

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 17.08.2015 г. до 21.08.2015 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 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 уредило търговският 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, менителничко 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 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 узnanето, 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. Проведена среща с представители на Софийска градска прокуратура;
2. Проведена среща с представителите на *****.

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

1. Публикуване в три централни ежедневника на обявление за извършване на продажба чрез търг с тайно наддаване на заложени в полза на банката обикновени поименни безналични акции с право на глас от капитала на *****;
2. Публикуване на интернет страницата на КТБ АД (н) и изпращане до всички медии на съобщение, че списъкът на приетите вземания по чл.64, ал.1 от ЗБН е заявен за публикуване в Търговския регистър;
3. Изслушване на доклад от проведена в НАП среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, заместник-началник на управление „Информационни технологии“ в КТБ АД (н) и представители на ФГВБ;
4. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на ***** във връзка с предварителни въпроси, касаещи работата на оценителите;
5. Издадена заповед във връзка с дейността на работната група за разглеждане на цесии.

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

1. Из pratен до ФГВБ проект на бюджет относно разносите по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец септември 2015 г.;
2. Извършено инкасо на наличните парични средства от централния трезор на КТБ АД (н) до „Касов център на БНБ“ и

захранване на сметката на КТБ АД (н) в БНБ със съответната сума.

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 – 4 бр.;
2. Издадено удостоверение на физическо лице по чл.7, ал.2 по Наредба №23 за условия и реда за изплащане на суми по влогове в банка с отнет лиценз до гарантирания размер;
3. Изпратени уведомления до БНБ – 8 бр.;
4. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Изпратено писмо до МВР;
7. Изпратен до НАП – ТД Бургас отговор на запорно съобщение на физическо лице;
8. Изпратен до НАП – ТД Велико Търново отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
9. Изпратен отговор до НАП – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;
10. Изпратени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
11. Предоставена на НАП – ТД София информация за „*****“ ЕООД;
12. Предоставена на НАП – ТД София информация във връзка с ревизия на „*****“ АД;
13. Изпратено писмо до Национална следствена служба;
14. Изпратен до Районен съд – Пазарджик отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
15. Изпратен отговор до Районен съд – Пловдив за наличие или не на банкови сметки на юридическо лице;

16. Предоставена информация на Следствен отдел в Софийска градска прокуратура във връзка с досъдебно производство №***** г.;
17. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура във връзка с искане за предоставяне на информация за поддръжка на банкнотоброячни машини;
18. Предоставена информация на Софийска градска прокуратура;
19. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 3 бр.;
20. Изпратен отговор на писмо от „*****“ АД;
21. Изпратено до ФГВБ предложение за отговор на писмо от *****;
22. Изпратен до ФГВБ списък на приетите от синдика вземания на кредиторите на КТБ АД (н), заявен за обявяване в Търговския регистър по партидата на КТБ АД (н), с приложен CD, съдържащ списъка в електронен вид и заявлениета за обявяване на списъка.

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 предизвестие за прекратяване на договор, склучен между „*****“ ООД и 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 пред Централния регистър на особените залози към Министерство на правосъдието и „Централен депозитар“ АД;
2. Подписано пълномощно за подаване на заявление за обявяване в електронния търговски регистър на Агенцията по вписванията на Република България списък на приетите от синдика вземания на кредиторите на КТБ АД (н);
3. Подписано пълномощно за предприемане на всякакви съдебни и извънсъдебни действия срещу „*****“ ЕООД, както и срещу неговите солидарни съдълъжници „*****“ ООД, ***** и *****;

4. Подписано пълномощно за участие в Събранието на кредиторите на *****;
5. Подписани пълномощни за процесуални представителства по т.д. №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г. по описа на СГС;
6. Депозирано в Окръжен съд – Кюстендил уведомление за оттегляне на адвокатско пълномощно по т.д. №***** г. срещу *****;
7. Депозирана в СГС частна жалба за присъждане на юристконсултското възнаграждение по гр.д. №***** г. срещу длъжник „*****“ ЕООД;
8. Депозиран във Върховния касационен съд отговор на касационна жалба на ***** против решение №***** г. на САС, постановено по т.д. №***** г.;
9. Депозиран във Върховния касационен съд отговор на касационна жалба на ***** и *****, представяна от *****, против решение №***** г. на САС, постановено 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 длъжници 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 pratена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК, с приложен изпълнителен лист №***** г.;

2. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ АД – присъединяване към изп.д. №***** г.;
3. Депозирани в Районен съд – Петрич шест броя заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу длъжниците *****, **** и ***** по договор за банков кредит и последващи анекси;
4. Депозирано в Районен съд – Ловеч заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу съдлъжниците ***** и ***** по договор за банков кредит с кредитополучател *****;
5. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ АД на основание чл.426 от ГПК;
6. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ООД на основание чл.426 от ГПК и присъединяване към изп.д. №*****;
7. Изпратено искане до ЧСИ за приемане на допълнителни мерки по изп.д. №***** г. – налагане на запор върху собственост на „*****“ АД ;
8. Изпратена нотариална покана до „*****“ АД относно изявление за обявяване на предсрочна изискуемост на задължения по договори за банков кредит;
9. Изпратени молби до ЧСИ за образуване на две изпълнителни производства срещу „*****“ ЕООД;
10. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу длъжник „*****“ ЕООД по договор за банков кредит;
11. Депозирано в Районен съд – Благоевград заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД;
12. Издадена заповед на основание чл.37 и следващите от ЗОЗ за извършване на продажба чрез търг с тайно наддаване на заложени в полза на банката обикновени поименни безналични акции с право на глас от капитала на „*****“ АД;
13. Депозирани в СРС две заявления за издаване на заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу длъжник по договор за банков кредит „*****“ ЕООД и поръчители по него ***** и *****;

14. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу дължници по договор за банков кредит „*****“ ЕООД и „*****“ ЕАД;
15. Депозирано в Районен съд – Търговище заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу дължници по договор за банков кредит „*****“ АД и „*****“ ЕАД;
16. Депозирано в Районен съд – Хасково заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу дължник по договор за банков кредит *****;
17. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ АД;
18. Изпратено искане до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК и предоставен изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
19. Изпратена молба до ЧСИ за прехвърлене и продължаване на предприетите до момента изпълнителни действия по изп.д. №***** г.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 14.08.2015 г. до 20.08.2015 г. (включително) са постъпили общо 128 941,17 лв., в това число:

- 6473,39 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 102 789,42 лв. по сметка в лева в обслугващата банка;
- 1083,85 EUR по сметка в евро в обслугващата банка (курс на БНБ от 1,95583 лв. за 1 евро);
- 9966,00 USD по сметка в щатски долари в обслугващата банка (курс на БНБ от 1,762010 лв. за 1 щ. доллар).

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 разноски:

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).

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. Изготвен списък на приетите от синдика вземания на кредиторите на КТБ АД (н) по чл.64, ал.1 от ЗБН;
2. Издадена заповед за приемане на списъка на приетите от синдика вземания на кредиторите на КТБ АД (н).

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. Подаване на допълнителна молба по т.д. №***** г. по описа на СГС по висящ иск за отмяна на прихващане, заведен срещу „*****“ ООД в изпълнение указанията на съда;
2. Подаване на допълнителна искова молба по т.д. №***** г. по описа на СГС по висящ иск за отмяна на прихващане, заведен срещу „*****“ ЕООД;
3. Подаване на допълнителна искова молба по т.д. №***** г. по описа на СГС по висящ иск за отмяна на прихващане, заведен срещу „*****“ ООД;
4. Подаване на допълнителна искова молба по т.д. №***** г. по описа на СГС по висящ иск за отмяна на прихващане, заведен срещу *****,
5. Подаване на допълнителна искова молба по т.д. №***** г. по описа на СГС по висящ иск за отмяна на прихващане, заведен срещу „*****“ ООД.

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 ежеседмичения си отчет „****“ информират, че през настоящата седмица са продължили работата си по проследяване на вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), свързани с цялостната дейност на банката. В ход е допълнителен анализ на неизплатените до момента кредити на банката, заемополучателите и свързаните с тях лица. От „****“ допълват още, че продължават събирането на информация от външни източници и съвместно с правните консултанти подготвят предложения за предприемане на конкретни действия за възстановяване на дължимото на банката.

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 21.08.2015 г.