

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 06.07.2015 г. до 10.07.2015 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 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 желает 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 използванятия 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 обявена в несъстоятелност банка:

1. Среща с председателя на Фонда за гарантиране на влоговете в банките;
2. 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. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество;
2. Подписани и изпратени до ФГВБ и до БНБ окончателен доклад за дейността на временния синдик и придружително писмо към него;
3. Изпратено запитване до НАП относно задължителната регистрация по чл.97а, във връзка с доставка на услуга по чл.62, ал.2, т.3 от ЗДДС;
4. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ АД;
5. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ АД;
6. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на „*****“ АД;
7. Изпратени покани до оценителски фирми за предоставяне на оферта относно изготвяне на заключение за пазарна оценка на активи от капитала на „*****“ АД – 3 бр.;
8. Изпратено искане до Сметната палата за предоставяне на информация по реда на чл.62, ал.15 от Закона за кредитните

институции във връзка с §6 от ПЗР към ЗИД на ЗКИ (ДВ бр. 50 от 03.07.2015 г.) на синдиците на КТБ АД (н).

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

1. Наложена възбрана върху недвижими имоти на „*****“ АД по дело за несъстоятелност срещу „*****“ АД;
2. Изпратено искане до ФГВБ относно указания за продължаване преговорите за подписване на договор за оценител на вещите и имуществените права на КТБ АД (н);
3. Изпратено писмо до „*****“ ООД относно настъпило застрахователно събитие;
4. Изпратено до СГП – „Следствен отдел“ искане за становище по процедурата за отваряне на банковия сейф на КТБ АД (н) в *****;
5. Изпратена покана до „*****“ АД, във връзка с увреждане масата на несъстоятелността.

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. Подписани и из pratени отговори на възражения от физически и юридически лица по чл.10, ал.2 от Наредба №23 за условията и реда на изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантираия размер – 11 бр.;
2. Издадено банково удостоверение на физическо лице;
3. Изпратени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
4. Изпратени отговори до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
5. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;

6. Из pratena информация до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество относно операциите и наличностите по банкови сметки на физическо лице;
7. Из prateni отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
8. Из pratен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
9. Из prateno до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София, ТБ Видин извлечение от банкова сметка на ****;
10. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София, ТБ Видин допълнителна информация и документи за ****;
11. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София, ТБ Видин допълнителна информация и документи за ****;
12. Из pratен отговор до МВР - СДВР на искана от тях информация за банкови сметки на физически и юридически лица;
13. Из pratен отговор до НАП - ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
14. Из prateni отговори до НАП - ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
15. Из pratен отговор до НАП - ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
16. Из prateni отговори до НАП - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
17. Предоставени на НАП - ТД София документи във връзка с ревизия на физическо лице;
18. Из pratен отговор на запорно съобщение на „****“ ЕООД до НАП - ТД София;
19. Из pratен отговор до Районен съд - Ботевград за наличие или не на банкови сметки на физически лица;

20. Изпратени отговори до Районен съд - Пирдоп за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
21. Изпратени отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица до ЧСИ – 4 бр.;
22. Изпратен отговор до ЧСИ за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
23. Изпратена до Софийска градска прокуратура искана от тях информация;
24. Изпратено уведомление до „*****“ ЕАД относно липса на правно основание за прекратяване на действието на договори.

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. Подписано пълномощно за процесуално представителство по т.д. ***** г. по описа на Районен съд – Пловдив срещу „*****“ ЕООД;
2. Подписано пълномощно за представителство пред Районен съд – Ямбол;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство по търговски дела и изпълнителни производства срещу „*****“ ООД, вкл. по т.д. ***** г. по описа на СГС;
4. Депозирана в СГС молба относно разрешение за упълномощаване по реда на чл.660, ал.2 от ТЗ по т.д. ***** 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. Депозирано в Софийски районен съд заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
2. Из pratена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД;
3. Депозирано в Софийски районен съд заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
4. Из pratена молба до ЧСИ за приемане на документ за платена държавна такса - „*****“ ЕООД;
5. Депозирано в Софийски районен съд заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕАД;
6. Депозирани в СРС заявлени за издаване на заповеди за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ ЕАД – 2 бр.;
7. Депозирано в СГС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
8. Съобщение за пристъпване към изпълнение по реда на чл.44а, ал.2 и ал.3 от Закона за особените залози към трети лица по договора с „*****“ АД – 26 бр.;
9. Из pratено искане до „*****“ АД за предоставяне на информация във връзка с предложение на дружеството за разсрочено плащане на задължение;
10. Из pratена молба за предявяване на вземания в производство по ликвидация на „*****“ ООД ;

11. Депозирани отменителни искове в СГС - 2 бр.;
12. Депозирана молба в Районен съд - Ловеч по гр.д. ***** г. за представяне на изявление за прихващане от „*****“ АД - за вземания, придобити от „*****“ ООД;
13. Депозирани в Софийски районен съд заявления за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД - 2 бр.;
14. Из pratена нотариална покана за доброволно плащане до „*****“ ООД;
15. Из pratена молба до ЧСИ за присъединяване към изпълнително производство срещу „*****“ ООД
16. Депозирана искова молба в СГС срещу „*****“ АД;
17. Депозирани в Софийски районен съд заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу „*****“ АД - 2 бр.;
18. Из pratена молба до ЧСИ за допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ООД;
19. Из pratена молба до ЧСИ за присъединяване към изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД;
20. Депозирано в Софийски районен съд заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
21. Из pratен отговор до „*****“ АД на отправено предложение за склучване на споразумение за плащане на задължения по кредити;
22. Депозирана искова молба в СГС срещу „*****“ АД;
23. Депозирано в Районен съд - Разлог заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД;
24. Подписан отговор на допълнителна искова молба по т.д. ***** г. по описа на Окръжен съд - Ловеч срещу „*****“ ЕООД;
25. Из pratено уведомление до Окръжен съд - Велико Търново относно определение от ***** г., постановено по гр.д. ***** г.;
26. Депозирана в СГС молба - уточнение към искова молба по т.д. ***** г., което се води по иск срещу „*****“ ЕООД;
27. Депозирана в Районен съд - Благоевград молба по ч.гр.д. ***** по реда на чл.57, ал. 6 от ЗБН;

28. Депозирана в СГС молба по т.д. **** г. по описа на СГС което се води поиск с правооснование по чл.135 от ЗЗД срещу „****“ АД и „****“ АД.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 03.07.2015 г. до 10.07.2015 г. (включително) са постъпили общо 211 377,85 лв., в това число:

- 4942,00 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 960,00 EUR по сметка в евро в обслуживащата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро);
- 13 512,78 лв. по сметка в лева в обслуживащата банка;
- 97 680,00 EUR по сметка в евро в обслуживащата 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 разноски:

1. Регулярно са извършвани разплащания на текущи разноски, включени в одобрения от ФГВБ месечен бюджет (основно за държавни такси към ЦРОЗ, ЧСИ, ДСИ, депозити за вещи лица по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и други);
2. Изпратено искане до ФГВБ за издаване разрешение по реда на чл.55, ал.7 от ЗБН;
3. Изпратено искане до ФГВБ за предварително разрешение за извършване на сделка по реда и при условията на чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН и чл.55, ал.7 от ЗБН;
4. Изпратено искане до ФГВБ за предварително разрешение за извършване на сделка по реда и при условията на чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
5. Изпратено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за одобрение на граждansки договори;

6. Изпратено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на *****;
7. Изпратено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на *****;
8. Изпратено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на *****;
9. Изпратено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на *****;
10. Изпратено искане до ФГВБ по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН относно освобождаване на обезпечение на *****.

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 преклuzивен 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. Подадена молба до СГС по т.д. ***** г.

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 28.11.2014 г.), които безспорно попадат в обхвата на чл.59 от ЗБН;
2. Подгответа искова молба за обявяване на четири броя изявления за прихващане, извършени от *****, за относително

недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на основание чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН.

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:

„*****“ представи поредния си седмичен отчет, в който информира, че през настоящата седмица са насочили вниманието си към по-задълбочен анализ на разгледаните досега заеми. Освен това е започната проверка и на нови неиздължени към КТБ АД (н) до момента 10 кредита, при които се проследяват дължниците и свързаните с тях лица. „*****“ информират още, че продължава събирането на данни необходими за разследването от външни източници, като са започнали да формулират предложения за конкретни действия по възстановяване на дължими на банката средства.

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 10.07.2015 г.