

Протокол

№

гр. София, 09.06.2022 г.

**АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, Първо отделение 42
състав**, в публично заседание на 09.06.2022 г. в следния състав:

СЪДИЯ: Калин Куманов

при участието на секретаря Росица Б Стоева и при участието на прокурора Моника Малинова, като разгледа дело номер **5745** по описа за **2017** година докладвано от съдията, и за да се произнесе взе предвид следното:

След изпълнение на разпоредбите на чл. 142, ал. 1 ГПК, във вр. с чл. 144 АПК.

На именното повикване в 14.45 ч. се явиха:

ИЩЕЦЪТ – Й. Н. Л. - редовно призован, не се явява, представлява се от адв. М., с пълномощно по делото.

ОТВЕТНИКЪТ – БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА - редовно призован, представлява се от юрк.Щ., с пълномощно от днес.

СГП - редовно призована, се представлява от прокурор М..

Страните/поотделно/ - Да се даде ход на делото.

СЪДЪТ намира, че не са налице процесуални пречки за даване ход на делото, поради което

О П Р Е Д Е Л И:

ДАВА ХОД НА ДЕЛОТО

ДОКЛАДВА исковата молба и постъпилия писмен отговор на исковата молба от ответника.

Производството е по реда на чл.203 и сл. от Административно-процесуалния кодекс. Образувано е по искова молба на Й. Н. Л. от [населено място], ЕГН: [ЕГН], чрез адв.М., срещу Българската народна банка, като се иска осъждане на БНБ да заплати следните суми, представляващи обезщетение за имуществени вреди:

1. В размер на 8 627,97 лв., представляваща лихва за забавено плащане на сумата 196

000 лв. – гарантиран размер на вложенията на ищеца в [фирма] за периода 30.06.2014 г. до 04.12.2014 г., вследствие бездействие на БНБ да обяви депозитите в [фирма] за безналични.

2. В размер на 278 949,29 лв., представляваща разлика между размера на вложенията на ищеца в [фирма] и изплатения му гарантиран депозит,

3. В размер на 82 988,29 лв., представляваща лихва за забавеното плащане върху сумата от т.2.

Претендира се и присъждане сумата на направените от ищеца разноски по делото.

ДОКЛАДВА молба от 09.06.2022 г. ищеца чрез процесуалния му представител адв.М., с която поддържа исковата молба, оспорва отговора на исковата молба и има искане за представяне на доказателства от ответната страна в 38 точки.

Адв. М.: Поддържам исковата молба, оспорвам отговора на исковата молба. Поддържам искането за представяне на доказателства от ответната страна и за допускане на експертиза с поставени въпроси в исковата молба. Моля на доверителя ми и на мен като негов процесуален представител да бъде издадено съдебно удостоверение, по силата на което да се снабдя с друго официално удостоверение от ФОНД ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ В БАНКИТЕ, в което да бъде посочена информацията - на коя дата е осигурена възможността за изплащане, както и на коя дата е изплатен гарантираният размер на депозита на Й. Н. Л. в Корпоративна търговска банка/в несъстоятелност/. Моля на доверителя ми и на мен като негов процесуален представител бъде издадено съдебно удостоверение, по силата на което да се снабди с друго официално удостоверение от К. в несъстоятелност, в което да бъде посочена информацията: Какви са били наличностите на суми по банкови сметки на Й. Н. Л. – IBAN: В. в евро, IBAN: В. в лева и по картова сметка IBAN: В. в евро открити в К. и в тяхната легова равностойност към 20.06.2014 г. На коя дата е изплатен гарантираният размер на сума от 196 000 лева.

Юрк. Щ.: Оспорвам исковата молба. Поддържам отговора на исковата молба. Моля да се приемат доказателствата представени с отговора и да се допуснат доказателствените искания формулирани в т. II и т. III за разкриване на банкова тайна и допускане на експертиза с поставени въпроси. Моля да ми се даде срок за запознаване на молбата от 09.06.2022 г.

Прокурорът: Нямам възражения по направените доказателствени искания, да се приемат представените доказателства.

Съдът съобрази разпоредбите на чл.62, ал.5 т.3 от Закона за кредитните институции, според която освен на БНБ и за целите и при условията на чл.56 банката може да дава сведения по ал.2 (факти и обстоятелства, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката) за отделни клиенти само с определение на съда, когато това е необходимо за изясняване на обстоятелствата по разглеждано от него дело. Съдът намира, че настоящият случай изцяло попада в хипотезата на чл.62, ал.5, т.3 ЗКИ. За изясняване на фактите и обстоятелствата по настоящото дело се налага разкриването от К. АД на сведения, представляващи банкова тайна по смисъла на чл.62, ал.2 ЗКИ и за нуждите на експертиза, която е поискана и ще бъде допусната.

Така мотивиран и на основание чл. чл.62, ал.5, т.3 от Закона за кредитните институции, по доказателствата, СЪДЪТ

О П Р Е Д Е Л И :

ПРИЕМА доказателствата, приложени към исковата молба и към отговора на ответника.

ДОПУСКА разкриване на банкова тайна по отношение на Й. Н. Л., ЕГН: [ЕГН], като К. АД-в несъстоятелност да представи по делото следната информация:

1. Колко и какви сметки и в каква валута има Й. Н. Л. от [населено място], ЕГН: [ЕГН], в банката към 20.06.2014 г.; въз основа на колко и какви договори са разкрити тези сметки; какво е салдото по тези сметки към 30.06.2014 г., към 06.11.2014 г. и към 04.12.2014 г., вкл. с натрупаните по тях към всяка от тези дати лихви;

2. Какъв е гарантираният размер по влога/влоговете на Й. Н. Л. от [населено място], ЕГН: [ЕГН], подаден за изплащане към ФГВБ, каква част от тази сума е изплатена и кога каква част от тази сума представлява начислена лихва до 06.11.2014 г., и каква - главница;

3. Включва ли се в гарантирания размер на влога/влоговете, начислената лихва върху главницата/главниците по влога/влоговете към датата на решението за отнемане лиценза на банката, включително начислената лихва след поставяне на банката под специален надзор на 20.06.2014 г. и в какъв размер е тя, както и за периодите от 25.07.2014г. до 06.11.2014 г. и от 30.06.2014 г. до 06.11.2014 г.; в какъв лихвен процент е изчислявана възнаградителната лихва по депозитите в периода 20.06.2014 г. -06.11.2014 г.

4. Има ли и в какъв размер е остатъкът над гарантирания размер по влога/влоговете;

5. Подлежи ли този остатък на плащане от банката в несъстоятелност, и включва ли се в него остатъкът от общо дължимите главници и лихви; включен ли е Й. Н. Л., ЕГН [ЕГН], в сметката за разпределение на суми между кредиторите с приети вземания и с каква сума;

6. Получил ли е Й. Н. Л., ЕГН [ЕГН], разпределената му сума от избраната да изплаща тези суми търговска банка и кога?

ДАВА ВЪЗМОЖНОСТ на ответника да се запознае с молбата от ищеца от 09.06.2022 г. и да изрази становище.

ЗАДЪЛЖАВА ответника да представи писмените доказателства, поискани с молбата на ищеца от 09.06.2022 г., а именно:

1. Длъжностна характеристика на Подуправител на Упревление „Б. надзор“;
2. Длъжностна характеристика на Директор Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“;
3. Длъжностна характеристика на Ръководители на екипи в Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“;
4. Длъжностна характеристика на Инспектор по банков надзор в Дирекция „Надзорно наблюдение на кредитните институции“;
5. Длъжностна характеристика на Директор Дирекция „Надзорни макроанализи и стратегии“;
6. Длъжностна характеристика на Директор Дирекция „Надзорна политика“
7. Длъжностна характеристика на Директор Дирекция "Специален надзор";
8. Длъжностна характеристика на Директор Дирекция „Правно обслужване и административна дейност“;
9. Длъжностна характеристика на Инспектор в Упревление „Б. надзор“;
10. Надзорна стратегия за оценка на риска на К.; Надзорен преглед и оценка на К.

за преглед на рисковия профил на банката за периода 20.07.2000г- 06.11.2014г.;

11. Приети Системи за оценка на риска на банките, Система- СОР.;

12. Документи за периодичния преглед и оценка на Системата за вътрешен анализ на адекватността на капитала на К., извършвани от БНБ, като част от процеса на Надзорен преглед и оценка за периода 20.07.2000г - 06.11.2014г.;

13. Документи за периодичния преглед извършва от Управление „Б. надзор“ за периода 20.07.2000г - 06.11.2014г., за оценка на вътрешен анализ на адекватността на капитала на К., включително адекватността на капитала, включващ: - преглед на рисковия профил на банката; адекватността и надеждността на управлението и за вътрешен анализ на адекватността на капитала на К., адекватността на собствения капитал и средствата за редуциране на рисковете; оценяване на прилаганата рискова стратегия и рисковия капацитет на К.;

14. Документи за оценка на Управление Б. надзор, дали капиталът е подходящо и достатъчно средство за защита срещу конкретните слабости на банката за периода 20.07.2000г-06.11.2014г.;

15. Доклади, отчети и документи за оценка на управление на рисковете на К./заключение за рисковия профил и състоянието им/, съставени от извършените проверки/месечни, тримесечни годишни, тематични/ от БНБ за периода 20.07.2000г -06.11.2014г.;

16. Утвърдена от БНБ Единна Методология за провеждане на Надзорен преглед и оценка на банките за периода 20.07.2000г- 06.11.2014г.;

17. Изготвени регулярни оценъчни надзорни планове и действия от Инспекторите в Управление банков надзор по отношение на К. за периода 20.07.2000г.- 06.11.2014г.;

18. Присъдени рейтинги на К. от БНБ за периода 20.07.2000г -- 06.11.2014г. - С. рейтинг, съответно комплексен рейтинг по С. основан на детайлен количествен и качествен анализ на цялостната дейност на К., в това число на рисковия профил, финансовото състояние и адекватността на механизмите за вътрешен контрол и управление, резултат от надзорния преглед съответстващ на рисковия профил на К.. Следва да се удостовери, какъв е бил присъждания рейтинг на К. през годините и каква е същността на присъдения рейтинг/какво е неговото значение и какво фактически удостоверява този рейтинг по отношение стабилността на К../

19. Присъдени рейтинги на К. от БНБ за периода 20.07.2000г- 06.11.2014г. – С. рейтинг - произведен на рейтинга С.;

20. Документи за преглед, оценка и препоръки и предписания, за спазване на необходимите изисквания за надеждност и пригодност за заемане на длъжността член на надзорен съвет на К. и представител на юридическо лице в надзорния съвет, както и за адекватно прилагане на практиките за корпоративно управление в К. и банковата група К., за периода 20.07.2000г- 06.11.2014г.;

21. Утвърдена система за С. за периода 20.07.2000г - 06.11.2014г.;

22. Аналитични доклади/Анализи/ месечни, тримесечни, годишни и тематични за периода 20.07.2000г - 06.11.2014г. от извършен текущ надзор на К.;

23. Наръчник на надзорен преглед и оценка.;

24. „Наръчника на банковия надзорен процес“, изрично утвърден от подуправителя на БНБ.;

25. Наръчник за оценка на банки С., във връзка със „Системата за Ранно предупреждение“.;

26. Писма от 22.09.2014г., 03.10.2014г. и 17.10.2014г. на Председателя на Европейския банков орган.;
27. „Правилник за функциите и отговорностите на структурните звена и за компетентностите на длъжностните лица в БНБ" - в неговата цялост.;
28. Отговор на БНБ, на въпросите поставени в Анекс 2 към писмо от 22.09.2014г. на Председателя на Европейския банков орган, при проведеното разследване за нарушаване на правото на Европейския съюз;
29. Доклад от разследване на Европейския банков орган съставен от Комисията по нарушения на правото на Европейския съюз/цитиран в писмо от 03.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган/.
30. Проект-препоръки на Европейския банков орган/цитирани в писмо от 03.10.2014г. на Председателя на Европейския банков орган.;
31. Окончателна проектопрепоръка и Доклад на Европейския банков орган, по разследване на нарушаване на правото на Европейския съюз /цитирани в писмо от 03.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган/.
32. Отговори на БНБ по писмо от 03.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган/ цитирани в писмо от 17.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган.;
33. Окончателна препоръка/Препоръки за действия необходими за спазване на Директива 94/19/ЕО/ на Европейския банков орган по разследване на нарушаване на правото на Европейския съюз /цитирана в писмо от 17.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган/.
34. Отговори на БНБ по писмо от 17.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган за стъпките, които БНБ е предприела и възнамерява да предприеме по спазване на Директива 94/19/ЕО/, каквато информация се изисква от Европейския банков орган, съгласно съдържанието на писмо от 17.10.2014г на Председателя на Европейския банков орган.;
35. Решение № 133/21.10.2014 г. на управителния съвет на БНБ, заедно с приетия, одобрения и приложен доклад към решението;
36. Внесените от квесторите на К. от 20.10.2014 г. доклади на трите одиторски фирми за състоянието на К. - доклад с текстова част и приложения, изготвен въз основа на Решение № 133/21.10.2014 г. от 04.11.2014 г., съдържащ данни към 30.09.2014 г. за финансовото състояние на К..
37. Писмо с изх. № 4098/2014 г. на директорите на К., с което БНБ е уведомена за ситуацията в банката.
38. Финансов и надзорен отчет от доклада на одиторите към 30.09.2014г.. На 04.11.2014г. са внесени в БНБ финансови и надзорни отчети на К. към 30.09.2014 г.
ДОПУСКА изслушване на СИЕ, която да даде отговор на следните задачи
I. Поставените задачи от ищеца с исковата молба, а именно :
 - 1.Какъв е размерът на обезщетението в размер на законната лихва за забавено изплащане на вложения от мен гарантиран размер на суми по банков депозит открит в [фирма] в размер 196 000 лева, за периода от 30.06.2014г. до 04.12.2014г.;
 - 2.Какъв е размерът на обезщетението за забава по чл.86 ал.1 от ЗЗД в размер на законната лихва, върху сумата от 278 949.29 лева/съответно наличностите на суми в банкови сметки - IBAN: B. в евро, IBAN: B. в лева и по картова сметка IBAN: B. в евро открити в К. и в тяхната левова равностойност към 20.06.2014 г., за периода от 20.06.2014г. /датата на поставяне на К. под специален надзор/ до 23.05.2017г.;

3. Какви са били наличностите на суми по моите банкови сметки - IBAN:[банкова сметка] в евро, IBAN:[банкова сметка] в лева и по картова сметка IBAN:[банкова сметка] в евро открити в К. и в тяхната левова равностойност към 20.06.2014г. На коя дата е изплатен гарантирания размер на сума от 196 000 лева.

II. Поставените въпроси от ответника с отговора на исковата молба, а именно:

1. Какъв е размерът на лихвата в проценти, начислявана по влоговете на ищеца Й. Н. Л. в К. АД (н) през периода от 30.06.2014 г. до 06.11.2014 г. вкл. и от 25.07.2014 г. до 06.11.2014 г. вкл., съобразно данните, предоставени от К. АД (н), и като се съобрази Решение № 82/30.06.2014 г. на УС на БНБ, приложено към отговора на исковата молба;

2. Въз основа на отговора на предходната задача и при прилагане на лихвения процент, начисляван върху влоговете на ищеца Й. Н. Л. в К. АД (н) през посочения период, вещото лице да изчисли какъв е размерът на лихвата, начислена върху сумата от 196 000 лева през периодите от 25.07.2014 г. до 06.11.2014 г. вкл., от 30.06.2014 г. до 06.11.2014 г. вкл. и от 25.07.2014 г. до 04.12.2014 г., за влоговете във валута вещото лице да посочи левовата равностойност на начислената лихва за посочените периоди;

3. Какъв е размерът на законната лихва за забава върху сумата от 196 000 лева за периодите от 25.07.2014 г. до 06.11.2014 г. вкл., от 25.07.2014 г. до 04.12.2014 г. вкл., и от 30.06.2014 г. до 06.11.2014 г. вкл., за влоговете във валута вещото лице да посочи левовата равностойност на начислената лихва за посочените периоди.

НАЗНАЧАВА за вещо лице Г. Л. З., при депозит, разпределен между страните така: за ищеца – 350 лв. и 250 лв. за ответника, в 10- дневен срок от днес.

УКАЗВА на вещото лице с представяне на заключението да представи на вниманието на Съда справка-декларация за положения труд и претендираното възнаграждение, като и декларация за наличие или липса на конфликт на интереси по делото.

УКАЗВА на вещото лице да представи на вниманието на Съда нарочен списък на доказателствата, които е ползвало при изграждане на заключението си и ненаходящи се между кориците на делото, а за тези, които са по делото, да посочи на кои листове са позиционирани.

УКАЗВА на жалбоподателя, че вещото лице няма удостоверителни функции, поради което непостъпването по делото на посочените писмени доказателства ще бъде пречка да се кредитира експертното заключение. Поради това едновременно с представяне на заключението от вещото лице, в същото съдебно заседание жалбоподателят следва да осигури постъпването на писмените доказателства ползвани от вещото лице и ненамиращи се в кориците на делото със заверка "вярно с оригинала", така че да постъпят към доказателствения материал.

УКАЗВА на жалбоподателя, че дори и при непостъпване на същите, Съдът ще преценява процесуалното му поведение по реда на чл.161 от ГПК.

УКАЗВА на жалбоподателя, че Съдът може по реда на чл.76 от ГПК да го задължи да довнесе допълнително възнаграждение в случай, че вещото лице представи справка-декларация за положен труд от него в по-голям размер от определения, като невнасянето на възнаграждение предварително ще бъде пречка да се изслуша заключението в съдебно заседание.

УКАЗВА на жалбоподателя, че ако остане задължен за разноси,
Съдът ще го осъди по реда на чл.77 от ГПК.

ДОПУСКА поправка на ЯФГ в определението за насрочване на
делото, като в указанията към ищеца вместо „неимуществени
вреди“, да се чете „имуществени вреди“.

ДА СЕ ИЗДАДАТ СУ на ищеца по молбата му от 09.06.2022 г.

За събиране на доказателства, СЪДЪТ

О П Р Е Д Е Л И :

ОТЛАГА И НАСРОЧВА делото за 10.11.2022 г., от 15.30 часа, за
която дата и час страните уведомени в съдебно заседание.

Протоколът изготвен в съдебно заседание, което приключи в
14.48ч.

СЪДИЯ:

СЕКРЕТАР: