

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 14.09.2015 г. до 18.09.2015 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 задължияност 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 задължияност 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, 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 джирос, овърдрафт, кредит, свързан с платежни услуги по чл. 19 ЗПУПС, други вземания и поети ангажменти независимо от използвания инструмент.
- „Кредитна задължияност” е задължияността 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** узнаването, 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.

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

1. Издадена заповед за създаване на работна група, която да се запознае и да извърши анализ на наличните в банката документи и друга информация по вземанията и задълженията на КТБ АД (н) към ***** и условията на облигационната емисия с оглед възможностите за защита на интересите на банката;
2. Издадена заповед за създаване на работна група за анализ на кредитите и сделките, свързани с финансирането на *****.

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) – 5 бр.;
2. Изпратено писмо до ***** за прехвърляне на КТБ АД (н) на всички права върху вземания на ***** от *****;
3. Предоставена информация на ФГВБ на основание чл.40, ал.1 от ЗБН;
4. Изпратен до ФГВБ проект за бюджет на разноските по несъстоятелността на КТБ АД (н) за месец октомври 2015 г.

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 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– 15 бр.;
2. Предоставени заверени копия от разпечатки на банкови сметки на физически и юридически лица – 4 бр.;
3. Изпратен отговор на заявление на физическо лице за прекратяване ползването на банкова касета;

4. Изпратен до физическо лице отговор на искане за разсрочване на сума по овърдрафт;
5. Изпратени отговори до БНБ за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
6. Изпратен отговор до ДАНС за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица;
7. Изпратени до ***** съгласия за изплащане на обезщетения по застрахователни полици на „*****“ АД – 2 бр.;
8. Предоставена на ДФ „Земеделие“ справка за задълженията на ***** към КТБ АД (н) във връзка с окончателно плащане по договор;
9. Изпратени отговори до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 3 бр.;
10. Депозирано в КФН възражение срещу акт за установяване на административно нарушение №***** г.;
11. Изпратено писмо до КФН относно неизпълнени задължения по чл.100е, ал.1, т.1 и т.2 от ЗППЦК на емитент на корпоративни облигации – *****;
12. Изпратено писмо до ***** относно неизпълнени задължения по чл.100е, ал.1, т.1 и т.2 от ЗППЦК във връзка с облигационна емисия;
13. Изпратени до НАП отговори на запорни съобщения на физически и юридически лица – 5 бр.;
14. Изпратени отговори до НАП за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 5 бр.;
15. Изпратен отговор до НАП – ТД Варна за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
16. Изпратен до НАП – ТД Варна отговор на искане за предоставяне на документи и сведения по повод започнала ревизия на *****;
17. Изпратен отговор до Районен съд – Кнежа за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
18. Изпратени отговори до Районен съд – Пловдив за наличие или не на банкови сметки на физически лица – 2 бр.;
19. Изпратен отговор до Районен съд – Русе за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;

20. Изпратен отговор до Районен съд – Смолян за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
21. Предоставена на Софийска градска прокуратура искана от тях информация и документи по досъдебно производство №***** г. по описа на Следствен отдел на Софийска градска прокуратура, пр.пр. №***** г.;
22. Изпратен отговор до СРС за наличие или не на банкови сметки на физическо лице;
23. Изпратена информация до ФГВБ относно постъпило в КТБ АД (н) писмо от ***** в качеството му на агент по обезпеченията на заем на *****;
24. Изпратени до ЧСИ отговори на заповни съобщения на физически и юридически лица – 3 бр.;
25. Изпратен отговор до ЧСИ за наличие или не на банкови сметки на физическо лице.

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. Изпратено предизвестие за прекратяване на договори, сключени с „*****“ ЕАД;
2. Изпратено уведомление за прекратяване на договор, сключен с „*****“ ООД;
3. Изпратено до „*****“ АД предизвестие за прекратяване на договор;
4. Изпратено до „*****“ АД едномесечно предизвестие за прекратяване на 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 всички съдилища, арбитражи и особени юрисдикции в Република България, по всички дела, завеждани и заведени от и срещу КТБ АД (н) и пред всички държавни и частни съдебни изпълнители;

2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) във всякакви съдебни и изпълнителни производства, в т.ч. по т.д. №***** г., ч.т.д. №***** г. и ч.т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Ловеч;
3. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СРС срещу „*****“ АД до окончателно приключване на производството;
4. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Районен съд – Девин с право да получи изпълнителен лист и заповед за изпълнение, издадени в полза на КТБ АД (н) по дело №***** г.;
5. Депозиран във Върховния касационен съд отговор на касационна жалба, подадена от *****, срещу решение №***** г. по въззивно гр.д. №***** по описа на СГС;
6. Депозирана в СГС молба относно изпълнение на указания във връзка с определение по т.д. №***** г.;
7. Депозирана в СГС молба по т.д. №***** г.;
8. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч молба по т.д. №***** г.;
9. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч становище по възражение на „*****“ АД (н) срещу всички вземания на КТБ АД (н), включени в т.3 от списъка на приетите от синдика вземания;
10. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** срещу определение, постановено по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ловеч;
11. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч отговор на частна жалба от ***** срещу определение, постановено по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Ловеч;
12. Депозирани в Районен съд – Ловеч заявления за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу съдлъжниците ***** и ***** по договор за банкова кредитна линия с кредитополучател *****;
13. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч отговори на пет частни жалби от ***** срещу определения, постановени от Районен съд – Ловеч по ч.гр.д. №***** г., №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г.;

14. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч отговори на три частни жалби от ***** срещу разпореждания на Районен съд – Ловеч по ч.гр.д. №***** г., №***** г. и №***** г.;
15. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч искова молба срещу ***** на основание чл.422 от ГПК;
16. Депозирана в Окръжен съд – Ловеч искова молба срещу ***** на основание чл.422 от ГПК във връзка с издадена заповед за изпълнение №***** г. по чл.417 от ГПК и изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Ловеч;
17. Депозирана в Районен съд – Ловеч молба по чл.415, ал.2 от ГПК и в изпълнение на разпореждане №***** г. по ч.гр.д. №***** г.;
18. Депозирана Районен съд – Ловеч молба по чл.415, ал.2 от ГПК и в изпълнение на разпореждане №***** г. по ч.гр.д. №***** г.;
19. Депозирани в Окръжен съд – Ловеч четири молби в изпълнение на определения по т.д. №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г. с приложени решения на ФГВБ, съгласно чл.39, ал.1, т.19, във вр. с чл.31 от ЗБН;
20. Депозирана в Окръжен съд – Хасково частна жалба срещу разпореждане №***** г. по ч.гр.д. №***** г.;
21. Депозирани в Окръжен съд – Варна отговор на основание чл.276, ал.1 от ГПК за оспорване на подадена от „*****“ ООД частна жалба против определение по ч.гр.д. №***** г. на Районен съд – Варна;
22. Депозирани в Районен съд – Варна доказателство относно предявяване на иск за установяване на вземането на КТБ АД (н) по отношение на длъжника „*****“ ООД по ч.гр.д. №***** г.;
23. Депозирана в СГС искова молба срещу „*****“ АД на основание чл.415 във вр. с чл.422 от ГПК, след подадено възражение по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;
24. Депозирана в СРС молба в изпълнение на определение за представяне на доказателства по ч.гр.д. №***** г. срещу „*****“ АД.

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. Изпратена до ЧСИ молба за приемане на потвърждения за вписване в ЦРОЗ по договори за особен залог на ДМА срещу „*****“ ЕООД и *****;
2. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД;
3. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД;
4. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** г. за налагане на заповед върху имуществото на длъжника „*****“ АД;
5. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** срещу „*****“ ЕООД;
6. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ООД и „*****“ ООД;
7. Депозирани в Районен съд – Ямбол заявления за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
8. Изпратени до „*****“ АД заявления за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на задълженията по договори за банков кредит;
9. Изпратени до „*****“ АД нотариални покани с заявления за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение;
10. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ЕАД и „*****“ ЕАД на основание изпълнителен лист, издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на СРС;

11. Изпратени до ЧСИ молби за образуване на две изпълнителни дела срещу „*****“ ЕАД на основание изпълнителни листове, издаден по ч.гр.д. №***** г. и по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Плевен;
12. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело срещу „*****“ ЕАД и „*****“ ЕАД на основание изпълнителен лист издаден по ч.гр.д. №***** г. по описа на Районен съд – Плевен;
13. Депозирано в Районен съд – Варна заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
14. Изпратена до „*****“ ООД актуална информация за задълженията към КТБ АД (н) и покана за тяхното изплащане;
15. Изпратена до „*****“ ООД (в ликвидация) нотариална покана относно предявяване на вземания на КТБ АД (н) в производството по ликвидация на „*****“ ООД;
16. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ООД (в ликвидация) на основание чл.426 във вр. с чл.404, т.1 от ГПК въз основа на издадени изпълнителни листове по ч.гр.д. №***** г. и по ч.гр.д. №***** г.;
17. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** за налагане на заповед на вещи, собственост на „*****“ ООД;
18. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане допълнителни действия по изпълнително производство срещу „*****“ ООД;
19. Изпратени до ЧСИ две молби за предприемане на допълнителни действия по изпълнителни производства срещу „*****“ ООД;
20. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване към образувано изпълнително производство №***** г. срещу „*****“ АД на основание чл.426 във вр. с чл.404, т.1 от ГПК;
21. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни изпълнителни действия срещу „*****“ АД във връзка с изп.д. №***** г.;
22. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** г. срещу „*****“ АД;
23. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия срещу „*****“ АД по изп.д. №***** г. - налагане на заповед по реда на чл.450, ал.2 от ГПК;

24. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело за принудително събиране на присъдени в полза на банката суми от солидарните длъжници „*****“ АД, „*****“ ООД и *****;
25. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ООД на основание чл.426 във вр. с чл.404, т.1 от ГПК въз основа на издадени изпълнителни листове по ч.гр.д. №***** г.;
26. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** г. за присъединяване на КТБ АД (н) като вискател в изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД;
27. Изпратено писмо до „*****“ АД с копие до ФГВБ относно обезпечаване на задълженията на „*****“ АД и план за погасяването им;
28. Изпратена до ЧСИ молба за изпращане на изпълнително дело №***** на Председателя на Камарата на ЧСИ за разпределение на съответния съд;
29. Изпратена до ЧСИ молба за предприемане на допълнителни действия по изпълнително производство по изп.д. №*****;
30. Изпратена до ЧСИ молба за присъединяване на КТБ АД (н) като вискател в изпълнително производство №***** на основание чл.456 от ГПК;
31. Изпратена до ЧСИ молба по изп.дело №***** г.;
32. Участие в извършване на опис на недвижими имоти и движими вещи, собственост на длъжника „*****“ ООД, по изп.д. №937/2015 г. по опис на ЧСИ.

Постъпилите средства от предприети действия по събиране на вземания за периода от 12.09.2015 г. до 17.09.2015 г. (включително) са общо 270 338,92 лв., в това число:

1. Вземания от юридически лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 260 152,74 лв.;

2. Вземания от физически лица по дължими от тях кредити, вследствие на предприети активни правни действия – 9050,21 лв.;
3. Други – 1135,97 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. Изпратени до ФГВБ искания по чл.39, ал.1, т.7 от ЗБН – 5 бр.

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 текущия 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 „*****“ АД и „*****“ ЕООД на основание чл.60, ал.1, т.1, пр.2 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 съставят стратегии за предприемане на конкретни действия за събиране от длъжниците на банката на сумите по изискуеми кредити. От компанията заявяват, че всяка информация от анализирането на вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н) своевременно се обсъжда и се търсят възможности за възстановяване на дължимото към 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 *18.09.2015г.*