

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 25.05.2015г. до 29.05.2015г.

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 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 менителница, запис на заповед или чек, менителничко 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 използвання 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 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 банката с отнета лицензия от синдика

1. Среща с изпълнителните директори на Търговска банка „****“ ЕАД.

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

1. Отваряне на получени 3 броя оферти за извършване оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на „КТБ“ АД (н) от: „****“ ООД; „****“ ЕООД и „****“ ООД;
2. Преглед на постъпилите в банката оферти за извършване на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността и изискване на допълнителната информация от дружествата, подали оферти за участие в оценката;
3. Изпратено писмо до ФГБВ относно приключване на действията по чл.50 от ЗБН относно извършване описание на недвижимите и движимите вещи, пари, ценности, ценни книги, договори, счетоводни и други документи;
4. Издадена заповед за сформиране на комисия за запазване на документите на специализирана служба за вътрешен одит, както и съхраняване на компютърна техника.

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

1. Извършва се правен анализ за водене на отменителни искове по чл.60 от ЗБН за попълване на масата на несъстоятелността;
2. Депозирана в Софийски градски съд искова молба срещу бившите администратори *** и *** за ангажиране на деликтната им отговорност на основание чл.57, ал.3 от ЗБН.

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 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 – 28 броя;

2. Изпратени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 7 броя;
3. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 7 броя;
4. Изпратени банкови потвърждения до „****“ ООД във връзка с одиторски проверки на юридически лица – 2 броя;
5. Изпратени уведомления за просрочени задължения по договор за банков кредит на физически лица – 2броя;
6. Изпратен отговор до НАП ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
7. Изпратен отговор до НАП ТД Велико Търново на разпореждане за изпълнение запорно съобщение на „****“ ЕООД;
8. Изпратен отговор до НАП ТД Бургас Офис Сливен за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
9. Изпратена информация до НАП ТД София относно отпуснати кредити и наличие на сейфове на „****“ АД;
10. Изпратен до ЧСИ отговор на запорно съобщение на „****“ АД;
11. Изпратен отговор до НАП ТД Бургас – офис Ямболна разпореждане за изпълнение запорно съобщение на физическо лице;
12. Изпратен отговор до Районен съд град Мездра за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
13. Изпратен отговор до НАП ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 броя;
14. Изпратен отговор на запорно съобщение на „****“ ООД до НАП ТД София Център.
15. Изпратени отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица до ЧСИ – 12 броя;
16. Изпратени отговори на запорни съобщения на юридически лица и физически лица до НАП ТД София – 4 броя;
17. Изпратен отговор до Районен съд - Трявна за наличие или не на банкови сметки на физическо лице.
18. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физическо лице.
19. Изпратен отговор до Районен съд - Разград за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
20. Издадени банкови удостоверения на физически лица – 3 броя;

21. Из pratен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица.
22. Предоставени на Софийска градска прокуратура копия на документи по банкова сметка на „****“ ООД.
23. Из pratени отговори до НАП ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 броя;
24. Из pratен отговор до Районен съд - Плевен за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
25. Из pratен отговор на запорно съобщение на „****“ ЕАД до Районен съд - Русе.

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. Из pratено предизвестие за прекратяване на договор за наем между КТБ АД (н) и „****“ ЕООД;
3. Предприети действия във връзка с прекратяване на договор за наем между КТБ АД (н) в качеството й на наемател и ****;
4. Предприети действия във връзка с прекратяване на договор за наем между КТБ АД (н) в качеството й на наемател и ****;
5. Из pratено предизвестие за прекратяване на договор между КТБ АД (н) и „****“ ООД.

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 открито съдебно заседание по дело срещу „****“ АД пред Софийски градски съд;
2. Участие в открито съдебно заседание по дело срещу „****“ ЕАД в Пловдив;
3. Участие в открито съдебно заседание по делото за несъстоятелност срещу „****“ ЕООД;

4. Подаване на частна жалба срещу отказа да се допуснат предварителни обезпителни мерки по делото за несъстоятелност срещу „****“ ЕООД;
5. Подаване на жалба срещу Определение на Софийски апелативен съд във връзка с обезпечение на бъдещи искове срещу „****“ ЕАД;
6. Предоставено пълномощно за процесуално представителство по въззвивно търговско дело №****/2015 г. по описа на Апелативен съд гр. Велико Търново, гражданско отделение;
7. Депозирана молба в Софийски градски съд за налагане на запор върху всички вземания на дължника „****“ АД.
8. Депозирана молба в Софийски районен съд за освобождаване КТБ АД (н) от предварително заплащане на държавна такса по ч.г.д. №****/2015 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 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. Подадена искова молба срещу „****“ АД, „****“ ЕАД, „****“ ЕООД за прогласяване на нищожност на заличаването на два броя особени залози на търговското предприятие на „****“ АД;
2. Подаден осъдителен иск в Софийски градски съд на основание солидарна отговорност на **** и „****“ АД по договор за банков кредит;

3. Подадена искова молба в Софийски градски съд срещу „****“ АД, „****“ ЕАД, „****“ ЕООД за прогласяване на нищожност на прехвърлянето на 1 акция от капитала на „****“ ЕАД.
4. Депозиран отговор на искова молба по иск на „****“ АД срещу КТБ АД (н) до Окръжен съд Ловеч по т.д. №****/2015 г.
5. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ АД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
6. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ ООД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
7. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ ООД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
8. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ ООД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
9. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ ООД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
10. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ ООД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
11. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ ООД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
12. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ АД за изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;
13. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение на основание чл.417 от ГПК срещу „****“ АД за

изискуеми суми по договор за банков кредит в размер на **** евро;

14. Изготвяне на молба за образуване на изпълнително дело за налагане на запори, допуснати от съда по делото срещу „****“ АД;
15. Получаване на издадена в полза на „КТБ“ АД (н) обезпечителна заповед по делото срещу „****“ АД;
16. Изготвяне на заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение срещу „****“ по Договор за кредит от ****;
17. Изготвяне на молба за откриване на производство по несъстоятелност и молба за допускане на предварителни обезпечителни мерки срещу „****“ ЕООД;
18. Из pratена покана до „****“ ЕООД за доброволно изпълнение и обявяване предсрочна изискуемост на задължения по три договора за банков кредит в размер общо на **** щатски долара;
19. Пристъпване към изпълнение по отношение на заложеното парично вземане на „****“ АД от „****“ ЕООД;
20. Пристъпване към изпълнение по отношение на заложеното парично вземане на „****“ ЕООД от следните лица: „****“ ЕАД; „****“ ЕООД; „****“ АД; „****“ ЕООД; „****“ ООД; „****“ ЕООД; „****“ ЕООД; „****“ ЕООД и „****“ АД;
21. Проведена среща с представители на дължника „****“ ЕООД във връзка със задължения на дружеството по договори за банков кредит;
22. Из pratена нотариална покана за доброволно изпълнение на дължника „****“ ЕООД.
23. Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити: за периода 23.05.2015 – 28.05.2015г. вкл. са постъпили общо 2 666433,05 лв., в това число:
 - 44 235,83 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
 - 2 612 152,40 лв. по сметка в лева в обслужващата банка;
 - 10 044,82 лв. по сметка в лева в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 за 1 щ.д.).

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. 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.).

X. 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. По ежедневно постъпващите молби за предявяване на вземания срещу банката е назначена комисия, която ги разглежда с оглед включване в списъка на приетите вземания;
2. Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН;
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. Продължава подготовката на искови молби за обявяване на относителна недействителност на постъпили в банката изявленията за прихващане след отнемане на банковата лицензия, респ. 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.
2. Депозирана в Софийски градски съд искова молба за обявяване на 5 броя прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на „КТБ“ АД с правно основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „****“ ЕАД;
3. Депозирана в Софийски градски съд искова молба за обявяване на 6 броя прихващания за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на „КТБ“ АД с правно основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „****“ ООД.

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. Участие в срещи с представители на чуждестранните фирми, притежаващи международен опит в разследването на банковата несъстоятелност и процедури по фалити, с участието на представители на Фонда за гарантиране на влоговете в банки с оглед окончателния избор на фирма, с която да бъде сключен договор за възлагане извършването на действията по проследяване.

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

*Разб.:
29.05.2015 г.*