

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 04.05.2015г. до 08.05.2015г.

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 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, финансова 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 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 унаването, използването или разгласяването на производствена или търговска тайна в противоречие с добровъстната 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 банката с отнета лицензия от синдика

1. Среща с министъра на финансите;
2. Среща с представителите на оценителската компания „****“ ООД за обсъждане на възможностите дружеството евентуално да се ангажира с изготвянето на оценка на вещите и имуществените права на КТБ АД (н) съобразно разпоредбата на чл.52 от ЗБН.

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

1. Изпратено писмо до ФГВБ относно отлагане на Общи събрания на акционерите на **** и на ****, които са насточени за 08.05.2015 г.
2. Изпратено писмо до Софийска градска прокуратура относно отлагане на Общи събрания на акционерите на *** и на ****, които са насточени за 08.05.2015 г.;
3. Изпратен отговор на писмо от Софийска градска прокуратура относно искане за представяне на заверени копия на документи, отнасящи се до договори за депозит с привилегированi условия;
4. Изготвяне на доклад за представителството на банката на Общо събрание на акционерите 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. Регулярно се подновяват изтичащи застрахователни полици относно имуществото, собственост на КТБ АД (н);
2. Проведена е работна среща с директора на дирекция „Административни дейности“ относно намаляване на разходите за поддръжката на административна сграда на банката, която се намира на адрес гр. София, бул. Цар Борис III № 159.
3. Паралелно със съдебните действия по събиране на вземания е започнат анализ относно действия и сделки, сключени от банката в т.нар. „подозрителен период“ с оглед установяване на действия и сделки, които попадат в обхвата на хипотезите на чл.60 от Закона за банковата 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 pratени отговори на възражения по чл. 10, ал. 2 по Наредба № 23 за условията и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 8 броя;
2. Изدادени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 24 бр.
3. Из pratени отговори до НАП ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 броя;
4. Из pratен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД Велико Търново ТБ Ловеч за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
5. Из pratени отговори на запорни съобщения до ЧСИ относно банкови сметки на юридически и физически лица;
6. Из pratени отговори до МВР ОДП гр. Монтана за наличие на банкови сметки на физически и юридически лица.
7. Из pratени отговори до МВР ОДП гр. Бургас за наличие на банкови сметки на физически и юридически лица.
8. Из pratени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД гр. Пловдив ТБ гр. Хасково за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.
9. Предоставяне на информация на ЧСИ **** за ****.
10. Из pratено банково потвърждение до „****“ ООД във връзка с одиторска проверка на „****“ ЕАД.
11. Из pratени отговори на искане за възстановяване на гаранционни депозити на физически лица – 2 бр.
12. Из pratено писмо до „ДЗИ“ ЕАД относно изплащане на обезщетения по застрахователна полиса № ****/***/**** със застрахован „****“ АД от „ДЗИ Общо застраховане“ ЕАД.
13. Из pratено писмо до ЗАД Виктория относно изплащане на обезщетения по застрахователна полиса на фирмата изпълнител *** от ЗАД Виктория.
14. Из pratено потвърждение на салда по банкови сметки на „****“ ЕАД.

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;
2. Изготвяне на писмо до Фонда относно наемните отношения между КТБ и „**** ЕООД;
3. Изготвяне на доклад относно прекратяване на дейността на офиса на КТБ АД – в несъстоятелност в Брюксел.

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. Процесуално представителство по т.д. №****/2015г. по описа на ОС – Ловеч по производство по несъстоятелност, образувано по молба от друго лице срещу „**** ЕООД. В хода на съдебното заседание съдът уважи молбата на синдиците за присъединяване на „КТБ“ АД като кредитор в производството по несъстоятелност;
2. Подаване на отговори на частни жалби, подадени от „****“ АД и „****“ ЕООД по делата за несъстоятелност срещу посочените длъжници;
3. Подадена въззвана частна жалба по т.д. №**** на Апелативен съд гр. Велико Търново;
4. Изготвяне на отговор на частна жалба на „****“ ЕАД срещу отказа за спиране на изпълнение по ЗОЗ, постановен от СГС по т.д. №****.;
5. Изготвяне на частна жалба срещу отказа на СГС за допускане на запори върху банковите сметки на „****“ АД в производството по несъстоятелност срещу този длъжник;
6. Отговор на частна жалба на „****“ ЕООД по делото за несъстоятелност на КТБ АД – в несъстоятелност;
7. Подаване на отговор на искане за спиране на производството по несъстоятелност, подадено от „****“ ЕООД;

8. Предоставени пълномощни за процесуално представителство по делата срещу „****“ АД, „****“ ЕООД; „****“ АД, „****“ АД, „****“ ЕООД и „****“ АД;
9. Предоставено пълномощно за процесуално представителство по възз. търговско дело №**** по описа на Варненски окръжен съд;
10. Предоставено пълномощно за процесуално представителство по гр. д №**** на СРС.

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 дължници 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. Среща със синдиците и представители на „****“ ЕАД относно уреждане на въпроса с дължимите суми от телевизията;
2. Среща с ЧСИ относно предстоящи изпълнителни действия срещу „****“ ЕАД;
3. Продължаване на принудителните действия по изземване и опис по реда на Закона за особените залози на заложени в полза на банката движими вещи от дължника „****“ ЕАД;
4. Изпратен отговор на предложение за удължаване на срока за погасяване на задълженията „****“ ЕАД към КТБ АД (н).

5. Изготвяне на молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „****” АД;
6. Изготвяне на молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „****” АД;
7. Подаване на уведомления по чл. 78 от ДОПК срещу „****” АД и „****” АД във връзка с предстоящо подаване на молби за откриване на производства по несъстоятелност срещу тези дължници;
8. Подадено уведомление по чл.78 ДОПК до НАП – гр. Ловеч във връзка с присъединяване към висяще производство по несъстоятелност за „****” ЕООД.
9. Изготвяне на план за бъдещи съдебни действия срещу „****” ЕАД.
10. Среща с представител на „****” АД във връзка с кредитна експозиция;
10. Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити: за периода 04.05.2015 – 08.05.2015г. са постъпили общо 73 260,58 лв, в това число:
 - 3 383,10 лв на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
 - 69 877,48 лв по сметка в лева в обслужващата банка.

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. Подадена е молба до УС на ФГВБ с искане за одобряване на проект на бюджет относно разноските по несъстоятелността за м. май2015г.
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. Подписано уведомление за внесените парични средства по особените сметки по чл.33 ал.3 ЗБН.

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. Във връзка със започнатия процес по предявяване на вземания се извършва разглеждане на всяко едно предявено вземане с оглед включването му в списък на приетите, resp. списък на неприетите предявени вземания на кредиторите на банката;
2. Започнати са подготвителни действия във връзка със съставяне на списък на служебно приетите 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. Получено правно становище относно правното действие на прихващанията, които формално попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН и са постъпили в деловодството на банката в периода от датата на отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност до датата на законодателното изменение на чл.59 от ЗБН, както и в периода след влизане в сила на промяната на чл.59 от ЗБН (ДВ – бр.98 от 28.11.2014г.);
2. Из pratено писмо до УС на ФГВБ във връзка с уведомления за цесии на вземания по банкови сметки и изявления за прихващане, постъпили в деловодството на банката след отнемане на лиценза, по които до момента не са вземани счетоводни операции;
3. Подадена е искова молба за обявяване на прихващания за относително недействителни на основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „****“ АД – вх. №****/07.05.2015г.;
4. Подадена е искова молба за обявяване на прихващания за относително недействителни на основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „****“ ЕООД – вх. №****/08.05.2015г.

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. Преглед и анализ на получените оферти от лица, притежаващи международен опит в разследването на банковата несъстоятелност и процедури по фалит, за извършването на действия по проследяване, запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила в нарушение на закона или добrite банкови практики.

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 08.05.2015г.