

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 03.08.2015 г. до 07.08.2015 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 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 обезпечение, придобито вземане чрез цесия, встъпване в дълг или поемане на дълг, прехвърляне на менителница, запис на заповед или чек чрез джирио, 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 правоимащите, 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 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 председателя на ФГВБ;
2. Проведена среща с представител на Софийска градска прокуратура;
3. Проведена среща с представители на „*****“.

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

1. Изпратено писмо до Сметната палата с копие до ФГВБ във връзка с работни срещи на 14.07.2015 г. и на 29.07.2015 г. за предоставяне на информация на синдика на КТБ АД (н) по чл.62, ал.15, т.2 от ЗКИ;
2. 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;
3. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представители на компанията „*****“;
4. Изслушване на доклад от среща на главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ и на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката, с представителите на „*****“ АД;
5. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представители на „*****“ АД;
6. Работна среща с представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ във връзка с текущи въпроси;
7. Проведена среща с представители на ***** във връзка със сключване на договор за оценка на активите;

8. Издадена заповед за инкасиране на цялата касова наличност на финансовите центрове на КТБ АД (н) и предаването ѝ в главна каса на банката;
9. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи;
10. Издадена заповед във връзка с изходящата кореспонденция на банката.

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

1. Из pratено до „*****“ ЕАД искане за предоставяне на писмено съгласие по чл.199а, ал.2 от Кодекса за застраховането;
2. Из pratена до „*****“ АД покана за приемане на необходими действия с цел учредяване на обезпечения в полза на 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. 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 гарантирания размер – 9 бр.;
2. Издадени банкови удостоверения на физически лица – 4 бр.;
3. Из pratени отговори до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
4. Из pratено уведомление до ДФ „Земеделие“ за учреден залог върху вземания от ***** по реда на Закона за задължения и договори;
5. Из pratен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Предоставени на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество документи и информация, касаеща заем от ***** г. между КТБ АД и *****, **** и ****;

7. Изпратено писмо до ***** с искане за информация по приети действия във връзка със заем от ***** г., предоставен на *****;
8. Изпратен до НАП – ТД Велико Търново отговор на запорно съобщение на „*****“ ЕООД
9. Изпратена информация до НАП в изпълнение на задължителни предписания във връзка с извършена ревизия на КТБ АД (н);
10. Предоставени на НАП – София документи и счетоводни извлечения от сметки, свързани с ДЦК на *****;
11. Изпратени две писма до МВР – СДВР във връзка с извършени проверки по прокурорски преписки на Софийска районна прокуратура по повод жалби на КТБ АД (н);
12. Изпратено до Софийска градска прокуратура уведомление за предоставена информация на Софийска районна прокуратура;
13. Предоставена информация по искане на Софийска градска прокуратура;
14. Изпратени до Софийска градска прокуратура – Столична следствена служба документи по преписки и копия от жалби;
15. Изпратен до СРС отговор на запорно съобщение на *****;
16. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 4 бр.;
17. Предоставена информация на „*****“ ЕАД и „*****“ ЕООД за банкови сметки и наличности по тях;
18. Изпратен отговор на ФГВБ във връзка постъпило възражение от „*****“ АД;
19. Изпратено писмо до „*****“ ОД във връзка с проявен интерес към покупка на вземането на КТБ АД (н) към „*****“ АД по договор за оборотни средства;
20. Изпратен отговор на „*****“ ОД относно просрочени задължения по договори към КТБ АД (н).

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, включително 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 pratено предизвестие за прекратяване на договор за наем на имот в гр. Белене между КТБ АД (н) и *****;
3. Из pratено до ***** споразумение за прекратяване на договор за наем на недвижим имот.

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 предприемане на всякаакви съдебни и извънсъдебни действия срещу „*****“ ООД;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство по гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Дупница срещу *****;
3. Подписано пълномощно за получаване на изпълнителен лист и заповед за изпълнение по гр.д. №***** г. и гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Дупница срещу *****;
4. Депозирана в СГС молба в изпълнение на разпореждане от ***** г. по т.д. №***** г. по описа СГС;
5. Депозирана в СГС молба във връзка с определение №***** от ***** г. по т.д. №***** г. по описа на СГС;
6. Депозирана в Окръжен съд – Бургас частна жалба срещу разпореждане №***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Бургас с длъжници „*****“ АД, „*****“ АД и „*****“ ЕООД;
7. Депозирана в СГС молба за оттегляне на иск, заведен срещу „*****“ ЕООД по т.д. №***** г.;
8. Депозирана в Окръжен съд – Пловдив молба във връзка с разпореждане №***** от ***** г. по т.д. №***** г. с правно основание чл.625 от ТЗ срещу „*****“ ЕООД;
9. Депозирана в СГС молба относно произнасяне с особено искане за обезпечение на предявени искове – спиране на започнато изпълнение по реда на ЗОЗ срещу „*****“ ЕАД;

10. Депозирана в Районен съд - Пловдив молба по гр.д. №***** г. с ответник „*****“ ЕООД за прекратяване на делото, предвид погасяване изцяло на задълженията към банката;
11. Депозирана в Окръжен съд - Пловдив молба във връзка разпореждане №***** от ***** г. по т.д. №***** г. с правно основание чл.625 от ТЗ срещу *****;
12. Депозирана в Окръжен съд – Кюстендил молба за оттегляне на пълномощията на ***** в качеството им на процесуални представители на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. и представяне на пълномощно за процесуално представителство от адвокати *****, *****, ***** и *****;
13. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба за оттегляне на пълномощията на ***** в качеството им на процесуални представители на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. и представяне на пълномощно за процесуално представителство от адвокати *****, *****, ***** и *****;
14. Депозирани в Окръжен съд - Пловдив молби за оттегляне на пълномощията на ***** в качеството им на процесуални представители на КТБ АД (н) по т.д. №***** г., т.д. №***** г. и т.д. №***** г. и представяне на пълномощно за процесуално представителство от адвокати *****, *****, ***** и ***** – 3 бр.;
15. Депозирана в Окръжен съд - Русе молба за оттегляне на пълномощията на ***** в качеството им на процесуални представители на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. и представяне на пълномощно за процесуално представителство от адвокати *****, *****, ***** и *****;
16. Депозирани в СГС молби за оттегляне на пълномощията на ***** в качеството им на процесуални представители на КТБ АД (н) и представяне на пълномощни за процесуално представителство от адвокати *****, *****, ***** и ***** – 26 бр.;
17. Депозирана в Окръжен съд – Търговище молба по т.д. №***** г. в изпълнение на указания дадени с определение от ***** г.;
18. Подписано пълномощно за предприемане на всякакви съдебни и извънсъдебни действия срещу „*****“ ООД;
19. Подписано пълномощно за предприемане на всякакви съдебни и извънсъдебни действия срещу „*****“ ООД;

20. Подписано пълномощно за предприемане на всякакви съдебни и извънсъдебни действия срещу „*****“ АД;
21. Подписано пълномощно за предприемане на всякакви съдебни и извънсъдебни действия срещу ***** и срещу съдлъжниците *****, **** 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 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. Из pratени обяснения до ЧСИ съобразно чл.508 от ГПК относно запорно съобщение по изп.д. №***** г. срещу „*****“ ЕАД;
2. Из pratено искане до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание издаден изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
3. Из pratена нотариална покана до „*****“ ЕООД за заплащане на дължимите суми по договори за кредит;
4. Из pratена молба до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ АД;
5. Депозирано заявление в СРС за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД и „*****“ АД;
6. Предоставена информация на ЧСИ за задълженията на „*****“ ЕООД;

7. Депозирано заявление в СРС за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД;
8. Из pratена молба до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ООД;
9. Депозирано заявление в Районен съд – Ловеч за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
10. Из pratена молба до ЧСИ по изп.д. №***** г. за предприемане на допълнителни изпълнителни действия срещу „*****“ АД;
11. Из pratена молба до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу ***** и *****;
12. Из pratена молба до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ АД;
13. Депозирано в Районен съд – Смолян заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу ***** и поръчител *****;
14. Из pratена молба до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство, възбрана на имоти собственост на ***** и *****;
15. Из pratена нотариална покана до „*****“ ЕООД за заплащане на дължимите суми по договор за кредит
16. Из pratено искане до ЧСИ за образуване на изпълнително производство по чл.426 от ГПК срещу „*****“ ЕООД на основание изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
17. Из pratени молби до ЧСИ за предприемане на допълнителни действия по изпълнителни производства, образувани по изп.д. №***** г. и по изп.д. №***** г.;
18. Образувано изпълнително дело при ЧСИ ***** срещу „*****“ АД за събиране на следните суми: 5 700 000,00 евро – главница, ведно със законната лихва, 186 959,66 лв. и 654 664,78 евро – общо дължими суми за просрочени лихви, неустойки, нотариални такси и възнаграждения.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:
За периода от 31.07.2015 г. до 06.08.2015 г. (включително) са постъпили общо 75 015,15 лв., в това число:

- 7748,46 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;

- 44 694,75 лв. по сметка в лева в обслугващата банка;
- 11 540,85 EUR по сметка в евро в обслугващата банка (курс на БНБ от 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 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:

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. Из pratени до ФГВБ искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за сключване на договори – 3 бр.;
3. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение на синдика за освобождаване на обезпечения на ***** по договор за банков кредит;
4. Из pratено до ФГВБ уточнение във връзка с наше искане за даване на предварително разрешение за освобождаване на обезпечение на „*****“ ЕООД;
5. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение на синдика за освобождаване на обезпления на „*****“ АД;
6. Из pratено до ФГВБ искане по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН за даване на предварително разрешение на синдика за освобождаване на обезпления на „*****“ ЕООД по договор за издаване на банкова гаранция.

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:

Продължават действията по съставяне списък на служебно приетите вземания по чл.63, ал.3 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:

Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ АД на основание чл.3, ал.3, във вр. с ал.2 от ЗБН и чл.59, ал.3, във вр. с чл.4 от ЗБН, срещу две изявления за прихващане с общ материален интерес 100 000 евро.

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 „*****“ информира, че през настоящата седмица са анализирали 13 нови кредитни досиета на заемополучатели и свързаните с тях лица, които имат неизплатени до момента задължения към банката. Компанията продължава работата си по проследяване на вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), свързани с кредитната и цялостната дейност на банката, както и със събирането на доказателства, свързани с разследването, като на основата на обобщената до момента информация подготвя предложения за приемане на конкретни действия за събиране 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 07.08.2015г.