



КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА АД (в несъстоятелност)



ДО:
МИНИСТЪРА НА ФИНАНСИТЕ
С КОПИЕ ДО:
УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА ФОНДА ЗА
ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ В БАНКИТЕ

ПИСМО – ОТГОВОР

ОТ:
Ангел Николов Донов и Кристи Христова
Маринова, заедно осъществяващи правомощията
на синдик на „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА
БАНКА“ АД, в несъстоятелност, вписано в
Търговския регистър към Агенция по вписванията с
ЕИК 831184677, назначени с Решение № 196 от
13.11.2015 г. на Управителния съвет на ФГВБ
със седалище и адрес на управление:
гр. София, район Средец, ул. „Граф Игнатиев“ 10
Относно:
Въпроси, поставени от г-н Мартин Димитров -
народен представител от ПГ на „Демократична
България“

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН АНАНИЕВ,

Във връзка с поставените въпроси от г-н Мартин Димитров – Народен представител от ПГ на „Демократична България“, Ви представяме следната информация:

1. Масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) към 01.03.2021 г. е в размер на **396 млн. лв.** и се състои от следните активи: парични средства по особена сметка на синдика, финансови активи, вземания от банки, вземания по кредити, материални и нематериални активи и други активи.
2. След 31.08.2018 г. масата на несъстоятелността на КТБ АД (н.) е допълнена с вземания от физически и юридически лица в размер на **233 млн. лева.**
3. Общият размер на събраните от синдика средства към 01.03.2021 г. е в размер на **1,372 млрд. лева.** За периода от 31.08.2018 г. до 01.03.2021 г. събраните средства са в размер на **471 млн. лева.**, като от тях **265 млн. лева** са събрани при реализация на обезпечения, както и суми, получени от принудително изпълнение върху друго имущество на длъжници на Банката.
4. Оценката на вещите и имуществените права от масата на несъстоятелността към дата на откриване на производство по несъстоятелност на КТБ АД (н.) (22.04.2015 г.) по чл. 52, ал. 1 от ЗБН, възложена на „ПрайсуотърхаусКупърс България“ ЕООД и „Инжинерингсервиз

София” ООД, е изготвена при стандартните за подобни оценки допускания, които не винаги се потвърждават в рамките на универсалното принудително изпълнение или това по реда на ЗОЗ.

Независимо, че в оценката по чл. 52, ал. 1 от ЗБН част от кредитите са оценени с нулева пазарна стойност, това не означава, че синдикът следва да ги квалифицира автоматично като несъбираеми. Синдикът в рамките на своите правомощия, действайки в защита интересите на кредиторите на масата на несъстоятелността, и след извършване на необходимата преценка е предприел действия за събиране вземанията на банката и по кредити, оценени с нулева пазарна стойност. Това е довело до възможност за възстановяване на част от вземанията на банката (оценени с нулева пазарна стойност), с което допълнително е увеличена масата на несъстоятелността. Към настоящия момент и до заличаване на някои кредитополучатели в производство по несъстоятелност поради липса на имущество, което да се осребри, а вероятно и до изготвяне на окончателната сметка за разпределение нямаме основание да квалифицираме някои от кредитите като несъбираеми.

5. Както вече посочихме, за периода от 31.08.2018 г. до 01.03.2021 г. събраните средства при реализация на обезпечения, както и суми, получени от принудително изпълнение върху друго имущество на длъжници на Банката са в размер на **265 млн. лева.**

6. Няма никакви различия – основани на размер или вид на вземането на Банката, нито на наличие или не на обезпечение, или на неговия размер – които да обуславят преценка на синдика спрямо кои субекти или сделки да се приложат правомощията на синдика за събиране вземанията на Банката. Всички допустими от закона средства за събиране на вземанията са приложени спрямо всички длъжници на банката, без да е правена разлика нито спрямо длъжниците, нито спрямо предприетите действия, без значение дали са съществуващи преди или са резултат на законодателни промени, приети след откриване на производство по несъстоятелност на КТБ АД (н.). Упражняването не само на последните нови правомощия, но и на всички законови правомощия на синдика на несъстоятелната банка е подчинено на общите цели на производството по банкова несъстоятелност, а именно изчерпване на всички средства и способности за попълване на масата на несъстоятелността и справедливо удовлетворяване на вложителите и другите кредитори на банката във възможно най-кратък срок. В частност правомощията на синдика да заяви възстановяване на заличени обезпечения и да атакува определени сделки се прилага във всички случаи, в които стойността на масата на несъстоятелността е намалена или е налице увреда, т.е. това са сделки, които са несъвместими с универсалния характер на производството по банкова несъстоятелност и интересите на кредиторите.

В изпълнение на законите изисквания, към настоящия момент синдикът на КТБ АД (н.) е изготвил четири Частични сметки за разпределение на наличните суми между кредиторите с приети по смисъла на чл. 69, ал. 1 ЗБН вземания съобразно реда, привилегиите и обезпеченията на тези вземания, като в съответствие с нормата на чл. 94, ал.2 ЗБН средствата са били достатъчни и са били разпределени единствено в полза на кредиторите с ред на удовлетворяване чл.94, ал.1, т.1 и т. 4 ЗБН. Кредиторите по чл.94, ал.1, т. 4 ЗБН вече са получили приблизително 25 % от своите вземания, извън гарантирания от ЗГВБ размер. **Общата стойност на извършеното от синдика разпределение по изготвените до момента четири Частични сметки за разпределение на налични суми между кредиторите на КТБ АД (н.), одобрени от ФГВБ по реда на чл.99 ЗБН, е в размер на около 1,3 млрд. лева.**

Считаме, че с промяната на ЗБН съществено се подобри ефективността на нормативната уредба в производствата по несъстоятелност на банки, както и се допълниха

правните възможности на синдика за попълване на масата на несъстоятелността. Изменението на ЗБН допринесе в масата на несъстоятелността да постъпят след водените съдебни спорове в няколко страни 250 млн. лева, използвани за закупуване на БТК, които средства бяха разпределени на кредиторите на КТБ АД (н.). Изменението на закона в тази му част допринесе също така да се противодейства на конкретни неправомерни действия и създадени порочни практики в рамките на несъстоятелността на КТБ АД (н.), довели до отклоняване на активи и до възпрепятстване на действията по тяхното събиране, съответно попълване масата на несъстоятелността, т.е. създаде се възможност да се пресече в голяма степен процеса по вторичното разграбване на активите, придобити с пари на несъстоятелната банка.

Обръщаме внимание, че с Определение от 20.10.2020 г. по конституционно дело № 9/2020 г. е допуснато до разглеждане по същество искането на Висшия адвокатски съвет (ВАДВС) за установяване на противоконституционност на § 5 - 8 от Преходни и заключителни разпоредби от Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр. 22 от 2018 г., доп., ДВ, бр. 33 от 2019 г.), чл. 60а, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр. 22 от 2015 г., доп. ДВ, бр. 33 от 2019 г.), § 16 от Закона за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр.61 от 2015 г.), чл.60б, ал.1 - 3 от Закона за банковата несъстоятелност, (обн., ДВ, бр.22 от 2018 г.) и § 1, т. 9 от Допълнителни разпоредби на Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр. 22 от 2018 г.).

С образуването на конституционно дело № 9/2020 г. обаче голяма част от съдебните производства, водени пред Българските съдилища, са спрени до приключването му.

ЗА „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА“ АД (н)

/п/
Ангел Донов
Синдик



/п/
Кристи Маринова
Синдик