

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 31.08.2015 г. до 04.09.2015 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 уредило 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, прехърляне 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 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:

Проведена среща с представител на *****.

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

1. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главен директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представители на „*****“ АД;
2. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представители на „*****“ АД;
3. Изслушване на доклад от среща на представители на адвокатските дружества, обслужващи банката и главния директор на главна дирекция „Кредитна дейност“ с представители на „*****“ АД;
4. Издадена заповед във връзка със срока за изготвяне на списъци с подлежащата на оповестяване информация по чл.62, ал. 12 от ЗКИ;
5. Издадена заповед на основание чл.3, ал.1 и чл.4, ал.3 от Инструкция за реда за снабдяване, техническо обслужване и използване на служебните автомобили на КТБ АД (н);
6. Издадена заповед за отваряне на архива на КТБ АД (н), във връзка с изготвяне на копия на документи, по искане на *****;
7. Издадена заповед във връзка с чл.78, ал.8 от ГПК.

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 до акционерни дружества, в които КТБ АД (н) е притежател на акции, за предоставяне на финансова информация във връзка с извършвана оценка на

- имуществените права от масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) – 3 бр.;
2. Изпратени молби за предоставяне на необходима информация във връзка с извършван анализ и оценка на вещите и имуществените права на масата на несъстоятелността на КТБ АД (н) – 47 бр.

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. Издадени банкови удостоверения на физически и юридически лица – 4 бр.;
3. Изпратен отговор на искане за предоставяне на информация във връзка с подаден сигнал от ***** до Института на дипломираните експерт-счетоводители в България;
4. Изпратена информация до ФГВБ във връзка с получено писмо от ***** в качеството му на агент по обезпечения;
5. Изпратена молба до ***** за предоставяне на допълнителна информация за ползвани услуги от „*****“ ООД;
6. Изпратено до ***** искане по чл.10, ал.2 от ЗОЗ за предоставяне на заверено копие от годишния счетоводен отчет на „*****“ АД и доклада на назначения одитор;
7. Изпратено до „*****“ АД искане по чл.10, ал.2 от ЗОЗ за предоставяне на заверено копие от годишния счетоводен отчет на дружеството и доклада на назначения одитор;
8. Изпратен отговор до Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество – ТД Велико Търново за наличие или не на банкови сметки на физически и юридически лица – 2 бр.;
9. Изпратено писмо до КФН относно отписване на КТБ АД (н) от регистъра на публичните дружества, другите емитенти на ценни книжа и емисии ценни книжа, воден от КФН;
10. Предоставени документи на НАП – ТД „Големи данъкоплатци и осигурители“ във връзка с ревизия;

11. Изпратени до НАП – ТД София документи във връзка с тяхно искане;
12. Изпратена молба до НСИ на основание чл.10, ал.2 от 303 за предоставяне на заверено копие от годишния счетоводен отчет на „*****“ АД за периода от 01.01.2014 г. до 31.12.2014 г. заедно с всички приложения към него;
13. Изпратено искане до Софийска градска прокуратура за предоставяне на информация за „*****“ АД по пр.пр. №***** г.;
14. Изпратен отговор на писмо от Софийска градска прокуратура, във връзка с разследване по досъдебно производство №***** г. по описа на Софийска градска прокуратура – Следствен отдел пр.пр. №***** г.;
15. Изпратен отговор на писмо от Софийска градска прокуратура във връзка със сл.д. №***** г.;
16. Изпратени молби до одиторски фирми за предоставяне на копия от доклади, свързани с оценката на КТБ АД (н) към 30.09.2014 г. – 3 бр.;
17. Изпратена справка до ФГВБ по списъка на приетите вземания 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:

Извършва се анализ на договори, по които банката е страна, с оглед приемане на действия за прекратяване на такива, по които няма да се ползват предоставяни до сега услуги.

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 и съдебни изпълнители на територията на Република България;
2. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на СГС с ответник „*****“

- ЕООД до окончателното приключване на производството по делото;
3. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред СГС за откриване на производство по несъстоятелност по чл.625 от ТЗ срещу „*****“ АД;
 4. Подписано пълномощно за представителство на КТБ АД (н) пред Агенцията по вписванията - Търговски регистър и Окръжен съд - Благоевград;
 5. Подписано пълномощно за процесуално представителство на КТБ АД (н) по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд - Плевен с молител ***** и ответник *****;
 6. Депозиран в Апелативен съд - Велико Търново отговор на възивна жалба, подадена от ***** срещу решение №***** г. на Окръжен съд - Ловеч по т.д. №***** г.;
 7. Депозирана в СГС молба във връзка с изпълнение на разпореждане от ***** г. по т.д. №***** г. на СГС;
 8. Депозиран в СГС отговор на частна жалба, подадена от „*****“ АД, срещу определение по ч.гр.д. №***** г. на СРС;
 9. Депозирана в Окръжен съд - Благоевград жалба във връзка с отказ №***** г., постановен от длъжностно лице по вписванията при Агенцията по вписванията - Търговски регистър;
 10. Депозирана в СРС молба по гр.д. №***** г.;
 11. Депозирана в СРС молба по ч.гр.д. №***** г. по повод дадени указания за допълване на искането в частта на разносите на заповедта за изпълнение на паричното задължение;
 12. Депозирана в Районен съд - Ловеч молба в изпълнение на разпореждане №***** г. 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. Изпратено уведомление до „*****“ АД във връзка с тяхно задължения на към КТБ АД (н);
2. Депозиран в Окръжен съд – Пловдив отговор на частна жалба от „*****“ АД срещу разпореждане за незабавно изпълнение, постановено по ч.гр.д. №***** г., издадено от Районен съд – Пловдив;
3. Изпратена молба до ЧСИ за присъединяване към изпълнително производство срещу *****, **** и ****;
4. Изпратена молба до ЧСИ за приемане на допълнителни действия по изпълнително производство №***** – запор на вземания на длъжник ***** в качеството му на кредитор на ***** и налагане на запор на длъжници ***** и *****;
5. Изпратена нотариална покана до „*****“ АД за погасяване на дължими суми по договор за банков кредит и анекси към него;
6. Изпратено изявление до кредитополучател на „*****“ ООД за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;
7. Изпратено изявление до „*****“ ЕООД, поръчител на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения;
8. Изпратено изявление до „*****“ ЕООД, правоприемник на кредитополучател на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;

9. Изпратено изявление до „*****“ ЕООД, правоприемник на кредитополучател на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;
10. Изпратено изявление до „*****“ ЕООД, правоприемник на кредитополучател на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;
11. Изпратено изявление до „*****“ ЕООД, правоприемник на кредитополучател на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;
12. Изпратено изявление до „*****“ ЕООД, правоприемник на кредитополучател на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;
13. Изпратено изявление до „*****“ ЕАД, правоприемник на кредитополучател на „*****“ ООД, за обявяване на предсрочна изискуемост и покана за доброволно изпълнение на просрочени задължения по договори за банков кредит;
14. Депозирано в СРС заявление за издаване заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ООД и „*****“ ЕАД;
15. Изпратена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително дело за принудително събиране на присъдени в полза на банката суми от „*****“ ЕАД;
16. Изпратена до ЧСИ молба на основание чл.426, ал.1 от ГПК срещу „*****“ АД;
17. Изпратена до ЧСИ молба за прехвърляне и продължаване на изп.д. №***** на основание чл.427, ал.2 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
18. Изпратена до ЧСИ молба за прекратяване на изп.д. №***** на основание чл.433, ал.1, т.2 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
19. Изпратена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително дело срещу солидарните дължници ***** и ***** на основание чл.426 от ГПК и изпълнителен лист от Районен съд – Ловеч по ч.гр.д. №***** г.;
20. Изпратена до ЧСИ молба по изп.д. №***** с дължник „*****“ АД;

21. Депозирано в Районен съд – Нова Загора заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
22. Депозирана в СГС искова молба срещу *****, *****, *****, **** и ***** с искане по чл.219 от ГПК за привличане на трето лице – ***** , с правно основание чл.60а, ал.1 от ЗБН;
23. Из pratена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ООД и солидарни длъжници на основание изпълнителен лист от ***** г. по гр.д. №***** г.;
24. Из pratена молба до ЧСИ за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ООД на основание чл.426 във връзка с чл.404, т.1 от ГПК въз основа на изпълнителен лист по гр.д. №***** г.;
25. Из pratена молба до ЧСИ по изп.д. №***** г. срещу „*****“ АД на основание чл.78, ал.8 от ГПК;
26. Из pratена до ЧСИ молба за образуване на изпълнително производство на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
27. Из pratени до ЧСИ молби за образуване на три изпълнителни дела на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ ЕООД и „*****“ АД;
28. Из pratени до ЧСИ молби за образуване на две изпълнителни дела на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ АД;
29. Депозирано в СРС заявление за издаване заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ ЕООД;
30. Из pratена молба до Службата по вписванията – Разград към Агенцията по вписванията, Имотен регистър, за вписане на обезпечителна заповед, издадена по т.д. №***** г. по описа на Окръжен съд – Пловдив, за налагане на възбрана върху недвижим имот, собственост на „*****“ ЕООД;
31. Из pratени до ЧСИ молби за образуване на две изпълнителни производства на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ АД;
32. Из pratена нотариална покана до „*****“ ЕООД за погасяване на дължими суми по банков кредит, във връзка с обявяването на заема за предсрочно изискуем;
33. Депозирани в СРС заявлени за издаване на три заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу „*****“ АД;

34. Из pratena до ЧСИ молба за присъединяване на КТБ АД (н) като взискател в открита публична продан на имот, собственост на „*****“ ЕООД, на основание чл.459, ал.2 от ГПК;
35. Из prateni до ЧСИ молби за образуване на три изпълнителни производства на основание чл.426 от ГПК срещу „*****“ АД;
36. Из prateno до ЧСИ искане за образуване на изпълнително производство срещу „*****“ ЕООД на основание чл.426 от ГПК и изпълнителен лист по ч.гр.д. №***** г. по описа на СГС;
37. Из pratena молба до ЧСИ във връзка с изп.д. №***** срещу „*****“ ООД;
38. Депозирани в Районен съд – Перник заявления за издаване на четири заповеди за изпълнение по чл.417 от ГПК срещу *****;
39. Из pratena нотариална покана до „*****“ ООД за погасяване на дължимите суми по договори за банкови кредити, обявени от банката за изцяло, предсрочно изискуеми;
40. Из pratena молба до ДСИ по изп.д. №***** г. с приложено платежно нареждане за довнесена държавна такса;
41. Из prateni до ЧСИ молби по изп.д. №***** г., №***** г., №***** г., №***** г. и №***** г.

Рекапитулация на постъпилите суми за погасяване на кредити:

За периода от 28.08.2015 г. до 03.09.2015 г. (включително) са постъпили общо 2 101 815,66 лв., в това число:

- 140 734,77 лв. на каса в ЦУ и Финансовите центрове;
- 1 889 184,03 лв. по сметка в лева в обслуживащата банка;
- 36 760,28 EUR по сметка в евро в обслуживащата банка (фиксирани 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. Изпратено до ФГВБ искане за разрешение по чл.39, ал.1, т.6 и т.7 от ЗБН, както и искане за разрешение по реда на чл.55, ал.7 от ЗБН;
3. Изпратено писмо до ФГВБ относно изпълнение на разпоредени указания.

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:

1. Изготвен проект на искова молба за обявяване на прихващане за относително недействително спрямо кредиторите на несъстоятелността на КТБ АД (н) на основание чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН срещу ***** за сумата от 35 000 лв;
2. Изготвен проект на искова молба за обявяване на два броя изявления за прихващане за относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на КТБ АД (н) на основание чл.59, ал.3, във вр. с ал.4 от ЗБН срещу „*****“ АД за сумата от 89 720 лв.

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 ежеседмичния си отчет „*****“ информират, че през настоящата седмица са продължили да събират и обобщават информация за клиенти с неиздължени заеми към банката. От компанията допълват, че анализират вътрешнобанковите и междубанковите транзакции на КТБ АД (н), проитичащи от кредитната и цялостната дейност на банката, като съвместно със синдиците на КТБ АД (н) формулират предложения за предприемане на конкретни действия за възстановяване на дължими към банката суми.

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 *04.09.2015 г.*