

Протокол

№

гр. София, 08.11.2023 г.

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, Второ отделение 72 състав,
в публично заседание на 08.11.2023 г. в следния състав:

СЪДИЯ: Мария Стоева

при участието на секретаря Зорница Димитрова, като разгледа дело номер **4052** по описа за **2023** година докладвано от съдията, и за да се произнесе взе предвид следното:

След изпълнение на разпоредбите на чл.142, ал.1 ГПК вр. с чл.144 АПК, на именното повикване в 13,15 часа се явиха:

ЖАЛБОПОДАТЕЛЯТ – „АЙ ТИ ЕФ ГРУП“ АД – редовно уведомен, представлява се от адв. У., с пълномощно по делото.

ОТВЕТНИКЪТ - ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯ ЗА ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ – редовно уведомен, представлява се от юриск. М., с пълномощно по делото.

СГП – редовно призована, не се представлява.

Адв. У.: Водим допуснатия ни свидетел и съм представил документ, от който се установява, че за предходното заседание свидетелят е бил болен.

СТРАНИТЕ (поотделно): Да се даде ход на делото.

СЪДЪТ, като взе предвид, че не са налице процесуални пречки за даване ход на делото,

ОПРЕДЕЛИ:
ДАВА ХОД НА ДЕЛОТО

Адв. У.: Моля да се разпита свидетелят, който водим.

Ю.. М.: Не възразявам.

СВИДЕТЕЛЯТ се въведе в залата.

СЪДЪТ пристъпва към разпит на допуснатия на жалбоподателя свидетел.

СНЕМА самоличността на свидетеля, както следва:

С. Г. Г., 38 г., неосъждан, без дела и родство със страните, с л.к. №[ЕИК], издадена на 4.1.2016 г. от МВР – К..

СЪДЪТ върна личната карта.

СВИДЕТЕЛЯТ предупреден за наказателната отговорност по чл. 290 НК, обеща да каже истината.

Адв. У.: На каква длъжност работите за „Ай Ти Еф Груп“ АД?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: Работя в „Ай Тй Еф Груп“ АД повече от шест години. Точната дата сега не помня, но започнах още в началото като ръководител на Ай Ти отдела и към момента.

Адв. У.: Каква е процедурата за кандидатстване? Как се кандидатства за кредит онлайн бранд – С. кредит. Как се отпуска?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: „Ай Тй Еф Груп“ АД има основно два бранда. Единият е онлайн бранд „С. кредит“. При него кандидатстването за кредит става онлайн. Клиентите на сайта, независимо през какви реклами, пристигат на сайта, където попълват форма с основни данни, ЕГН, номер на лична карта и т.н., при което заявката автоматично пристига в системата и се пускат различни справки - Централен кредитен регистър /Ц./, НОИ, МВР – верифицира се личната карта, така че процесът за кандидатстване е напълно автоматичен. Става за секунди. Верифицира се личната карта. Системата е изградена от множество малки модули - модул за оценяване, модул за събиране данни за клиента на база ЕГН и лична карта. Пример: от база ЕГН и НОИ по лична карта се изтегля информация за лицето, негова снимка, която автоматично се сверява с това, което е качил, и процесът по бординг регистрация на клиентите става наистина автоматично. Това е първата стъпка – верификация на клиента. Същата тази молба, когато клиентът е верифициран, и нямаме съмнения в това, че е той, минаваме на следващия процес, който е оценяване на молбата за кредит. За нея се използват данни, които са събрани междувременно - Ц., най-вече модулите ни за оценяване са базирани на тази информация, тъй като тя е най-релевантна за случая. Базират се и на вътрешната история, която имаме с клиента, но това да проверим къде той има кредит в дадения момент е нещо много важно. Целта ни е не просто да даваме, а хората да могат да си върнат кредитите след това.

Адв. У.: Споменахте, че имате софтуер за оценка на кредитоспособността на лицето, така наречената скоринг система. Обяснете за системата, автоматично ли се случва, необходим ли е оператор?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: 2018 г. започна първата разработка на такава скоринг система. Година и половина, две тя се използваше да подпомага по-бързо разчитане на справките по кредитния регистър. Операторите следва да работят бързо и затова сигнализирахме всичко това. Впоследствие видяхме, че може да вградим скоринг модели – човекът става ли за този кредит, за който кандидатства или не. Година и половина го ползвахме за визуализация и впоследствие започнахме разработка на скоринг модели реални, които се базират на информация от Ц. и на информация, свързана с кредитното досие при нас.

Адв. У.: Необходим ли е оператор?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: Не. Това е идеята, всъщност. Първоначално подпомагахме операторите, като в един момент просто решихме да ги заменим, те ще правят нещо

друго. Директно в прав текст тази скоринг система или модул, не разчита на оператори, тя е напълно автоматична.

Адв. У.: 2023 г. тя беше ли въведена?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: Абсолютно да.

Адв. У.: Колко време отнема от момента на подаване на заявка за кандидатстване за кредит до отговор от страна на тази скоринг система. Колко време отнема, ако се одобри кредитът, изпращането на съобщение за одобрение на кредита и самото усвояване на кредита?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: Има две фази - оценка на молбата за кредит и след това, ако молбата бъде одобрена и се превърне в истински кредит, има някакво време. Първото време е две, три минути или нещо от сорта. За да оценим клиента, ние събираме информация от различни източници и не винаги получаваме с константно време тази информация. Две, три минути е времето. Втората фаза - когато одобрим молбата за кредит на клиента, тук не броим времето, в което изчакваме клиентът да си потвърди договора. След потвърждаване от негова страна нареждането на сумата става от секунди до няколко минути, тъй като освен автоматизация за молбите на клиента, имаме автоматизация за плащането.

Адв. У.: Тази скоринг система работи ли в извънработно време?

СВИДЕТЕЛЯТ отговори: 24/7 и абсолютно не спира.

Адв. У.: Нямам повече въпроси.

Ю.. М.: Нямам въпроси.

Поради приключване разпита на свидетеля, СЪДЪТ го освободи от залата.

СТРАНИТЕ (поотделно): Няма да сочим други доказателства. Нямаме доказателствени искания.

СЪДЪТ намира делото за изяснено от фактическа страна и

**ОПРЕДЕЛИ:
ПРИКЛЮЧВА СЪДЕБНОТО ДИРЕНЕ
ДАВА ХОД НА УСТНИТЕ СЪСТЕЗАНИЯ**

Адв. У.: Моля да отмените изцяло обжалвания административен акт. Подробни мотиви сме посочили в жалбата. Със свидетелските показания доказахме, че системата на „Ай Ти Еф Груп“ АД е така създадена, че наистина до минути може да се одобри кредит в момента на заявката и да се преведат парите, респективно да се усвои кредит. Посочили сме, че дори и да не е за минути, така както е записана цялата информация на сайта на смайл кредит, не следва да въведе в заблуда средния потребител, във връзка с това, че извън работно време той може да получи финансовата услуга. По процесуалната част на акта считаме, че самият акт е немотивиран, не са събрани каквито и да е доказателства, а просто се презумира, че „Ай Ти Еф Груп“ АД не може да предоставя и да одобрява и да отказва кредити извън работно време. Това е немотивирано. Има противоречие между мотивите, посочени в акта и респективно нормата, която е посочена на която се основава самият акт. Мотивите на акта се отнасят към чл. 68д, ал. 1, предложение № 2, а всъщност нормата, която е посочена в акта е предложение № 1. Подробни мотиви съм изложил в жалбата. Моля да отмените акта. Претендирам разноски. Представям списък и договор за

правна защита и съдействие с препис за ответната страна

Ю.. М.: Моля да отхвърлите жалбата като неоснователна и недоказана, по съображения изложени в нашето становище. В съдебната фаза не беше доказано даже и със свидетелските показания, че „Ай Ти Еф Груп“ АД, използва нелоялна търговска практика.

Въпросът не е дали „Ай Ти Еф Груп“ АД използва софтуер, който прави автоматичен анализ и оценка на кандидатите по кредита, а дали информацията на сайта до минути е вярна или не. Бе доказано по несъмнен начин, че „Ай Ти Еф Груп“ АД използва нелоялна търговска практика. Съгласно съдебната практика на ВАС, решение № 1043/2022 г., в състава на заблуждаваща нелоялна търговска практика, не е задължително да бъде осъществен, а достатъчно е да съществува такава възможност. Поради тези причини моля да потвърдите Заповед № 351/28.3.2023 г. на председателя на КЗП като правилна и законосъобразна. Правя възражение за прекомерност. Претендирам юрисконсултско възнаграждение.

СЪДЪТ ОБЯВИ, ЧЕ ЩЕ СЕ ПРОИЗНЕСЕ С РЕШЕНИЕ В СРОК.

Протоколът е изготвен в съдебно заседание, което приключи в 13,29 часа.

СЪДИЯ:

СЕКРЕТАР: