

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 07.09.2015 г. до 12.09.2015 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 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 узнатаването, 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 уznата 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 във ФГВБ.

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

1. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на Централно управление на КТБ АД (н) за изваждане на оригинали и изготвяне на копия на касови документи по искане от Софийска градска прокуратура;
2. Издадена заповед за отваряне помещенията на архива на Централно управление на КТБ АД (н) за изготвяне на копия на документи от кредитното досие на физическо лице;
3. Издадена заповед за определяне на ред за осигуряване на информация и документи, които са необходими за подаване на заявления до Агенция по вписванията – Имотен регистър, за снабдяване с удостоверения за вещни тежести;
4. Издадена заповед за демонтиране и пренасяне на касов модул;
5. Издадени заповеди за създаване на организация за приемане на архиви от финансовите центрове в централен архив на КТБ АД (н) – 6 бр.;
6. Подписана декларация за конфиденциалност във връзка с процедурата по оценяване на акциите, притежавани от КТБ АД (н) в капитала на „*****“ АД;
7. Извършени инкасирация на налични 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 съответните суми;
8. Изпратен отговор на писмо от ФГВБ относно представена информация за заведени от синдиците отменителни искове и актуална информация относно предприетите действия срещу кредитополучателите с големи експозиции към банката;

9. Изпратен до ФГВБ доклад за дейността и отчети на синдика за месец август 2015 г., съгласно чл.32, ал.2 от ЗБН във вр. с чл.4, ал2 и ал.4 от Наредба №32 от 23.10.2003 г.

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

1. Изпратени молби за предоставяне на информация във връзка с извършван анализ и оценка на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) – 152 бр.;
2. Изпратено писмо до ФГВБ във връзка с поредица от сделки и схеми, свързани с промяната на собствеността на *****;
3. Изпратено писмо до ***** за прехвърляне на КТБ АД (н) на всички права върху вземания от *****.

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. Подписан и изпратен отговор на възражение 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;
2. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 3 бр.;
3. Изпратено уведомление до физическо лице за наличие на задължения към КТБ АД (н);
4. Изпратен до ДСИ отговор на запорно съобщение на физическо лице;
5. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
6. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 10 бр.;
7. Изпратено до НАП – ТД Велико Търново извлечение по сметки на физическо лице;
8. Изпратени отговори до НАП – ТД София за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;

9. Изпратен до Районен съд – Русе отговор на запорно съобщение на юридическо лице;
10. Предоставена на Софийска градска прокуратура информация по чл.159 от НПК и чл.215 от Закона за съдебната власт;
11. Предоставена на Софийска градска прокуратура информация и документи във връзка с разследване по досъдебно производство №***** г. по описа на Следствен отдел на Софийска градска прокуратура по пр.пр. №***** г.;
12. Предоставена на Софийска градска прокуратура искана от тях информация и документи по пр.пр. №***** г. във връзка със сл.д. №***** г.;
13. Изпратен отговор до Софийска градска прокуратура за наличие или не на банкови сметки на юридически лица;
14. Изпратена до ФГВБ молба за получаване копие от решение на УС на ФГВБ с оглед изпълнение на разпореждане на СГС, постановено по т.д. №***** г.;
15. Изпратено до ФГВБ уведомление относно договор за услуги, сключен между КТБ АД (н) и *****;
16. Изпратено до ФГВБ допълнение към писмо за разрешение за възлагане на работата по снабдяване с удостоверения за вещни тежести на нотариуси с район на действие Бургас и Смолян;
17. Изпратен отговор на запитване от „*****“ АД;
18. Изпратени отговори до ЧСИ за наличие или на банкови сметки на физически и юридически лица – 6 бр.;
19. Изпратени до ЧСИ отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 10 бр.

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. Изпратени предизвестия за прекратяване на договор между КТБ АД (н) и „*****“ АД – 2 бр.;
2. Изпратено писмо до „*****“ ООД относно намаляване на суми по договор.

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 Комисията по финансов надзор;
2. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред съдилища и съдебни изпълнители;
3. Депозирани във Върховния административен съд жалби срещу две решения на КФН – №***** и №***** от ***** г.;
4. Депозирано в КФН възражение относно открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на административна мярка;
5. Депозирана в Административен съд – София жалба срещу решение по дело №***** г., постановено на основание чл.63, ал.1 от Закона за административните нарушения и наказания;
6. Депозирана в Апелативен съд – Велико Търново частна жалба срещу определение №***** г., постановено по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Плевен, за спиране на изпълнителните дела срещу имуществото на дължника ****;
7. Депозиран в СГС отговор на въззвана жалба, подадена от ***** срещу решение по гр.д. №***** г. по описа на СРС;
8. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч частна жалба срещу определение №***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ловеч, за спиране на принудителното изпълнение на заповед за изпълнение №***** г. по отношение на ****;
9. Депозиран в Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** против разпореждане за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ловеч;
10. Депозирана в Районен съд – Ловеч частна жалба срещу определение №***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г., за спиране на принудителното изпълнение на заповед за изпълнение №***** г. по отношение на ****;
11. Депозиран в Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** против разпореждане за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ловеч;

12. Депозирана в Районен съд - Ловеч частна жалба срещу определение №***** г., постановено по ч.гр.д. №***** г., за спиране принудителното изпълнение на заповед за изпълнение №***** г. по отношение на *****;
13. Депозиран в Окръжен съд - Ловеч отговор на частна жалба от ***** против разпореждане за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд - Ловеч;
14. Депозирана в Районен съд - Ловеч частна жалба срещу определение №***** г. постановено по ч.гр.д. №***** г. за спиране на принудителното изпълнение на заповед за изпълнение №***** г. по отношение на *****;
15. Депозиран в Окръжен съд - Ловеч отговор на частна жалба от ***** против разпореждане за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд - Ловеч;
16. Депозирана в Окръжен съд - Ловеч частна жалба срещу определение №***** г. постановено по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд - Ловеч за спиране на принудителното изпълнение на заповед за изпълнение №***** г. по отношение на *****;
17. Депозиран в Окръжен съд - Ловеч отговор на частна жалба от ***** против разпореждане за незабавно изпълнение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд - Ловеч;
18. Депозирана в Окръжен съд - Смолян частна жалба срещу определение, постановено по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд - Смолян;
19. Депозирана в СГС писмена защита на основание чл.149, ал.3 от ГПК за постановяване на решение за неплатежоспособност на „*****“ АД;
20. Депозирана в СГС частна жалба по гр.д. №***** г. по дело срещу „*****“ ЕООД;
21. Депозирана в СРС молба във връзка с разпореждане по ч.г.д. №***** г.;
22. Депозирана в СРС молба по ч.гр.д. №***** г. за допълване на заповед за изпълнение на парично задължение съгласно чл.7, ал.5 от Наредба №1/09.07.2004 г.;
23. Депозирана в СРС молба по ч.гр.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 до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство на основание чл.426, ал.1 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
2. Из pratена до ЧСИ молба за приемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** срещу „*****“ ЕООД;
3. Из pratена нотариална покана до „*****“ ЕООД относно вземания по договор за банков кредит;
4. Из pratена до ЧСИ молба за налагане на възбрана върху недвижими имоти, собственост на длъжника „*****“ ЕООД;
5. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД;
6. Депозирана в СРС молба за допускане на поправка на очевидна фактическа грешка в заповед от ***** г. за изпълнение на парично задължение на длъжника „*****“ ЕАД;
7. Депозиран в СГС отговор на частна жалба на основание чл.419 от ГПК, подадена от „*****“ АД срещу разпореждане за незабавно изпълнение от ***** г. по гр.д. №***** г.;

8. Из pratena до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело за принудително събиране на присъдени в полза на банката суми от солидарните длъжници „*****“ ООД, „*****“ ЕООД и „*****“ ЕАД;
9. Из prateni до ЧСИ молби за образуване на две изпълнителни дела за принудително събиране на присъдени в полза на банката суми от длъжниците „*****“ ООД и „*****“ ЕАД;
10. Из prateni до ЧСИ молби за образуване на три изпълнителни дела за принудително събиране на присъдени в полза на банката суми от „*****“ ООД и „*****“ ЕАД в качеството им на солидарни длъжници;
11. Из pratena до ЧСИ молба за конституиране на „*****“ АД и „*****“ АД като длъжници в изпълнителното производство срещу „*****“ ООД;
12. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
13. Из pratena до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** срещу „*****“ ЕООД;
14. Из pratena до ЧСИ молба за вдигане на обезпечителните мерки срещу „*****“ АД, след като дружеството е превело дължими по изпълнителното дело суми в полза на КТБ АД (н);
15. Из pratena до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство по изп.д. №***** г. за запор на вземания на „*****“ ООД по банкови сметки и запор на всички вземания от „*****“ ООД;
16. Из pratena до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** срещу длъжниците ***** и *****;
17. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
18. Из pratен отговор на писмо до „*****“ ЕООД относно искане за едномесечен срок, с цел осигуряване на външно финансиране на задълженията към банката;
19. Из prateni до ЧСИ две молби за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** срещу „*****“ ООД;

20. Изпратени до ЧСИ четири молби за предприемане на допълнителни действия по изпълнителни производства срещу „*****“ ОД;
21. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ АД – налагане на запор върху всички негови вземания от „*****“ АД;
22. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** г. срещу „*****“ АД;
23. Изпратена нотариална покана до „*****“ ОД за цялостно заплащане на дължимите към банката суми по просочен договор за кредит;
24. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** срещу „*****“ ОД;
25. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** г. за предприемане на допълнителни изпълнителни действия и налагане на запор на вземането на дължника ***** от „*****“ ЕАД;
26. Изпратени до ЧСИ две молби на основание чл.427, ал.2 от ГПК за продължаване на изпълнителните действия по изп.д. №***** г. и №***** г. срещу „*****“ ЕАД и срещу *****;
27. Депозирано в СРС заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
28. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** г. за предприемане на допълнителни действия срещу дължника „*****“ АД;
29. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** г. срещу „*****“ АД във връзка с насрочено принудително предаване на вещи;
30. Депозирана в Окръжен съд – Варна искова молба срещу „*****“ ОД на основание чл.422 от ГПК, във вр. чл.415, ал.1 и чл.124, ал.1 от ГПК;
31. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство на основание чл.426, ал.1 от ГПК срещу „*****“ АД;
32. Изпратена покана до „*****“ АД за осигуряване на достъп до вещи, предмет на договор за особен залог, за установяване наличието на реално обезпечение;
33. Изпратена до „*****“ АД покана за изпълнение на изискуеми задължения в качеството му на солидарен дължник;

34. Депозирана в СРС молба по ч.гр.д. №***** г. за издаване на заповед за изпълнение на парично задължение срещу дължник „*****“ ЕООД и поръчители ***** и ****;
35. Из pratени до ЧСИ молби за образуване на две изпълнителни дела на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ АД;
36. Из pratена до ЧСИ молба по изпълнително дело №***** срещу „*****“ АД;
37. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство на основание чл.426, ал.1 от ГПК срещу „*****“ ООД;
38. Из pratена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** и приложено платежно нареждане за доплащане на държавна такса;
39. Из pratена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** – изготвяне на справки за декларирано от дължниците имущество;
40. Депозирана до Районен съд – Пловдив молба по ч.гр.д. №***** г. за отстраняване на допусната нередовност в заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК;
41. Депозирана в СРС молба за допълване на заповед за изпълнение на парично задължение по ч.гр.д. №***** г.;
42. Из pratена до ЧСИ молба за издаване на 2 бр. удостоверения по чл.456, ал.2 от ГПК по образувано изпълнително дело.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 04.09.2015 г. до 11.09.2015 г. (включително) са общо 26 829 803,00 лв., в това число:

1. Вземания от ценни книжа – 2 086 718,78 лв., представляващи частично плащане от 02.09.2015 г. по вземане, обезпечено със залог на ДЦК, извършено след предприети принудителни действия от страна на КТБ АД (н), като сумата не е включена в отчета от миналата седмица;
2. Вземания от кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 24 732 850,08 лв.;

3. Други – 10 234,14 лв.

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 две искания на разрешения по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН и по реда на чл.55, ал.7 от ЗБН;
3. Из pratено искане до ФГВБ за издаване на разрешение за разходване на парични средства на основание чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН;
4. Из pratено уведомление до ФГВБ относно допълнителни разноски по договор за услуги, склучен с ****.

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:

Във връзка с течания в момента срок относно подаване на възражения срещу списъка на приетите вземания по реда на чл.66, ал.1 от ЗБН продължава разглеждането на постъпващите възражения с оглед съставянето на списък на кредиторите, чийто вземания са оспорени по смисъла на чл.66, ал.2 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 **** на основание чл.3, ал.3, във вр. с ал.2 от ЗБН и 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:

В ежеседмичения си отчет „****“ информират, че през настоящата седмица съвместно със синдиците на КТБ АД (н) са продължили да работят по формулирането на предложения за приемане на конкретни действия за възстановяване на дължими към банката суми. От компанията допълват, че докладват редовно констатациите, които са направили по отношение длъжниците на банката и дават регулярна информация за изводите, които са направили, анализрайки сложните потоци от вътрешнобанкови и междубанкови транзакции на КТБ АД (н), проитичащи от кредитната и цялостната дейност на банката.

Декларiram, 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 12.09.2015 г.