

РЕШЕНИЕ

№ 71

гр. Ловеч, 11.04.2023 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

ОКРЪЖЕН СЪД – ЛОВЕЧ в публично заседание на петнадесети март през две хиляди двадесет и трета година в следния състав:

Председател: ПОЛЯ ДАНКОВА

при участието на секретаря ЕЛЕНА ПЕНЧЕВА
като разглежда докладваното от ПОЛЯ ДАНКОВА Гражданско дело №
20214300100473 по описа за 2021 година

за да се произнесе, взе предвид:

Производство по иск с правно основание чл. 134 от ЗЗД

Съдът е сезиран с искова молба № 262060/08.01.2021г. от Х. Д. Х., ЕГН *****, с адрес: ***, чрез адв. К. В. Г. и адв. Х. П. К. - членове на САК от АД“Д. и Л. ,, съдебен адрес: ***,“Д. и Л. ,, против М. С. С., ЕГН *****, със съдебен адрес: ***, кант. **** с цена на иска 20 000 щатски долара и 27 950 лева, ведно със законна лихва върху тези суми от датата на завеждане на исковата молба – 08.01.2021г. до окончателното им изплащане.Излага, че на 14.02.2017 год. „ПОЗИТИВА ФРОНТ ОФИС" ЕООД, с предходно фирмено наименование „ПОЗИТИВА КЕПИТЪЛ" ЕООД, чрез ответника М. С., разкрива няколко банкови сметки в „УниКредит Булбанк"АД, сред които банкова сметка в щатски долари с IB AN BG09 UNCR 7000 1522 8650 85 и банкова сметка в лева с IB AN BG36 UNCR 7000 1522 8650 84. Излага, че след откриването на процесиите банкови сметки през месец февруари 2017 год., през месеците април и май 2017 год. многократно и настоятелно са отправяни покани по телефона до ищеца от лица, предлагащи

услуги за инвестиционно посредничество и за търговия с акции на американската борса. Посочва, че ищецът проявил интерес и в следствие са проведени лични срещи с лица от същата група, представящи се за представители, консултанти и брокери в лицензиран инвестиционен посредник „ПОЗИТИВА“ АД, имащ право да извършва този вид дейност. Излага, че търговско дружество „ПОЗИТИВА ФРОНТ ОФИС“ ЕООД се оказва, че не е дружество, лицензирано от Комисията за финансов надзор или от компетентен орган на друга държава членка на ЕС да извършва дейност на инвестиционен посредник и доверителя ни е въведен в заблуждение. Сочи, че на 30.04.2020 год. по гр. д. № 8366/ 2018 год. по описа на СГС, ГО, 11 състав е постановено съдебно решение № 2719 , с което исковите на Х. са уважени и търговско дружество „ПОЗИТИВА ФРОНТ ОФИС“ ЕООД е осъдено да заплати на същия, на основание чл. 55, ал.1, пр. 1 от ЗЗД сумата от 20 000 щатски долара, представляваща подлежаща на връщане сума, получена от ответника без основание чрез банков превод, извършен на 16.06.2017 г. по банкова сметка IBAN: BG09 UNCR 7000 1522 8650 85, както и сумата от 27 950 лева - подлежаща на връщане сума, получена без основание чрез банков превод, извършен на 20.06.2017 г. по банкова сметка IB AN: BG36 UNCR 7000 1522 8650 84, ведно със законната лихва от датата на подаване на исковата молба - 22.06.2018 г. до окончателното плащане, както и на основание чл. 78, ал.1 от ГПК сумата в размер на 6787,32 лева - разноски по делото. посочва, че решението е окончателно и е влязло в сила, като на 11.07.2020 год. е издаден и изпълнителен лист . Твърди, че освен допустим, предявеният иск е основателен. Сочи, че въз основа на представените доказателства, може да се направи извод, че твърдялото субективно право съществува, както и че правата на ищеца са накърнени, което обосновава нуждата от правната му защита. Моли, съдът да постанови решение, с което да осъди ответника да заплати на „ПОЗИТИВА ФРОНТ ОФИС“ ЕООД, сумите от размер на 20 000 щатски долара и сумата от 27 950 лв., на основание чл. 134 от ЗЗД, във вр. с чл. 79 от ЗЗД, и чл. 281 и 284, ал. 2 от ЗЗД ведно със законната лихва върху тези суми от датата на исковата молба до окончателното плащане.

По определение №12.01.2021 г. по гр.д. 251/21 на СГС е конституирано , на основание чл. 26,ал.4 от ГПК, дружеството „Позитива фронт офис“ЕООД като съищец.

В срока по чл. 130 от ГПК е постъпил отговор от М.С., в който оспорва изцяло допустимостта, основателността и размера на предявените иски. Прави възражение за нередовност на исковата молба, поради несъответствието между посочените - адрес, ЕГН. имена и др. на ответника. Твърди, че за да е редовна исковата молба, в нея най-общо следва да е посочено: от кого, срещу кого, до кого, въз основа на какво и за какво се предявява. Сочи, че посочен в исковата молба е адрес за ответника в гр. ***, а този адрес никога не ползван от М. С.. Твърди, че не са ясни фактите, на които се основава иска, както и в какво се изразява самото искане. Счита, че петитумът на исковата молба логически не следва от изложените фактически твърдения, като излага, че в обстоятелствената част на ИМ се сочи и фигурата на длъжник -съищец на ищеца. Сочи, че не става ясно длъжника -съищец на ищеца, удовлетворил ли е ищеца към настоящия момент, след наложените обезпечителни мерки, с колко ако е така, за да не е налице предпоставката за двойно удовлетворяване на ищеца и т.н. твърди, че в ИМ съществува логическо несъответствие между обстоятелствена част и петитум, и счита, че исковата молба следва да се остави без движение като нередовна. На следващо място, счита, че не са налице правните основания, които да обосновават предявяване на настоящия иск срещу физическото лице М. С., поради което искът е недопустим. Излага, че от представените данни, е видно, че С. е разполагала с определени правомощия в дружеството на база пълномощно, с което да осъществява конкретни служебни действия, които не обвързват наличие на предпоставки за образуване на производство срещу нея по посоченото правно основание от страна на ищеца.

„Позитива фронт офис“ЕООД не е представило отговор в процеса.

С разпореждане №182/01.11.2021 г. по гр.д. №473/2021 г. на ЛОС исковата молба е оставена без движение като нередовна с указания да се представи решение на Общо събрание на дружеството „Позитива фронт офис“ЕООД за търсене на имуществена отговорностна управителя М. С. С. по чл. 137,ал., т.т. 8 от ТЗ. С разпореждане №775/07.12.2021 г. на ЛОС производството е прекратено и искът по чл. 134 от ЗЗД е оставен без разглеждане поради липса на положителна процесуална предпоставка – правен интерес. С определение №152/07.04.2022 г. по в.гр.ч.х. д. №117/2022 г. на Апелативен съд- Велико Търново е отменен съдебния акт №775/07.12.2021

г. по гр.д 473/2021 г. на ЛОС и е прието, че исковете са допустими. Следователно въпросът по допустимостта на исковете е решен с произнасянето на определение №152/07.04.2022 г. по в.гр.ч.х. д. №117/2022 г. на Апелативен съд- Велико Търново и не би могъл да се обсъжда отново.

В съдебно заседание ищецът, редовно призован не се явява лично, а участва чрез адв.К..Посочва,че поддържа исковата молба и моли да бъде осъдена ответницата да заплати претендираната сума. Заявява, че С. продължава да има права, макар и неактивни, докато управителя на дружеството не е имал електронен подпис .

М. С., редовно призована не се явява лично, а се представлява от адв. В.. Посочва, че предявените искове са неоснователни и недоказани моли да бъдат отхвърлени. Изтъква, че имала пасивно пълномощно и не могла да се разпорежда с каквито и да са финансови средства на дружеството. Посочва, че не се доказва, че е отклонявала средства от банковата сметка на дружеството или да е нареждала преводи по други банкови сметки. и не взема становище във въззивното производство.

„Позитива фронт офис“ЕООД, редовно призовано не изпраща представител.

От доказателствата по гр.д. №251/2021 на СГС, от представените писмени доказателства по делото, от заключението на съдебно-икономическите експертизи, от становището на представителите на страните, преценени поотделно и в тяхната взаимна връзка и обусловеност, съдът приема за установени следните фактически обстоятелства:

„Позитива Фронт Офис“ЕООД е търговско дружество , със седалище и адрес на управление гр. София ,кв. Искър, ЖК „Дружба-1“,ул. „Тирана“№23,ап.17. Дружеството е с първоначална регистрация от 10.05.2016 г. под фирмата „Цитадела Кепитъл“ООд София,ул.“Хр.Белчев „№2,ап.23при съдружници Й. А. М. /управител/и К. Т. Д. и капитал от 100 лева. По заявление А4 20160419164556 /след указания на дл.лице по вписванията по заявление №20160503114752 /са заличени като съдружници Й. А. М. и К. Д. и на тяхно място от 10.05.2016 г. е вписан Ц. И. Б. като едноличен собственик на капитала и управител. Заявено е освобождаване на управителя и прехвърляне на дружествените дялове от Ц. Б. на И. П. С. и от 08.08.2016 г. тези обстоятелства са вписани в търговския регистър. От

01.02.2017 г.е вписана в ТР при АВ-София промяна на фирмата на дружеството на „Позитива кепитъл“. И. П. С. е заличен като съдружник и управител на дружеството от 28.02.2017 година, а като такъв е вписан В. Й. Д.. Д. е заявил промяна във фирмата на дружеството и от 12.05.2017 г. тя е вписана в търговския регистър като „Позитива фронт офис Дружеството не е заличено и обявявано в несъстоятелност.

На 14.02.2017 г. ,в качеството на управител на „ПОЗИТИВА ФРОНТ ОФИС" ЕООД /към онзи момент с фирма „Позитива кепитъл/ И. С. е представил в Уникредит Булбанк“София-Парадайс център, спесимен от подписа си. Той е изготвил искане за откриване и обслужване на банкова сметка на юридическото лице/ с посочен във формуляра с ръкописен текст мобилен телефон и e-mail адрес на М. С. –*****.Представил е декларация за целите на автоматичния обмен на финансова информация съгласно разпоредбите на ДОПК /с посочен в нея e-mail адрес на М. С. - ***** и искане за ползване на „Булкабанк“АД.

В искането за ползване на „Булбанк онлайн“ ,попълнено с ръкописен текст от И. С. е посочена като пълномощник М. С. С. , с адрес гр. ***, ЕГН, номер на документ за самоличност , мобилен телефон и и e-mail адрес на М. С. С. –*****. Вписано е ,че на 14.02.2-17 г., в 15.52 часа М. С. е получила плик за конкретна сметка и М.С. е положила собственоръчно подписа си пред длъжностното лице на банката - Д. С.. В искането са вписани пасивни права и създавания на нареждания на пълномощника,по конкретизираните четири банкови сметки.И. П. С. е подписал и договор за предоставяне на услуга „Булбанк онлайн“ на 14.02.2017 г., като в чл. 7,ал.4,ал.7-10 вкл. от договора са уредена правата и отговорност на клиента или пълномощниците.

Х.Х. е сключил брокерски договор за сделки с финансови инструменти /за непрофесионален клиент/ с инвестиционен посредник „Позитива“АД-София, като вложения екземпляр по договора и документите към него –л.79-93/вкл. по гр.д. 251/21 на СГС не съдържат дата,а документите декларация по чл. 25,ал.1 от Наредба №28и становище на отдел вътрешен контрол на ИП „Позитива АД нямат подписи. С анекс №80210/2017 г. е променена тарифата на таксата на „Позитива „АД на 1.8% за чужбина. С преводно нареждане за кредитен превод от 16.06.2017 г. до „Уникредит булбанк“АДклон Свищов

Х.Х. е наредил захранване на инвестиционна сметка на „Позитива кепитъл“ ЕООД с 20000 щ.долара. По платежно нареждане за кредитен превод от 20.06.2017 г. Х.Х. е наредил захранване на инвестиционна сметка със сумата 14950.60 лева. Тези обстоятелства са установени, предвид влязлото в законна сила съдебно решение №2719/30.04.2020 г.- по гр.д. 8399/2018 г. на СГС, по което е издаден и изпълнителен лист от 17.07.2020 г. По силата на този съдебен акт „Позитива фронт офис“ е осъден да заплати на Х. Д. Х. 20000 долара ,представляваща подлежаща на връщане сума, получена от ответника без правно основание чрез банков превод , извършен на 16.06.2017 г. по конкретизирана банкова сметка , както и сумата в размер на 27950 лева- подлежаща на връщане сума ,получена без основание чрез банков превод на 20.06.2017 г. по конкретизирана банкова сметка, ведно със законна лихва от датата на подаване на исковата молба 22.06.2018 г. до окончателно изплащане, както и сумата в размер на 6787.32 лева-разноски.

Съдът се запозна с констатациите посъдебно-икономическите експертизи и ги възприема като професионално изготвени, като ги съобразява доколкото съответстват на правните изводи по казуса.

От доказателствата по делото се установява, че дружеството съищец е разполагало със средства по четири банкови сметки в „Уникредит Булбанк“- София и са се извършвали банкови операции чрез съставяне на пл. документи от М.С.. Движението на средствата по банкова сметка IBAN BG09UNCR70001522865085 за периода от 16.06.2017 г до 08.01.2021 г приключва с крайното салдо по към 12,12,2018 г е 0,00 /нула/. От 12.12.2018 г до 08.01.2021 г движение на средства по тази сметка - няма. Сметката е открита в УниКредит Булбанк АД на 14.02.2017 г. в щатски долари от дружеството - .ответник към онзи момент с фирма „ПОЗИТИВА КЕПИТЪЛ“ ЕООД, ЕИК 203747543 при началното салдо на 16.06.2017 г.-702.05 щ.д. За периода ,посочен по-горе са направени постъпления в размер на 382 076.22 щ.д, ,а от физически лица от РБ- 371600,00 щ.д./квл. На 16.06.2017 г чрез банков превод 20 000 щ.д. от Х. Д. Х./,от физически лица от чужбина - 10 476,22 щ.д. В графата „основание за плащане" за тези постъпления в сметката в банковото ивличение е отразено: захранване на инвестиционна сметка, инвестиционно намерение, закупуване на акции, финансово-брокерска услуга. Последвалите изходящите преводи за периода са в размер на 382 778,27 щ.д. , от които прехвърлени средства /трансфер/ в другата левовата

сметка на дружеството в същата банка- 342 290,43 щ.д.,-прехвърлени средства /трансфер/ в другата левовата сметка на дружеството в същата банка- 7 999,02 щ.д.-прехвърлени средства на физически лица- 25 309,12 щ.д.,-по сметка на ЧСИ У. Д./чрез заповор/- 6 653,00 щ.д. , -по сметка на ЧСИ С. Я. /чрез заповор/-банкови такси-352,28 щ.д. 174,42 щ.д.Тези изходящи преводи са извършени чрез „онлайн банкиране", само банковите такси са събрани от банката „служебно". При преводите „онлайн" няма приложени първични документи и липсват първични счетоводни документи във връзка с направените плащания.В банковото извлечение е отразено основанието за плащане както следва: -за трансфера - FOREIGN EXCHANGE /чуждестранна валута/-за прехв.средства на физ. Лица- partial redemption of client fund /частично обратно изкупуване на клиентски фонд/,за прехв.средства на ЧСИ - са посочени номерата на изпълнителните дела.

Банкова сметка IBAN BG09UNCR70001522865084 за периода от 16.06.2017 г до 08.01.2021 г. е открита в УниКредит Булбанк АД на 14.02.2017 г в лева от дружеството с началното салдо на 16.06.2017 г по сметката е 95 175.61 лв. , а общият размер на постъпленията за периода е 459 083,11 лв -от физически лица от РБългария- внесени в брой и чрез банков превод 435 959,30 лв/в т.ч. на 20.07.2017г постъпили чрез банков превод 27 950.00 лв от Х. Д. Х. /по фактура 23,81 лв.,прехв.средства /трансфер/ от с/ка - 13 100,00 лв., прехвърлени средства /трансфер/ от с/ка - 10 000.00 лв. Вписаните основания за плащан" с а захранване на инвест.сметка, борсова търговия, търговия с акции, закупуване акциии, финансово-брокерска услуга. За прехвърлените средства от посочените по-горе банкови сметки- собственост на дружеството в основанието за плащане е отразено: „avansovo iztegleni com". Изходящите преводи за периода са в общ размер на 554 258,72 лева,вкл.прехвърлени средства /трансфер/ в другата левовата сметка в същата банка- 474 585,91 лв . ,платени суми по фактури- 24 406 лв прехвърлени средства на физически лица- 41479,08 лв прехвърлени средства на юридически лица- 2 704,61 лв, по сметка на ЧСИ У. Д./чрез заповор/- 11 074,12 лв банкови такси- 9,00 лв

Тези изходящи преводи от тази сметка са извършени чрез „онлайн банкиране", само банковите такси са събрани от банката „служебно". При преводи „онлайн" няма приложени първични документи.Основнаията за за плащане са съответно -за трансфера - „avansovo iztegleni com"/авансово

изтеглени ком/,за прехв.средства на физ. Лица и фирми- complete redemption of client fund /пълно обратно изкупуване на клиентски фонд/,за прехв.средства на ЧСИ-са посочени номерата на изпълнителните дела.В резултат на банковите операции крайното салдо по банкова сметка BG09UNCR70001522865084 към 30.03.2018 г е 0,00 /нула/, а от тази дата до 08,01,2021 г. движение на средства по тази сметка - няма.

Общия размер на преводите, извършени от банковите сметки дружеството през посочения период при извършването на които при банковата операция е използвана платформата „БУЛБАНК ОНЛАЙН" са съответно:От с/ка с IBAN BG09UNCR70001522865085 - 375 598.57 щ.д. и От с/ка с IBAN BG09UNCR70001522865084 - 554 258.72 лева. Тези преводи са извършвани чрез изготвянето на платежни нареждания от М. С. С.. Активни права на банкиране е имал единствено И. П. С., който въпреки, че е бил заличен като управител след 28.02.2017 г. е нареждал банковите операции.

Банкова сметка BG09UNCR70001522865085 е открита в УниКредит Булбанк АД на 14.02.2017 г в евро от дружеството и е закрыта на 03.10.2017 г. с начално салдо 3586.18 евро.За периода 16.06.2017 г до 08.01.2021 г. постъпленията по тази сметка са съответно: 29 000 евро - от физически лица от страната с основание за плащане - хранване на инвестиционна сметка, закупуване на търговски акции.Изходящите преводи възлизат на 32586.18 евро, както следва:прехвърлени средства /трансфер/ в другата левовата сметка на дружеството в същата банка- 24 893.36 евро,прехвърлени средства на физически лица- 7 692,31 евро/частично обр. изкупуване на клиентски фонд/,банкова такса- 0,51 евро чрез „онлайн банкиране без първични документи. В банковото извлечение за извършените изходящи преводи е отразено основанието за плащане както следва:-за трансфера - FOREIGN EXCHANGE /чуждестранна валута/,за прехв.средства на физ. Лица- partial redemption of client fund /частично обратно изкупуване на клиентски фонд/. Крайното салдо по банкова към 27.07.2017 г е 0,00 /нула/, ато тази дата до датата на закриването ѝ, движение на средства по тази сметка няма.

Четвъртата банкова сметка IBAN BG89UNCR70001522865197/ BGN/на дружеството е открита на 14.02.2017 г. в лева с начално салдо 55,77 лв и е закрыта на 05.10.2017 г. Постъпленията са в общ размер на сумата 1076

035.17лв, от които прехв.средства /трансфер/ от с/ка с IBAN BG80UNCR70001522865165- 48 542 05 лв, прехв.средства /трансфер/ от с/ка с IBAN BG09UNCR70001522865084- 454 077,93 лв, Прехв.средства /трансфер/ от с/ка с IBAN BG09UNCR70001522865085- 573 415.19 лв.Вписаните основания за плащане на тези постъпления са -за прехвърлените средства от посочените по-горе банкови сметки- собственост на дружеството в основанието за плащане е отразено: „avansovo iztegljeni com" /авансово изтеглени ком/ ,за трансфера от с/ка в чуждестранна валута - FOREIGN EXCHANGE /обмен на чуждестранна валута/. Размерът на всички изходящи преводи за периода от 16.06.2017 г.08.01.2021 г . е 1 076 090,94 лева. Преведни са суми на „Роял Кепитъл Мениджмънт" ЕООД-49 430,00 лв. ,на„КИЙСТОУН АНАЛИЗ" ЕООД- 1024 912,00 лв. , на Ч. Ц.- 1700,00 лв., банкови такси- 48,94 лв. чрез „онлайн банкиранеи без приложени първични документи. Основанието за плащане е-за преведените суми на фирми- „ по ф-ра" /не са отбелязани номера и дати на фактурите/ -за преведената сума на Ч. Ц.- „заем".Крайното салдо по банкова сметка BG89UNCR70001522865197 към 30.08.2017 г е 0,00 /нула,след което движение на средства по тази сметка –няма до закриването и.

След 28.02.2017 г., когато управителят на дружеството И. П. С., е освободен от длъжността, не е имало друго управомощено лице освен ответника М. С., което е било с права да извършва действия по посочените по-горе банкови сметки. И. П. С. не е заличен като потребител/пълномощник в онлайн банкирането с активни / пълни/ права и по четирите банкови сметки на „Позитива Кепитъл"ЕООД. За периодите до закриване на сметките ползватели на платформата „онлайн банкиране" са И. П. С.- с активни права и М. С. С.- с пасивни права.

Настоящата инстанция квалифицира исковите претенции с правно основание чл. 134 от ЗЗД, вр. с чл. 79 ЗЗД,вр. с чл. 284, ал.2 от ЗЗД, предявен от Х. Д. Х. против М. С. С., с искане ответницата да бъде осъдена да заплати на „Позитива фронт офис“ ЕООД-съищец парична сума в размер на 20 000 щатски долара и 27950 лева, ведно със законна лихва върху тази суми от датата на исковата молба до окончателното им изплащане. Сурогационният /косвен/ иск по член 134,ал.1 от ЗЗД овластява кредитора да упражни правата на длъжника-съищец, които бездейства и накърнява неговите интереси. Кръгът на правомощията формира и разликата на косвения и суброгаторния

иск, като при последния се встъпва в правата на удовлетворения кредитор. В хипотезата на член 134, алинея първа от ЗЗД искът се предявява от кредитора, но като съищец се призовава длъжника и в петитум присъждането на престацията се реализира в полза на длъжника. Ищецът действа в качеството на процесуален субституент, реализирайки чужди права спрямо длъжник на своя длъжник. Предвид усложнената конструкция на искова защита този вид иск е обусловен от правен интерес за ищеца от предявяване претенцията по чл. 134, ал.1 от ЗЗД. По-горе в мотивите беше посочено, че въпросът за допусимостта на иска и правната квалификация на претенцията е решен с определение №152/07.04.2022 г. по ч.гр.д. №117/2022 г. на ВТАС.

Съдът приема, че са предявени обективно съединени иски с правно основание чл. 134, ал. 1 от ЗЗД, вр. с чл. 79 от ЗЗД, чл. 284, ал.2 от ЗЗД като ищецът, кредитор на търговско дружество „Позитива фронт офис“ ЕООД – съищец предявява сурогационен иск срещу М. С. С. във връзка с твърдян мандатен договор, сключен между ответника и търговско дружество „Позитива фронт офис „ ЕООД-съищец. По силата на този договор ответникът е следвало да изпълни поръчката с грижата на добър стопанин, да пази имуществото, което е получила във връзка с нея – сумата от 20 000 щатски долара и 27950 лева, да даде на доверителя сметка и да предаде всичко, което е получила в изпълнение на поръчката по чл. 284, ал.2 от ЗЗД. Видно от съдържанието на искането за онлайн банкиране, с конкретни правомощия, подписването на документа лично от М.С. на 14.02.2017 г., посочване от нея на лични данни в т.ч. ЕГН, лична карта –номер ,домашен адрес, мобилен номер и E-mail-***** , С. и Ив. С. са уговорили обема на представителната власт писмено. М. С. е получила и Пин плик срещу подпис, лично с посочени дата и час- 14.02.2017 г. 13.52 ч. Същевременно, видно от съдържанието на договора за онлайн банкиране, тя е имала права на пълномощник в уговорения обем функции за обслужване на сметките чрез създаване на нареждания. Следователно тя е разполагала с цялата информация относно постъпленията и трансферите от четирите сметки на дружеството, като е съставяла платежните нареждания и е получила ПИН плик в качеството на пълномощник. След 28.02.2017 г. С. е останала единствената оторизирана по закон и е имала достъп до банковите сметки, като е следвало да уведоми управителя на дружеството относно движението по тях. Касае се до значителни средства и независимо, че С. не е имала

активни права на банкиране, в нейните правомощия е било с грижата на добър стопанин да предостави пълната информация на управителя на дружеството-съищец относно разходването на средствата от сметките. Към момента на откриване на сметките в банката на дружеството и подписването на искането за онлайн банкиране от М.С. са действали НАРЕДБА № 3 от 16.07.2009 г. за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти/отм./ / обн., ДВ, [бр. 62](#) от 4.08.2009 г., в сила от 1.11.2009 г., до 08.05.2018 г./ и ЗАКОН за платежните услуги и платежните системи /отм./Обн., ДВ, [бр. 23](#) от 27.03.2009 г., в сила от 1.11.2009 г. до 06.03.2018 г./, които са установявали правомощията при този вид банкови операции. След 06.03.2018 г. извършваните платежни операции, иницирани от разстояние по смисъла на пар.1,т.4 от ДР на ЗПУПС/отм./ е следвало да се осъществяват при условията на действащия ЗПУПС.

Качеството на кредитор на Х. Х. на търговското дружество-съищец се установява от съдебно решение №2719/30.04.2020 г.- по гр.д. 8399/2018 г. на СГС, по което е издаден и изпълнителен лист от 17.07.2020 г.

По представеното удостоверение на НАП от 12.08.2020 г. е видно, че дружеството не е собственик на недвижими имоти и движими вещи-леки автомобили. От справка №326854/19.10.2020 г. на АВ-София се доказва, че на територията на страната дружеството няма недвижими имоти. По вложеното писмо от 13.08.2020 г. на „Уни Кредит Булбанк“АД е видно, че банковите сметки са с наложени запори от други кредитори, а сметките са закрити и по заключението на вещото лице се установява, че салдото по тях е нулево . Следователно търговско дружество „Позитива фронт офис „ ЕООД не разполага с имущество, с което да се удовлетвори кредиторът Х..

При така изложените мотиви Ловешки окръжен съд намира,че сурогационните искове с правно основание [чл. 134, ал. 1 от ЗЗД](#), вр. с [чл. 79 от ЗЗД, чл. 284, ал.2 от ЗЗД](#), като Х. Х., кредитор на търговско дружество „Позитива фронт офис“ЕООД – против М. С. С. във връзка с твърдян от ищеца мандатен договор, сключен между ответника и търговско дружество „Позитива фронт офис „ ЕООД-съищец за заплащане на сумите 20000 щатски долара и сумата 27950 лева,ведно със законна лихва върху тези суми от датата на подаване на исковата молба 08.01.2021 г. до окончателно изплащане са основателни и доказани и следва да бъдат уважени.

Предвид изхода от правния спор М.С. следва да заплати на Х.Х. съдебно-деловодни разцноски в размер на сумата 9124.42 лева, от които д.такса в разер на 2404.42 лева, адв. възнаграждение в размер на сумата 5400 лева, 1200 лева-възнаграждение за вещи лица,60 лева – д.такси. Искането за присъждане на сумата 444 лева-такси в изп.д. 356/20 г. на ЧСИ – В.Л. не се дължат в настоящето производство.

Воден от горните мотиви съдът

РЕШИ:

ОСЪЖДА ,основание чл. 134, ал. 1 от ЗЗД, вр. с чл. 79 от ЗЗД, чл. 284, ал.2 от ЗЗД, **М. С. С.**, ЕГН *********, със съдебен адрес: *******, кант. ******** **да заплати на „Позитива фронт офис“ЕООД**, ЕИК 203747543, седалище и адрес на управление- гр. София ,кв. Искър, ЖК „Дружба-1“,ул. „Тирана“№23,ап.17,**неотчетени по мандатен договор**, сключен между М. С. С. и търговско дружество „Позитива фронт офис „ ЕООД, **суми в размер на 20000 /двадесет хиляди щатски долара /щатски долара и сумата 27950 /двадесет хиляди деветстотин и петдесет лева/лева, по обективно съединените искове, предявени от Х. Д. Х.**, ЕГН *********, с адрес: ******* ,в качеството на кредитор на „Позитива фронт офис“ЕООД-София.

ОСЪЖДА М. С. С., ЕГН *********, със съдебен адрес: *******, кант. ******** **да заплати на Х. Д. Х.**, ЕГН *********, с адрес: ******* съдебно-деловодни разноски в размер на сумата **9124.42 лева**/девет хиляди сто двадесет и четири лева и четиридесет и две стотинки/ за настоящата инстанция.

Решението подлежи на обжалване в четиринадесет дневен срок от съобщение на страните,че е изготвено ведно с мотивите пред Апелативен съд – В. Търново.

Съдия при Окръжен съд – Ловеч: _____