

# РЕШЕНИЕ

№ 46

гр. Сандански, 01.03.2024 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**РАЙОНЕН СЪД – САНДАНСКИ, I ГРАЖДАНСКИ СЪСТАВ**, в  
публично заседание на осми февруари през две хиляди двадесет и четвърта  
година в следния състав:

Председател: Росица Г. Калугерова

при участието на секретаря Спаска Г. Трушева  
като разгледа докладваното от Росица Г. Калугерова Гражданско дело №  
20231250100625 по описа за 2023 година

взе предвид следното:

Производството по делото е образувано по искова молба на „Банка ДСК“-АД, с ЕИК:121830616, със седалище и адрес на управление-гр.София, район „Оборище“, ул.”Московска“, №19, срещу Б. В. Д., с ЕГН-\*\*\*\*\*, с адрес-с.М., община С., ул.”С.в.”, № \*, с която е предявен иск за установяване съществуването на вземане по договор за кредит Експресно № \*\*\*\*\* от 05.10.2017г., сключен между „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД (чийто правопреемник е „Банка ДСК“-АД) и кредитополучателя Б. В. Д., в размер на 973,07лева-главница, 117,13лева-договорна лихва за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г.вкл., 28,50лева-обезщетение за забава за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г., 48,66лева-законна лихва за периода от 06.05.2022г. до 01.11.2022г., и законната лихва върху главницата от 07.11.2022г. до окончателното изплащане, за което вземане е издадена заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл.417 от ГПК № 702 от 09.11.2022г. и изпълнителен лист по ч.гр.д.№ \*\*\*\*\*/2022г. по описа на РС-Сандански.

Правно основание- чл.79, ал.1 и чл.86 от ЗЗД във вр. с чл.430 от ТЗ и във вр. с чл.415, ал.1, т.2 от ГПК и чл.417, т.2 от ГПК.

Сочи се в исковата молба, че на 05.10.2017г. между „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД (чийто правопреемник е „Банка ДСК“-АД), от една страна като кредитор, и Б. В. Д., от друга страна като кредитополучател, е сключен договор за кредит Експресно № \*\*\*\*\*, по силата на който кредиторът е отпуснал на кредитополучателя сума в размер на 2500лв. Твърди се, че срокът за издължаване на кредита е 55месеца, считано от датата на неговото усвояване, с крайна падежна дата-06.05.2022г. Твърди се, че кредитът е усвоен еднократно в пълен размер на 05.10.2017г. по разплащателна сметка, посочена в договора за кредит: IBAN-BG42TTBV\*\*\*\*\*, с титуляр Б. В. Д.. Твърди се, че съгласно т.8 от договора, кредитът се олихвява с номинален фиксиран лихвен процент в размер на 7,33% на година за целия срок на договора. Твърди се, че съгласно т.8.1 от договора, при неизпълнение на условията по чл.8, ал.5 от част II /за превод на работната заплата по сметката на титуляра в банката/, номиналният лихвен процент по т.8 се увеличава с 0,5%п.п. Твърди се, че страните са уговорили в т.9 на договора, че се начислява наказателна надбавка върху просрочените

погасителни вноски в размер на 6 пункта над номиналния лихвен процент по т.8 или общо лихвения процент върху просрочените погасителни вноски е в размер на 13,33%. Твърди се, че е подписан погасителен план, като издължаването на кредита е следвало да се извършва с ежемесечни погасителни вноски в размер на 54,39лв. Твърди се, че кредитополучателят е преустановил погасяването на кредита от дата 06.11.2020г., както и че крайният падеж на вземането е настъпил на 06.05.2022г. Твърди се, че към датата на подаване на заявлението по чл.417 от ГПК са били налице 19 непогасени/частично погасени месечни вноски по лихва и/или главница, като общият размер на просрочената сума е 1028,31лв. Твърди се, че размерът на договорната лихва за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г. е в размер на 117,13лв., а размерът на обезщетението за забава за същия период е в размер на 48,66лева. Твърди се, че въз основа на представено извлечение от счетоводните книги на „Банка ДСК“-АД е издадена заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл.417 от ГПК № 702 от 09.11.2022г. и изпълнителен лист по ч.гр.д.№\*\*\*/2022г. по описа на Районен съд-Сандански, като Б. В. Д. е осъден да заплати на „Банка ДСК“-АД следните суми по гореописания договор: 973,07лева-главница, 117,13лева-договорна лихва за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г.вкл., 28,50лева-обезщетение за забава за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г., 48,66лева-законна лихва за периода от 06.05.2022г. до 01.11.2022г., и законната лихва върху главницата от 07.11.2022г. до окончателното изплащане. Твърди се, че заповедта за изпълнение е връчена на длъжника чрез залепване на уведомление, поради което на длъжника е дадено указание за предявяване на установителен иск за вземането си. По изложените съображения ищецът предявява настоящия иск, в подкрепа на който представя писмени доказателства.

Ответникът, чрез назначения му особен представител по реда на чл.47, ал.6 от ГПК, е депозирал отговор на исковата молба, в който оспорва иска като неоснователен. Същият оспорва размера на непогасените вноски по договора, както и размера на договорната лихва и лихвата за забава. Ответникът прави възражение, че липсва идентичност между предмета на заповедното производство и предмета на настоящия установителен иск като фактически обстоятелства. Прави се и възражение за неравноправност на клаузата, регламентираща договорната/възнаградителна/ лихва по смисъла на чл.143 от ЗЗП, като уговорена изцяло във вреда на потребителя, тъй като увеличаването на ГЛП при посочените в т.8 и т.9 на договора условия е значително. Прави се и възражение, че разпоредбата на чл.11 от договора е с неясни параметри, тъй като макар да е посочен ГПР, липсва яснота какви точно разходи се включват в този процент, което поставя в невъзможност потребителя да разбере какъв реално е процентът на оскъпяване на ползвания от него финансов ресурс. Твърди се, че не са изпълнени изискванията на чл.11, ал.1, т.10 от ЗПК.

По делото е назначена съдебно-счетоводна експертиза и е прието заключението на вещото лице.

Съдът, след като прецени събраните по делото доказателства, намира за установено от фактическа страна следното:

На 05.10.2017г. между „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД (чийто правопреемник е „Банка ДСК“-АД), от една страна в качеството на кредитор, и Б. В. Д., от друга страна в качеството на кредитополучател, е сключен договор за кредит Експресо № \*\*\*\*\*, по силата на който кредиторът предоставя на кредитополучателя потребителски кредит в размер на 2500лв., а кредитополучателят се задължава да го върне в уговорения срок, ведно с дължимите лихви, такси, разноски и застрахователни премии по групова застраховка, прилагана от банката със застраховател-Сожелайф България Животозастрахователно дружество АД. Срокът на договора е до 06.05.2022г. Страните са уговорили, че кредитът ще

се усвои по разплащателна сметка на кредитополучателя при кредитора, а именно: IBAN-BG42TTBV\*\*\*\*\*, като ще се издължава на ежемесечни равни по размер погасителни вноски/месечни анюитетни/, чрез осигуряване на средства по разплащателната сметка на кредитополучателя с превод на заплата по разплащателната сметка. Съгласно договора месечните погасителни вноски са в размер на 54,39лв., като падежът на погасителната вноска е 6-то число на съответния месец, които вноски са посочени в погасителен план-неразделна част от договора за кредит. Съгласно чл.4, във вр. с част I.т.8, главницата по кредита се олихвява с номинален фиксиран лихвен процент в размер на 7,33% на година за целия срок на договора. Страните са се договорили размерът на номиналния лихвен процент да бъде променен, като се увеличи с 0,5% процентни пункта, в случай на спиране на преводите на работната заплата по сметката на кредитополучателя. Страните са уговорили също, че върху просрочените погасителни вноски се начислява наказателна надбавка в размер на 6 пункта над номиналния лихвен процент или общо лихвения процент върху просрочените погасителни вноски е в размер на 13,33%. Съгласно част I т.11 от договора, ГПР по кредита е 10,09%, като в част II-чл.7 е посочено допусканията при които е изчислен ГПР, при което общата сума, дължима от кредитополучателя, изчислена към момента на сключване на договора, е 3081,64лв.

Видно от заключението на вещото лице е, че кредитът е усвоен в пълен размер на 06.10.2017г. по разплащателната сметка на кредитополучателя в „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД с IBAN-BG42TTBV\*\*\*\*\*. Вещото лице сочи, че договорената възнаградителна лихва за целия срок на договора е 453,15лв., а застрахователната премия-38,30лв. От заключението на вещото лице е видно още, че от датата на усвояване на кредита до 06.02.2020г. кредитът е обслужван редовно, като последната вноска за погасяване на кредита-в размер на 247,16лв., е направена на 09.10.2020г., след която дата е преустановено плащането му. Направените от кредитополучателя погашения по потребителския кредит са в общ размер на 1963,05лв., като с направените вноски са погасени както следва: главница-1526,93лв., 397,89лв.-договорна лихва, 5,01лв.-санкционираща лихва и 33,22лв.-вноски по застрахователна премия. Вещото лице сочи, че лихвеният процент по договорната лихва е променен от Банката преди падежа на последната погасителна вноска /след 05.04.2022г./ от 7,33% на 10,00%. Вещото лице заключава, че към датата на изискуемостта на кредита-06.05.2022г., общото задължение по кредита възлиза на 1129,41лв., включващо следните суми: 973,07лв.-непогасена главница, 115,28лв.-непогасена договорна /възнаградителна/ лихва, 41,06лв.-санкционираща лихва за забава за периода от 09.10.2020г. до 06.05.2022г.вкл. Вещото лице е изчислило и размера на законната лихва върху главницата за периода от 06.05.2022г. до датата на изготвяне на експертизата/15.01.2024г./, като от съдържащата се в заключението таблица е видно, че за периода от 06.05.2022г. до 01.11.2022г. размерът на законната лихва върху главницата е 48,79лв.

На 07.11.2022г. „Банка ДСК“-АД е подала до Районен съд-Сандански заявление за издаване на заповед за изпълнение по чл.417 от ГПК, въз основа на извлечение от сметка по договор за кредит Експресно № \*\*\*\*\* от 05.10.2017г. , срещу Б. В. Д. за заплащане на сумата от 973,07лева-главница, сумата от 117,13лева-договорна /възнаградителна/ лихва за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г.вкл., сумата от 28,50лева-обезщетение за забава

/лихвена надбавка за забава/ за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г.вкл., сумата от 48,66лева-законна лихва за периода от 06.05.2022г. до 01.11.2022г., ведно със законната лихва до изплащане на вземането. По така подаденото заявление е образувано ч.гр.д.№ 1192/2022г., по което съдът е уважил искането и е издал заповед за изпълнение на паричното задължение въз основа на документ по чл.417 от ГПК № 702 от 09.11.2022г. и изпълнителен лист, като е разпоредил длъжникът да заплати на заявителя претендираните суми. Въз основа на издадения изпълнителен лист е образувано изп.д.№ \*\*\*/2022г. по описа на ЧСИ В.Т. с рег.№\*\*\* по регистъра на Камарата на ЧСИ. Заповедта за изпълнение е била връчена на длъжника чрез залепване на уведомление-при условията на чл.47, ал.5 от ГПК, поради което съдът е указал на заявителя да предяви иск за установяване на вземането си. Заявителят е уведомен за дадените указания на 12.05.2023г. Настоящият иск е предявен на 09.06.2023г.

При така установеното от фактическа страна съдът излага следните правни изводи:

**Предявеният иск е допустим:** *налице е активна и пасивна процесуална легитимация и правен интерес от предявяването му-*страните по настоящото дело са страни по заповедното производство по ч.гр.д.№ \*\*\*/2022г. по описа на Районен съд-Сандански. За ищеца е налице правен интерес от предявяването на иска, тъй като заповедта за изпълнение е връчена на длъжника при условията на чл.47, ал.5 от ГПК и съдът в заповедното производство му е дал указания да установи вземането си чрез иск. Искът е предявен в законоустановения едномесечен срок. Твърди се, че ответникът е неизправна страна по договор за кредит Експресо № \*\*\*\*\* от 05.10.2017г., сключен от него със „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД, чийто правопреемник е „Банка ДСК“-АД, като не е изпълнил задължението си да заплаща уговорените погасителни вноски. Налице е и съответствие на вземането- предметът на предявения по реда на чл.415, ал.1 от ГПК иск е идентичен с предмета на искането по реда на чл.417 от ГПК.

Възражението на особения представител, че липсва идентичност между предмета на заповедното производство и предмета на настоящия установителен иск като фактически обстоятелства е неоснователно, тъй като и в заповедното производство и в настоящото производство вземането се основава на договор за кредит Експресо, сключен на 05.10.2017г., който договор е с настъпил краен падеж и по който има непогасените суми, претендираният размер на които е идентичен в двете производства. Това е достатъчно за индивидуализиране на вземането на заявителя-ищец срещу длъжника-ответник.

#### **По основателността на предявения иск:**

За да се уважи предявения установителен иск, ищецът следва да докаже пораждащите спорното право факти. В настоящия казус ищецът основава вземането си срещу ответника на основание сключен с него на 05.10.2017г. договор за кредит Експресо № \*\*\*\*\*, по който крайният падеж е настъпил.

Не се спори, а и от доказателствата по делото се установи, че „Банка ДСК“-АД /правопреемник на „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД/, от една страна, и ответникът, от друга страна, са в облигационни отношения на основание сключен на 05.10.2017г. договор за кредит Експресо № \*\*\*\*\*, с размер на кредита от 2500лв.; при номинален фиксиран лихвен процент в размер на 7,33% на година за целия срок на договора и при увеличаване с 0,5%п.п. в случай на спиране на преводите на работната заплата по сметката на кредитополучателя в банката; с наказателна надбавка върху просрочените погасителни вноски в размер на 6 пункта над номиналния лихвен процент; с погасителни вноски в размер на 54,39лв. и за срок до 06.05.2022г. Установи се също, че кредитът е усвоен в пълен размер на 06.10.2017г. по посочената в договора разплащателната сметка на кредитополучателя, поради което за него възниква задължението да върнат заетата сума, ведно с дължимите лихви при уговорените условия. Установи се, че до 06.02.2020г. кредитът е обслужван редовно, като последната вноска за погасяване на кредита е направена на 09.10.2020г., след която дата е преустановено плащането му, както и че срокът на договора е изтекъл. Предвид на изложеното съдът намира, че в полза на ищеца съществува изискуемо вземане по договора за кредит.

Неоснователно е възражението на особения представител на ответника, че договорът не отговаря на изискването на чл.11, ал.1, т.10 от ЗПК. В договора е спазено изискването на закона да е посочен ГПР /10,09%/ и общата сума, дължима от потребителя, изчислена към момента на сключване на договора за кредит /3081,64лв./, както и подробно и ясно са

посочени взетите предвид допускания, използвани при изчисляване на ГПР (раздел II-чл.7).

При извършената проверка съдът не установи неравноправни клаузи в процесния договор. Възражението на особения представител, че уговорената лихвена надбавка за просрочени вноски не отговаря на изискванията за добросъвестност и води до значително неравновесие между правата и задълженията на търговеца и потребителя, е неоснователно. Както размерът на уговорената възнаградителна лихва (в размер на 7,33% на година, респ.10,00% след спиране на превода на работната заплата), така и размерът на уговорената наказателна надбавка (13,33%) не са значителни. Уговорените лихви са много под петкратния размер на законната лихва, поради което не е нарушен принципа на добросъвестност и справедливост.

Установи се, че след изтичане срока на договора са останали непогасени суми по кредита както следва: 973,07лв.-непогасена главница, 115,28лв.-непогасена договорна /възнаградителна/ лихва, 41,06лв.-санкционираща лихва за забава за периода от 09.10.2020г. до 06.05.2022г., както и че размерът на законната лихва за забава за периода от 06.05.2022г. до 01.11.2022г. е 48,79лв. Предвид факта, че ищецът претендира по-нисък размер на санкционната и законната лихва, то искът следва да се уважи в претендираните размери, а по отношение на договорната лихва-до установения от вещото лице размер от 115,28лв., а в останалата част-до претендираната сума от 117,13лв., следва да се отхвърли като неоснователен.

#### **Относно разноските:**

На основание чл.78, ал.1 от ГПК ответникът следва да заплати на ищеца направените по делото разноски съразмерно с уважената част от иска. Ищецът е направил разноски за заплатена държавна такса в размер на 125лв., за възнаграждение на вещо лице в размер на 430лв. и за особен представител на ответника-416,74лв. Ищецът е представляван по делото от юрисконсулт, поради което ответникът следва да заплати на ищеца, съобразно разпоредбата на чл.78, ал.8 от ГПК, и юрисконсултско възнаграждение, което съдът определя в размер на 150лв. Съобразно изхода на спора ответникът следва да заплати на ищеца сумата от 1119,96 лева, съставляваща направени по делото разноски съразмерно с уважената част от иска.

Ответникът следва да заплати на ищеца и сумата от 74,88 лева за направени по заповедното производство разноски съразмерно с уважената част от иска (т. 12 на ТР № 4/2013 от 18.06.2014г. на ОСГТК на ВКС по т.д. № 4/ 2013г.).

Водим от горното и на основание чл.79, ал.1 и чл.86 от ЗЗД във вр. с чл.430 от ТЗ и във вр. с чл.415, ал.1, т.2 от ГПК и чл.417, т.2 от ГПК, съдът

## **РЕШИ:**

**ПРИЗНАВА ЗА УСТАНОВЕНО по отношение на Б. В. Д., с ЕГН-\*\*\*\*\***, с адрес-с.М., община С., ул."С.в.", № \*, **че дължи на „Банка ДСК“-АД** (правоприемник на „Сосиете Женерал Експресбанк“-АД), с ЕИК:121830616, със седалище и адрес на управление-гр.София, район „Оборище“, ул."Московска", №19, **следните суми по договор за кредит Експресо № \*\*\*\*\* от 05.10.2017г.: 973,07лева** (деветстотин седемдесет и три лв. и 07 ст.) -главница, **115,28лева** (сто и петнадесет лв. и 28 ст.) -договорна лихва за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г.вкл., **28,50лева** (двадесет и осем лв. и 50 ст.) -обезщетение за забава за периода от 07.10.2020г. до 05.05.2022г., **48,66лева** (четиридесет и осем лв. и 66 ст.)-законна лихва за периода от 06.05.2022г. до 01.11.2022г., и законната лихва върху главницата от 07.11.2022г. до окончателното изплащане, за което вземане е издадена заповед за изпълнение на парично задължение въз основа на документ по чл.417 от ГПК № 702 от 09.11.2022г. и изпълнителен лист по ч.гр.д.№ \*\*\*/2022г. по описа на РС-Сандански.

**ОТХВЪРЛЯ** като неоснователен иска в частта за установяване съществуване на вземане за договорна лихва над уважения размер до претендираната сума от 117,13лева.

**ОСЪЖДА** Б. В. Д., с ЕГН-\*\*\*\*\*, с адрес-с.М., община С., ул."С.в.", № \* **ДА ЗАПЛАТИ** на „Банка ДСК“-АД с ЕИК:121830616, със седалище и адрес на управление-гр.София, район „Оборище“, ул."Московска", №19, сумата от **1119,96 лева** (хиляда сто и деветнадесет лв. и 96 ст.) за направени по настоящото производство разноси и сумата от **74,88 лева** (седемдесет и четири лв. и 88ст.) за направени по заповедното производство разноси (по ч.гр.д. № 1192/2022г. по описа на РС-Сандански).

Решението подлежи на въззивно обжалване пред Окръжен съд-Благоевград в двуседмичен срок от връчването му на страните. Да се изпрати препис от решението на страните.

**Съдия при Районен съд – Сандански:** \_\_\_\_\_