

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 27.04.2015г. до 30.04.2015г.

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 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 менилница, запис на заповед или чек, менилничко 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 менилница, 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 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 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 банката с отнета лицензия от синдика

1. Среща с представители на “****” ЕООД във връзка с обсъждане на разбивка на активите от баланса на банката с оглед предварителна преценка за евентуалния обем на работата по оценка на активите на банката съгласно чл.52 от ЗБН;
2. Среща с представител на Световната банка, старши специалист Финансов сектор, за обсъждане на въпроси, свързани с ефективността на процедурата по банкова несъстоятелност съгласно действащото българско законодателство.
3. Среща с представители на Софийска градска прокуратура и Столична следствена служба.
4. Среща със следователи и служители от отдела за вътрешен одит във връзка с консултация на синдиците при предаването на файловете от компютрите на тези служители с оглед разкриването на банкова тайна съгласно решение на СРС;
5. Среща със следовател за организиране на предаването на документи съгласно Решение на СГС за разкриване на банкова тайна по отношение на физически лица.

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

1. Изпратено писмо до Фонда за гарантиране на влоговете в банките относно указания по изпълнение на задълженията на синдика по изготвяне оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността по смисъла на чл.52 от Закона за банковата несъстоятелност.
2. Изпратен сигнал до СГП във връзка с покана от 22.04.2015г. за свикване на Общи събрания на акционерите на ****, **** и на ****.
3. Изпратена информация до ФГВБ във връзка с получена покана от 22.04.2015г. за свикване на Общи събрания на акционерите на **** и на ****.
4. Изпратен тримесечен доклад за напредъка по договор за създаване и управление на Фонда за жилищно обновяване до

Министерството на регионалното развитие и благоустройството;

5. Предоставяне на Софийска градска прокуратура на заверени копия на договори за депозит на ****, ****, **** и ***.

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

1. Извършено запечатване на помещениета, които се намират на адрес гр. София, бул. Цар Борис III № 159.
2. Издадена заповед за отваряне на помещението на архива, което се намира на адрес гр. София, бул. Цар Борис III № 159., с оглед изваждане на договор за депозит на **** и ***;
3. Издадена заповед за създаване на организация за подмяна на печати и щемпели на банката във връзка с обявяването в несъстоятелност.

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. Из pratен отговор до БНБ за наличие на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.
2. Из pratено писмо до „****“ АД относно предоставяне на информация за движението по разплащателна сметка със специално предназначение;
3. Подписани и из pratени отговори на възражения по чл. 10, ал. 2 по Наредба № 23 за условия и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 7 бр.
4. Из pratен отговор до Софийска градска прокуратура за наличие на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 броя;
5. Из pratен отговор до ДАНС за наличие на банкови сметки на физически и юридически лица -3 броя;
6. Из pratен отговор до НАП ТД София на запорно съобщение на юридически и физически лица – 4 броя;
7. Предоставяне на информация и документи до НАП ТД София офис Благоевград за „****“ АД;

8. Подписано писмо до **** ЕАД за изразяване на воля за продължаване на срок на договор за наем, сключен между **** и КТБ АД;
9. Из pratен отговор до Комисията по отнемане на незаконно придобито имущество ТД гр. София във връзка с искане за предоставяне на информация за собствеността върху акциите и прехвърлени дялове от капитала на **** по повод проверка на ****.
10. Из pratен отговор до Окръжна прокуратура Варна за наличие на сметки на **** и „****“ ЕООД (с настоящо наименование „****“ ЕООД).
11. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 5 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

1. Извършва се анализ на договорите, по които банката е страна и се предприемат действия по прекратяване, вкл. по взаимно съгласие, на онези от тях, които водят до натрупване на разноски и в същото време не са необходими с оглед опазване и управление на имуществото на банката.

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. Участие в съдебно заседание в производството по несъстоятелност срещу „****“ ООД в Окръжен съд – Пловдив;
2. Изготвяне на въззвана жалба срещу решението за откриване на производство на КТБ АД в частта относно началната дата на неплатежоспособност;
3. Участие в съдебно заседание по т.д. №****/2014г. на ОС-Кюстендил срещу дължника „****“ ЕООД;
4. Участие в събрание на кредиторите на „****“ ЕООД и подадена молба за смяна на синдика с такъв посочен от банката.
5. Участие в заседание за разглеждане на възражение срещу вземания, включени в списъците на кредиторите на „****“ ООД.

6. Предоставени пълномощни за процесуално представителство на КТБ АД (н) срещу „****“ ЕООД, „****“ АД и „****“ АД;
7. Предоставено пълномощно за процесуално представителство по т.д. ****/2014 в Събранието на кредиторите на „****“ ЕООД.
8. Подадено искане до Окръжен съд - гр. Ловеч за освобождаване като синдик на **** и посочване на нов синдик **** на „****“ ЕООД.
9. Подадена жалба до СРС срещу наказателно постановление **** на КФН.
10. Подадена жалба до СРС срещу наказателно постановление **** на КФН.

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 дълъжници 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. Изготвяне на молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „****“ ЕООД;
2. Среща с ЧСИ **** във връзка с организиране на изземването на заложеното от **** оборудване;
3. Предприети действия по изземване на заложени вещи от „****“ ЕАД във връзка с вписано пристъпване към изпълнение по реда на ЗОЗ;

4. Изпратена нотариална покана до „****“ ООД за обявяване на кредитите му за предсрочно изискуеми (поради неполучаване изпратените до момента 3 броя покани в тази връзка).
5. Пристъпване към изпълнение срещу кредитополучателя „****“ АГ за пълния размер на дължимия кредит – **** евро срещу заложени в полза на банката акции от капитала на „****“ АД.
6. Пристъпване към изпълнение срещу кредитополучателя **** за пълния размер на дължимия кредит – **** евро срещу заложено в полза на банката вземане от „****“ АД.
7. Изготовено съобщение по чл.33 ЗОЗ до кредитополучателя „****“ АГ във връзка с пристъпването към изпълнение и изготовено съобщение до „****“ АД;
8. Подадено заявление до СРС за издаване на заповед за изпълнение срещу дължника „****“ ЕООД.
9. Среща с представители на „****“ АД за обсъждане на отношенията между **** и КТБ АД относно заема, който банката и **** са предоставили на дружества от групата на ****;
10. Издадена заповед за сформиране на работна група, която да извърши анализ относно: предоставен **** кредит на ****, дружество собственик на 100% от капитала на **** ЕООД.
11. Издадена заповед във връзка с действията на правните консултанти, ангажирани с принудителното събиране на вземания от кредитополучатели на банката, спрямо които ще бъдат предприемани принудителни действия.
12. Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити: за периода 27.04.2015 – 30.04.2015г. са постъпили общо 1 124 637,40 лв, в това число:
 - 1441,72 лв на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
 - 1 121 821,68 лв по сметка в лева в обслужващата банка;
 - 687 EUR по сметка в лева в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 за 1 евро).

Статистика на действията по събиране на вземания:

Действията на синдиците по принудително събиране вземанията на банката се изразяват както в образуване на нови производства, така и в продължаване на действията, които са започнати от квесторите на банката в периода на специалния надзор, като може да се направи следното обобщение:

- На 129 кредитополучателя са изпратени покани за предсрочна изискуемост.
- Предприети са действия по предявяване на вземания, присъединяване към или подаване на молби за започване на производства по несъстоятелност срещу 41 кредитополучателя.
- Започнати са заповедни производства по чл. 417 от ГПК срещу 5 кредитополучателя.
- Започнати са изпълнителни производства срещу 5 кредитополучателя;
- Вписано е пристъпване към изпълнение по реда на Закона за особените залози срещу 7 кредитополучателя.
- От 16 март 2015 г. досега са започнали действия по обезсилване на липсващи ценни книжа, заложни в полза на банката за 11 акционерни дружества.

През периода на упражняване правомощията на синдиците, във връзка със събиране на вземанията продължават действията по събиране на вземанията и са предприети нови мерки, както следва:

- новообразувани и висящи заповедни производства по чл. 417 ГПК – 11 броя с материален интерес общо 1.188.500,00 лева;
- новообразувани и висящи дела по несъстоятелност на дългници – 35 броя;
- новообразувани и висящи и производства по пристъпване към изпълнение по реда на 303 - 5 броя;

VIII. Действия по чл.31, ал.1, т.10 от ЗБН – действия на разпореждане с паричните средства на КТБ, вкл. със сумите по банковите сметки, на които КТБ е титуляр, във връзка с управлението и запазването на имуществото на банката и с извършването на други разноски.

1. Проведена среща с представители на „****“ АД във връзка с уточняване на процедурата по преформяне на разплащателните сметки на банката в особени сметки на лице в несъстоятелност;
2. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разноски, включени в одобрения от ФГВБ месечен бюджет (основно за

държавни такси по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и др.)

3. Изпратено писмо до ФГВБ с искане за указание относно преоформяне на откритите в обслужващата банка разплащателни сметки на КТБ АД (н) в особени сметки на лице в несъстоятелност по смисъла на чл. 31, ал. 1, т. 16 ЗБН във връзка с чл. 6, ал. 3, т. 8 от Наредба № 3 на УС на БНБ.
4. Издадена заповед за ежедневно изпращане на информация от ФЦ към ЦУ, за внесените на касите парични средства, обобщаване на получената информация и внасянето на сумите по особените сметки на КТБ АД (н) в обслужваща банка на следващия работен ден.

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. Създадена е работна група във връзка със съставяне на встъпителен ликвидационен баланс и служебен списък на приетите вземания;
2. Започнати са действия по разглеждане на предявени вземания.
3. Продължени са действията по разглеждане на уведомления за цесия на вземания по банкови сметки, постъпили след отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност във връзка със списъка на служебно 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. Възлагане на правен консултант изготвянето на становище относно правното действие на прихващанията, извършени след изменението на чл.59 от ЗБН (ДВ – бр.98 от 28.11.2014г.) във

- връзка с подаването на отменителни искове и съставяне списъка на приетите вземания;
2. Продължава подготовката на искови молби за обявяване на относителна недействителност на постъпили в банката изявленията за прихващане след отнемане на банковата лицензия, resp. след законодателното изменение на чл.59 от ЗБН (ДВ – бр.98 от 28.11.2014г.), които безспорно попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН и по които до момента на встъпване на временните синдици в длъжност не са вземани счетоводни операции;
 3. Подадена е уточняваща молба по т.д. №****/2015г. на СГС, ТО, 11-ти състав по подаден отменителен иск срещу „****“ АД за обявяване на прихващания за относително недействителни;
 4. По подадена искова молба за обявяване на прихващания за относително недействителни на основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „****“ АД е образувано т.д. №****/2015г. на СГС, ТО, 22-ри състав;
 5. По подадена искова молба за обявяване на прихващания за относително недействителни на основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „****“ ООД е образувано т.д. №****/2015г. на СГС, ТО, ****състав.
 6. Подгответа е искова молба срещу „****“ АД за обявяване на 20 изявления за прихващане за относително недействителни на основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН.

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

1. Уточняване съвместно с ФГВБ на процедурата по избор на фирма, притежаваща международен опит в разследването на банкови фалити, на която да бъдат възложени дейностите по чл.31, ал.1, т.17 от Закона за банковата несъстоятелност.

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/

.....
Росен Ангелчев – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

/n/

/n/

.....
Росен Ангелчев – синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

Дата 30.04.2015г.