

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 22.06.2015 г. до 26.06.2015 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, засягачи 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, 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 обезщечие, 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 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 разгласява.

Предвид горицото, 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:

Среща с министъра на финансите и с председателя на Фонда за гарантиране на влоговете в банките.

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

1. Издадена заповед за създаване на по-добра организация и оперативност при обработка на входящата поща;
2. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н), с оглед предоставяне на информация за съдебно- счетоводна експертиза, съдържаща движението на парични средства в Главна каса;
3. Предадени на НАП – ТД „Големи данъкоплатци и осигурители“ изисканите от тях договори за кредити и овърдрафт;
4. Предоставена информация МВР - ГД „Национална полиция“ във връзка със сигнал по описа на СГП.

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

1. Изпратена покана за алтернативни ценови предложения към ценово предложение на оферти за извършване на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на ****;
2. Изпратена покана за алтернативни ценови предложения към ценово предложение на оферти за извършване на оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на ****;
3. Изпратено писмо до „*****“ ЕАД относно застраховане на заложено имущество съгласно договор за особен залог.

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. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 15 бр.;
2. Изпратени отговори до ЧСИ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
3. Изпратени отговори до НАП - ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
4. Изпратен отговор до НАП – ТД Велико Търново, офис Враца за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
5. Изпратени отговори до НАП - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 10 бр.;
6. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 3 бр.;
7. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Велико Търново, ТБ Ловеч за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
8. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
9. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив, ТБ Стара Загора за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
10. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив, ТБ Хасково за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
11. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
12. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София, ТБ Видин за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
13. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София за наличие на договор за наем на банкова касета на „*****“ ЕООД;

14. Из pratena molba do Komisията za publichenn nadzor nad registriraniite oditori za predostavyanie na informacija i okazvanie na sъdeystvie na sindicite na KTB AD (n);
15. Izpraten otgovor na zaporno съобщение до НАП - ТД Пловдив, офис Смолян;
16. Izprateni otgovori na zaporni съобщения до НАП - ТД София – 6 бр.;
17. Предоставени на НАП - ТД София документи по повод ревизия на *****;
18. Предоставени на НАП - ТД София информация и документи във връзка с издадени фактури на *****;
19. Представени на НАП - ТД София документи за „*****“ АД;
20. Из prateno do ***** искане за предоставяне на документи и данни по договор за заем;
21. Из pratен отговор на запorno съобщение на „*****“ ЕАД до ЧСИ;
22. Из prateni отgovori na zaporni съобщения на физически и юридически лица до ЧСИ – 9 бр.;
23. Из pratен отговор на запorno съобщение на юридическо лице до НАП - ТД Пловдив, ИРМ Стара Загора;
24. Из pratен отговор до Главна дирекция „Национална полиция“ с изисканата от тях информация;
25. Из pratен отговор до МВР – СДВР, Първо РПУ за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
26. Из pratен отговор до МВР - СДВР за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
27. Предоставена информация за банкови сметки на юридическо лице на МВР - ОДП Пловдив;
28. Из pratен отговор до Районен съд – Варна за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
29. Из pratен отговор на запorno съобщение на юридическо лице до Районен съд – Стара Загора;
30. Из prateno pismo do BNB otносно ukazania vъv vrъzka s procedurata po nescъstoyatelnost;
31. Из prateni отgovori do BNB za наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;

32. Изпратено писмо до „*****“ ООД във връзка с дневния ред на общото събрание на съдружниците на „*****“ ООД;
33. Изпратен отговор на възражение на „*****“ ЕАД;
34. Изпратени покани за представяне на оферти за оценка на поименни безналични акции на „*****“ АД – 2 бр.;
35. Изпратен отговор на запитване на народния представител ***** относно сигнали за извършени в нарушение на закона разплащания със средства на КТБ АД след поставянето й под специален надзор;
36. 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 – 42 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:

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. Депозирана молба до СГС по т.д. № ***** по чл. 629а, ал.1 от ТЗ;
2. Процесуално представителство по т.д. № ***** на ОС – Кюстендил по делото за несъстоятелност срещу „*****“ ООД;
3. Депозирана в СГС искова молба по т.д. № ***** срещу ***** и *****;
4. Депозирана в СГС искова молба по т.д. № ***** срещу „*****“ ЕООД;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство по гр.д. № ***** и гр.д № ***** по описа на Районен съд – Ямбол;

6. Подписано пълномощно за извършване на вписване на обезпечителна заповед от ***** по т.д. № ***** срещу „*****“ АД издадена срещу „*****“ АД пред служба по вписванията гр. Плевен.

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. Депозирано в Софийски районен съд заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу дължник „*****“ АД;
2. Депозирано в Софийски районен съд заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу дължник „*****“ ГмбХ;
3. Депозирано в Районен съд - Благоевград заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу дължник „*****“ АД;
4. Депозирани в Районен съд - Плевен заявлени за издаване на заповеди за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу „*****“ ЕАД – 2 бр.;
5. Депозирана в Районен съд - Плевен молба по ч.г.д. № ***** срещу дължник „*****“ ЕАД;

6. Депозирано в Районен съд - София заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу дължник „*****“ АД;
7. Из pratena notarialna pokana do „*****“ AD относно изявление за обявяване на предсрочна изискуемост на задължения по договор за банков кредит;
8. Подписани молби до ЧСИ за образуване на изпълнителни производства срещу юридически лица – 4 бр.;
9. Из pratena molba do ChSI za prisъedinяване към изпълнително производство срещу „*****“ OOD;
10. Подписани заявления за вписване на пристъпване към изпълнение срещу дължник „*****“ EAD – 5 бр.;
11. Из pratena notarialna pokana do „*****“ EAD относно изпълнение на предсрочно изискуеми задължения по договор за банков кредит;
12. Из pratena notarialna pokana do „*****“ EOOD относно изпълнение на предсрочно изискуеми задължения по договор за банков кредит;
13. Из pratena notarialna pokana do „*****“ EAD относно изпълнение на предсрочно изискуеми задължения по договори за банкови кредити и анекси към тях в качеството му на солидарен дължник;
14. Депозирано в Районен съд – София заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу дължник „*****“ EAD и „*****“ EAD /с предходно фирмено наименование “*****“ EAD/;
15. Из pratena notarialna pokana do „*****“ EAD /с предходно фирмено наименование „*****“ EAD/ относно изпълнение на предсрочно изискуеми задължения по договори за банкови кредити;
16. Депозирани в Районен съд – София заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл. 417 ГПК срещу дължник „*****“ EAD и „*****“ EAD /с предходно фирмено наименование “*****“ EAD/ - 2 бр.;

17. Подадени заявления за издаване на заповеди за незабавно изпълнение по реда на чл.417 и изпълнителен лист срещу „*****“ ЕАД - 3 бр.;
18. Из pratena notarialna pokana do „*****“ ООД относно изпълнение на предсрочно изискуеми задължения по договор за банков кредит в качеството му на солидарен дължник и по договор за банков кредит в качеството му на поръчител;
19. Из pratena molba za obrazuvane na izpъlnitelno proizvodstvo srechju „*****“ АД;
20. Из pratena notarialna pokana do ***** относно изпълнение на предсрочно изискуеми задължения по договор за банков кредит;
21. Из prateno sъобщение до „*****“ ЕАД за пристъпване към изпълнение по реда на закона за особените залози по договор между „*****“ ЕАД и „*****“ АД;
22. Из pratena notarialna pokana za dobровolno izpъlnenie i objavяване на предсрочна изискуемост на задълженията по договори за кредит на „*****“ АД;
23. Из pratena notarialna pokana za dobровolno izpъlnenie i objavяване на предсрочна изискуемост на задълженията по договори за кредит на „*****“ ООД;
24. Получена заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК и изпълнителен лист срещу дължника „*****“ ООД;
25. Среща с представител на кредитополучателя „*****“ АД във връзка с получена покана за доброволно изпълнение;
26. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК и изпълнителен лист срещу „*****“ ООД;
27. Подадено заявление за издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл.417 от ГПК и изпълнителен лист срещу „*****“ АД и ***** като поръчители по договор за банков кредит на „*****“ АД;
28. Подадени два броя заявления за издаване на заповеди за незабавно изпълнение по реда на чл.417 и изпълнителен лист срещу „*****“ АД’

29. Изпратени уведомления за просрочени задължения по договор за овърдрафт на физически лица – 7 бр.;
30. Изпратени уведомления за просрочени задължения по договор за банков кредит на физически лица – 19 броя.

Действията, касаещи събиране на вземания на банката, които са извършени в отчетния период, са следните:

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 19.06.2015 г. до 25.06.2015 г. (включително) са постъпили общо 151 653,33 лв., в това число:

- 27 967,60 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 4005,00 EUR по сметка в евро в обслугващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро);
- 103 007,64 лв. по сметка в лева в обслугващата банка;
- 4083,00 EUR по сметка в евро в обслугващата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро);
- 2786,00 USD по сметка в щатски долари в обслугващата банка (курс на БНБ – 1,7442 лв. за 1 щ. доллар).

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:

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 други).

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. През отчетния период изтече законовия преклузивен срок за предявяване на вземания срещу банката съгласно чл.63, ал.1 от

ЗБН. Предявените вземания се разглеждат с оглед съставяне на първоначалния списък на приетите вземания съгласно чл.64 от ЗБН;

2. Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН;
3. По ежедневно постъпващите молби за предявяване на вземания срещу банката е назначена комисия, която ги разглежда с оглед включване в списъка на приетите вземания;
4. Изпратено писмо до ФГВБ относно информация за общия размер на вземанията, които попадат в обхвата на гаранцията съгласно ЗГВБ.

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 7 броя прихващания с общ материален интерес в размер над 31 000 000 лева 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.

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:

Съгласно подписания договор с „*****“ фирмата представи поредния си седмичен отчет, в който информира, че проверката им през седмицата е била съ средоточена върху над 20 кредита, които остават неиздължени на КТБ. Тя е насочена както върху получателите на заемите, така и върху свързаните с тях лица. В

отчета се казва още, че продължават със събирането на доказателства от външни източници, свързани с разследването, като до сега са получили значителна по обем електронна информация от банката, част от която използват в технологията по проследяване на финансовите потоци в рамките на тяхната дейност.

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 26.06.2015г.