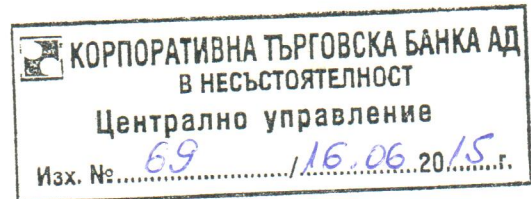




КОРПОРАТИВНА
ТЪРГОВСКА БАНКА АД (в несъстоятелност)



ДО

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА УС НА ФГВБ

ФОНД ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕ
В БАНКИТЕ

Вх. No 20-7-0056/16.06.2015

Относно: Получено по електронната поща запитване от Вера Ахундова, Председател на НПО „Ние, гражданите“ до г-н Миленков – Председател на УС на ФГВБ

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН МИЛЕНКОВ,

Във връзка с отправеното до Вас запитване относно постъпили в деловодството на „КТБ“ АД (н) множество уведомления за прехвърляне на вземания (цесия) и отправени впоследствие изявления за прихващане както преди, така и след 06.11.2014г. (датата на отнемането на лиценза на банката), Ви информираме за следното:

На първо място, както уведомлението за цесия по смисъла на чл.99, ал.3 от ЗЗД, така и изявлението за прихващане съгласно чл.104, ал.1 от ЗЗД по своята правна същност представляват **едностранни волеизявления с гражданскоправен характер по смисъла на чл.44 от ЗЗД**. Ако предпоставките за настъпване на целените с тях правни последици (прехвърляне на вземането при цесията, респ. погасяване на двете насрещни задължения до размера на по-малкото от тях – при прихващането) са налице към момента на отправяне на изявлението, то тези последици настъпват без да е необходимо каквото и да е насрещно волеизявление от страна на адресата им, в случая – банката. **Банката не е и не може да стане страна във вътрешните отношения между цедента и цесионера.** Договорът за цесия е договор между две страни: цедент (лицето, което прехвърля вземането) и цесионер (лицето, което придобива вземането). Лицето, което е длъжник по цедирането вземане – в случая „КТБ“ АД (н), не е страна по договора за цесия. За цедирания длъжник „КТБ“ АД (н) цесията има действие от момента на получаване на уведомлението от цедента, че вземането му е прехвърлено на друго лице – такава е законовата разпоредба на чл. 99, ал.3 от ЗЗД. За настъпване последиците на цесията, а именно – прехвърляне на вземането от цедента върху цесионера, не е необходимо съгласие и/или каквото и да било волеизявление от страна на длъжника по цедираното вземане. В този смисъл банката като длъжник по вземането, чрез лицата, които я представляват, не може с действията си да повлияе на прехвърлителния ефект на цесията, който за длъжника настъпва от момента на уведомяването. Разбира се, това не лишава длъжника от правото му на възражения, които длъжникът е могъл да прави на цедента по време, когато цесионният договор е бил сключен.

След като цедентът вече се е разпоредил с вземането си и то е собственост на друго лице (цесионера), самото съобщение за цесия не може да бъде оттеглено от извършилия го цедент. След уведомяване на длъжника за извършеното прехвърляне в съответствие с чл.99 от ЗЗД, титуляр на вземането следва да се счита цесионерът и единствено той би могъл да уведоми длъжника за промяна на кредитора на вземането. В този смисъл е и съдебната практика на ВКС.

Предвид изложеното следва да се има предвид, че каквито и да било уговорки, които са част от споразуменията между цедента и цесионера, включително и такива, които имат характер на срок или условие за влизане в сила на договора за цесия и/или за негово последващо разваляне, са ирелевантни за банката като длъжник по цедираното вземане. Тези правоотношения се развиват извън нея, но резултатът от тях има отношение към банката, доколкото тя трябва да плати на правоимащото лице. Ако между страните по договора за цесия има спорове, то тези спорове трябва да се решат по пътя на преговори между страните (цедент и цесионер) или по съдебен ред. Банката като длъжник ще изпълни това, което страните или съдът решат, след като бъде надлежно уведомена от легитимирано лице/лица. На второ място, **прехвърлянето на вземане, включително и такова по банкова сметка, не е забранено от закона.** В Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ) е предвиден ограничителен режим по отношение на гарантирането на прехвърленото вземане във връзка с момента на извършване, респ. съобщаване на разпоредителната сделка.

С измененията на Закона за банковата несъстоятелност (ДВ, бр. 98 от 28 ноември 2014г.) се промени режимът на прихващанията, като се въведоха нови фактически състави на недействителност, които на практика ограничават значително възможността кредитор да извърши прихващане спрямо банка с отнет лиценз. И след измененията на чл.59 от ЗБН обаче не е въведена забрана с императивни правни норми за извършване на прехвърляне на вземания, нито пък е въведена недействителност или други специфични правни последици, свързани с откритото производство по несъстоятелност по отношение на банката – длъжник по цедираното вземане.

На трето място, в писмото нееднократно се посочва, че въз основа на уведомленията за цесия при „КТБ“ АД (н) са извършени **„банкови операции“**. Последното също е невярно и не кореспондира на фактическата обстановка. При получаване на уведомление за цесия – в случай че същото е основателно, т.е. изхожда от легитимирано да се разпорежда със средствата по банковата сметка лице, същото се отразява единствено в счетоводството на банката, като в същото се отбелязва, че банката вече има нов кредитор (цесионерът). Осчетоводяването на цесията не е съпроводено по никакъв начин с каквито и да било платежни или други банкови операции. Във всички случаи прехвърлянето на вземане прави цесионера кредитор на банката, но това не го прави автоматично и вложител по смисъла на ЗГВБ. Това отграничение е много важно, когато се прави анализ на

извършените цесии и се има предвид разпоредбата на чл. 4, ал. 3 от ЗГВБ в редакцията преди и след изменението ѝ от 2014 г. (ДВ, бр. 98 от 28 ноември 2014г.).

Четвърто, по отношение на уведомления за цесия и изявления за прихващане, които са постъпили в деловодството на банката до 06.11.2014г. и по които са налице правни спорове между цедентите и цесионерите относно вътрешните им отношения:

Както беше посочено по-горе, в случай че в двустранните отношения между цедент и цесионер има поети задължения, които впоследствие не са изпълнени от някоя от страните, това по никакъв начин **не може да ангажира правната сфера на цедирания длъжник (банката), който не е и не може да стане страна в тези правоотношения.** Длъжникът следва да бъде уведомен от цедента за прехвърлянето на вземането на цесионера, т.е. банката следва да бъде уведомена за новия си кредитор. Цесията има действие спрямо банката от деня, в който ѝ бъде съобщена от цедента, като отношенията между цесионера и цедента не оказват влияние върху длъжника.

При наличие на каквито и да било случаи на неизпълнение на поети от страните по цесията ангажименти последиците от това следва да се уреждат от договора между страните и със средствата на общото гражданско и търговско законодателство, но същите не могат да бъдат вменявани в правната сфера на трети лица, каквото лице в случая е банката.

Пето, по отношение на уведомления за цесия и изявления за прихващане, постъпили в деловодството на банката след отнемане на лиценза (06.11.2014г.), правните последици на тези прихващания са изрично уредени от закона, а именно – по отношение на изявленията за прихващане, постъпили в периода до изменението на чл.59 от ЗБН – по отношение на действителността на прихващането се прилага тогава действащата редакция на чл.59, ал.3, вр. с ал.4 от ЗБН, а по отношение на изявленията за прихващане, които са постъпили след изменението на чл.59 от ЗБН (т.е. на 28.11.2014г. и след това) тяхното действие също е предмет на специална правна уредба. Ето защо, в случай че след отправяне на уведомлението за цесия и изявлението за прихващане цедентът и/или цесионерът са отправили към банката изявления, с които оттеглят цесията и/или прихващането, то последиците на тези последващи уведомления не могат да се разглеждат изолирано от предходните изявления, а са предмет на допълнителен правен анализ в контекста на разпоредбата на чл.59 от ЗБН.

Отделно от горното, по поставените в писмото въпроси **Ви отговаряме следното:**

- Прехвърлянето на вземане не подлежи на „одобряване“ или някакъв друг вид санкция от страна на синдиките на банката, същите следва да бъде уведомени за новия кредитор - цесионера. Обръщаме внимание, че по всички получени уведомления за цесия от страна на клиентите на банката е изисквано попълването на декларация за произход на средствата съгласно действащото законодателство и

с оглед предотвратяване на възможността за разпореждане с вземането от страна на неоторизирани лица.

- Указания относно действията на синдиките по отношение на получени уведомления за цесии не са давани от УС на ФГВБ. В случая ФГВБ няма нормативно установена компетентност съгласно ЗБН да дава указания по такива въпроси.
- В случай че след отправяне на изявлението за прихващане в деловодството на банката са постъпили изявления от легитимирани лица, които касаят вече отправени уведомления за цесия и изявления за прихващане, техните последици ще бъдат предмет на съответен правен анализ и при наличие на законови предпоставки прихващанията ще бъдат оспорени в срок и по ред, предвидени в закона с оглед запазване масата на несъстоятелността и защита на интересите на кредиторите.
- В момента тече срок за предявяване на вземанията срещу банката. Способите и сроковете за предявяване на вземания са детайлно разписани в ЗБН и са оповестени на интернет сайта на банката и на ФГВБ. Всяко лице, което претендира, че има вземане срещу „КТБ“ АД (н), може да упражни правата си съгласно чл.63 от ЗБН и да предяви вземанията си. Предявените пред синдика на КТБ АД (н) вземания ще бъдат анализирани по отношение на тяхната законосъобразност и допустимост.
- След оповестяване на списъка на приетите вземания тече срок, в който лице, което претендира, че е кредитор на банката, но не е включено в списъка или е включено със сума, различна от претендираната от него, може да подаде писмено възражение пред синдика на банката съгласно чл.64 от ЗБН. Синдикът на банката не може да консултира вложителите и/или други кредитори на банката в процеса по предявяване на вземания срещу нея, доколкото синдикът е лицето, което съставя списъка и участва в процеса по разглеждане на възраженията срещу него.

.....
(Лазар Илиев – синдик)



.....
(Росен Ангелчев – синдик)