

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 10.08.2015 г. до 14.08.2015 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 поддржане 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 банката 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 джиро, 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 банката, 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 обявена в несъстоятелност банка:

Проведена среща с представители на Управителния съвет на ФГВБ.

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

1. Предоставена информация на ФГВБ относно банкови преводи с неуточнен получател, недовършени преводи и грешно наредени преводи, постъпили в КТБ АД (н) след поставяне на банката под особен надзор;
2. Изпратен до ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец юли 2015 г., съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във вр. с чл.4, ал.2 и ал.4 от Наредба №32 на БНБ от 23.10.2003 г.;
3. Изпратена информация до КФН за дейността на КТБ АД (н) през второто тримесечие на 2015 г. на основание чл.37, ал.1, т.4 от Наредба №2 на КФН от 17.09.2003 г.;
4. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главен директор на главна дирекция „Банкови дейности“ със Съвета на директорите на *****;
5. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главен директор на главна дирекция „Банкови дейности“ с представители на *****;
6. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на Агенцията по вписвания;
7. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и началник-управление „Информационни технологии“ в Сметната палата, във връзка с изготвяне на списъците по чл.62 от ЗКИ;

8. Издадена заповед за удължаване срока за извършване на анализ на договорите, регистрирани като „индивидуални“ в ПП „СиСофт“;
9. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи, по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество.

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

1. Изпратени препоръки към ***** във връзка с предоставената на КТБ АД (н) информация по отношение на изпълнението на Плана за действие на Съвета на директорите на ***** за 2015 г.;
2. Сключен договор с ***** за оценка на активите на КТБ АД (н);
3. Изпратено до ***** писмо с искане за оценка.

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 изпратени 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 гарантирания размер – 7 бр.;
2. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 5 бр.;
3. Предоставена информация на ФГВБ относно предприети действия срещу „*****“ АД;
4. Изпратен до Апелативен съд – Велико Търново отговор на частна жалба от „*****“ АД;
5. Изпратено искане до ***** за предоставяне на доказателства, удостоверяващи заличаването на залог върху финансови инструменти, вписан в „Централен депозитар“ АД, учреден в полза на ***** със залогодател *****;
6. Изпратено искане до ***** за предоставяне на доказателства, удостоверяващи заличаването на залог върху финансови инструменти, вписан в „Централен депозитар“ АД, учреден в полза на ***** със залогодател *****;

7. Изпратени писма до ДАНС – 2 бр.;
8. Изпратени 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.;
9. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
10. Изпратено до ***** банково потвърждение във връзка с одиторска проверка на *****;
11. Изпратена молба до Министерството на външните работи за предоставяне на информация;
12. Изпратено писмо до МВР – Велико Търново;
13. Изпратен отговор до НАП – ТД Бургас за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
14. Изпратен отговор до НАП – ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
15. Изпратени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
16. Предоставени на НАП – ТД София документи, сведения и писмени обяснение за „*****“ АД;
17. Изпратено до ***** банково потвърждение във връзка с одиторска проверка на „*****“ ООД;
18. Изпратен отговор на искане от Омбудсмана на Република България за извършване на проверка по жалба на *****;
19. Изпратено уведомление до „*****“ АД относно неизпълнени задължения по договори за банков кредит, сключен между КТБ АД (н) и „*****“ АД;
20. Изпратен отговор до ***** на нейна молба във връзка с обявената продажба чрез търг с тайно наддаване на 170 900 обикновени поименни безналични акции с право на глас от капитала на „*****“ АД;
21. Изпратен отговор на запитване от Посолството на САЩ относно валутен превод, нареден от *****;
22. Изпратен отговор до Районен съд – Видин за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
23. Изпратен до Районен съд – Луковит отговор на запорно съобщение на юридическо лице;

24. Изпратен до СРС отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
25. Изпратена молба до Софийска градска прокуратура за предоставяне на информация във връзка с т.д. №***** по описа на Окръжен съд – Ловеч;
26. Депозирана в Софийска градска прокуратура жалба срещу неизвестен извършител;
27. Изпратена молба до Софийска градска прокуратура за извършване на предварителна проверка по реда на Закона за съдебната власт;
28. Изпратена молба до Софийска градска прокуратура за предоставяне на заверени копия на документи по прокурорска преписка №*****;
29. Уведомяване на *****, че ФГВБ е потвърдил избора на ***** за консултант по продажбата на ***** и указания за оказване на съдействие на ***** по оценка на активите;
30. Изпратен отговор до ***** на искане за среща със синдиците във връзка с подадено писмо за анулиране на уведомления по чл.99, ал.3 от ЗЗД;
31. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка с искане за извършване на допълнителен анализ на договори;
32. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 12 бр.;
33. Изпратено до ЧСИ заявление за ползване услугата за отдалечен достъп до информация за движение на изпълнителните дела чрез справочна система „Оптимум“.

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:

Изпратено до ***** уведомление за закриване на действащи комуникационни връзки на ФЦ на КТБ АД (н).

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 представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции по всички дела завеждани и заведени от и срещу банката, за представителство пред всички държавни и частни съдебни изпълнители, както и възможност да депозира и получава документи, преписки и удостоверения;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции по всички дела, завеждани и заведени от и срещу банката, както и за представителство пред всички държавни и частни съдебни изпълнители;
3. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка с искане на разрешение за упълномощаване на адвокатите, които вече са упълномощени за водене на исковете по чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН, да извършват и процесуално представителство по искове по чл.3, ал.3, във вр. с ал.2 от ЗБН, както и по искове по чл.59, ал.5 от ЗБН;
4. Подписано пълномощно за процесуално представителство във всякакви съдебни и изпълнителни производства срещу *****, в това число и по т.д. №***** по описа на Окръжен съд – Ловеч;
5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд – Варна по ч.гр.д. №***** срещу „*****“ ООД;
6. Подписано пълномощно за образуване на изпълнително дело срещу ***** по Закона за особените залози;
7. Подписано пълномощно за получаване на разпореждане за издаване на заповед за изпълнение на парично задължение и изпълнителен лист, издадени срещу солидарни длъжници – ***** и поръчител ***** по гр.д. №***** по описа Районен съд – Смолян;
8. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд – Разлог за предприемане на всякакви съдебни и извънсъдебни действия срещу ***** и срещу солидарният длъжник *****;
9. Подписано пълномощно за процесуално представителство по ч.гр.дело №***** по описа Районен съд – Разлог срещу *****;

10. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Централния регистър на особените залози към Министерството на правосъдието;
11. Депозирана в Окръжен съд – Кюстендил молба по т.д. №***** срещу *****;
12. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба на основание чл.63, ал.1 от ГПК за удължаване на срока за представяне на документи, посочени в определение №***** по т.д. №***** по описа на Окръжен съд – Ловеч;
13. Депозирано в СРС писмено становище по определение на СРС по гр.д. №*****;
14. Депозирана в СГС молба на основание чл.46, ал.1, т.15 от ЗБН във връзка с т.д. №***** на СГС за даване на разрешение за достъп до платежната система РИНГС по чл.103 ЗПУПС и до системата ТАРГЕТ2 на БНБ във връзка с направени преводи по сметки с титуляри ***** и *****.

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 заложене 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 в СГС молба до синдика на ***** за включване на КТБ АД (н) в списъка на предявените вземания по реда на чл.685 от ТЗ;

2. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело за събиране на вземането от ***** по договор за банков кредит, обезпечен с особен залог, учреден от *****;
3. Изпратено заявление до Районен съд – Горна Оряховица за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
4. Депозирани в СРС заявления за издаване на три заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
5. Депозирани в СРС заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД – 2 бр.;
6. Изпратени молби до ЧСИ за образуване на две изпълнителни производства срещу ***** на основание чл.426 от ГПК, съгласно изпълнителни листове и заповеди за изпълнение на Районен съд – Дупница по ч.гр.д. №***** и по ч.гр.д. №*****;
7. Депозирано в Районен съд – Разлог заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу ***** и солидарният длъжник *****;
8. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426 от ГПК за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ и срещу *****;
9. Депозирани в СРС заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД – 3 бр.;
10. Изпратени до ЧСИ две молби за предприемане на допълнителни действия по обезпечаване на изпълнението по изп.д. №***** - за налагане на запор на вземането и за налагане на възбрана на активи на „*****“ АД;
11. Изпратено до ЧСИ уведомление за преведена сума за заплащане на обикновена такса за образуване на изпълнително производство по дело №*****;
12. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.35, ал.1 от ЗОЗ, във връзка с чл.521 от ГПК за изземване на вещи;
13. Получен от СРС изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени срещу „*****“ ООД.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 07.08.2015 г. до 13.08.2015 г. (включително) са постъпили общо 6 084 812,24 лв., в това число:

- 34 716,66 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 7740,00 EUR на каса в ЦУ и Финансовите центрове (курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро)
- 6 034 957,46 лв. по сметка в лева в обслужващата банка, от които 6 013 954,92 лв. от ***** за погасяване на задължения по договор за кредит от 27.11.2013 г.

VIII. Действия по чл.31, ал.1, т.10 от ЗБН – действия на разпореждане с паричните средства на КТБ АД (н), вкл. със сумите по банковите сметки, на които КТБ АД (н) 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 към ЦРОЗ, ЧСИ, ДСИ, депозити за вещи лица по висящи съдебни и изпълнителни производства, нотариални такси, консумативи и други);
2. Изпратено до ФГВБ искане за разрешение по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН и чл.39, ал.1, т.6 от 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:

Изготвяне и нанасяне на последни корекции по списъка на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 от ЗБН, който заедно със списъка на приетите вземания по чл.64, ал.1 от ЗБН се подготвя за заявяване за публикуване в Търговския регистър.

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:

Подготовка на отменителен иск за прихващане, извършено от „*****“ 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:

В своя ежеседмичен отчет „*****“ информират, че през настоящата седмица са анализирали още 26 нови кредитни досиета на заемополучатели, които имат неизплатени до момента задължения към банката. На задълбочена проверка са подложени и свързаните с тях лица. От „*****“ уточняват, че са подложили на повторен, по-задълбочен анализ вече проверявани от тях кредитополучатели. Компанията продължава работата си по проследяване на вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), свързани с цялостната дейност на банката и със събирането на доказателства от външни източници, които могат да бъдат от полза при разследването. На база на обобщените данни се подготвят и предложения за предприемане на конкретни действия за 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 14.08.2015г.