

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

№

гр. София, 29.03.2021 г.

**АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, Първо отделение 12
състав**, в закрито заседание на 29.03.2021 г. в следния състав:

СЪДИЯ: Наталия Ангелова

като разгледа дело номер **13162** по описа за **2019** година докладвано от съдията, и за да се произнесе взе предвид следното:

Съдът допусна доказателства от трето неучастващо по делото лице - К. АД (н), по молба на ответника БНБ (молбата до трето лице е на л.325 от делото) с определение от 30.11.2020г. в отговор на което с писмо с изх. № 40 /14.01.2021г. на К. АД (н), постъпило в съда с вх.№ 1563/18.01.2021г., е направено писмено изявление и са приложени доказателства. В изявлението се твърди следното:

"По отношение на т.4 и т.5 от молбата на БНБ Ви уведомяваме следното:

С Решение № 73 от 20.06.2014 г. УС на БНБ е поставила К. АД под специален надзор за срок от три месеца. Съгласно т.3 от цитираното решение, изпълнението на всички задължения на К. АД е спряно за срок от три месеца, а съгласно т.4 от същото решение, дейността на банката е ограничена, като ѝ е забранено да извършва всички дейности, съгласно лиценза за извършване на банкова дейност.

С Решение № 114 от 16.09.2014 г. УС на БНБ, на основание чл.115, ал.1, ал.2, т.2 и ал.3 и чл.116, ал.1, във връзка с чл.103, ал.2, т.24 от Закона за кредитните институции и чл.16, т.16 от Закона за БНБ, удължава срока на специалния надзор до 20.11.2014 г., включително удължава срока за прилагане на ограничителните мерки за спиране на изпълнението на задълженията на банката и забраната да извършване на банкова дейност.

С Решение № 138 от 06.11.2014 г. на УС на БНБ, на основание чл.36, ал.2, т.2, чл.103, ал.1, т.1, чл.103, ал.2, т.25 и чл.151,ал.1, предл. първо от Закона за кредитните институции и чл.16, т.15 от Закона за БНБ, лицензът за извършване на банкова дейност на К. АД е отнет и на основание чл.9, ал.1 от Закона за банковата несъстоятелност (З.) е подадено искане до компетентния съд за откриване на производство по несъстоятелност на К. АД.

Нареждането за превода в Е., чрез системата Т. е регистрирано при К. АД на 20.06.2014 г. в 12:24 часа, предполагаме че не е изпращана заявка за сетълмент от банката, поради преустановяване на изпълнението на всички дейности, включени в

лиценза за извършване на банкова дейност на К. АД. Този извод може да се направи поради причина, че в бордерото № 833812/20.06.2014 г. с референция 32/11/00108448, липсва информация за генериран и/или формиран файл. Изпълнението на нареждането не може да се осъществи без то да бъде прието от агента по сетълмента - БНБ.

В случая не се касае за отказ от страна на К. АД, а за невъзможност банката да изпълни преводните нареждания, включително и техническа, поради поставянето ѝ под специален надзор, забраната за извършване на банкова дейност и спирането на изпълнението на задълженията ѝ.

Тъй като не е било налице правна възможност валутните преводни нареждания да бъдат излъчени, наредената от г-жа А. сума е възстановена по нейната сметка в К. АД, а не е заверена посочената в платежното нареждане сметка в насрещната банка.

В чл.119, ал.3 от ЗКИ изчерпателно са посочени изключенията, при които е разрешено изпълнение на задължения на банка, поставена под специален надзор, като случаят на госпожа А. не попада в приложното поле на тази разпоредба. "

Съдът намира, че отговорът, даден за К. от директор Оперативни дейности Х. Д., на първо място не е в съответствие с публично оповестени данни, на второ място, съдържа правни съждения и предположения, неотнормирани към отправеното искане по реда на чл.192 ГПК за представяне на доказателства.

Първото основание за изводите си съдът черпи от съдържанието на публично оповестения на сайта на БНБ и служебно известен на съда (поради представянето му от ответника по друго висящо пред него дело), доклад от квесторите на К. от дата 25.07.2014г., в който се съдържат данни за предприетите от квесторите действия, отнормирани към анулиране на приети платежни нареждания, а именно:

"(...)

1. Действия на квесторите е изпълнение на правомощията им съгласно Раздел VII и Раздел VIII от Закона за кредитните институции

1.1. Състояние на банката при встъпване на квесторите в длъжност

(...)

При започване на действията по специалния надзор квесторите са извършили следните действия:

;- Спиране на счетоводната система на банката (Софтуерен продукт С-soft);

- Спиране на платформата обмен на S.;

- Спиране на операциите чрез електронно банкиране и спиране на услугата „интернет банкиране“;

- Анулиране на всички издадени преводни нареждания със започнатата и недовършена обработка, като сумите на преводите и заплатените такси да се върнат по сметките на клиентите;

- Обработване на всички получени преводи;

- Възстановяване по клиентските сметки на отхвърлените левови преводи;

- Започнато е извършване на ревизия на касовата наличност;

""

- Започнато е извършване на ревизия на А. устройства на банката;"
(...)

1.2. Предприети от квесторите действия в изпълнение на правомощията им съгласно Раздел VII и раздел VIII от Закона за кредитните институции

Съгласно Решение №73/20.06.2014 г. и Решение №77/25.06.2014' г. на УС на БНБ в акта за назначаване на квесторите няма предвидено друго по отношение обема на правомощията им, поради което същите сеупражняват в обхвата на раздел VII и раздел VIII от ЗКИ. С оглед на този обхват в настоящия раздел са обобщени основните действия на квесторите според вида и характера на задълженията им.

1.2.1. Действия, свързани с мерки по опазване на активите

-Предприети са действия за възстановяване на работата на счетоводната система на банката и за автоматично извършване на операции по отхвърлени преводни нареждания.

-За целта е възложено на консултантите поддържащи софтуера на банката да бъдат изготвени допълнително процедури с оглед автоматизиране на тази обработка. След изготвяне и тестване системата е приведена в действие. Поради технологично необходимото време за извършване на операции по създаване на архив за всяка приключена дата, възстановяването на нормалната работа със системата е завършено на дата 11.07.2014 г.;

-Приключени са действията по осчетоводяване на отхвърлени преводни нареждания.

- Възстановена е работата на платформата за излъчване на swift съобщения;"

Също така, по други съдебни дела с предмет канцелиран превод като процесното, са събирани като доказателства заповеди на квесторите на К. за анулиране на валутни преводни нареждания през валутния модул и за ограничаване на излъчването на преводи през S. на квесторите, в това число: Заповед № К-21/3-1220/25.06.2014г. на квесторите Х. С. и С. Д. - В. за анулиране на валутни преводни нареждания през валутния модул; Заповед № К-14/20.06.2014г. за ограничаване на излъчването на преводи през S. на квесторите Х. С. и С. Д. - В.; Заповед № К-1220/24.06.2014г. на квесторите С. Л. и Е. К. за ограничаване на излъчването на преводи през S. системата. Предвид на тези данни, то отговорът на К., че фактическото анулиране на преводите и спиране на излъчването на преводи през S. системата, е извършено въз основа на решението на БНБ, за поставянето на банката под особен надзор, не се касаело за отказ от страна на К. АД (н), а за невъзможност на банката да изпълни преводните нареждания, както и правният извод, че случаят на ищцата не подал в приложното поле на изключенията по чл.119, ал.3 ЗКИ, поражда съмнение за некоректност.

К. АД /н/ в отговор на поставените въпрос по молбата на БНБ е следвало да посочи и представи всички заповеди на квесторите с които се спира платформата за обмен на S. или се анулират платежни нареждания със започната или недовършена обработка, както и всички заповеди на квесторите, с които се спира или променя счетоводната система на банката /софтуерен продукт С-S./.

Също така към писмото на К. не са представени поисканите извлечения, които според БНБ следва да са част от досието на всеки превод:

"4) Извлечение на използвания S. интерфейс на [фирма] за S. съобщение за превод по процесното платежно нареждане с Бордеро № 833812 от 20.06.2014 (вал. превод реф. № 32/11/00108448), което съгласно Инструкциите за валутни разплащания на [фирма] е част от досието на всеки превод;

5) Извлечение от използвания от [фирма] S. за системно съобщение по процесния превод."

Вместо да исканите извлечения, от които съдът да формира изводи, отново в писмото на К. - с изх. № 40 /14.01.2021г., постъпило в съда с вх.№ 1563/18.01.2021г., се съдържа изявление от името на К. АД (н), а именно:

"Нашето предположение е, че посочения превод не е излъчван през S. и вероятно същият е бил само нареден без да е генериран трансфер към S. чрез Т.-В. в периода 20.06.2014 - 23.06.2014 г.

В счетоводната система на Банката ПП „С.", относно нареждане за валутен превод с TRN: 32/11/00108448/20.06.2014 г. в размер на 1 450 000.00 евро на ФЦ С. - Юг, с наредител - Б. С. А., не се съдържа информация в графа „Издадени валутни преводи" за дата 20.06.2014 г. - 30.06.2014 г.

Отделно от горепосоченото, Ви моля да вземете предвид, че структурното звено, занимавало се със S. комуникацията, а именно (...) много отдавна не съществува в несъстоятелната банка и към момента нито един от служителите от това управление не е служител на К. АД".

Предвид изложеното, съдът намира, че е под въпрос коректното изпълнение на задължението за представяне на доказателства от третото задължено по делото лице.

Съдът намира, че следва да предостави повторно възможност на К. АД (н) да представи по реда на чл.192 ГПК доказателства по молбата на ответника на л. 325 от делото, като съобрази изложеното в мотивите на съда, представените вече доказателства, с оглед на което съдът на основание задължението си по чл. 171, ал.5 АПК, с оглед на което

ОПРЕДЕЛИ:

ОБЯВЯВА на страните, че на съда е служебно известно съществуването на доклад за текущото състояние на "Корпоративна търговска банка АД от Е. З. К. и С. Г. Л., квестори на Корпоративна търговска банка АД, публично достъпен на сайта на БНБ, в който са описани действия на квесторите по специалния надзор за предприети действия по анулиране на преводни нареждания, като

ПРИЛАГА по делото доклад за текущото състояние на "Корпоративна търговска банка АД от Е. З. К. и С. Г. Л., квестори на Корпоративна търговска банка АД, публично достъпен на сайта на БНБ, разпечатан от сайта на БНБ.

ПОВТОРНО да се изпрати копие от молбата на ответника БНБ на л. 325 от делото на третото лице К. АД (н), допусната от съда с протоколно определение от 30.11.20г. на основание чл.192 ГПК.

ПОВТОРНО ЗАДЪЛЖАВА К. АД (н) на основание чл.192 ГПК, в 14-дневен срок от съобщението:

-да представи доказателствата по молбата на БНБ и по реда на чл.192 ГПК, като

съобрази изложеното в мотивите на настоящото определение за съмнения за некоректност на изложеното в писмото на К. АД (н) с изх. № 40 /14.01.2021г., постъпило в съда с вх.№ 1563/18.01.2021г.,

- в това число да посочи и представи всички заповеди на квесторите с които се спира платформата за обмен на S. или се анулират платежни нареждания със започната или недовършена обработка, както и всички заповеди на квесторите, с които се спира или променя счетоводната система на банката /софтуерен продукт С-S./, във връзка с поставянето на банката под особен надзор, визирани в доклада на квесторите от 25.07.2014г.

Определението не подлежи на обжалване, препис от него да се изпратят на страните и третото лице - К. АД (н), на последното лице ведно с копие от молбата на л. 325 от делото и писмото на л. 378 от делото.

Съдия: