

Протокол

№

гр. София, 27.11.2024 г.

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, Второ отделение 72 състав,
в публично заседание на 27.11.2024 г. в следния състав:

СЪДИЯ: Мария Стоева

при участието на секретаря Зорница Димитрова, като разгледа дело номер **6644** по описа за **2024** 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 14,30 часа се явиха:

ЖАЛБОПОДАТЕЛЯТ – Н. С. М. – редовно призован, не се явява, представлява се от адв. П., с пълномощно по делото.

ОТВЕТНИЦИТЕ – ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР на „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД и ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР на „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД – редовно призовани.

В залата се явява юриск. А., с пълномощно по делото.

СЪДЪТ КОНСТАТИРА, че представеното със становище от ПИБ, представлявано от изп. директори, чрез процесуален представител юриск. А., пълномощно е общо такова.

Юриск. А.: Моля да имате предвид, че това е общо пълномощно и моля да ми се даде възможност да представя изрично такова, както и директорите да потвърдят представеното становище. Моля да ме конституирате като процесуален представител за днешното съдебно заседание.

Адв. П.: Моля да се даде възможност на ответниците да изпълнят изискванията за потвърждаване на действията на досегашния процесуален представител и за представяне на пълномощно. С оглед на това, моля да отложите делото за друга дата. Нямаме за цел да отлагаме делото, така че при потвърждаване на действията, нямам против даване ход на делото.

СГП – редовно призована, не се представлява.

СЪДЪТ намира, че не са налице процесуални пречки за даване ход на делото, като явилият се процесуален представител следва да бъде допуснат като такъв и

същевременно на ответниците следва да бъдат дадени указания за представяне на доказателства за надлежно учредена представителна власт за настоящото производство за юриск. А., както и за потвърждаване на ненадлежно извършените процесуални действия.

Така мотивиран, съдът

ОПРЕДЕЛИ: ДАВА ХОД НА ДЕЛОТО

ДОПУСКА юриск. А. като процесуален представител на ответниците по делото, като им указва в 7-дневен срок от днес да представят доказателства за надлежно учредена представителна власт, а именно пълномощно за настоящото съдебно производство, и да потвърдят извършените без надлежно учредена представителна власт процесуални действия, като указва, че при неизпълнение на дадените указания в срок ненадлежно извършените процесуални действия ще се считат за неизвършени.

ДОКЛАДВА делото:

Производството е по реда на чл. 145 и сл. от Административнопроцесуалния кодекс (АПК).

Образувано е по жалба на Н. С. М., чрез адв. Д. П., срещу отказ за откриване на платежна сметка за основни операции, постановен по подадено до ПИБ АД искане от 28.06.2023 г., обективиран в Уведомление с изх. № 39-2200/10.06.2024 г.

ДОКЛАДВА жалбата.

ДОКЛАДВА административната преписка.

Адв. П.: Поддържам жалбата. Да се приемат представените писмени доказателства с жалбата и с преписката. Запознати сме със становището на банката и във връзка с това представям писмена молба с доказателства. Оспорваме становището на банката. Не се противопоставям да бъдат приети приложените към същото документи. Имам доказателствено искане. С оглед твърденията в становището и липсата на доказателства за тези твърдения и с оглед насоките, дадени от УС на БНБ, моля да задължите ответния административен орган да представи доказателства за изготвяне и съхранена документация съгласно раздел I на Закона за мерките за изпиране на пари, а именно за извършване на индивидуална оценка на риска и за обосноваване невъзможността за изпълнение на правните задължения за комплексна проверка, на които се основава отказът за откриване на платежна сметка за основни операции, който обжалваме. Предоставям копие от молбата на насрещната страна. Доказателствата са представени в по-голямата си част в предишното съдебно производство и ответната страна е запозната. Не представям преписи от същите за ответниците. Няма да соча други доказателства. Нямам други доказателствени искания.

Юриск. А.: Оспорвам жалбата. Да се приемат представените писмени доказателства с преписката. Моля да ни предоставите срок за становище относно молбата с доказателства. Моля искането на жалбоподателя да не се уважава. Считам, че е неоснователно. Няма да соча други доказателства. Нямам други доказателствени искания.

Адв. П.: Твърдим, че не е извършена оценка до момента. Методите, посочени в съответните насоки на БНБ, започват с подаване на въпросник към лицето заявител. При невъзможност се иска декларация от него на определени факти и обстоятелства. Правят се проверки на предишни банкови операции. Това, дадено от банката, не съдържа индивидуална и комплексна оценка, която се твърди, че била извършена от банката и въз основа на която е направен отказът. Еwentуално, моля да задължите ответната страна да заяви в пълнота ли е представената административна преписка по издаването на отказа.

Юриск. А.: При извършване на тази комплексна проверка банката работи с много системи, имплементирани в нейните регистри, и не всичко може да бъде обективизирано на хартия и да предоставим доказателство, че е извършено това. Банката какъв интерес има да не приеме някой за клиент? Тя изпълнява определени процедури и правила. Банката изпълнява указанията на надзорния си орган.

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

По доказателствата:

СЪДЪТ намира, че представените писмени доказателства с жалбата и административна преписка, като необходими, относими и допустими, следва да бъдат приети по делото.

Искането на жалбоподателя да се приложат за послужване адм. дело № 8196/2023 г. на АССГ и адм. дело № 2040/2024 г. на АССГ е основателно и допустимо и следва да бъде уважено.

Представените от процесуалния представител на жалбоподателя в днешното съдебно заседание писмени доказателства, като необходими, относими и допустими, следва да бъдат приети, като същевременно е основателно искането на процесуалния представител на ответните страни да се предостави срок за вземане на становище по същите.

Искането, формулирано като такова по реда 190 ГПК вр. чл. 144 АПК, да бъдат задължени ответниците да представят по делото документи от значение за решаване на повдигнатия правен спор е неоснователно и следва да бъде оставено без уважение, доколкото по посочения ред по чл. 190 ГПК и с оглед възможността да се приложат последиците по чл. 190, ал. 2 ГПК за преценка непредставянето на документите съгласно чл. 161 ГПК, следва да са налице данни исканите документи да са в държане на ответната страна. Това е така, тъй като по смисъла на чл. 190, ал. 1 ГПК всяка страна може да поиска от съда да задължи другата страна да представи намиращ се в нея документ, като обясни значението му за спора. В случая няма достатъчно данни, във връзка с искането за представяне на документи, същите да са в държане на ответната страна и съдът не може да приложи последиците по смисъла на чл. 161 ГПК.

Направеното при условията на еwentуалност искане за задължаване ответните страни да заявят изрично дали административната преписка е представена в цялост, с оглед горепосочените обстоятелства, е основателно и следва да бъде уважено, като му се укаже, че неизпълнението на дадените указания в срок ще бъде преценявано от съда, включително с оглед всички обстоятелства по делото по смисъла на чл. 161 ГПК.

Така мотивиран по доказателствата,

СЪДЪТ

ОПРЕДЕЛИ:

ПРИЕМА и ПРИЛАГА постъпилите писмени доказателства, а именно с административната преписка по опис, представените с жалбата и представените в днешното съдебно заседание от процесуалния представител на жалбоподателя писмени доказателства по опис.

УКАЗВА на ответните страни възможността за вземане на становище в 7-дневен срок от днес по новопредставените писмени доказателства.

Да се изискат за послужване по настоящото дело адм. дела № 8196/2023 г. и № 2040/2024 г. по описа на АССГ.

ОСТАВЯ без уважение искането на жалбоподателя за задължаване на ответната страна да представи писмени доказателства по реда на чл. 190 ГПК.

УКАЗВА на ответниците в 7-дневен срок с писмена молба за връчване на жалбоподателя да вземат изрично становище и да заявят дали представената административна преписка е в цялост и дали в нея се съдържат сочените документи във връзка с извършена оценка на индивидуалния риск, като им указва, че неизпълнението на указанията в срок може да бъде преценявано с оглед всички обстоятелства по делото, включително и по реда на чл. 161 ГПК.

За събиране на доказателства

СЪДЪТ

ОПРЕДЕЛИ:

ОТЛАГА и НАСРОЧВА делото за 22.01.2025 година от 13,30 часа, за която дата и час страните са уведомени.

Да се изискат за послужване горепосочените административни дела.

Протоколът е изготвен в съдебно заседание, което приключи в 14,56 часа.

СЪДИЯ:

СЕКРЕТАР: