

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 29.06.2015 г. до 03.07.2015 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 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 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 узиването, 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. Срещи с председателя на Фонда за гарантиране на влоговете в банките;
2. Среща с представители на Фонда за гарантиране на влогове в банките;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред КФН;
4. Работна среща с екипа на адвокатските дружества и екипа на синдиците в изпълнение на Заповед № *****.

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

1. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представителите на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителя на „*****“ ООД;
2. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представителите на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите на „*****“ АД;
3. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представителите на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите на „*****“ АД;
4. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представителите на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите на „*****“ АД;
5. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представителите на „*****“ АД;
6. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представителите на

- адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите на „*****“ ЕАД;
7. Из pratено до „*****“ ООД банково потвърждение във връзка с одиторска проверка на „*****“ АД;
 8. Издадена заповед за отваряне на помещенията на архива на ЦУ на КТБ АД (н) с оглед изготвяне на копия на документи по искане на МВР - ГД „Борба с организираната престъпност“;
 9. Из pratено писмо до „*****“ ЕАД относно провеждане на среща;
 10. Из pratени покани до оценителски фирми за предоставяне на оферти относно изготвяне на заключение за пазарна цена (оценка) на заложени в полза на КТБ АД (н) обикновени поименни безналични акции от капитала на „*****“ АД – 5 бр.;
 11. Представена информация относно големи кредитополучатели на временната парламентарна комисия за проверка на факти и обстоятелства във връзка с КТБ.

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

1. Издадена заповед за съгласуване на плащания по фактури и други първични документи от ФЦ и ОРМ на КТБ АД (н);
2. Из pratено писмо до ФГВБ касаещо изплащането на гарантирани суми;
3. Из pratен отговор на молба до ***** относно клиентски сметки на дружеството в 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. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 3 бр.;
2. Из pratен отговор до Специализирана прокуратура на искане за предоставяне на информация по банкова сметка на „*****“ ООД;

3. Изпратен до МВР - ГД „Национална полиция“ отговор на искане за предоставяне на документи и информация относно проверка по преписка № *****г.;
4. Изпратен отговор до МВР - ГД „Национална полиция“ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
5. Изпратен отговор до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
6. Изпратен отговор до МВР - ОДП Добрич за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
7. Изпратен отговор до МВР ОДП - ОД Стара Загора, РУ Казанлък за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
8. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Благоевград за наличие или не на банкови сметки на физически лица;
9. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
10. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
11. Предоставена на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество - ТД София, ТБ Видин допълнителна информация и документи за *****;
12. Изпратени отговори до НАП - ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
13. Изпратен отговор до Районен съд - Левски за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
14. Изпратен отговор на запорно съобщение на „*****“ АД до Районен съд - Димитровград;
15. Изпратени отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица до ЧСИ – 7 бр.;
16. Изпратен отговор на запорно съобщение на „*****“ АД до НАП - ТД Велико Търново;
17. Изпратен отговор на запорно съобщение на „*****“ ЕООД до НАП - ТД София;

18. Из pratena molba do NAP - TD Sofia za predostavяне na заверени kopija ot godishnите счетоводни отчети на „*****“ AD и приложението към тях за периода 01.01.2009 – 31.12.2014 г.;
19. Подписани и из prateni otgovori na vъзражения по чл. 10, ал. 2 от Наредба № 23 за условия и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер – 10 бр.;
20. Из prateno pismo do KFH относно разкриване на периодична информация от еmitent KTB AD (н);
21. Из pratен до KFH с копие до BFB доклад от довереника на облигационерите на еmisия облигации с еmitent „*****“ AD;
22. Из pratен отговор на запитване до KFH относно договор за индивидуален срочен депозит на „*****“ AD;
23. Из pratено pismo do BNB относно сключване на annex kъм споразумение;
24. Из pratena do CGC информация за адресите за призоваване на ответниците ***** и *****;
25. Из prateno uvedomlenie do ***** относно освобождаване на KTB AD (н) от задължение по банкова гаранция;
26. Предоставени на Софийска градска прокуратура на заверени kopия na pisma.

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 prateno предизвестие за прекратяване на действието на договор между KTB AD (н) и „*****“.

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 на адвокатите на банката за представителство пред всички съдилища и арбитражи и особени юрисдикции – 2 бр.;
2. Подписано пълномощно за представителство пред съдилищата по реда на чл. 625 от ТЗ, чл. 685, ал.1 от ТЗ и чл. 688, ал.1 от ТЗ;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство по съдебни и изпълнителни дела срещу „*****“ ЕООД;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство пред Окръжен съд - Ловеч във връзка с дело срещу „*****“ ООД;
5. Процесуално представителство по т.д. №*****г. по дело за несъстоятелност срещу „*****“ АД;
6. Депозирана жалба в Районна прокуратура - София за извършено документално престъпление срещу неизвестен извършител във връзка с банкови кредити на „*****“ ЕООД;
7. Депозирана в Окръжен съд - Кюстендил молба по т.д. *****г. срещу „*****“ ООД;
8. Депозирана в Окръжен съд - Ловеч молба за продължаване срока за отговор на разпореждане по т.д. *****г.;
9. Изпратена частна жалба до Окръжен съд - Ловеч срещу разпореждане №*****г. – „*****“ ООД;
10. Депозирана молба в СГС на основание чл. 625 ТЗ срещу „*****“ ЕООД.

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 дълъгници 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. Из prateni uvedomleniya do yuridicheski лица na osnovanie chl. 17 ot ZOZ i v'v vr'zka s dogovor za kredit i dogovor za osoben zalog na vzemaniya, sklyuchenny mezhdu bankata i „*****“ AD – 26 br.;
2. Izpratena molba do CSi za dop'ylnitelni deystviya po izp'ylnitelno proizvodstvo srechyu „*****“ AD;
3. Izpratena do CSi molba za obrazuvan'e na izp'ylnitelno proizvodstvo srechyu „*****“ EOOD;
4. Izpratena molba do CSi v'v vr'zka s izpl. delo *****. za wpisvan'e v'zbrana v'vrhu imot na dl'yjnika „*****“ AD;
5. Izpratena molba do CSi v'v vr'zka s izpl. delo *****. za nalagan'e zapor v'vrhu vsichki nastoashi i b'ederali vzemaniya na dl'yjnika „*****“ AD;
6. Otgovor na post'yplila molba ot „*****“ AD za zapochvan'e pregovori za sklyuchvan'e na Sporazumenie za даване вместо изp'ylnenie;
7. Izpratena molba do CSi za dop'ylnitelni deystviya po izp'ylnitelno proizvodstvo srechyu „*****“ OOD;
8. Izpraten otgovor do CSi na razporежданe za izp'ylnenie na zaporno s'obshchenie na „*****“ EAD;
9. Izpratena molba do CSi srechyu „*****“ EOOD na osnovanie chl.426 ot GPK za obrazuvan'e na izpl. delo na osnovanie izp'ylnitel'en list izdaden po ch.gr.d. *****. po opisa na CPC;
10. Obrazuvano izp'ylnitelno delo srechyu „*****“ EOOD s konstituiran'e kato ipotekaren dl'yjnik „*****“ OOD, slobstvenik na nedvijim imot na ***** – poiskana nalozhena v'zbrana , kakto i zapor na vzeman'e na „*****“ EOOD ot *****;
11. Podpisano iskan'e za obrazuvan'e na izp'ylnitelno proizvodstvo srechyu „*****“ EOOD;

12. Подписано заявление по чл. 417 от ГПК срещу кредитополучател “*****” ООД - 2 бр.;
13. Подписано заявление по чл. 417 от ГПК срещу кредитополучател „*****” ООД (в ликвидация);
14. Подписано заявление по чл. 417 от ГПК срещу кредитополучател „*****” ЕООД - 2 бр.;
15. Депозирано заявление в Районен съд - Варна за издаване на заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу дължник „*****” ООД;
16. Депозирани в Софийски районен съд заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу дължник „*****” ЕООД - 2 бр.;
17. Депозирано в Районен съд - Ямбол заявление за издаване заповед за изпълнение по чл. 417 от ГПК срещу дължник *****;
18. Подготвени заявления по чл. 417 от ГПК срещу „*****” ЕАД и солидарния дължник - 2 бр.
19. Подготвени заявления по чл. 417 от ГПК срещу „*****” АД;
20. Подготвени заявления по чл. 417 от ГПК срещу *****;
21. Из pratено уведомление до „*****” ЕАД относно пристъпване към изпълнение по реда на ЗОЗ;
22. Из pratено уведомление до „*****” ЕАД относно пристъпване към изпълнение по реда на ЗОЗ;
23. Издадена от Районен съд - Плевен заповед за изпълнение/изпълнителен лист/ в полза на КТБ АД (н) срещу „*****” ЕАД ;
24. Издадена от Районен съд - Пловдив заповед за изпълнение/изпълнителен лист/ в полза на КТБ АД (н) срещу „*****” ЕООД;
25. Из pratено уведомление до „*****” АД относно пристъпване към изпълнение по реда на ЗОЗ;
26. Из pratено писмо до физическо лице с ангажимент за заличаване на обезпечения във връзка с рефинансиране на кредит;
27. Из pratено уведомление до ***** на основание чл.17 от ЗОЗ относно вземания на „*****” ЕООД, заложени в полза на КТБ АД (н) по договор за кредит;

28. Изпратено писмо до „*****“ АД относно задължения по облигационна емисия на „*****“ ЕАД към КТБ АД (н);
29. Изпратен отговор на възражение до „*****“ ЕАД относно непълно осчетоводени суми във връзка с прехвърляне на вземания;
30. Проведено заседание по молба за откриване производство по несъстоятелност срещу „*****“ ЕООД;
31. Вписано в ЦРОЗ пристъпване към изпълнение по заложени вземания на кредитополучателя „*****“ ЕАД.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 26.06.2015 г. до 02.07.2015 г. (включително) са постъпили общо 102 231,05 лв., в това число:

- 16 065,90 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 9970,00 EUR по сметка в евро в обслуживащата банка (курс на БНБ – 1,95583 лв. за 1 евро);
- 65 941,87 лв. по сметка в лева в обслуживащата банка;
- 370,00 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 разносци, 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. Изпратен до ФГВБ проект на бюджет относно разносците по несъстоятелността на КТБ АД за месец юли 2015 г.;

3. Изпратени писма до ФГВБ относно искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН – 4 бр.;
4. Изпратено искане 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;
5. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на кредитополучател „*****“ ЕАД;
6. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на кредитополучател *****;
7. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на кредитополучател „*****“ ЕООД;
8. Изпратено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за освобождаване на обезпечение на кредитополучател *****;
9. Изпратени писма до ФГВБ във връзка с искане на „*****“ ООД за предоваряне условията по договор за банков кредит;
10. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка с искане на „*****“ ООД за предоваряне условията по договор за банков кредит.

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. Изпратено писмо до Комисия за защита на личните данни относно искане за даване на становище по чл.10, ал.1, т.4 от

33ЛД във връзка със списъците на приетите вземания по чл.64 от ЗБН;

5. Запознаване с постъпило становище на Комисия за защита на личните данни по поставени въпроси;
6. Издадена заповед във връзка със задължението на синдиците да съставят списък на приетите вземания по смисъла на чл.63 от ЗБН.

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 СГС искова молба за обявяване на 2 броя прихващания, извършени от „*****“ АД, за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на основание чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН;
3. Депозирана в СГС искова молба за обявяване на 5 броя прихващания, извършени от „*****“ АД, 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 разследването им продължава да е насочено към кредитополучатели, чиито кредити към КТБ АД (н) все още не са издължени. Конкректно са разглеждани кредитите на още 24 клиента, както и лицата,

свързани с тях. От фирмата допълват, че продължава събирането на доказателства чрез външни източници, свързани с разследването, като технологията по проследяването продължава на база получената информация през миналата и настоящата седмица.

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 03.07.2015 г.