

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 15.06.2015 г. до 19.06.2015 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 разглашаване 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 задължениост 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 задължениост на техните клиенти. **Те нямат право да разглашават 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, встъпване в дълг или поемане на дълг, прехвърляне на менителница, запис на заповед или чек чрез джирос, овърдрафт, кредит, свързан с платежни услуги по чл. 19 ЗПУПС, други вземания и поети ангажменти независимо от използвания инструмент.
- „Кредитна задължениост” е задължениостта 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 правоимащите, за което те са взели необходимите мерки.

ЗЗК предвижда забрана за разглашаване на производствени или търговски тайни. Според чл. 37, ал. 1 от ЗЗК се забранява узнаването, използването или **разглашаването** на производствена или търговска тайна в противоречие с добросъвестната търговска практика. Съгласно ал. 2 на чл. 37 ЗЗК е забранено използването или разглашаването на производствена или търговска тайна и когато тя е узната или съобщена при условие да не бъде използвана или разглашавана.

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. Проведени две срещи с председателя на Фонда за гарантиране на влогове в банките;
2. Участие в заседание на Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влогове в банките;
3. Проведена среща с представители на Софийска градска прокуратура.

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

1. Изпратени до „*****“ ООД банкови потвърждения във връзка с одиторска проверка на юридически лица – 3 бр.;
2. Изпратено писмо до ФГВБ с искане за даване на методически указания на основание по чл.39, ал. 1, т.14 ЗБН.

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

1. Изпратено писмо до „*****“ ЕАД относно застраховане на заложеното имущество, съгласно Договора за особен залог;
2. Изпратено писмо до МВР - Пловдив относно автомобили, собственост на КТБ АД (н).

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. Изпратен отговор до Районен съд - Варна за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
2. Изпратени отговори до Районен съд - Горна Оряховица за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 9 бр.;
3. Изпратен отговор до Районен съд - Кнежа за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;

4. Изпратен отговор до Районен съд - Левски за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
5. Изпратен отговор до Районен съд - Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
6. Изпратени отговори до Районен съд - Русе за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
7. Изпратени отговори до Софийския районен съд за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 9 бр.;
8. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
9. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 5 бр.;
10. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 4 бр.;
11. Изпратен отговор до НАП - ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
12. Изпратени отговори до НАП - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически лица и юридически лица – 2 бр.;
13. Изпратен отговор до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически лица и юридически лица;
14. Изпратен отговор във връзка с рефинансиране на ипотечен кредит на физическо лице;
15. Изпратен отговор на запитване от „*****“ ЕАД във връзка с постъпили в банката уведомления;
16. Изпратен отговор във връзка с извършена справка относно физическо лице;
17. Изпратен отговор до ***** A.S. за налични банкови сметки;
18. Изпратен отговор на „*****“ на поставени от тях въпроси;
19. Изпратено уведомително писмо до „*****“ АД във връзка с неизпълнени задължения на дружеството в качеството му на емитент на корпоративни облигации;

20. Изпратено уведомително писмо до Комисията за финансов надзор относно неизпълнени задължения от „*****“ АД в качеството му на емитент на корпоративни облигации;
21. Изпратен отговор до „*****“ АД във връзка с договор за заем от ***** г.;
22. Подписани и 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 – 45 бр.;
23. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 26 бр.;
24. Изпратени сведения, изискани по досъдебно производство № ***** по описа на ОД на МВР - Видин;
25. Изпратен отговор до НАП - ТД София относно запитване по отношение на „*****“ АД;
26. Изпратена до НАП - ТД София справка относно клиент на банката „*****“ АД;
27. Изпратен отговор до ДАНС - ТД Ловеч за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
28. Изпратени отговори на нотариални покани, относно дължими суми по платежни нарежданията на физически лица – 3 бр.;
29. Изпратено уведомление до ***** във връзка с актуализирания списък на лица, средствата на които са събрани по специална банкова сметка;
30. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура на искане за предоставяне на информация, документи, пароли и достъп на вещо лице до помещенията, и електронна информация на КТБ АД (н);
31. Изпратена до Софийска градска прокуратура информация във връзка с паролите за достъп до информационните системи на банката;
32. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура на искане за предоставяне на информация за фирми по списък;
33. Изпратено искане до ФГВБ за издаване на предварително разрешение за извършване на сделка по реда и при условията на чл.39, ал.1, т.7 ЗБН – 4 броя.

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. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) в качеството и на наемател пред „*****“ 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. Подписани пълномощни на служители на КТБ АД (н) да представляват банката пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции в Република България по всички дела, завеждани от и срещу КТБ АД (н) – 2 бр.;
2. Депозирани в Софийски градски съд молби с искане за разрешаване за осъществяване на процесуално представителство – 2 бр.;
3. Подписано пълномощно за представителство по въззивно дело за несъстоятелност на КТБ АД (н.);
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство по гражданско дело № ***** по описа на Районен съд - Ловеч;
5. Депозирана в Софийски апелативен съд чрез СГС – ТО частна жалба по т.д. № ***** г.;
6. Депозирана в СГС молба във връзка с разпореждане от ***** г. на СГС – ТО по т.д. № *****;
7. Депозирана в Софийски апелативен съд чрез частна жалба срещу определение от ***** по т.д. № *****;
8. Процесуално представителство пред Софийски апелативен съд по въззивна жалба срещу решението за откриване на производството по несъстоятелност на „КТБ“ АД (н), постановено по т.д. ***** на СГС, ТО, ***** състав;

9. Процесуално представителство по гр.д. №***** пред Софийски районен съд за обезсилване на ценни книги от капитала на „*****“ АД;
10. Процесуално представителство по гр.д. №***** пред Софийски районен съд за обезсилване на ценни книги от капитала на „*****“ АД;
11. Подадена частна жалба срещу определение за недопускане на обезпечителни мерки по т.д. №***** на ОС – Кюстендил (производство по несъстоятелност срещу „*****“ АД);
12. Подадена частна жалба срещу определение за недопускане на обезпечителни мерки по делото за несъстоятелност срещу „*****“ АД.

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 заложените права на банката (събиране чрез изпълнение по реда на ЗОЗ върху цели търговски предприятия, изпълнение по реда на ЗОЗ върху отделни заложенени 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. Депозирана искова молба в Софийски градски съд по чл. 124 от ГПК и чл. 26 ал. 1 и ал.2 от ЗЗД, и чл. 135 от ЗЗД срещу „*****“ ЕООД, „*****“ АД, „*****“ ЕАД, „*****“ АД и „*****“ ЕООД;
2. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ ЕООД;

3. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ АД;
4. Получени шест броя изпълнителни листа и заповеди за незабавно изпълнение за следните длъжници: „*****“ ООД – два броя изпълнителни листа; „*****“ АД – един изпълнителен лист; „*****“ АД – един изпълнителен лист; „*****“ ООД – един изпълнителен лист; „*****“ АД – един изпълнителен лист;
5. Образувано е изпълнително дело срещу кредитополучателя „*****“ АД;
6. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ АД;
7. Изпратени покани за обявяване на предсрочна изискуемост до кредитополучателите „*****“ АД, „*****“ ЕАД (3 броя договори за кредит) и солидарните длъжници по договор за кредит с „*****“;
8. Налагане на възбрани върху собствените на „*****“ АД моторни превозни средства и на недвижими имоти в рамките на висящо изпълнително дело срещу длъжника;
9. Снабдяване с изпълнителен лист срещу длъжника „*****“ ООД за задължения по договор за банков кредит;
10. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя *****;
11. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ АД;
12. Изготвено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ АД;
13. Изготвено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ ЕООД;

14. Изготвено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК срещу кредитополучателя „*****“ ООД.
15. Среща с представител на „*****“ АД във връзка с рефинансиране на задължения по договор за кредит;
16. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ ЕООД;
17. Изпратена нотариална покана за доброволно плащане на вземания по договори за кредит до „*****“ ООД;
18. Депозирана в Софийски градски съд молба за откриване на производство по несъстоятелност срещу „*****“ ЕООД;
19. Депозирано в Районен съд – Плевен заявление по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ ЕАД;
20. Депозирано в Районен съд – Пловдив заявление по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
21. Депозирани в Софийски районен съд заявления по чл. 417 ГПК - 2 бр.;
22. Изпратени уведомления до клиентите на банката във връзка с просрочени задължения по договори за кредит – 15 бр.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 12.06.2015 г. до 18.06.2015 г. (включително) са постъпили общо 1 208 806,32 лв., в това число:

- 7390,96 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 104 649,71 лв. по сметка в лева в обслужващата банка;
- 1 096 765,65 лв. по сметка в евро в обслужващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. 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 разноси:

1. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разноси, включени в одобрения от ФГВБ месечен бюджет (основно за държавни такси по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и др.);
2. Изпратено до ФГВБ искане за одобряване по реда чл. 55, 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. 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. Продължават 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 искиви 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 28.11.2014 г.), които безспорно попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН;
2. Депозирана в Софийски градски съд искова молба за обявяване на 19 броя прихващания с общ материален интерес в размер на 5 667 828.43 лв за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на „КТБ“ АД с правно основание чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН срещу „*****“ ЕООД.

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:

През седмицата беше подписан договор с „*****“. Съгласно споразумението, на „*****“ се възлага да извърши действия по проследяване и да препоръча на синдика на КТБ АД (н) действия за запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила в нарушение на закона, на добрите банкови практики и/или когато даденото значително надвишава полученото, както и в случаите на отпуснати кредити при недостатъчно или липсващо обезпечение или на свързани лица, когато тези сделки или трансакции са довели до влошаване на нейното финансово състояние. Споразумението беше подписано, след като на основание чл. 31, ал. 1, т. 17 от Закона за банковата несъстоятелност Управителният съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките предложи на синдика на КТБ АД (н) да сключи договор с „*****“, притежаваща необходимия международен опит в разследване на банкови фалити. Фирмата веднага стартира работа и представи първия си седмичен отчет, в който информира, че са започнали срещи със служители на банката и се извършва събиране и анализ на данните, необходими за тяхното разследване.

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 *19.06.2015г.*