



НПО “НИЕ, ГРАЖДАНИТЕ”

О Б Р Ъ Щ Е Н И Е

КЪМ ВЛОЖИТЕЛИТЕ В КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА

Уважаеми Приятели,

През последния месец направихме различни опити да получим повече информация и сигурност относно действията ни като вложители в КТБ и/или цеденти по цесии /договори за прихващания на вземания от КТБ/.

Със съдействието на депутата г-н Методи Андреев направихме питане до министъра на финансите относно цесиите. Отговорът му, който може да намерите на сайта на Народното събрание /Парламентарен контрол/, не внесе никаква яснота по зададените от нас въпроси, освен, че при разваляне на договори за прихващания уведомявания /съобщения/ до синдиците може и следва да прави само новият кредитор – цесионерът. В него не се съдържа нито дума за недействителните или невлезли в сила или развалени договори за цесии.

С подробно писмо, което публикувахме на сайта ни <http://www.niegrajdanite.com/%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8>, се обърнахме към Председателя на УС на Фонда за гарантиране на влоговете г-н Радослав Миленков. В него изрично разделихме цесиите в две групи съгласно действията на квесторите или синдиците до и след датата на отнемане на лиценза на КТБ за банкова дейност и маркирахме най-важните за всички нас въпроси. Все още не разполагаме с отговор на тези въпроси, нито с евентуално съгласувани с членовете на УС на ФГВБ решения за действия на синдиците по определени проблеми, каквото беше предложението на г-н Миленков и ояснението за забавяне на отговора на фонда.

При вчерашния ни разговор с него получихме обещание отговор на въпросите ни да получим на 16.06.2015 г. /днес/. Ще публикуваме този отговор незабавно след получаването му.

От разговора с г-н Миленков, обаче, останахме с впечатлението, че забавянето в отговора на Гаранционния фонд не се дължи на съгласуването на действия и решения по отделни групи казуси на цесии между членовете на УС на ФГВБ, а че отговорът на въпросите ни е оставен на юристите на синдиците в КТБ.

Въпреки, че всеки един от юристите, с които консултирахме възможните ни действия, имаше различно мнение, като цяло изработихме стратегия за действие, като конкретните решения са ваши.

Първо, за цесиите, които са осчетоводени и с реални прихващания на сумите, за които имате измлъчения съществуват следните хипотези:

- Договорите не се изпълняват от цесионерите ако към вас не са изпълнени определени условия – няма плащане на вноски на определените за това дати;

няма учредени залози съгласно условията на договорите. При това положение, според нас, договорите може да се развалят едностранно, освен ако не договорите с нов анекс допълнителни гаранции от цесионерите;

При неизпълнение на клаузи по договорите може да обявите на цесионера с нотариално заверено уведомление за развалянето на договора и да внесете съобщение на синдиците за това, като приложите всички документи – договори, анекси, нотариални покани и отговорите на тези покани от цесионерите /ако сте правили такива/.

- Договори, които се изпълняват от цесионерите. Ако желаете да ги развалите, това трябва да стане със споразумение между страните, като на синдиците освен горните документи изпратите и това споразумение за разваляне на договорите с нотариална заверка на подписите.

Второ, за цесиите, по които сумите на цедентите са изтеглени след отнемането на лиценза на КТБ за банкова дейност. Следва да знаете, че изтеглянето на депозитите ви е извършено съгласно решение на синдиците от 22.04.2015 г. Самите операции са извършени през май, като за валъорна операциите са посочени датите на внесените от вас уведомления за цесии. Но всички те са след 06.11.2014 г. По отношение на тези операции ни е известно:

- че сумите се акумулират в една обща сметка и прихващания не са правени;
- членовете ни не могат да получат или с трудности получават извлечения с актуална дата – понастоящем счетоводството на КТБ е замръзнало на дата 22.04.2015 г, когато е взето решението за изтегляне на сумите от депозитните ви сметки по стари уведомления за цесии;
- антидатирането на банковите операции по прехвърляне на депозитите в обща набирателна сметка е незаконно съгласно Закона за счетоводството и други закони;
- юристите считат, че ако има прихващане в бъдеще време по тези договори, то ще се отнася само до размера на полагащата ви се част от масата на несъстоятелността. Това е свързано с датата на отнемането на лиценза, след която сумите да станали изискуеми, а прихващанията са валидни, когато и двете суми – дължимия кредит и депозитът не са били изискуеми;
- по начало наблюденията ни показват, че в повечето случаи тези договори са станали невалидни или не би следвало да породят правни последици, тъй като в тях има прекратителни клаузи, които са настъпили след отнемането на лиценза за банкова дейност на КТБ.

Повечето от юристите считат, че с едностранно съобщение /изявление/ за разваляне тези договори ще се считат от двете страни /цеденти и цесионери/ за окончателно развалени /недействителни/.

В контекста на описаните хипотези и проблеми **препоръчваме** на всичките си членове, независимо дали са решили или не да имат договор за прихващане на вземания от преди 06.11.2014 г. или след това, да подадат заявление за включване в листата на кредиторите на КТБ до 21.06.2015 г. с всички описани приложения. Подаването на документите става лично в централния офис на КТБ или чрез изпращане на документите с Булпост с обратна разписка, на която непременно да се напише „заявление за включване в листата на кредиторите” .

Подаването на заявление за включване в листата на кредиторите ще ни даде поне три седмици до окончателно решение на всеки един от нас, но освен това, създава правните предпоставки за завеждане на евентуален установителен иск пред съда по несстоятелността.

Последното вероятно ще даде и отговор на въпроса, какъвто засега не ни дават или тълкуват различно: част от юристите смятат, че прихващането по договор за цесия е окончателно и не може банковите операции, свързани с него, да се сторнират. Друга част от тях смятат, че това трябва да стане, тъй като едно успешно съдебно оспорване на прихващанията от синдиките налага възстановяване на ситуацията по банковите сметки на кредитополучателите и вложителите по един договор за прихващане на вземания.

Подаването на това заявление ще ни даде и времето, в което е възможно съдът по несстоятелността на КТБ да обави окончателната дата на неплатежоспособността на банката, т.е. от това ще зависи валидността на сключените договори за цесии и прихващания или сторнирането на всички взети банкови и счетоводни операции.

От гледна точка на опита, който имаме вече, с одобрените и осчетоводени цесии и все повече налагащото се мнение на членовете ни, че е по-добре масово и едновременно да прекратим изпълняваните от цесионерите догонори, бихме искали да посъветваме нашите членове и всички граждани с надгарантирани в КТБ депозити да прочета внимателно нашите изводи, да се запознаят с приложените примерни документи, да ги консултират с адвокатите си, при необходимост да се свържат с нас за съвет и консултации.

Убедени сме, че само обединените ни усилия и съгласуваните съвместни действия мога да бъдат успешни.

София, 16.06.2015 г.

Вера Ахундова **Даниел Божилов**
Съпредседатели
НПО "НИЕ, ГРАЖДАНИТЕ"