

РЕШЕНИЕ

№ 21

гр. София, 11.01.2022 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

АПЕЛАТИВЕН СЪД - СОФИЯ, 5-ТИ ТЪРГОВСКИ, в закрито заседание на единадесети януари през две хиляди двадесет и втора година в следния състав:

Председател: Иво Димитров

Членове: Величка Борилова
Зорница Гладилова

като разгледа докладваното от Зорница Гладилова Въззивно търговско дело № 20211001000189 по описа за 2021 година

Производството е по реда на чл.258 и следващите от ГПК.

С въззивна жалба вх.№ 35814/30.03.2020 г. синдиците на „Корпоративна търговска банка“ АД /н./ обжалват Решение № 461/09.03.2020 г., постановено по т.д.№ 760/2017 г. по описа на СГС, ТО, VI-5 състав, с което са отхвърлени предявените от синдиците на „Корпоративна търговска банка“ АД (н), ЕИК 831184677 - А. Н. Д. и К. Х. М. срещу „Селект Моторс Къмпани“ АД /с предишно наименование „Литекс Моторс“ АД/, ЕИК: 200164247 главни искиове по чл. 59, ал. 5 ЗБН и евентуални искиове по чл. 59, ал. 3 ЗБН за признаване за относително недействителни по отношение на кредиторите на несъстоятелността на прихващанията, извършени от ответника и обективирани, както следва: с Изявление за прихващане с вх.№ 11453/07.11.2014 г.; с вх.№ 10162/30.10.2014 г., с вх.№ 10161/30.10.2014 г., с вх.№ 10422/31.10.2014 г., с вх.№ 10557/03.11.2014 г., с вх. № 10620/03.11.2014 г., с вх.№ 10619/03.11.2014 г., с вх.№ 11002/05.11.2014 г., с вх.№ 11057/05.11.2014 г., с вх. № 10896/04.11.2014 г., с вх.№ 11059/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправени от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), за вземания в общ размер от 5 485 900,61 евро и 46 303 332,61 лева. С решението „Корпоративна търговска банка“ АД (н), ЕИК 831184677 е осъдена да заплати на Софийски градски съд на основание чл. 62, ал. 2 от ЗБН сумата 2 281 312,86 лв. държавна такса, която следва да бъде събрана от масата на несъстоятелността.

Жалбоподателите оспорват изводите на съда като неправилни и незаконосъобразни. Поддържат, че по делото е установено, че ответникът „Селект Моторс Къмпани“ АД имал задължения към „КТБ АД (н.)“ по описаните в исковата молба договори за банков кредит: Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. с първоначален размер от 10 000 000 евро, изменен с три анекса, с които е предоговорен погасителния план, а кредитния лимит е увеличен до сумата от 15 900 000 евро и Договор за банков кредит от 04.02.2013 г. с първоначален размер от 5 000 000 евро, изменен с пет анекса, с които страните предоговорили погасителния план и увеличили кредитния лимит до 27 100 000 евро. Нямало спор, че към 08.10.2014 г. задълженията на „Селект Моторс Къмпани“ АД по

Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г са били в общ размер на 14 146 727.52 евро, а по Договор за банков кредит от 04.02.2013 г. в общ размер на 25 286 412.52 евро, нито че в периода от 30.10.2014 г. до 07.11.2014 г. в деловодството на КТБ АД (н.) постъпили изявления за прихващане, подробно описани в исковата молба и доуточнени с последващи молби, с които „Селект Моторс Къмпани“ АД е уведомило „КТБ“ АД за придобити от нейни вложители вземания, като е отправил изявленията за прихващане с тези вземания срещу свои задължения към КТБ АД (н.), произтичащи от описаните по-горе два броя договори за банков кредит. С оглед очертаната като безспорна фактическата обстановка относно задълженията и направените от „Селект Моторс Къмпани“ АД изявления за прихващане, считам, че по този начин се установяват фактите, на които се основават предявените иски.

Жалбоподателят твърди, че при тази безспорна фактическа обстановка са налице предпоставките за уважаване на предявените иски с правно основание чл.59, ал.5 БН и чл. 59, ал. 3 ЗБН.

Съдът приел, че от доказателствата по делото се установява, че процесните прихвращения са заведени в регистъра на Банката и съответно са достигнали до знанието на КТБ АД (н.) в периода 30.10.2014 г. - 05.11.2014 г., като неправилно приел, че с Изявление за прихващане с вх. № 11453/07.11.2014 г., приложено към исковата молба под № 9 са направени корекции на допуснати технически грешки. С това изявление обаче било извършено прихващане със вземане на ответника придобито по силата на Договор за цесия, сключен с М. И. К. - т. II на изявлението. По тази причина жалбоподателят моли въззивният съд да се произнесе с решение и по това Изявление за прихващане с вх. № 11453/07.11.2014 г.

По отношение на предявения главен иск с правно основание чл.59, ал.5 ЗБН поддържа, че с изменения в ЗБН, обнародвани в ДВ, бр. 22/13.03.2018 г., е създаден нов § 8, който изрично придава обратно действие на новата редакция на чл. 59, ал. 5 от ЗБН. По силата на този текст в сила от 13.03.2018 г. член 59, ал. 5, 6 и 7 се прилагат считано от 20.06.2014 г. В случая била приложима редакцията след изменението на ЗБН, обн. в ДВ, бр.98 от 2014 г. по силата на изменението. Процесите прихвращения, извършени в периода 30.10.2014 г. – 7.11.2014 г. и попадали в темпоралния обхват на разпоредбата на чл. 59, ал. 5 от ЗБН, на която законодателят изрично и недвусмислено е придал обратно действие. Практиката на ВКС по чл. 59, ал. 5 ЗБН била в подкрепа на това. Решаващият състав на съда неправилно приел, че с § 8 от ПЗР на ЗИД на ЗБН е нарушен чл.1 от Допълнителен протокол № 1 към Европейската конвенция за защита на правата на човека и основните свободи, с който се защитава правото на мирно ползване на собствеността. Извън правомощията на националните съдилища и поставено единствено като правомощие на Европейския съд по правата на човека (ЕСПЧ) съгласно чл. 32 от Конвенцията било тълкуването на конвенцията. ЕКЗПЧОС и протоколите от нея не били част от Правото на Европейския съюз. Отделно счита, че § 8 от ПЗР на ЗИД на ЗБН, ДВ бр.22 от 2018 г. не нарушавал чл. 1 от Допълнителен протокол № 1 към Конвенцията. Излага съображения, че § 8 от ПЗР на ЗИД на ЗБН отговаря на принципните изисквания за спазване на чл. 1 от Протокол 1 към ЕКЗПЧОС. Разпоредбата на §8 от ПЗР на ЗИД на ЗБН била създадена в защита на обществен интерес - за осигуряване спазването на чл. 94 от ЗБН, т.е. реда за справедливо удовлетворяване на кредиторите на несъстоятелност, който ред бил основен инструмент за постигане на социална справедливост при разпределяне имуществото на всяка една банка, изпаднала в несъстоятелност. Искът с правно основание чл. 59, ал. 5 от ЗБН бил основателен и като такъв следвало да бъде уважен. Извършените прихвращения били с темпорален момент, който попадал в прилежното поле на чл. 59, ал. 5 от ЗБН. Неправилно бил изводът на първоинстанционния съд, че приложимата редакция на чл. 59, ал. 5 от ЗБН трябвало да бъде определена спрямо датата на извършените от ответника прихвращения. Потестативното право, предвидено в чл. 59, ал. 5 от ЗБН, възниквало тогава, когато по отношение на банката е открито производство по несъстоятелност и от този момент - с решение от 22.04.2015 г., постановено по т.д. № 7549/2014 г. по описа на СГС. Следвало да

се има предвид, че и съгласно чл. 59, ал. 5 от ЗБН (в редакцията му преди изменението обн. в ДВ бр.98 от 2014 г., в сила от 28.11.2014 г.), недействително по отношение на кредиторите на несъстоятелността освен за частта, която кредиторът би получил при разпределението на осребреното имущество, е прихващането, извършено от длъжника след началната дата на неплатежоспособността, независимо от това кога са възникнали двете насрещни задължения, т.е. недействителността също е поставена в зависимост от началната дата на неплатежоспособността на банката. Изявленията за прихващане били направени след определената от съда начална дата на неплатежоспособността на банката (при което е без значение кога са възникнали двете насрещни задължения), поради което и при старата редакция на чл.59, ал.5 недействително по отношение на кредиторите на несъстоятелността освен за частта, която кредиторът би получил при разпределението на осребреното имущество, било прихващането, извършено от длъжника след началната дата на неплатежоспособността, независимо от това кога са възникнали двете насрещни задължения.

По евентуалния иск с правно основание чл.59, ал.3 ЗБН, жалбоподателят твърди, че са налице юридическите факти и е изпълнен фактическият състав и за обявяването на процесите прихващания за относително недействителни на основание чл.59, ал.3 ЗБН. В този случай, макар кредиторът да е придобил вземането, а и задължението му да е възникнало преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност на банката, било достатъчно към момента на придобиване на вземането или възникване на задължението, същият да е знаел, че е настъпила неплатежоспособност или че е поискано откриване на производство по несъстоятелност за банката. Прихващанията, с изключение на изявлението за прихващане с вх.№ 11453/07.11.2014 г., били извършени и породили действие преди 06.11.2014 г. (датата на отнемане на лиценза за извършване на банкова дейност на КТБ АД), те попадат в кръга на тези, които можело да бъдат обявени за относително недействителни, ако се установи по делото, че към момента на придобиване на вземането/или възникване на задължението кредиторът е знаел, че е настъпила неплатежоспособност или че е поискано откриване на производство по несъстоятелност. В случая съобщенията за цесия са получени от банката в периода от 30.10.2014 г. до 07.11.2014 г. и от датата на подаване на уведомлението ответникът, в качеството на цесионер, станал носител и кредитор на банката по цедираните вземания. За материалноправния ефект по прехвърляне на вземането и придобиването му в имуществото на цесионера бил от значение денят на съобщаването на длъжника, което било сторено на посочената по-горе дата. Нормата на чл.99, ал.4 ЗЗД била императивна, защото не е предвидена възможност цедентът и цесионерът да договарят друго относно момента на прехвърлянето/придобиването, а за приложението на такава норма съдът следи служебно. С Решение № 73 от 20.06.2014 г. на Управителния съвет на БНБ, „КТБ“ АД била поставена под специален надзор поради опасност от неплатежоспособност, като са назначени квестори, спряно е изпълнението на всички задължения на банката, ограничена е дейността на банката, като ѝ е забранено да извършва всички дейности съгласно банковия ѝ лиценз, отстранени са от длъжност членовете на УС и Надзорния съвет и са лишени от право на глас акционерите, притежаващи пряко или косвено повече от 10 на сто от акциите с право на глас. Към момента на придобиване на вземанията кредиторът, чието задължението безспорно е възникнало и съществувало също към този момент, знаел, че е настъпила неплатежоспособност на банката. Под „знание“ за „настъпила неплатежоспособност“ не се визира наличие на специални познания у кредитора с оглед обосноваване икономически анализ, който да установява че са налице предпоставките за неплатежоспособност на банката, нито настъпването на точно определени обстоятелства, и в частност „оповестяването на решението на БНБ за отнемане на лицензията на КТБ за извършване на банкова дейност“. Имало се предвид знанието на средностатистическия гражданин/търговец за неплатежоспособност на банката.

Установяването на състоянието на неплатежоспособност на банката в нарочно съдебно производство било процесуално действие на съда, което изисква специални знания и изслушване на експертно заключение, но не това бил смисъла на чл.59, ал.3 от ЗБН, който не свързвал знанието на кредитора за настъпилата неплатежоспособност

с надлежното ѝ установяване с доказателствени средства в съда, а със знанието на средностатистическия гражданин за това, че банката е изпаднала в такова състояние. Под знание за неплатежоспособност по смисъла на чл.59, ал.3 законодателят не е имал предвид знание, че банката не изпълнява повече от 7 работни дни свое изискуемо парично задължение, като това е пряко свързано с финансовото ѝ състояние и не може да се очаква изплащане на изискуемите парични задължения в приемлив период от време /чл.36, ал.2, т.1 ЗКИ/, или че собственият ѝ капитал е отрицателна величина /чл.36, ал.2, т.2 ЗКИ/. Това знание било налично за всички български граждани и търговци с обявяването на решението на УС на БНБ № 73 от 20.06.2014 г., съгласно което в резултат на спиране на плащанията към клиенти, КТБ АД е поставена под специален надзор поради неплатежоспособност. С пресъобщения от 22.06.2014 г., 11.07.2014 г., 31.07.2014 г., 11.08.2014 г., 22.08. 2014 г., 16.09.2014 г. и 22.10.2014 г., достигнали до знанието на цялата българска общественост и в този смисъл ненуждаещи се от доказване, т.е. преди датата на уведомяване на банката за сключения между ответника и неговите цеденти договори за цесия, респ. извършените прихващания в периода 30.10.2014 г. - 07.11.2014 г., БНБ продължила да уведомява обществеността както за предприетите действия, така и за състоянието на банката. Пресъобщенията сочели, че състоянието на банката, а и на цялата банкова група КТБ, е влошено поради недостиг на ликвидност, нарушения на добрите банкови практики, както и недостатъчно ниво на капиталова адекватност, което ако би било налично е могло да обоснове пред Европейската комисия предоставянето на банката на финансова помощ от държавата. Тази информация, в която било посочено и това, че банката не е могла да бъде оздравена дори и от държавата, създала у средностатистическия гражданин ясна представа за неспасяемо и необратимо състояние на банката както и за нейната неплатежоспособност. „Корпоративна търговска банка“ АД /н./ била затворена за клиенти през този период. Изискването на първоинстанционния съд за „знание за неплатежоспособност“, а не за „знание за опасността от неплатежоспособност“, представлявало стеснително тълкуване от съда на нормата на чл.59, ал.3 ЗБН, което противоречало на вложения от законодателя смисъл и на духа на закона. Обективно невъзможно било за гражданите и юридически лица да имат подобна информация, която била достъпна само за централната банка и ангажираните от нея малък брой одиторски дружества, тъй като само те имали достъп до документацията на банката, осветляваща нейното състояние. От друга страна всички членове на обществото /вкл. юридическите лица чрез своите органи/ се информиралит посредством подаваната от държавните органи и БНБ информация и единствено чрез нея могли да формират своето виждане по отношение на наличието или не на неплатежоспособността на банката.

Понятието „опасност от неплатежоспособност“ по смисъла на чл.115, ал.2, т.2 и ал.3 ЗКИ, посочено като основание в Решение № 73/20.06.2014 г. на УС на БНБ, изменено и допълнено с Решение № 74 от 22.06.2014 г. се припокривало с разбирането на средностатистическия гражданин за неплатежоспособност - неизпълнение на изискуеми парични задължения и спиране на плащанията към вложителите. Изискването знание на кредитора по смисъла на чл.59. ал.3 от ЗБН за настъпилата неплатежоспособност не се свързва с надлежното ѝ установяване с доказателствени средства в съда, а с представата за това, че банката е изпаднала в такова състояние. Знанието у ответника се потвърждавало от недобросъвестното му поведение, изразяващо се в придобиването на изключително големи по своя размер вземания срещу банката чрез сключване на договорите за цесия, с цел да се извърши прихващане, с което да се погасят собствени задължения, които ще станат изцяло изискуеми при евентуално откриване на производство по несъстоятелност.

Придобиването от ответника по договор за цесия на вземания, които са били противопоставими на банката в периода 30.10.2014 г. - 07.11.2014 г., в който в деловодството на КТБ АД (н.) постъпили уведомленията по чл.99, ал.3 от ЗЗД за извършените прехвърляния, било извършено при наличие на знание у кредитора за неплатежоспособността на банката. По тази причина направените прихващания са относително недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността по силата на чл.59. ал.3 от Закона за банковата несъстоятелност.

Въззивникът моли въззивния съд да отмени обжалваното Решение № 461/09.03.2020 г., постановено по т.д.№ 760/2017 г. по описа на СГС, ТО, VI-5 състав и да постановите ново решение, с което да обявите за недействителни по отношение на кредиторите по несъстоятелността на КТБ АД (н.) на прихващанията, извършени от „Селект Моторс Къмпани“ АД с Изявление за прихващане с вх.№ 11453/07.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. № 10162/30.10.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №10161/30.10.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №10422/31.10.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №10557/03.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №10620/03.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №10619/03.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №11002/05.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №11057/05.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №10896/04.11.2014 г.; Изявление за прихващане с вх. №11059/05.11.2014 г., срещу задължение на „Селект Моторс Къмпани“ АД към КТБ АД (н.), произтичащо от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и анексите към него и Договор за банков кредит от 04.02.2013 г., ведно със законните последици, като ни присъдите и направените от „Корпоративна търговска банка“ АД, в несъстоятелност, разноски в двете съдебни инстанции.

Ответникът по жалбата Селект Моторс Къмпани АД /с предишно наименование „Литекс Моторс“ АД/ не взема становище по жалбата.

Третите лица – помагачи А. Х. А.. и Х. В. К. са подали отговор на въззивна жалба, с който я оспорват. В изложението сочат, че изцяло споделят мотивите на първоинстанционния съд.

Третото лице помагач ЛИТЕКС АД оспорва въззивната жалба с писмен отговор, в който сочи, че изцяло с поделя изводите на първоинстанционния съд. Твърди, че в първоинстанционното производство е поискал по реда на чл.183 от ГПК да бъдат представени оригиналите на двата договора за кредит и сключените към тях анекси, което не било сторено, поради което моли въззивния съд да задължи въззивника да представи оригиналите на документите. Заявява че поддържа направеното в първоинстанционното производство оспорване на истинността на тези документи по реда на чл.193 като при тяхното представяне моли съдът да продължи срока му за оспорването им.

Третите лица помагачи Е. Г. К., В ИВ ИЗОМАТИК ООД, ПРИМА ДИВЕЛОПМЪНТ АД, М. И. Д., Д. С. Д., Е. К. К., Д. М. К., , Р. Ап. П., ВИ АЙ ДЖИ ПРОПЪРТИС БЪЛГАРИЯ АД, БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД, БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД, В. Д. В., С. З. С., КОНФЕДЕРАЦИЯ НА ТРУДА ПОДКРЕПА, Н. Н. М., Д. С. Х., С. Б. С., Д. Ил. К., Г. Й. П., Р. Д. Н., ЮНИОН ТРАНС СЪРВИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД, Н. Б. М., В. Ч. П., К. К. М., Д. М. П., НЕЗАВИСИМОСТ 40 АД чрез представляващ Д. В. Т., СТС ХОЛДИНГ ГРУП ООД чрез представляващ Д. В. Т., Д. В. Т., Н. В. Т., В.Т. К.-Х., К. О. Н., Л. И. Ц., Я. А. А., А. И. А., А. Н. М., ДИГТЕХ АД, П. К. Г., Ю. К. С., А.г. Т., Д. П. П., Б. Г. К., Е. П. М., ЛИТЕКС ГАЗ ЕООД.

Съдът като обсъди представените по делото доказателства и доводите на страните, приема за установено от фактическа страна следното:

Първоинстанционното производство е образувано по искова молба на синдиците на „Корпоративна търговска банка“ АД – в несъстоятелност, ЕИК 831184677, с която са предявени множество обективно съединени искове с правно основание чл. 59, ал. 5 ЗБН, от своя страна обективно съединени при условията на евентуалност с искове правно основание чл. 59, ал. 3 ЗБН, срещу Селект Моторс Къмпани АД /с предишно наименование „Литекс Моторс“ АД/, за обявяване на недействителни спрямо кредиторите на несъстоятелността на 54 броя прихващания, извършени след началната дата на неплатежоспособността на банката и след поставянето ѝ под специален надзор, в периода

30.10.2014 година – 05.11.2014 година, както следва:

- 1. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11453/07.11.2014 г., отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 30 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 15 338,76, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 11080/05.11.2014 г., според което М. И. К., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита с Договор № 27967 от 09.12.2013 г. за индивидуален срочен депозит, в размер на BGN 30 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 2. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г., отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 230 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 117 597,13, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9694/23.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Е. Г. К., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 x 4“ № 16740 с клауза за капитализиране на лихвата по депозитната сметка от 05.01.2012 г., в размер на BGN 230 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 3. и 4. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г., отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на общо BGN 4 880 998,24, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 2 495 617,77, както и прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10161/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ, с вземане по изявлението за прихващане в размер на общо EUR 1 795 181,90, придобити от ответника чрез следните цесии: съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9912/28.10.2014 г. по регистъра на банката, според което “В и В Изоматик“ ООД, ЕИК 831512024, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД: част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Договор № 12352 за индивидуален срочен депозит от 14.4.2014 г., в размер на BGN 813 792,57; цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Договор № 15290 за индивидуален срочен депозит от 10.05.2014 г., в размер на BGN 3 470 805,67, както и цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Договор № 29992 за индивидуален срочен депозит от 28.01.2014г., в размер на BGN 596 400,00.; съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9913/28.10.2014 г. по регистъра на банката, съгласно което “В и В Изоматик“ ООД, ЕИК 831512024, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД: цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Договор № 12353 за индивидуален срочен депозит от 14.04.2014 г., в размер на EUR 661 149,20, както и цялото си вземане по банкова сметка IBAN. *****, открита при условията на Договор № 18169 за индивидуален срочен депозит от 06.03.2014 г., , в размер на EUR 1 134 032,70.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 5. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 804 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 411 078,67, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9950/28.10.2014 г. по регистъра на банката, според което „Прима Дивелопмънт“ АД, ЕИК 175093254, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор

38589 за индивидуален срочен депозит от 14.11.2014 г., в размер на BGN 804 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 6. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 33 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 16 872,63, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9890/27.10.2014 г. по регистъра на банката, според което М. И. Д., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит № 15848 от 30.06.2006 г., в размер на BGN 33 000,00.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 7. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 84 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 42 948,52, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9891/27.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. С. Д., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за безсрочен депозит „Евролев“ с валутна клауза № 40037 от 09.12.2008 г., в размер на BGN 84 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 8. и 9. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 116 624,07, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 59 628,94, както и прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10161/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 5 506,01, придобити от ответника чрез следните цесии: съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9997/29.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Е. К. К., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Анекс № 60241 към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит от 24.06.2010 г., в размер на EUR 5 506,01 и съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 9999/29.10.2014 г. по регистъра на банката, съгласно което Е. К. К., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Анекс № 68533 към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“ от 12.04.2011 г., в размер на BGN 116 624,07.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 10. и 11. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 106 853,62, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 54 633,39, както и прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10161/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 11 928,68, придобити от ответника чрез следните цесии: съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10001/29.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. М. К., ЕГН

*****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IB AN *****, открита при условията на Договор за преференциален безсрочен депозит № 1551 от 01.09.2003 г., в размер на EUR 11 928,68 и Уведомление за извършена цесия с вх. № 10000/29.10.2014 г. по регистъра на банката, съгласно което Д. М. К., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита при условията на Договор за преференциален безсрочен депозит № 9236 от 09.08.2005 г., в размер на BGN 106 853,62,

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси №1,2 и 3 към него;

- 12. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 1 010 009,81, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 516 409,82, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 9980/29.10.2014 г. по регистъра на банката, според което А. Х. А. - К.а, ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IB AN *****, открита по силата на Анекс № 87980 към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“ от 08.11.2012 г., в размер на BGN 1 010 009,81.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него;

- 13. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10162/30.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 1 023 734,04, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 523 426,90, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 9983/29.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Х. В. К., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IB AN *****, открита по силата на Анекс № 79717 към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“ от 19.04.2012 г., в размер на BGN 1023 734,04. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси 1, 2 и 3 към него;

- 14. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, коригирано с Изявление за корекция на фактическа грешка от 10.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 289 560,85, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 148 050,11, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 10200/30.10.2014 г. по регистъра на банката, коригирано с Уведомление относно съобщение по чл.99, ал.3 от ЗЗД с вх. № 11510/10.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Р. Ап. П., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД: част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 х 4“ Хе 10525 с клауза за капитализиране на лихвата по депозитната сметка от 12.03.2012 г., в размер на BGN 207 492,86, както и част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 110848 от 08.07.2014 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 82 067,99.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него;

- 15. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. 10422/31.10.2014 г. по

регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 542 072,22, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 277 157,13, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10351/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което “Ви Ай Джи пропъртис България“ АД, ЕИК 831723644, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор 40832 за срочен депозит „КТБ - класик“ (за юридически лица и еднолични търговци, в размер на BGN 542 072,22.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 16. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на BGN 4 474 949,16, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 2 288 005,17, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10350/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което “Застрахователно акционерно дружество БУЛСТРАД Виена Иншурънс Груп“ АД, ЕИК 000694286, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД: цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор № 35247 за индивидуален срочен депозит от 06.08.2013 г., в размер на BGN 531 112,25; цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор № 38764 за индивидуален срочен депозит от 10.12.2013 г., в размер на BGN 3 132 916,67; цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор № 14218 за индивидуален срочен депозит от 10.10.2012 г., в размер на BGN 767 708,33; цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор 52089 за разплащателна сметка от 20.12.2005 г., в размер на BGN 41 545,49 и цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 478227 от 12.03.2014 г. към Рамков договор за платежни услуги за юридически лица и еднолични търговци за отриване на разплащателна сметка на юридическо лице, ЕТ действащо при осъществяване на своята търговска или професионална дейност, в размер на BGN 1 666,42.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 17. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на BGN 2 380 040,96, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 1 216 895,62, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10348/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което “ЗАД БУЛСТРАД Живот Виена Иншурънс Груп“ АД, ЕИК 831211284, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД: цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор № 35356 за индивидуален срочен депозит от 06.08.2013 г., в размер на BGN 610 921,51; цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор № 37710 за индивидуален срочен депозит от 10.10.2013 г., в размер на BGN 1 574 791,67, както и цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор 41050 за срочен депозит „КТБ - класик“ от 16.05.2014 г., в размер на BGN 194 327,78.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 18. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 1 767 094,59, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 903 501,12, придобито от ответника чрез цесия, съгласно

Уведомление за извършена цесия 10315/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което В. Д. В., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 93217 от 08.01.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 1 767 094,59.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 19. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 1 767 094,59, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 903 501,12, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 10311/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което С. З. С., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 93216 от 08.01.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 1 767 094,59.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 20. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10557/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 114 428,05, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 58 506,13, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 10230/31.10.2014 г. по регистъра на банката и Уведомление за извършена цесия с вх. № 10573/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според които „Литекс Газ“ ЕООД, ЕИК 110593336, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 372921 от 04.05.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за юридически лица и еднолични търговци за отиване на разплащателна сметка на юридическо лице, ЕТ действащо при осъществяване на своята търговска или професионална дейност от 04.05.2012 г., в размер на BGN 114 428,05.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 21. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10557/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на BGN 1 797 311,17, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 831 839,11, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 10228/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което „Литекс“ АД, ЕИК 110060025 е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД: вземането си по банкова сметка IBAN *****, в размер на BGN 486 282,66, както и вземането си по банкова сметка IBAN *****, в размер на BGN 1 140 653,23.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 22. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх. № 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 571 054,01, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 243 402,55, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх. № 10282/31.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Сдружение „Конфедерация на труда Подкрепа“, БУЛСТАТ 000707577, на

основание чл.99, ал.3 ЗЗД, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД: част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за разплащателна сметка № 19796 от 07.03.2003 г., в размер на BGN 4 691,82; цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за разплащателна сметка № 24800 от 07.07.2003 г., в размер на BGN 352 465,95, както и цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за разплащателна сметка № 39274 от 01.06.2004 г., в размер на BGN 118 896,24.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 23. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 50179,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 25 656,11, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10340/30.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Н. П. Н., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 110983 от 09.07.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 50 179,00.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 24. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10422/31.10.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 60 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 30 677,51, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10389/30.10.2014 г. по регистъра на банката, според което Н. Н. М., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 х 4“ № 13264 е клауза за капитализиране на лихвата по депозитна сметка от 18.07.2011 г., в размер на BGN 60 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 25. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 225 135,11, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 115 109,75, както и прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 12 508,88, придобити от ответника чрез следните цесии: съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10621/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. С. Х., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 92412 от 02.01.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 225 135,11 и Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10622/03.11.2014 г. по регистъра на банката, съгласно което Д. С. Х., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 70344 от 01.07.2011 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 12 508,88.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1,2, 3, 4 и 5 към него.

- 26. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10620/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 750 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 383 468,91, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10561/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което С. Б. С., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 64735 от 07.10.2010 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 750 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 27. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10620/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 541 385,03, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 276 805,77, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10550/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. Ил. К., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 95261 от 23.01.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 541 385,03. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 28. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10620/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 501 394,80, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 256 359,09, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10523/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Г. Й. П., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД цялото си вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 134355 от 17.02.2014 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Евро ле в“, в размер на BGN 501 394,80.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 29. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10619/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 409 861,39, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10475/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Р. Д. Н., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит № 39062 от 17.10.2008 г., в размер на EUR 409 861,39.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси Ха 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 30. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10619/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 980 000,00, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10548/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което “Юнион транс сървиз България“ ЕООД, ЕИК 130848111, е

прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД цялото свое вземане по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за индивидуален срочен депозит Ха 8980 от 18.11.2008 г. и Анекс 1 към него от 25.05.2009 г., в размер на EUR 980 000,00.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси Ха 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 31. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10620/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 52 500,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 26 842,82, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с 10580/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Н. Б. М., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит 15087 от 07.06.2006 г. в размер на BGN 52 500,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 32. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10620/03.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на BGN 124 383,89, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 63 596,47, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10601/03.11.2014 г. по регистъра на банката, според което В. Ч. П., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД: част от вземането си по банкова сметка IBAN BG98 KОРР 9220 4008 4933 01, открита по силата на Анекс 110869 от 08.07.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 100 905,67 и част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 x 4“ с клауза за капитализиране на лихвата по депозитната сметка 13086 от 05.03.2012 г., в размер на BGN 23 478,22. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 33. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 5 000,00, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10897/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което К. К. М., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит № 28147, в размер на EUR 5 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 34. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 185 922,24, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 95 096,32, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10843/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Х. В. М., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 x 4“ с клауза за капитализиране на лихвата по депозитната сметка № 10498 от 21.07.2010 г., в размер на BGN 185 922,24. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 35. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 306 548,74, с равностойност в евро по

фиксиран курс от EUR 156 735,74, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10841/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. М. П., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 206332 от 14.05.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги на потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 306 548,74. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 36. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 62 000,00, с равностойност в евро по фиксиран курс от EUR 31 700,10, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10885/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което „Независимост 40“ АД, ЕИК 817045004, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 395895 от 02.08.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за юридически лица и еднолични търговци за отриване на разплащателна сметка на юридическо лице, ЕТ действащо при осъществяване на своята търговска или професионална дейност, в размер на BGN 62 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 37. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 180 000,00, с равностойност в евро по фиксиран курс от EUR 92 032,54, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10882/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което „СТС холдинг груп“ ООД, ЕИК 107036434, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за разплащателна сметка на юридическо лице или на едноличен търговец № 163806 от 04.07.2008 г., в размер на BGN 180 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 38. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 74 000,00, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10881/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. В. Т., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 81259 от 01.06.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 74 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 39. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 280 000,00, с равностойност в евро по фиксиран курс от EUR 143 161,73, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10877/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Н. В. Т., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Рамков договор за платежни услуги на потребители (физически лица) от 26.01.2010 г., в размер на BGN 280 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.),

произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 40. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10896/04.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на BGN 414 340,69, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 211 849,03, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10827/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което В.Т. К.-Х., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД: част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 x 4“ с клауза за капитализиране на лихвата по депозитната сметка № 12975 от 01.07.2011 г., в размер на BGN 23 953,79, както и част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 92302 от 02.01.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 390 386,90.

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 41. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на EUR 958 155,10, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10828/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което К. О. Н., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 89222 от 27.11.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 656 000,00, както и част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор 28047 за индивидуален срочен депозит от 06.12.2012 г., в размер на EUR 302 155,10. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси X® 1,2, 3, 4 и 5 към него.

- 42. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 57 259,00, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10821/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Л. И. Ц., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 90496 от 13.12.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 57 259,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 43. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10896/04.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 118 580,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 60 628,99, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10820/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Я. А. А., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 93664 от 11.01.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 118 580,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси X® 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 44. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014

г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 44 328,63, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10822/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което А. И. А., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 91306 от 20.12.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 44 328,63. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 45. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10896/04.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в общ размер на BGN 19 575 026,33, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 10 008 552,04, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10825/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което „ДСК управление на активи“ АД, ЕИК 131349104, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК стандарт“ по силата на Договор № 39516 за индивидуален срочен депозит от 25.02.2014 г., в размер на BGN 2 046 576,39; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК стандарт“ по силата на Договор № 31480 за индивидуален срочен депозит от 17.03.2014 г. в размер на BGN 2 383 421,01; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК стандарт“ по силата на Договор № 36873 за индивидуален срочен депозит от 25.09.2013 г., в размер на BGN 1 075 319,95; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК фонд на паричния пазар“ по силата на Договор № 31527 за индивидуален срочен депозит от 17.03.2014 г., в размер на BGN 3 420 136,72; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК фонд на паричния пазар“ по силата на Договор № 38747 за индивидуален срочен депозит от 05.12.2013 г., в размер на BGN 1 447 111,11; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК фонд на паричния пазар“ по силата на Договор № 34914 за индивидуален срочен депозит от 22.07.2013 г., в размер на BGN 2 598 952,78; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК фонд на паричния пазар в евро“ по силата на Договор № 33054 за индивидуален срочен депозит от 16.05.2013 г., в размер на BGN 934 764,58; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК фонд на паричния пазар в евро“ по силата на Договор № 38213 за индивидуален срочен депозит от 23.10.2013 г., в размер на BGN 622 583,33; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК алтернатива“ по силата на Договор № 39512 за индивидуален срочен депозит от 24.02.2014 г., в размер на BGN 103 447,08; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК алтернатива“ по силата на Договор № 36911 за индивидуален срочен депозит от 24.09.2013 г. в размер на BGN 1 449 188,59; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК евро актив“ по силата на Договор № 36642 за индивидуален срочен депозит от 16.09.2013 г., в размер на BGN 2 297 805,63; вземанията си по банкова сметка IBAN *****, открита от „ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК стабилност - европейски акции“ по силата на Договор № 36819 за индивидуален срочен депозит от 23.09.2013 г. в размер на

BGN 1 091 781,25 и вземанията си по банкова сметка IB AN *****, открита от “ДСК управление на активи“ АД като управляващо дружество на Договорен фонд „ДСК стабилност — американски акции“ по силата на Договор № 39936 за индивидуален срочен депозит от 01.04.2014 г. в размер на BGN 103 907,91;

Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ, произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 46. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 10896/04.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 9 200,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 4 703,89, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10739/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което А. Н. М., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит № 19147 от 31.10.2006 г. в размер на BGN 9 200,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 47. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 148 585,00, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10694/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което “Дигтех“ АД, ЕИК 121712201, е прехвърлило на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IB AN *****, открита по силата на Договор 38966 за стандартен срочен депозит с клауза за капитализиране на лихвата по депозитната сметка от 17.01.2014 г., в размер на EUR 148 585,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 48. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10896/04.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 196 000,00, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 100 213,21, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10696/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което П. К. Г., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит 15114 от 02.06.2006 г., в размер на BGN 196 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 49. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 112 000,00, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия 10683/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Ю.К. С.-Р., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 84614 от 23.08.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 112 000,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 50. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 10896/04.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 165 025,08, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 84 375,98, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.Х» 10684/04.11.2014 г. по регистъра на банката,

според което А.г. Т., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс 91866 от 27.12.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на безсрочен депозит „Плюс“, в размер на BGN 165 025,08. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 51. прихващане, извършено с Изявление за прихващане 11057/05.11.2014 г. по регистъра на банката, коригирано с Изявление за корекция на фактическа грешка 11450/07.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 161 849,42, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 82 752,29, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10960/05.11.2014 г. по регистъра на банката, коригирано с Коригиращо съобщение към съобщение по чл.99, ал.3 от ЗЗД с вх.№ 10960/06.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Д. П. П., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за срочен депозит „4 x 4“ № 20339 от 24.09.2012 г., в размер на BGN 161 849,42. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1,2, 3, 4 и 5 към него.

- 52. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 241 060,02, придобито от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10959/05.11.2014 г. по регистъра на банката, според което М. Т. К., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 120401 от 09.10.2013 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 241060,02. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1,2, 3, 4 и 5 към него.

- 53. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11059/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 39116,60, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 20 000,00, срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1,2 и 3 към него, както и с вземане по изявлението за прихващане в размер на BGN 190 923,30, с равностойност в евро по фиксирания курс от EUR 97 617,53, срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него, които вземания са придобити от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10958/05.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Б. Г. К., ЕГН *****, е прехвърлила на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Договор за преференциален безсрочен депозит № 3525 от 22.06.2004 г., в размер на BGN 230 039,90. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него, както и Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

- 54. прихващане, извършено с Изявление за прихващане с вх.№ 11002/05.11.2014 г. по регистъра на банката, коригирано с Изявление за корекция към Изявление за прихващане с вх.№ 12266/25.11.2014 г., отправено от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), с вземане по изявлението за прихващане в размер на EUR 8 740,20, срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него, както и с вземане по изявлението за прихващане в размер на

EUR 621 785,80, срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него, които вземания са придобити от ответника чрез цесия, съгласно Уведомление за извършена цесия с вх.№ 10829/04.11.2014 г. по регистъра на банката, според което Е. П. М., ЕГН *****, е прехвърлил на „Литекс Моторс“ АД част от вземането си по банкова сметка IBAN *****, открита по силата на Анекс № 80044 от 27.04.2012 г. към Рамков договор за платежни услуги за потребители за откриване на банкова сметка при условията на преференциален безсрочен депозит, в размер на EUR 630 526,00. Прихващането е извършено срещу задължения на ответника към КТБ АД (н.), произтичащи от Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. и Анекси № 1, 2 и 3 към него, както и Договор за инвестиционен банков кредит от 04.02.2013 г. и Анекси № 1, 2, 3, 4 и 5 към него.

Ищците твърдят, че със съдебно решение № 664/22.04.2015 г. по т.д.№ 7549/2014 г. на СГС, VI-4 състав, „Корпоративна търговска банка“ АД /н/ е обявено в несъстоятелност. По реда на инстанционния контрол решението е изменено по отношение на началната дата на неплатежоспособността и за такава окончателно е приета датата 20.06.2014 г., която е и датата на поставянето на банката под специален надзор от Управителния съвет на БНБ, съгласно решение № 73/20.06.2014 г. На 10.01.2011 г. и на 04.02.2013 г. били сключени договори за кредит между „Корпоративна търговска банка“ АД /н/ и ответника, по които към 08.10.2014 година последният има неизплатени задължения за главница и лихви в размерите, посочени в исковата молба като по първия договор за кредит били налични общо задължения от 14 146 727,52 евро – главница, лихви и такси и по втория - 25 286 412,52 евро – главница и лихви.

С описаните в исковата молба 11 броя писмени и входирани в „Корпоративна търговска банка“ АД /н/ изявления за прихващане ответникът извършил прихващания в периода 23.10.2014 г. – 05.11.2014 г. с вземания на ответника, придобити по силата на изброените в исковата молба договори за цесия, съобщени на банката по реда на чл. 99, ал. 3 ЗЗД и със задълженията по двата договора за кредит. Във всяко изявление за прихващане изрично било посочено по кой от двата договора се прави то. Изявленията за прихващане били извършени след определената начална дата на неплатежоспособността на „Корпоративна търговска банка“ АД/н/ и след поставянето на банката под специален надзор от страна на БНБ, което обосновавало приложимост на разпоредбата на чл. 59, ал. 5 ЗБН, като се прогласи недействителността на извършените прихващания спрямо кредиторите на несъстоятелността на „Корпоративна търговска банка“ АД/н/. Ищците са посочили че по силата на § 8 от ПЗР на ЗИД на ЗБН, ДВ бр.22 от 2018 е приложима новата редакция на чл. 59, ал. 5 от ЗБН и член 59, ал. 5 се прилага считано от 20.06.2014 г.

Сочат, че са налице и предпоставките за уважаване на евентуалния иск, тъй като било налице знание у кредитора относно настъпила неплатежоспособност на банката. Излагат подробни съображения, свързани с общоизвестността на фактите по поставяне на банката под особен надзор на 20.06.2014 година, поради невъзможност да обслужва клиентите си, поради оповестяване на доклада на БНБ за анализ и оценка на активите на КТБ и изводите в него, че банката е с отрицателен капитал, предвид широкото им отразяване в медиите.

С допълнителната искова молба ищците поддържат, че изявленията за прихващане са осчетоводени от квесторите на КТБ АД/н/ и погасителният им ефект е настъпил след 23.10.2014 година, като са изпълнени всички предпоставки на чл. 103 – 104 ЗЗД. Налице е, според тях, знание по смисъла на чл. 59, ал. 3 ЗБН.

Ответникът и част от третите лица помагачи са оспорили исковете с аргументи за нищожност на решението на УС на БНБ поради липса на мотиви и постановяване при неясен персонален състав на УС. Считат предявените искове за неоснователни. Сочат приложимост на нормата на чл. 59, ал. 5 ЗБН в редакцията преди изменението в ДВ, бр. 98

от 28.11.2014 г., тъй като прихващанията са извършени преди тази дата. Твърдят и че в актуалната си редакция нормата противоречи на европейски директиви. Елемент от основателността на претенцията по чл. 59, ал. 5 ЗБН считат, че е установяване частите, които кредиторите биха получили при разпределението и в тази връзка сочи, че част от вземанията, прехвърлени с цесиите не надвишават сумите, които цедентите биха получили при разпределение на осребреното имущество. Оспорват и иска по чл. 59, ал. 3 ЗБН, като считат, че не е налице знание за настъпила неплатежоспособност, за което излагат подробни съображения.

С Решение № 73/20.06.2014 г. на Управителния съвет на Българска Народна Банка, съгласно извлечение от протокол № 11 от заседанието, проведено на 20.06.2011 г., на основание чл.115, ал.1, т.2 и 3, чл.116, ал.1, чл.116, ал.2, т.2, 3, 6 и 7, във връзка с чл.103, ал.2, т.24 ЗКИ, „КТБ“ АД (н.) е поставена под специален надзор. Спряно е изпълнението на всички задължения на „КТБ“ АД (н.) Дейността на банката е ограничена, като е забранено извършването на всички дейности съгласно банковия лиценз. Отстранени са от длъжност членовете на Управителния съвет, отстранени са от длъжност членовете на Надзорния съвет, лишени са от право на глас акционерите на банката, притежаващи повече от 10 % от акциите й. Решението е вписано по партидата на банката в Търговски регистър при Агенция по вписванията на дата 23.06.2014 г., вписване № 20140623173928.

С Решение № 114/16.09.2014 г. на Управителния съвет на Българска Народна Банка, съгласно извлечение от протокол № 23 от заседанието, проведено на 16.09.2014 г., на основание чл.115, ал.1, т.2 и 3, чл.116, ал.1, чл.116, ал.1, във връзка с чл.103, ал.2, т.24 ЗКИ, срокът, за който „КТБ“ АД (н.) е поставена под специален надзор, е удължен до 20.11.2014 г. Решението е вписано по партидата на банката в Търговски регистър при Агенция по вписванията на дата 18.09.2014 г., вписване № 20140918142617.

С Решение № 138/06.11.2014 г. на Управителния съвет на Българска Народна Банка, съгласно извлечение от протокол № 27 от заседанието, проведено на 6.11.2014 г., на основание чл.36, ал.2, т.2 във връзка с чл.103, ал.1, т. 1, чл. 103, ал. 2, т.25 и чл. 151, ал. 1 ЗКИ, на „КТБ“ АД (н.) е отнет лиценз за извършване на банкова дейност, поради отрицателен собствен капитал на банката и е взето решение да бъде подадено искане до компетентния съд за откриване на производство по несъстоятелност на основание чл. 9, ал. 6 ЗБН. Решението е вписано по партидата на банката в Търговски регистър при Агенция по вписванията на дата 07.11.2014 г. вписване № 20141107140740.

С Решение № 664 от 22.04.2015 г., постановено по т.д. № 7549 по описа за 2014г. на Софийски градски съд, VI-4 състав, е обявена неплатежоспособността на „Корпоративна търговска банка“ АД- в несъстоятелност; определена е началната дата на неплатежоспособността – 6.11.2014 г.; открито е производство по несъстоятелност и е обявена в несъстоятелност „Корпоративна търговска банка“ АД.

С Решение № 1443 от 03.07.2015г., постановено по т.д.№ 2216/2015 г. по описа на Софийски апелативен съд, ТО, III-състав, е отменено Решение № 664 от 22.04.2015г., постановено по т.д. № 7549 по описа за 2014 г. на СГС, VI-4 състав, в частта, с която за начална дата на неплатежоспособността на КТБ е посочен 06.11.2014г., като е определена друга начална дата - 20.06.2014 г.

С определение № 4996/15.08.2017 г., съдържащо проекто-доклад на делото, първоинстанционният съд е обявил за безспорни между страните по делото на основание чл. 153 ГПК /по аргумент на обратното/ и ненуждаещи се от доказване в производството обстоятелствата, че с процесните писмени уведомления „Селект Моторс Къмпани“ АД е направило волеизявления за прихващане на свои съществуващи вземания срещу „Корпоративна търговска банка“ АД /н./ за сумите, определени като размери в исковата молба, придобити по силата на договори за цесия, също подробно описани в исковата молба, както и в отговора на исковата молба, с насрещните вземания на „Корпоративна търговска банка“ АД/н/ спрямо него по посочените два договора за банков кредит, задълженията на

ответника по които към датата 08.10.2014 г. са в размерите, посочени от ищеца. В първото по делото заседание – на 24.04.2018 г. е приет окончателния доклад по делото и никоя от страните /главни и трети лица-помагачи/ не го е оспорила, в това число и по отношение разпределената доказателствена тежест и относно спорните и безспорните по делото факти.

Представени са описаните в исковата молба Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. с първоначален размер от 10 000 000 евро, изменен с три анекса, с които е предоговорен погасителния план, а кредитния лимит е увеличен до сумата от 15 900 000 евро и Договор за банков кредит от 04.02.2013 г. с първоначален размер от 5 000 000 евро, изменен с пет анекса, с които страните предоговорили погасителния план и увеличили кредитния лимит до 27 100 000 евро. В договорите е постигнато съгласие относно условията за усвояване, ползване и погасяване са определени в съдържанието на договорите, при уговорените възнаградителни и наказателни лихви, като плащането се извършва съобразно установените погасителни планове с краен срок на издължаване съответно – 15.12.2020 година и 20.11.2014 година. Страните не са въвели своевременно възражения за действителността на договорите и анексите към тях, както и за това, че към 08.10.2014 г. задълженията на „Селект Моторс Къмпани“ АД по Договор за инвестиционен банков кредит от 10.01.2011 г. са били в общ размер на 14 146 727.52 евро, а по Договор за банков кредит от 04.02.2013 г. в общ размер на 25 286 412.52 евро.

По делото са представени договори за срочни депозити и откриване на банкови сметки, по силата на които титулярите по тези сметки /третите лица помагачи/ са били в облигационни отношения с ищеца, като последният е имал задължения към тези лица за връщане на сумите по банковите им сметки по сключените договори за влог, в посочените в исковата молба и уведомленията за извършени цесии и прихващания размери.

По делото не се спори и видно от представените договори за цесия и от уведомленията по чл. 99 ЗЗД цедентите /относно които също няма спор видно от исковата молба и от отговора ѝ/ са прехвърлили вземанията си към банката или част от тях на ответника-цесионер. За извършените прехвърляния „Корпоративна търговска банка“ АД /н/ е уведомено най-късно с уведомлението, заведено в регистъра на ищеца на 05.11.2014 г. Договорите за цесия представляват частен диспозитивен документ и имат за достоверна дата датата, на която са били съобщени на „Корпоративна търговска банка“ АД /н/.

С представените по делото писмени изявления за прихващане - Изявление за прихващане с вх.№ 11453/07.11.2014 г.; с вх.№ 10162/30.10.2014 г., с вх.№ 10161/30.10.2014 г., с вх.№ 10422/31.10.2014 г., с вх.№ 10557/03.11.2014 г., с вх. № 10620/03.11.2014 г., с вх. № 10619/03.11.2014 г., с вх.№ 11002/05.11.2014 г., с вх.№ 11057/05.11.2014 г., с вх. № 10896/04.11.2014 г., с вх.№ 11059/05.11.2014 г. по регистъра на банката, отправени от „Литекс Моторс“ АД до КТБ АД (н.), за вземания в общ размер от 5 485 900.61 евро и 46 303 332.61 лева., които са входирани в „Корпоративна търговска банка“ АД /н/ „Селект Моторс Къмпани“ АД е отправил изявления за прихващане и упражнил потестативното си право за извършване на прихващане между прехвърлените му с договорите за цесия вземания или части от тях и насрещните му парични задължения към „Корпоративна търговска банка“ АД /н/ за заплащане на останалите дължими суми по отпуснатите банкови кредити, произтичащи от сключените два договора за кредит. Видно от твърденията на страните в исковата молба и отговора ѝ, страните не са оспорили вида и размер на активните /ликвидни и изискуеми/ вземания по извършените прихващания. Изявленията на „Селект Моторс Къмпани“ АД за прихващане са заведени в регистъра на банката и съответно са достигнали до знанието ѝ в периода 30.10.2014 г. - 07.11.2014 г., което също не е спорно

С Удостоверение, находящо се на лист 1526 от делото, квесторите на КТБ в изпълнение на Решение на УС на БНБ са внесли финансовите и надзорни отчети на КТБ на 04.11.2014 г., установяващи отрицателна стойност на собствения капитал на КТБ, информация за което е отразена на страницата на БНБ на 06.11.2014 година.

При така установената фактическа обстановка, съдът приема следното от правна страна:

Неоснователно е становището на ищците, че първоинстанционният съд не се е произнесъл по изявление за прихващане с вх. № 11453/07.11.2014 г. С диспозитива на решението съдът изрично е отхвърлил евентуално съединените искове, касаещи това изявление за прихващане.

Предявени са обективно кумулативно съединени искове с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН, евентуално съединени с искове с правно основание чл.59, ал.3 ЗБН.

Относно приложимия закон:

С решение № 8/27.05.2021 г. по к.д. № 9/2020 г., Конституционният съд се е произнесъл по същество на искането на Висшия адвокатски съвет за установяване на противоконституционност на § 5, ал. 1 - 4, § 6, ал. 1 - 2, § 7 и § 8 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 22 от 2018 г., доп.ДВ, бр. 33 от 2019 г., в сила от 19.04.2019 г.), чл. 60а, ал. 1 от Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 22 от 2015 г., доп. ДВ, бр. 33 от 2019 г., в сила от 19.04.2019 г.), § 16 от Закона за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 61 от 2015 г., в сила от 11.08.2015 г.) и чл. 60б, ал. 1, ал. 2 и ал. 3 от Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 22 от 2018 г., в сила от 16.03.2018 г.). С решението разпоредбата на § 8 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 22 от 2018 г., доп.ДВ, бр. 33 от 2019 г., в сила от 19.04.2019 г.) е обявена за противоконституционна.

С § 8 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 22 от 2018 г., доп.ДВ, бр. 33 от 2019 г., в сила от 19.04.2019 г.) бе внесено законодателно изменение, съгласно което разпоредбите на чл.59, ал.5, 6 и 7 се прилагат от 20.06.2014 г. Това изменение е признато за противоконституционно.

В конституционноправната теория се поставя въпросът за последиците от обявяването на разпоредба на нормативен акт за противоконституционна от Конституционния съд. По силата на чл. 152, ал. 2, изр. трето от Конституцията на Република България разпоредбата спира да се прилага след обявяването ѝ за противоконституционна, тъй като отмяната ѝ е от изричната компетентност на органа, който е приел съответния нормативен акт. Повечето български конституционалисти, разработвали този въпрос, както и съдебната практика стигат до извода, че когато Конституционният съд обяви противоконституционността на разпоредбата на нормативен акт, която е била изменена или допълнена по надлежния ред със съответния акт от компетентния орган (а това винаги ще е закон за изменение и допълнение, приет от Народното събрание), то действието на преходния вариант на тази разпоредба отпреди промяната следва да бъде възстановено.

Съдът намира, че към процесните прихващания, техните правни последици, действителност и евентуалните предпоставки за недействителност е приложима редакцията на чл.59 от ЗБН, действала до изменението на ЗБН, направено с ДВ, бр. 59 от 2006 г. Разпоредбата на чл.59 от ЗБН е изменена със Закона за изменение и допълнение на Закона за държавния бюджет на РБългария - ДВ, бр. 98 от 2014 год. (в сила от 28.11.2014 г.), но тази редакция на нормата не намира приложение в случая. Съгласно §12 от ПЗР на същия закон, с който се внасят изменения в ЗБН (в т.ч. и в чл. 59 от ЗБН), същите влизат в сила от деня на обнародването им в ДВ, а именно на 28.11.2014 г. Съгласно чл.14, ал.1 от Закона за нормативните актове обратна сила на нормативен акт може да се придаде само по изключение и то само, ако с изрична разпоредба е предвидено наличието на такова ретроактивно действие. В акта, с който е изменена нормата на чл. 59 ЗБН (обн. ДВ, бр. 98 от

2014 г.) липсва разпоредба, с която изрично да е придадено обратно действие на изменението на нормата /същата е обявена за противоконституционна и съдът не следва да я прилага/. Нормата на чл.59 ЗБН е материалноправна, като евентуално придаване на обратна сила на изменената с ДВ, бр. 98 от 2014 г. правна норма би влязло в противоречие с основен конституционен принцип - а именно забраната за отнемане с обратна сила на законно придобити права. Новата редакция на нормата на чл. 59 ЗБН (в сила след 28.11.2014 г.) - като действаща за напред във времето е приложима единствено спрямо правоотношения и/или факти, които са възникнали и/или са се сбъднали и/или са породили своите правни последици след влизането ѝ в сила, т.е. след 28.11.2014 г., като същата е неприложима и не може да бъде прилагана спрямо процесното прихващане, извършено на 31.10.2014 г.

I./ По евентуално предявения иск с правно основание чл.59, ал.5 от ЗБН.

Извършената на 28.11.2014 г. законодателна промяна на тази правна норма и обстоятелството, че това е станало след датата на входиране на процесните изявления за прихващане, и при съобразяване на принципа, установен в чл.14, ал.1 от ЗНА, според който обратна сила на нормативен акт може да се даде само по изключение и то с изрична разпоредба, което тук не е сторено от законодателя, дава основание на съда да приеме, че законодателната промяна на разпоредбата на чл. 59, ал. 5 ЗБН /приета и вляза в сила на 28.11.2014 г./ е неприложима по отношение на процесното прихващане. Законодателното изменение, извършено със Закона за изменение и допълнение на закона за държавния бюджет на Република България за 2014 г., обн. в ДВ, бр. 98 от 2014 г., при липсата на изрично предвидено обратно действие на закона, действа занапред и обхваща единствено и само прихващания, извършени след датата на влизане в сила на законодателната промяна - т.е. безспорно би обхванало прихващания, които са извършени след 28.11.2014 г.

Прихващанията са извършени с Изявление за прихващане с вх.№ 11453/07.11.2014 г.; с вх.№ 10162/30.10.2014 г., с вх.№ 10161/30.10.2014 г., с вх.№ 10422/31.10.2014 г., с вх.№ 10557/03.11.2014 г., с вх. № 10620/03.11.2014 г. , с вх.№ 10619/03.11.2014 г., с вх.№ 11002/05.11.2014 г., с вх.№ 11057/05.11.2014 г., с вх. № 10896/04.11.2014 г., с вх.№ 11059/05.11.2014 г. по регистъра на банката. Следователно, по отношение на тях всичките им и погасителните им правни последици, които са настъпили автоматично и незабавно са породили своето правно действие, е приложима разпоредбата на чл. 59, ал. 5 от ЗБН в старата ѝ редакция, обн. в ДВ, бр. 59 от 2006 г. Съгласно тази редакция на чл. 59, ал. 5 от ЗБН: „Недействително по отношение на кредиторите на несъстоятелността освен за частта, която кредиторът би получил при разпределението на осребреното имущество, е прихващането, извършено от ДЛЪЖНИКА след началната дата на неплатежоспособността, независимо от това кога са възникнали двете насрещни задължения." Целият фактически състав на процесните прихващания е осъществен изцяло по време на действие на тази редакция на законовата разпоредба, като пак при действието ѝ са настъпили и правните последици, с които законодателят свързва извършването на прихващане.

Действителността или недействителността на извършено прихващане се преценява само и единствено към онзи момент, в който е осъществена и завършена съвкупността от всички материалноправни предпоставки на прихващането на насрещните вземания до размера на по-малкото от тях. Този момент за процесните прихващания е моментът, в който изявлението за прихващане е достигнало до банката - длъжник, а това се е случило до 5.11.2014 г. Откриването на производството по несъстоятелност на банката е последващ и по-късен факт, с който действително законодателно се свързва възникването на правото на иск по чл. 59, ал. 5 от ЗБН и надлежното му упражняване в законовия 2-годишен срок, но моментът, в който е открито това производство не е и не може да бъде определяш относно определяне на приложимата правна уредба към прихващания, извършени и напълно осъществили всички свои правни последици в по-ранен момент.

Правната норма на чл.59, ал.5 от ЗБН, в старата ѝ редакция, обн. в ДВ, бр. 59 от 2006 г., също е неприложима и неотнормирана към прихващането, предмет на делото

предвид това, че визираната в нея недействителност се отнася единствено и само за прихващанията, извършени от страна на ДЛЪЖНИКА в несъстоятелността (Банката) и не засяга и не може да се приложи по отношение на прихващанията, извършени от трети лица - кредитори на Банката, като този извод следва и е очевиден от граматическото и систематическо тълкуване на нормата и от буквалния текст на чл. 59, ал. 5 от ЗБН.

Исковете са неоснователни и следва да бъдат отхвърлени.

III./ По евентуално предявения иск с правно основание чл.59, ал.3 от ЗБН:

Съгласно чл.59, ал.3 от ЗБН: „Прихващането може да бъде обявено за недействително по отношение на кредиторите на несъстоятелността, ако кредиторът е придобил вземането и задължението си преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност, но към момента на придобиване на вземането или задължението е знаел, че е настъпила неплатежоспособност или че е поискано откриване на производство по несъстоятелност.“.

За да бъде уважен евентуалният иск ищецът следва да докаже при пълно главно доказване, че ответникът, извършил процесните прихващания със свои вземания към банката, има качеството на кредитор на банката, който е придобил вземането и задължението си преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност /датата на решението на СГС по т.д. № 7549/2014 г., VI - 4 състав е 22.04.2015 г./, но към момента на придобиване на вземането или задължението е знаел, че е настъпила неплатежоспособност на банката.

Ответникът не оспорва факта, че е придобил вземанията срещу банката, с които е извършил процесните прихващания по силата на процесните Договори за цесия. Прехвърлителният ефект е настъпил незабавно, тъй като действието на договорите не е било поставяно в зависимост от отлагателни условия. Ответникът не оспорва и по делото е установено, че е придобил вземанията си преди датата на откриване на производството по несъстоятелност на банката на 22.04.2015 г. От представените към исковата молба договори за банков кредит на ответника е видно, че ответникът е придобил и задълженията си преди датата на откриване на производството по несъстоятелност на банката. Следователно са изпълнени обективните предпоставки на разпоредбата на чл. 59, ал. 3 от ЗБН.

Съдът намира, че не е доказано наличието на третата задължително изискуема предпоставка от субективен характер - знанието на ответника, че към момента на придобиване на вземането или задължението е настъпила неплатежоспособност на „Корпоративни търговска банка“ АД.

Знанието у ответника не следва да се предполага, а безспорно да се докаже по делото. Липсва законова презумпция за знание, каквато би била налице по силата на ал. 4 на чл. 59 от ЗБН, която в случая била неприложима, тъй като вземането, с което е извършено процесното прихващане, е придобито преди 08.11.2014 г., от която дата насетне би могла да бъде приложена въведената от чл.59, ал.4 ЗБН закона презумпция за знание. Вземането, с което е извършено процесното прихващане, са придобити дори преди 06.11.2014 г. датата, на която е отнета лицензията на „Корпоративни търговска банка“ АД за извършване на банкова дейност.

След 20.06.2014 г. „Корпоративна търговска банка“ АД е в период на специален надзор и липсват доказателства за знание у ответника, че банката е в състояние на неплатежоспособност. Специалният надзор има характера на охранителна и оздравителна мярка по отношение на банката, която мярка по дефиниция е с временен характер. След изтичане на срока на специалния надзор, откриването на производство по несъстоятелност на банката е само една от възможните, но не и единствена и задължителна последица за банката. Специалният надзор е производство, което е отделно и различно от производството по несъстоятелност на банката. Банка, която е била поставена под специален надзор /дори и поради изчерпана ликвидност и невъзможност да изплаща дължими и изискуеми влогове/, може да не е в неплатежоспособност и може никога да не бъде в процес на несъстоятелност,

както и обратното производство по несъстоятелност на банка може да бъде открито и без банката да е била поставяна под специален надзор.

Твърдението за извод за наличие на знание у ответника за настъпила неплатежоспособност на КТБ АД поради големия поток от информация след 20.06.2014 г. е необосновано, тъй като информацията, която обществото получава в този период е неясна и противоречива и включва и сведения, че банката ще бъде стабилизирана.

Изискването на законодателя е кредиторът да е знаел и да му е била известна настъпилата неплатежоспособност, а не да е предполагал, да е бил длъжен или да е могъл да предположи, или да е допускал настъпването на неплатежоспособност или на вероятност или опасност от такава.

Понятието „неплатежоспособност" се използва със собствен смисъл и в Закона за банковата несъстоятелност, и в Закона за кредитните институции. В чл.36, ал.2 от ЗКИ неплатежоспособността е налице когато собственият капитал на банката е отрицателна величина и не са изпълнени условия за реструктуриране. Спирането на плащанията към вложители, което ищецът смята за релевантното съдържание на знанието, не е равнозначно на неплатежоспособност по смисъла на ЗКИ и ЗБН, нито пък води до прекратяване на дейността на банката. Едва с постановеното на 22.04.2015 г. Решение № 664/ 22.04.2015 г. по т.д.№ 7549/ 2014 г., VI - 4 състав на СГС, обявено и в Търговския регистър, с което е открито производството по несъстоятелност на КТБ АД е постановено прекратяване на дейността на Банката.

В Решения № 73/ 20.06.2014 г. и № 74/ 22.06.2014 г. на УС на БНБ във връзка със спиране на плащанията към клиенти, настъпило в резултат на масирано теглене на средства, банката е поставена под специален надзор за срок от три месеца не поради настъпила неплатежоспособност, а поради опасност от неплатежоспособност. Съгласно ЗКИ ликвидната криза е предпоставка за поставяне под особен надзор, а състоянието на неплатежоспособност има съвсем друга последица - отнемане на лиценза за извършване на банкова дейност. Съгласно ЗКИ БНБ задължително в срок до 5 работни дни от установяване на неплатежоспособността отнема издадения лиценз на банка поради неплатежоспособност, когато: 1. не изпълнява повече от 7 работни дни свое изискуемо парично задължение, ако това е пряко свързано с Финансовото състояние на банката и по преценка на БНБ не може да се очаква изплащане на изискуемите парични задължения в приемлив период от време, или 2. собственият ѝ капитал е отрицателна величина.

С Решение № 114 по Протокол № 23 от заседание на УС на БНБ от 16.09.2014 г., обявено в ТР специалният надзор на КТБ АД е продължен до 20.11.2014 г.

В публикувания на 31.07.2014 г. доклад на квесторите за текущото състояние на КТБ АД към 30.06.2014 г. собственият капитал на „Корпоративни търговска банка“ АД е бил положителна величина и е в размер на 521 208 000 лева.

През времето на специалния надзор и към 04.11.2014 г., към която датата са придобити вземанията, с които е извършено процесното прихващане, липсват доказателства УС на БНБ да е установил състояние на неплатежоспособност. В случай, че е бил установил такава е следвало в срока от 5 работни дни да отнеме лиценза на банката.

Не може да се приеме, че към момента на придобиване на вземанията, предмет на процесните прихващания, неплатежоспособността на банката е била обществено известен факт, предвид оповестяването от БНБ на 22.10.2014 г. на т.нар. Доклад за анализа и оценката на активите на КТБ АД /с наименование „Информация за основните балансови позиции на „Корпоративна търговска банка" АД към 30 септември 2014 г. и за резултатите от оценките на активите на банката/, изготвени от одиторските фирми „Ърнст енд Янг одит" ООД, „Делойт България" ООД и „АФА" ООД"".. Резултатите от доклада не сочат, че банката е с отрицателен собствен капитал /неплатежоспособна/. Отделно липсват доказателства, че Доклада или информацията за основните балансови позиции са стигнали до знанието на ищеца до момента на узнаването за тях от исковата молба.

На 22.10.2014 г. БНБ публикува Прессъобщение за това, че УС на БНБ

разгледал доклад за анализа и оценката на активите на КТБ АД, извършена от одиторските фирми „Ърнст енд Янг одит“ ООД, „Делойт България“ ООД и „АФА“ ООД, в което е посочено, че към 30.09.2014 г. общата сума на всички активи на банката е в размер на 6 662 млн. лева, но заключението на одиторските фирми било, че има необходимост от обезценки на активи на банката в общ размер на 4 222 млн. лева. В това съобщение е посочено, че УС на БНБ обявява, че други решения, сред които реструктуриране и/или оздравяване на КТБ АД са възможни, ако Народното събрание в рамките на законодателните си правомощия намери за уместно и своевременно приеме изменения и допълнения на действащото законодателство, включително и по отношение на ресурсното обезпечаване.

В констатациите в последните четири абзаца от мотивите на Решение № 138 по Протокол № 27/6.11.2014 г. на УС на БНБ /обявен в ТР/ е посочено, че едва след и въз основа на финансови и надзорни отчети за състоянието на КТБ към 30.09.2014 г., които са били внесени от квесторите на банката в БНБ на 4.11.2014 г. и на база информация, съдържаща се във входирано от квесторите в БНБ Писмо вх. № БНБ-127951 от 05.11.2014 г., на 06.11.2014 г. УС на БНБ се е запознал с обстоятелства, въз основа на които установил, че собственият капитал на банката е отрицателна величина - т.е. че банката е неплатежоспособна. Едва към този момент 06.11.2014 г. и поради това конкретно основание от УС на БНБ е прието посоченото решение за отнемане на лиценза на банката поради неплатежоспособност.

В информацията в публичното пространство относно случая с „Корпоративни търговска банка“ АД в периода от 20.06.2014 г. до 4.11.2014 г. съществуват позитивни изявления и съобщения от представители на БНБ, официални длъжностни лица, лидери на политически партии, във връзка със загрижеността им за стабилизиране на банката и т.н., поради което липсва основание да се приеме, че въпреки бездействието на компетентните институции и БНБ в законовия срок, средностатистическия гражданин е успял сам и въпреки това да формира непротиворечиво знание, което УС на БНБ не е бил способен да направи и не е направил.

В решението на Конституционния съд, постановено след сезирането му, във връзка с отнетия лиценз на „Корпоративни търговска банка“ АД, е посочено, че въпросът за несъстоятелността на банката се решава в производството по обжалване на решението на БНБ за отнемане на лиценза пред ВАС - чл. 151 ЗКИ. Съдът по несъстоятелността проверява само изрядността на искането на Централната банка (чл. 9, ал. 2 и 3 ЗБН) и наличието на влязъл в сила акт на БНБ за отнемане на лиценза на банката (чл. 11, ал. 5 ЗБН), т.е. такъв който подлежи на съдебен контрол. Конституционният съд сочи, че само БНБ е органът, който може да прецени основанията за наличието на предпоставки за несъстоятелност като дори съдът не може да го направи, а само може да определи датата. Това е допълнителен аргумент за настоящият състав на съда да приеме, че при липса на пряко доказване на знание у ответника за състоянието на неплатежоспособност на „Корпоративни търговска банка“ АД, да не може да обуслови наличие на знание по аналогия със знанието, съществуващо за това обстоятелство у всеки средностатистически гражданин.

Съдът намира, че средностатистическият гражданин не е бил в състояние да знае какво точно е било състоянието на банката след 20.06.2014 г., а още по-малко, че банката е в състояние на неплатежоспособност и така до момента на отнемането на лиценза на КТБ АД.

Съдът съобразява в тази насока и практиката на Върховния касационен съд. В хода на производството са постановени решение № 51/21.07.2020 г. по т. д. № 3109/2018 г. на ВКС, II т. о., решение № 59/10.08.2020 г. по т. д. № 1920/2018 г. на ВКС, I т. о., решение № 112/28.10.2020 г. по т. д. № 1721/2019 г. на ВКС, II т. о., решение № 161/17.12.2020 г. по т. д. № 3089/2018 г. на ВКС, II т. о. и решение № 131/21.12.2020 г. по т. д. № 751/2019 г. на ВКС, I т. о., с които е даден еднозначен отговор на поставения правен въпрос. В посочената практика по чл. 290 ГПК съставите на ВКС безпротиворечиво и аргументирано приемат, че знание за неплатежоспособност по смисъла на чл. 59, ал. 3 ЗБН не може да се обоснове със знание за решението на УС на БНБ за поставяне на банката под специален надзор, като

оздравителна принудителна административна мярка по чл. 115, ал. 1 ЗКИ, включително и от спирането на плащанията по чл. 116, ал. 2, т. 2 ЗКИ. Нито публикациите в медиите, отразяващи изявления и мнения на различни лица, вкл. служители на БНБ, нито решението за поставяне на банката под специален надзор по реда на чл. 115, ал. 1 ЗКИ могат да бъдат определени като обективирани от БНБ, в качеството ѝ на компетентен за това надзорен орган, становище за неплатежоспособност на банката по чл. 36, ал. 2 ЗКИ. Предвид изложеното не може да се приеме, че е доказан по категоричен начин субективният елемент от фактическия състав на чл. 59, ал. 3 ЗБН, което е основание за отхвърляне на исквете за обявяване за недействителни по отношение на кредиторите на несъстоятелността "КТБ" АД /н/ на процесните прихващания.

Под "знание за неплатежоспособност" в обсъжданата хипотеза следва да се разбира узнаване на обективирани от БНБ, в качеството ѝ на компетентен за това надзорен орган, становище за неплатежоспособност на банката по чл. 36, ал. 2 ЗКИ /редакция преди изм. обн. ДВ бр. 62 от 2015 г. /, преди то да бъде формализирано в акт за отнемане на лиценза за банкова дейност, като именно недобросъвестното възползване от достъп до тази информация се санкционира от закона. Предвиденият от законодателя субективен елемент от фактическия състав на чл. 59, ал. 3 от ЗБН подлежи на пълно и главно доказване от ищеца чрез всички допустими доказателствени средства.

Исковете са неоснователни и следва да бъде отхвърлени.

При този изход на делото на основание чл.60а, ал.2 от ЗБН държавната такса държавна такса в размер на сумата от 1 140 656.43 лв. за въззивната инстанция следва да се събере от масата на несъстоятелността.

При този изход на делото отговорността за направените в него разноски следва да се носи от въззивника, който следва да бъде осъден да заплати и направените от ответника. Съдът приема, че не са представени доказателства за размера на заплатеното адвокатско възнаграждение по делото. Сумата по представената фактура в размер на 300 000 лева без ДДС е уговорена за т.д.№ 771/2016 г. и други дела съгласно договор за правни услуги от 10.02.2017 г. като с анекс към този договор е включено е т.д.№ 760/2017 г. като не е посочено каква част от тази сума се дължи именно за представителство и защита по него.

Направено е искане за присъждане на разноски от третото лице помагач на ответника Р. Д. Н., но съгласно чл.78, ал.10 от ГПК на третото лице помагач не се присъждат разноски и искането е неоснователно.

Воден от горното съдът

РЕШИ:

ПОТВЪРЖДАВА Решение № 461/09.03.2020 г., постановено по т.д.№ 760/2017 г. по описа на СГС, ТО, VI-5 състав.

ОСЪЖДА от „Корпоративна търговска банка“ АД (н), ЕИК 831184677 да заплати на Софийски градски съд на основание чл. 62, ал. 2 от ЗБН сумата 1 140 656.43 лв. държавна такса, която следва да бъде събрана от масата на несъстоятелността.

Решението е постановено при участието на трети лица помагачи на страната на ответника, както следва: Е. Г. К., В ИВ ИЗОМАТИК ООД, ПРИМА ДИВЕЛОПМЪНТ АД, М. И. Д., Д. С. Д., Е. К. К., Д. М. К., А. Х. А., Х. В. К., Р. Ап. П., ВИ АЙ ДЖИ ПРОПЪРТИС БЪЛГАРИЯ АД, БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД, БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД, В. Д. В., С. З. С., КОНФЕДЕРАЦИЯ НА ТРУДА ПОДКРЕПА, Н. Н. М., Д. С. Х., С. Б. С., Д. Ил. К., Г. Й. П., Р. Д. Н., ЮНИОН ТРАНС

СЪРВИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД, Н. Б. М., В. Ч. П., К. К. М., Д. М. П., НЕЗАВИСИМОСТ 40 АД
ЧРЕЗ ПРЕДСТАВЛЯВАЩ Д. В. Т., СТС ХОЛДИНГ ГРУП ООД ЧРЕЗ ПРЕДСТАВЛЯВАЩ
Д. В. Т., Д. В. Т., Н. В. Т., В.Т. К.-Х., К. О. Н., Л. И. Ц., Я. А. А., А. И. А., А. Н. М.,
ДИГТЕХ АД, П. К. Г., Ю. К. С., А.Г. Т., Д. П. П., Б. Г. К., Е. П. М., ЛИТЕКС ГАЗ ЕООД и
ЛИТЕКС АД.

РЕШЕНИЕТО подлежи на касационно обжалване в 1-месечен срок от
съобщаването му на страните пред Върховен касационен съд, при условията на чл.280 от
ГПК.

Председател: _____

Членове:

1. _____

2. _____