

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 01.06.2015г. до 05.06.2015г.

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, 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, 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 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 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 изпълнителните директори на Търговска банка „****“ ЕАД;
2. Среща с главния прокурор на Република България, представител на Софийска градска прокуратура и председателя на Фонда за гарантиране на влогове в банките;
3. Предоставено пълномощно във връзка с представителство на банката на Общо събрание на акционерите на „****“ АД.

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

1. Преглед и оценка на постъпилите в банката оферти за извършване на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността от дружествата „****“ ООД, „****“ ЕООД и „****“ ООД;
2. Издадена заповед за прекратяване на оперативна дейност, включително обслужването на клиенти на отдалечени работни места – 15 броя;
3. Издадена заповед за предаване и архивиране на документи и прехвърляне на касови наличности и клиентски, счетоводни сметки от отдалечени работни места към Финансови центрове – 15 броя;
4. Издадена заповед за организиране на транспортирането и предаването на архивни документи във връзка с прекратяване оперативната дейност на отдалечно работно място Горна Оряховица на КТБ АД (н).
5. Издадена заповед за предприемане на действия по изготвяне на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността по смисъла на чл.52 и чл.80 ЗБН.

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 за отпускане на необезпечен кредит.
3. 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 за отпускане на необезпечен кредит.

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 запорни съобщения на физически и юридически лица до ЧСИ;
2. Из pratени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 1 брой;
3. Из pratени отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица до НАП ТД София – 2 броя;
4. Из pratени отговори до НАП ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 1 брой;
5. Из pratени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 броя;
6. Из pratени отговори до НАП ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 1 брой;
7. Из pratени отговори до НАП ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 1 брой;
8. Из pratени отговори до МВР Плевен за наличие или не на банкови сметки на юридически лица – 1 брой
9. Предаване на Софийска градска прокуратура на всички редакции на документа "****";
10. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 22 бр.
11. 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 – 33 броя;

12. Из pratena molba do Sofiyska gradska prokuratura za predostavyanie na informatsiya;
13. Из prataten otgovor na pokana za dobроволно изпълнение до НАП ТД София;
14. Из prataten otgovor do Komisiyata za ot nemane na nezakonno pridobito imushtestvo ТД Благоевград za naliche ili ne na bankovi smetki na fizichesko lice;
15. Из prateni otgovori na zaporni sъобщения na fizicheski i yuridicheski lica do Sofiyski rajonen sъd - 4 br.;
16. Из prateni otgovori na zaporni sъобщения na fizicheski i yuridicheski lica do НАП ТД София - 2 br.;
17. Из prataten otgovor do Rajonen sъd - Devnya za naliche ili ne na bankovi smetki na fizichesko lice;
18. Из prataten otgovor na zaporno sъобщение na fizichesko lice do Rajonen sъd - Drjanovo;
19. Из prateno pismo do „****“ ЕАД във връзка с освобождаване на bankova garanciya i iskanie za deblokiране na suma kato obezpechenie.
20. Предоставяне на НАП ТД София na iziskvanite ot tях dokumenti;
21. Из prataten otgovor na iskanie za vъzstanovяване na suma na „****“ 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. Izvършва 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. Процесуално представителство по т.д. №****/2015г. на Окръжен съд – Ловеч по дело за несъстоятелност срещу „****“ ЕООД.

2. Подаване на частна жалба срещу определение за недопускане на предварителни обезпечителни мерки по делото за несъстоятелност на „****“ АД;
3. Подаване на молба в изпълнение на указания на СГС по делото срещу „****“ АД;
4. Подаване на частна жалба срещу отказа за допускане на запори върху дружествени дялове по делото за несъстоятелност срещу „****“ АД;
5. Подаване на частна жалба в Софийски апелативен съд срещу определение №**** от **** по т.д. ****/2015 по описа на СГС заведено срещу „****“ АД;
6. Изпратен отговор на искане за представяне на документи по т.д. № ****/2014 на „****“ АД до Окръжен съд - Стара Загора;
7. Предоставено пълномощно за процесуално представителство по гр.д. ****/2015 г. по описа на Софийски районен съд;
8. Подаване на молба по делото за несъстоятелност на “КТБ“ АД (н) с правно основание чл.660, ал.2 от ТЗ относно разрешаване на упълномощаване на адвокати.

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 с правно основание чл.135 от ЗЗД за обявяване за относително недействителни спрямо „КТБ“ АД /н/ на две договорни ипотеки и особен залог върху търговското предприятие, учредени от дължника „****“ АД в полза на „****“ АД. По молбата е подадено искане за налагане на обезпечителна мярка възбрана върху всички недвижими имоти на дължника, върху които са наложени тежести /ипотеки и особен залог/ в полза на „****“ АД. По молбата е издадена обезпечителна заповед в полза на „КТБ“ АД.
2. По висяще дело за откриване производство по несъстоятелност срещу „****“ АД (т.д. №****/**** на ОС – Видин) е подадена молба за допускане на предварителни обезпечителни мерки по чл.629а от ТЗ налагане запор върху дълготрайни материални активи и възбрана върху недвижими имоти, собственост на дължника.
3. Депозирано заявление в Софийски районен съд за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда чл. 417 ГПК срещу дължника „****“ АД.
4. Депозирано заявление в Софийски районен съд за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл. 417 ГПК срещу дължника „****“ АД.
5. Депозирано заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл. 417 ГПК срещу дължника „****“ ЕООД в Софийски районен съд.
6. Получен изпълнителен лист в заповедно производство срещу дължника „****“ ЕООД по договор за банков кредит за сума общо в размер на **** щатски долара;
7. Получен изпълнителен лист в заповедно производство срещу дължника „****“ ЕООД по договор за банков кредит за сума общо в размер на **** щатски долара;
8. Получен изпълнителен лист в заповедно производство срещу дължника „****“ ЕООД по договор за банков кредит за сума общо в размер на **** щатски долара;
9. Получен изпълнителен лист в заповедно производство срещу дължника „****“ ЕООД по договор за банков кредит за сума общо в размер на **** щатски долара;
10. Предприети действия по принудително събиране на вземанията на банката от „****“ АД – наложен е запор върху банкови сметки на дружеството;
11. Изпратено писмо до **** искане за допълнителна информация във връзка с **** кредит на ****.
12. Изпратена нотариална покана за доброволно плащане до „****“ ЕООД.

13. Из pratena notarialna pokana za dobrovolno plashanе до „****“ AD.
 14. Из pratena notarialna pokana за доброволно плащане до „****“ AD.
 15. Среща с частен съдебен изпълнител относно изземването на имущество от дължника *** и преглед на протоколите по изземването;
 16. Из pratena notarialna pokana за предсрочна изискуемост на кредита до „****“ AD;
 17. Депозирана молба пред Окръжен съд - Търговище за откриване на производство по несъстоятелност на „****“ AD;
 18. Подадено уведомление до НАП ТД София по чл.78 ДОПК за предстоящо откриване на процедура по завеждане на иск за откриване на производство по несъстоятелност срещу „****“ ООД;
 19. Подадено уведомление до НАП ТД София по чл.78 ДОПК за предстоящо откриване на процедура по завеждане на иск за откриване на производство по несъстоятелност срещу „****“ AD;
 20. Подадено уведомление до НАП ТД София по чл.78 ДОПК за предстоящо откриване на процедура по завеждане на иск за откриване на производство по несъстоятелност срещу „****“ AD.
 21. Из pratени покани за погасяване на просрочените задължения към банката до физически лица.
 22. Изготвяне на notarialna pokana до „****“ AD като съдлъжник на „****“ AD;
 23. Изготвяне на notarialna pokana до „****“ ЕООД като съдлъжник на „****“ ЕООД;
24. Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити: за периода 01.06.2015 – 05.06.2015г. вкл. са постъпили общо 62 640,19 лв., в това число:
- 50 641,87 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
 - 8 477,90 лв. по сметка в лева в обслужващата банка;
 - 3 520,49 лв. по сметка в щ. долари в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 за 1 евро).

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.);
2. Изпратено запитване до УС ФГВБ относно методически указания във връзки случаите, които попадат в обхвата на чл.39, ал.1, т.7 от Закона за банковата несъстоятелност.

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 2 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 „****“ АД;
3. Депозирана в Софийски градски съд искова молба за обявяване на 8 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.

/п/

/п/

.....
Росен Ангелчев –синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

/п/

/п/

.....
Росен Ангелчев –синдик

.....
Лазар Илиев – синдик

Дата 05.06.2015г.