г. във връзка с отговор на искова молба на *****;
23. Депозирана в СГС молба за спиране на регистърно производство в Търговския регистър към Агенцията по вписванията по партидата на „*****“ ЕАД;

24. Депозирана в МВР – СДВР молба за издаване на съдебно удостоверение по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Стара Загора относно дейността на „*****“ ЕООД;
25. Из pratена до Окръжен съд – Видин молба с приложено платежно нареждане за внесен депозит за вещо лице по т.д. №***** г.;
26. Из pratена до Окръжен съд – Пловдив молба в изпълнение на указания в разпореждане по т.д. №***** г.;
27. Депозирана в СГС молба в изпълнение на разпореждане по т.д. №***** г.;
28. Из pratено до адвокат по т.д. №***** г. по описа на СГС писмо относно предоставяне на информация въз основа на съдебно удостоверение по делото;
29. Из pratена до СГС молба на основание чл.192 от ГПК по т.д. №***** г.;
30. Депозирана в СГС молба за предоставяне на допълнителни документи по т.д. №***** г.;
31. Из pratена до СГС молба с приложено платежно нареждане за внесена сума за вещо лице по т.д. №***** г.;
32. Из pratен отговор до вещо лице по гр.д. №***** г. по описа на СРС относно движение по сметки на лица, посочени в искането.

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. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу ***** с приложен изпълнителен лист, издаден по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
2. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
3. Депозирано в Районен съд - Девня заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
4. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** г. за вдигане на наложени възбрани върху недвижимо имущество, което не е собственост на „*****“ АД;
5. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
6. Из pratена до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД (от ***** г. е „*****“ ЕООД) на друг ЧСИ;
7. Из pratено в Районен съд - Стара Загора заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 18.03.2016 г. до 24.03.2016 г. (включително) са общо 10 151 029,70 лв., в това число:

1. Осребряване и вземания от ценни книжа (падеж на облигационна емисия) с установена борсова цена – 10 138 044,81 лв.;
2. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 5554,43 лв.;
3. Други – 7430,46 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.5, във вр. с чл.55, ал.7, изр. първо от ЗБН и на разрешение по чл.39, ал.1, т.6 от ЗБН;
3. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН;
4. Изпратено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
5. Изпратени до ФГВБ искания по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение на синдика за освобождаване на обезпечения на „*****“ ООД, „*****“ ЕООД, *****, „*****“ ЕООД, „*****“ ЕАД, „*****“ ЕООД и „*****“ ООД;
6. Изпратено писмо до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН във връзка с искане от страна на „*****“ ЕООД – кредитополучател на КТБ АД (н), за частично освобождаване на обезпечение, след рефинансиране на остатъка от дълга по кредита, във връзка с получена молба от „*****“ АД и „*****“ ЕООД.

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. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с приложен списък по чл.66, ал.7, т.1 от ЗБН на приетите от синдика на КТБ АД (н) вземания, по които не са направени възражения;
2. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с приложен списък по чл.66, ал.7, т.2 от ЗБН на неприетите от синдика на КТБ АД (н) вземания, за които е подадено възражение пред съда;
3. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. с приложен списък по чл.66, ал.7, т.3 от ЗБН на приетите от синдика на КТБ АД (н) вземания, които са оспорени пред съда чрез възражения;
4. Депозирана в СГС молба с приложени възражения с правно основание чл.66, ал.6 от ЗБН съгласно направения опис;

5. Предоставено решение по чл.66, ал.4 от ЗБН за изключването или включването на вземането в списъка на приетите от синдики 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 молба в изпълнение на разпореждания по т.д. №***** г. срещу *****.

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 разговори и срещи с *****.

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 25.03.2016г.