

## На вниманието на Г-н РАДОСЛАВ МИЛЕНКОВ

Председател на Управителния съвет на  
Фонда за гарантиране на влоговете в банките

Уважаеми Г-н Миленков,

Многократно след отнемането на лиценза на КТБ на 06.11.2014 г. министър-председателят, министърът на финансите, други членове на правителството и парламентарните партии и комисии се изказваха против цесиите между вложители и кредитополучатели в КТБ. Цедентите бяха обсъждани като далавераджии. Поради тази причина бяха направени многократно промени в ЗБН, които да позволят анулирането на цесиите и извършените прихващания с аргумента да не се уврежда масата на несъстоятелността на банката в ущърб на ФГВБ и надгарантираните вложители.

Същевременно, през последната седмица новоназначените постоянни синдици на КТБ подновиха разглеждането, одобряването и осчетоводяването на всички цесии, за които уведомления са били подадени след датата на отнемане на лиценза на банката 06.11.2014 г.

Цедентите по вече одобрените цесии с извършени прихващания, обаче, масово декларират готовността си да развалят договорите за цесии, да поискат анулиране на извършените прихващания и сторниране на банковите операции по обективно ясни причини – промените на банковите закони доведе до нова вълна от измами – цесионерите не спазват условията на договорите за цесия, не плащат дължими вноски на договорените падежи, не учредяват залози в полза на цедентите.

В контекста на спецификата на договореностите на условно приеманите от нас две групи цеденти, както и на предприетите действия от квесторите и на настоящите синдици ще се постарая да изложа накратко основните проблеми.

### **Първа група: цеденти със сключени договори за прехвърляне на вземания и предявени пред КТБ АД с уведомления до 06.11.2014 г.:**

1. Цедентите от тази група са сключили договори за прехвърляне на вземания /цесия /и допълнителни споразумения към тях с нотариална заверка на подписите. Подадените в банката уведомления, обаче, са били придружени само от договорите за цесия и договорите за депозит.
2. Договорите за прехвърляне на цесия масово включват текст за разваляне на договора без предизвестие ако или когато цесионерът не плати в срок до три месеца от падежите някоя от вноските.
3. Допълнителните споразумения към тези договори за прехвърляне на вземания, обаче, съдържат съществената част от договореностите между цедентите /депозитантите в КТБ/ и цесионерите /кредитополучателите в

КТБ/. Съществена част от тях са прекратителните или условия за влизане на договорите в сила. За яснота ще спомена най-важните от тях - договорите за прехвърляне на вземане се прекратяват с обратна сила автоматично, без да е необходимо изявление на някоя от страните ако:

- До 20.12.2014 г. БНБ не е отнела лиценза на КТБ за извършване на банкова дейност;
- Началната дата на неплатежоспособността на КТБ АД се окаже по-ранна от достоверната дата на придобиването на вземането от цесионера;
- Прихващането на придобитото от цесионера вземане срещу вземанията на КТБ АД към него по договорите за кредит бъде обявено за недействително на някакво основание или за недействително по отношение на кредиторите на несъстоятелността на тази банка;
- Банката уведоми писмено цесионера, че не признава последиците от извършеното от цесионера прихващане на вземането, което е придобил с договора за прехвърляне на вземания;
- До 31.01.2015 г. КТБ АД не е издала на цесионера писмено потвърждение, удостоверение, извлечение от сметки или с друг документ, че смята за погасени задълженията на цесионера, произтичащи от договори за кредит;
- Във всички посочени случаи цедентът е длъжен незабавно да върне на цесионера всички суми, получени от него като част от цената на прехвърлянето на вземането.
- В посочените случаи цесионерът е длъжен незабавно да уведоми банката за отпадането с обратна сила на прехвърлянето на вземания по договора за прехвърляне на вземания.
- Ако не се осъществи никое от прекратителните условия цесионерът се задължава да обезпечи задължението си за плащане чрез учредяването на особен залог върху търговското предприятие или по друг начин.

Към настоящия момент е ясно, че при първоначалното съдебно решение за дата на неплатежоспособността на КТБ АД да се обяви датата 06.11.2015 г. и при липсата на оспорване, поне до настоящия момент, от синдиците на прихващанията по тези договори, че те са напълно валидни. Независимо от това, цесионерите, независимо дали зад цесиите стоят съгласно многобройни публикации и изказвания групите фирми на Гриша Ганчев, Богомил Манчев, Цветан Василев, фирми от кръга на ДПС или ВТБ чрез Милен Велчев, не са платили на нито един от нашите членове суми по падежирани вноски, нито пък са учредили като гаранция срещу бъдещи плащания предвидените по договор залози. За Ваша информация става въпрос за обезпечения, които в повечето случаи на нашите членове /не става въпрос за дружества от горепосочените кръгове/ не са в патримониума на КТБ АД.

Това поведение на цесионерите – новите длъжници към лицата и фирмите с надгарантирани депозити и договори за цесия представлява втори грабеж,

подхранен от промените в законодателството и агресивните изявления и квалификации на представители на държавни институции.

Според нас, нашите юристи и клаузите в договорите ни за прехвърляне на вземания и допълнителните споразумения, неспазването на клаузи от тези договори е основание за едностранно разваляне на договорите и уведомяване на синдиците с последващо сторниране на банковите операции, които, по наше мнение, следва да включват както възстановяване на средствата по депозитните сметки на вложителите, така и възстановяване на кредитните задължения на кредитополучателите с начисляване на наказателна лихва, считано от 07.11.2014 г. Нещо повече, при развалянето на тези договори би следвало синдиците да наложат обезпечителни мерки върху активите на кредитополучателите, които са цесионери по нашите договори.

Въпреки това, по неизвестни причини, според информация на наши членове, получена от служители на синдиците на КТБ АД, последните изискват това да се извърши въз основа на двустранно споразумение за прекратяване на договорите за цесии. По този начин те обективно пречат на процеса на разваляне на цесиите, вместо да съдействат максимално, съгласно указанията на ФГВБ и правителството за оспорват и развалят цесии и прихващания. Нещо повече, според техни заявления, дори внасянето на уведомление за развалени договори не е основание те да анулират прихващанията и да сторнират взетите банкови и счетоводни операции, което е допълнително наказание за вложителите в КТБ, които нямат друг избор, освен да оспорват тези решения по съдебен ред. Понастоящем опитите на редица наши членове да „намерят“ цесионерите си за подписване на двустранно споразумение за разваляне на договорите и внасяне на уведомление, подписано от двете страни, се оказва невъзможно, тъй като те буквално се крият и консумират ползите от покритите с наши средства техни задължения към банката, неплащането на лихви, вкл. наказателни. Налице са и опити за препродажба на цели дружества, за които потенциални купувачи получават информация в ЦКР, че те нямат задължения. Констатирахме и друго закононарушение от страна на цесионерите – би следвало след прихващанията цесионерите да включат в годишните си финансови отчети към НАП дължимите суми вече не към банкови институции, а към други кредитори. Масово, обаче, вероятно за да демонстрират пред евентуални купувачи или инвеститори пълната липса на задължения, те не са подали към 31.03.2015 г. финансовите си отчети към НАП и АПВ. Но ако не ги декларират би следвало да платят данък печалба върху 10 % от тези суми.

### **Втора група цеденти с договори за прехвърляне на вземания и с предявени пред квесторите на КТБ АД уведомления след 06.11.2014 г.:**

Цедентите от тази група са сключили договори за прехвърляне на вземания /цесия /и допълнителни споразумения към тях с нотариална заверка на подписите. Договорите за прехвърляне на вземания включват практически същите текстове, споменати по-горе. Същественото е, че неприхващането на средствата им до 31.01.2015 г. е довело до автоматично за разваляне на договорите без предизвестие.

През последните 10 дни тези наши членове са получили писма от КТБ АД, с които ги уведомяват, че средствата по депозитните им сметки са изтеглени по силата на подадените уведомления, без те допълнително да са заявявали, че все още имат действащи договори, без да се иска препотвърждаване от тяхна страна на тези уведомления, без да се изисква или окачна от тях подписването на декларации за произход на средствата.

Начинът, по който са извършени тези банкови операции също буди учудване и съмнения – посочените в извлеченията от техни сметки основания за изтегляне на средствата им са решения или заповеди на синдиците от към 20-22.04.2015 г., сумите са изтеглени през м.май 2015 г., а за вальор на операциите са посочени датите на внасяне на уведомленията. При последните два случая, които проучихме, това са съответно 06.11.2014 г. и 11.11.2014 г. Освен законността на тези операции открит остава и въпросът защо допълнително се уврежда масата на несъстоятелността на банката, като ползвателите на тези средства /цесионерите/ няма да платят наказателни лихви за просрочия за периода от 06.11.2014 г. до момента на прихващане и осчетоводяване на „новите“ цесии до май 2015 г.

Във връзка с проблемите, които очертахме, моля, отговорете:

- На какво се дължи промяната в позицията на синдиците на КТБ АД, и, следователно, на УС на ФГВБ, по отношение на цесиите и какво се цели с масовото одобряване на нови цесии без изрично съгласие на цедентите и цесионерите при условия на невалидни договори и без попълване на задължителната декларация за произход на средствата им?

- Давани ли са указания по този въпрос към синдиците от ФГВБ или други държавни органи и синдиците искали ли са такива или действията им са само на база собствена преценка?

- Ще предприемете ли мерки развалянето на договори за цесии и анулирането на прихващания, както и сторнирането на банковите операции да се извършват оперативно, бързо и без излишни административни пречки от страна на синдиците в КТБ АД?

- Какви ще бъдат те и как ще гарантирате на надгарантираните вложители свободата да изберат в крайна сметка да останат ли с действащи договори за цесии или да поискат възстановяване на средствата по сметките им с оглед рагистрирането им в листата на кредиторите?

- Ще възложите ли намирането на логистично решение, което да разреши безпроблемно на над 5200 физически и юридически лица с надгарантирани влогове да имат лесен достъп до очакваните на 22 юни 2015 г. листи на кредиторите?

С уважение

Д-р Вера Ахундова  
Председател на НПО „Ние, гражданите“