

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 18.04.2016 г. до 22.04.2016 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 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, 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, 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 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 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 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. Проведена среща с председателя на УС на ФГВБ и представители на „*****“ ЕООД;
2. Проведена две работни срещи с представители на „*****“ ЕООД;
3. Проведена среща в Софийска градска прокуратура;
4. Проведена среща с вещо лице по т.д. №***** г. по описа на СГС;
5. Проведена среща с управителя на „*****“ АД;
6. Проведена среща с представители на *****.

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

1. Представени на БНБ спесимени на синдиците;
2. Издадена заповед за регламентиране на оторизирани служители на КТБ АД (н), които да имат достъп до електронния регистър при Холандския регистър за въглеродни емисии;
3. Издадена заповед относно изключване на компютърни работни станции от активната директория;
4. Из pratena до „*****“ АД информация във връзка с изготвяне на годишен финансов отчет 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. Участие в редовно заседание за вземане на решения по отношение на *****;
2. Издадена заповед за изготвяне на справка с актуална информация за лицензи, ползвани от банката, във връзка с оптимизиране на разходите;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) в общо събрание на акционери на „*****“ АД;
4. Из pratен до ФГВБ проект на бюджет на разносите по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец май 2016 г.

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 физическо и юридическо лице – 2 бр.;
2. Предоставен отговор на заявление от ***** към възражение по Наредба №23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
3. Изпратени до БНБ отговори за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
4. Предоставена на БНБ информация за банкови сметки и сейфове по реда на чл.56а от ЗКИ;
5. Изпратен до ***** – клиент на банката, отговор относно преведени суми на ЧСИ;
6. Изпратен до ДАНС отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
7. Изпратени до ***** извлечения от банкова сметка за период, посочен в искането;
8. Изпратени до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
9. Изготвени удостоверения във връзка с задължения на „*****“ ООД по договор за банков за кредит – 2 бр.;
10. Изпратено писмо до Министерство на правосъдието с копие до Камарата на ЧСИ относно неправомерни действия на ЧСИ по изпълнителни дела, заведени от КТБ АД (н);
11. Изпратен до МВР отговор за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
12. Изпратен до МВР – Видин отговор относно платежно нареждане от сметките на „*****“ ООД и „*****“ АД;
13. Изпратен до МВР – СДВР отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
14. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
15. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на юридически лица – 2 бр.;

16. Предоставени на НАП информация във връзка с техни искания за предоставяне на документи и писмени обяснения от задължено лице – 2 бр.;
17. Изпратен до НАП отговор на искане за предоставяне на документи, сведения и писмени обяснения от трети лица;
18. Изпратен до НСлС отговор за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
19. Изпратен до Районен съд – Пловдив отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
20. Изпратен до Районен съд – Русе отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
21. Изпратен до Софийска окръжна прокуратура отговор за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
22. Предоставена в Софийска градска прокуратура (СГП) поискана информация във връзка със сл.д. №***** г. по описа на Следствен отдел на СГП и пр.пр. №***** г. по описа на СГП;
23. Предоставена на Следствен отдел на СГП искана от тях информация във връзка с разследване по досъдебно производство №***** г.;
24. Депозирана в Софийска градска прокуратура молба за предоставяне на доклад с информация за дейността на „*****“ ООД;
25. Изпратен до ФГВБ отговор на искане от БНБ за разкриване на банкова тайна за ****;
26. Изпратен до ЧСИ отговор на запорно съобщение на юридическо лице.

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 процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ ООД;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ ООД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу *****;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ ЕАД;
6. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) по изпълнително дело №***** при ЧСИ срещу „*****“ ООД;
7. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ ООД;
8. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС, образувано срещу „*****“ АД;
9. Депозирана във Върховния касационен съд касационна жалба срещу решение на СГС, поставено по възз.гр.д. №***** г.;
10. Депозиран в Софийския апелативен съд отговор на частна жалба от „*****“ АД срещу определение по т.д. №***** г. по описа на СГС;
11. Изпратен до Апелативен съд – Велико Търново отговор на частна жалба на „*****“ АД срещу определение по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Ловеч;
12. Изпратена до СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. с ответник „*****“ ООД;
13. Изпратена до СГС допълнителна искова молба срещу цедентите, конституирани като ответници по т.д. №***** г.;
14. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. за предявяване на вземания към „*****“ АД;

15. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане по т.д. №***** г. срещу *****;
16. Изпратен до СРС писмен отговор на молба от ***** за обезпечаване на доказателства по гр.д. №***** г.;
17. Депозирана в СГС допълнителна искова молба във връзка с отговора на искова молба по т.д. №***** г., подаден от ответника „*****“ ООД;
18. Депозирана в СГС молба в изпълнение на определение по т.д. №***** г. срещу „*****“ ООД и „*****“ АД;
19. Изпратен до СГС отговор на допълнителна искова молба от ищеща „*****“ ЕАД по т.д. №***** г.;
20. Изпратена до Окръжен съд – Ловеч молба в изпълнение на определение по т.д. №***** г., образувано срещу „*****“ ЕООД;
21. Изпратена до Окръжен съд – Ловеч молба-становище по искането на ответника „*****“ ЕООД за спиране на производство по т.д. №***** г.;
22. Изпратена до СГС допълнителна искова молба по т.д. №***** г. с ответници ***** и *****;
23. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. за предявяване на вземане към „*****“ ЕООД (с предишно наименование „*****“ ЕООД);
24. Изпратена до СГС молба по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
25. Изпратени до Окръжен съд – Благоевград две уточняващи молби по т.д. №***** г. и по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
26. Изпратен до СГС отговор на допълнителна искова молба, подадена от „*****“ ООД по т.д. №***** г.;
27. Подписана декларация, с която синдиците на КТБ АД (н) потвърждават извършени действия от адвокат ***** по т.д. №***** г. на СГС срещу „*****“ АД;
28. Депозирана в СГС молба в изпълнение на указания по т.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
29. Депозирана в СГС искова молба с правно основание чл.422 от ГПК срещу „*****“ ООД;
30. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г.;
31. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г. за предявяване на вземания с правно основание чл.685, ал.1 от ТЗ;

32. Депозирана в СГС молба с право основание чл.218 от ГПК за встъпване в 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 303 върху цели търговски предприятия, изпълнение по реда на 303 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. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
2. Из pratена до ЧСИ молба за насочване на изпълнение по изпълнително дело №***** г. срещу ипотекирания в полза и възбранен от КТБ АД (н) недвижим имот, собственост на длъжника „*****“ ЕООД;
3. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** срещу „*****“ ЕАД с приложен документ за платени такси;
4. Из pratена до ЧСИ молба с право основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство срещу ***** с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Русе;
5. Из pratена до ЧСИ молба с право основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство срещу ***** с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Дупница;

6. Из pratena до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** с длъжник *****;
7. Из pratena до ЧСИ молба за насрочване на дата за извършване на опис и оценка на въз branenите по изпълнително дело №***** - недвижими имоти, собственост на длъжника „*****“ ООД (от ***** г. е „*****“ ЕООД);
8. Из pratena нотариална покана до длъжника на КТБ АД (н) „*****“ ЕООД за доброволно погасяване на суми по кредит;
9. Вписано в Търговския регистър заявление Б4 за пристъпване към изпълнение на цялото заложено вземане на търговско предприятие „*****“ АД;
10. Из prateni до ЧСИ две молби за издаване на удостоверения за размерите на задълженията по изпълнителни дела №***** и №***** срещу „*****“ АД;
11. Из pratena до ЧСИ молба за издаване на удостоверение за образувани изпълнителни дела срещу длъжника „*****“ АД;
12. Из pratena до ЧСИ молба за определяне на нова начална цена за недвижими имоти, собственост на длъжника „*****“ ЕООД и насрочване нова публична продан по изпълнително дело №***** и присъединено към него изпълнително дело №*****;
13. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. срещу „*****“ ЕООД на друг ЧСИ;
14. Из pratena до ЧСИ молба с правно основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително производство срещу ***** с приложени изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Русе;
15. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. на друг ЧСИ;
16. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. на друг ЧСИ;
17. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. на друг ЧСИ;
18. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. на друг ЧСИ;
19. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г. на друг ЧСИ;

20. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** г.на друг ЧСИ;
21. Из pratena до ЧСИ молба за прехвърляне на изпълнително дело №***** на друг ЧСИ.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 15.04.2016 г. до 21.04.2016 г. (включително) са общо 61 035,12 лв., в това число:

1. Вземания от физ. лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 55 215,85 лв.;
2. Други – 5819,27 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 pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, 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. 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;
3. Проведени срещи с работна група, определена със заповед №***** г., във връзка с разпореждане на СГС по т.д. №***** г. – 2 бр.

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 ЧСИ молба за налагане на обезпечителна мярка по т.д. №***** г. срещу *****;
2. Изпратена до СГС уточнителна молба в изпълнение на определение 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 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 22.04.2016 г.