

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 28.03.2016 г. до 01.04.2016 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 уредило 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 OT 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 джирио, 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 упълномоченото, 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 среща с председателя на УС на ФГВБ и представители на „*****“ ЕООД;
3. Проведена работна среща с представители на „*****“ ЕООД;
4. Проведена среща със синдика на „*****“ ЕООД (н);
5. Проведена среща в НАП;
6. Проведена среща с *****;
7. Проведена среща с *****.

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

1. Депозирано в Агенция по вписванията заявление за абонамент за предоставяне на услуга по чл.113 от Наредба №1 от 14.02.2007 г. за водене, съхраняване и достъп до Търговския регистър, а именно „автоматизирано подаване на информация за вписвания, заличавания и обявявания в базата данни по чл.2 от ЗТР“ на описаните в заявлението юридически лица;
2. Издадени заповеди за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи във връзка с искания на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество и на МВР – ГДБОП;
3. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи във връзка с искания на отдел „Счетоводство“ в банката;
4. Изслушване на доклад от среща на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ и представител на адвокатите, обслужващи банката, с представители на „*****“ ООД;
5. Изслушване на доклад от среща на директора на дирекция „Вземания по кредити и анализи“ с представители на „*****“ ООД;

6. Изпратен до „*****“ ООД отговор на молба за предоставяне на информация за целите на годишния одит на „*****“ ЕАД;
7. Изпратена до „*****“ ЕАД банкова информация във връзка с годишно счетоводно приключване и извършване на одиторска проверка на дружеството;
8. Изпратена до „*****“ ЕАД информация за целите на одиторска проверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2015 г.

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

1. Издадена заповед за създаване на комисия за изготвяне на копия на нотариални актове, проекти на сгради и помещения, собственост на КТБ АД (н), във връзка с окомплектоване на досиетата им;
2. Предадено на „*****“ ЕООД писмено потвърждение от синдика на КТБ АД (н) за приемане на условията за предоставяне на документи;
3. Изпратено писмо до „*****“ АД за предприемане на необходимите действия за спазване на условия и реда за достъп до помещенията, собственост на КТБ АД (н);
4. Изпратен до КФН доклад от довереника на облигационерите по емисия облигации с еmitент „*****“ 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. Изпратен до физическо лице отговор относно изплащане на сума по влогове в банка с отнет лиценз;
2. Изпратени до кредитори на банката отговори на възражения срещу публикувания списък по чл.62, ал.12, т.5 от ЗКИ – 2 бр.;
3. Изпратен до ***** отговор на искане за възстановяване на сума при ЧСИ;

4. Из pratен до „*****“ ЕООД (н) отговор на молба относно подаване на коригираща информация по чл.4, ал.1 от Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
5. Из pratен отговор на писмо на ***** с копие до ФГВБ относно изпълнение по реда на особените залози;
6. Из pratено до „*****“ АД банково извлечение на дружеството за периода януари-ноември 2015 г.;
7. Из pratен до МВР отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
8. Из pratени до МВР – ГДБОП отговори за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
9. Из pratени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
10. Из pratени до НАП отговори на запорни съобщения на юридически лица – 3 бр.;
11. Из pratен до НАП отговор на искане за предоставяне на банкова информация за „*****“ АД;
12. Депозирano в НАП възражение срещу АУАН №***** от ***** г.;
13. Из pratено до НАП писмо относно задължение на КТБ АД (н) за изготвяне и подаване на годишен отчет за дейността за 2015 г. и годишна данъчна декларация за 2015 г.;
14. Из pratени до Районен съд – Русе отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
15. Из pratен до СГС отговор за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
16. Из pratен до СРС отговор за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
17. Предоставена на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел информация във връзка със сл.д. №***** г., пр.пр. №***** г. и на основание чл.215 от ЗСВ и чл.159 от НПК;
18. Из pratен до ***** отговор на молба за допълване на решение на синдика на КТБ АД (н) от ***** г.;
19. Из pratено до „*****“ ЕООД уведомление за предприети действия от страната на КТБ АД (н) за освобождаване на обезпечения по кредит на дружеството;

20. Изпратено уведомление до ФГВБ относно получено предложение от страна на *****;
21. Изпратени до ФГВБ отговори на две писма със сигнали от *****;
22. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 8 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 съдебни институции;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №***** по описа на ЧСИ срещу „*****“ ЕООД;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) на извънредното общо събрание на акционерите на „*****“ АД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД (н);
5. Депозиран в Софийския апелативен съд отговор на частна жалба срещу определение от ***** г. по ч.гр.д. №***** г. по описа на СГС;
6. Депозирана в СРС писмена защита по н.а.х.д. №***** г. във връзка с НП №***** г. на КФН;
7. Депозирана в СРС молба на основание чл.63, ал.1 от ГПК по т.д. №***** г. срещу *****;
8. Изпратено до Окръжен съд – Ловеч становище по депозирана от „*****“ ЕООД (н) молба по т.д. №***** г.;

9. Депозирано в СГС становище по подадена от името на синдика на „*****“ ЕООД (н) молба по т.д. №***** г.;
10. Из pratena до СРС жалба срещу наказателно постановление №***** г. на КФН;
11. Депозирана в СГС допълнителна искова молба срещу отговор на искова молба по т.д. №***** г., подаден от „*****“ АД;
12. Депозирана в Агенцията по вписванията молба за спиране на регистърно производство по Заявление А4 с вх. №*****, подадено в Търговския регистър по партида на „*****“ ЕООД;
13. Из pratena до Окръжен съд – Стара Загора допълнителна искова молба на основание чл.372 от ГПК по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД;
14. Из pratena до Окръжен съд – Пловдив молба с правно основание чл.642, ал.1 от ТЗ по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД (н);
15. Депозирана в СГС молба за допускане на предварителни обезпечителни мерки на основание чл.629а от ТЗ по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
16. Из prateno в Окръжен съд – Кюстендил възражение срещу списъка на приетите от синдика вземания по т.д. №***** г.;
17. Из pratena до Окръжен съд – Пловдив частна жалба срещу определение по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Пловдив;
18. Из pratен до вещо лице по гр.д. №***** г. по описа на СРС отговор на запитване за посочените лица.

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 pratena до ЧСИ молба за насрочване на нова публична продан по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕООД;
2. Из prateno до Районен съд – Казанлък заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
3. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.494 от ГПК по изпълнително дело №***** срещу длъжниците „*****“ ООД, „*****“ ЕООД и „*****“ ООД;
4. Из pratena до ЧСИ молба на основание чл.494 от ГПК по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ООД;
5. Из pratena в Окръжен съд – Пловдив молба на основание чл.685, ал.1 от ТЗ за предявяване на вземане по т.д. №***** г. срещу „*****“ ЕООД (н);
6. Из pratena до ЧСИ молба за насрочване и извършване на публична продан по изпълнително дело №***** срещу „*****“ АД;
7. Из pratena до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** за предоставяне на информация относно размера на постъпилата сума от „*****“ ЕООД.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 25.03.2016 г. до 31.03.2016 г. (включително) са общо 1 579 905,26 лв., в това число:

1. Осребряване и вземания от ценни книжа (ДЦК) с установена борсова цена – 1 545 362,13 лв.;
2. Вземания от юридически лица (с изключение на действащи финансови институции) по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 22 615,58 лв.;

3. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 11 360,60 лв.;
4. Други – 566,95 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. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение за изменение на трудови договори;
3. Из pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН – 2 бр.;
4. Из pratено до ФГВБ искане на разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН.

IX. Действия по чл.31, ал.1, т.11 от ЗБН – действия по издиране и уточняване кредиторите на банката и по съставяне на списъци на вземанията срещу банката:

1. Изчаква се решение на СГС за списъка 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. Подготовка за процесуални действия по т.д. №***** г. на СГС, свързани със списъците по чл.66, ал.7, т.2 и т.3 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. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу „*****“ ЕООД;

2. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.59, ал.5 от ЗБН срещу ****;
3. Депозирано в СГС искова молба на основание чл.60а, ал.1 от ЗБН за допускане на обезпечение срещу „****“ ЕООД;
4. Депозирана в СГС искова молба на основание чл.59, ал.5 от ЗБН 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:

Провеждат се разговори и се разменя кореспонденция 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 *01.04.2016 г.*