



СТ А Н О В И Щ Е

От: доц. д-р Росен Андреев Карадимов, Катедра „Гражданскоправни науки“ на Юридически факултет на СУ „Св. Климент Охридски“

Относно: дисертационен труд на Матей Веселинов Матов на тема „Исковете за попълване на масата на несъстоятелността в банковата несъстоятелност“, представен за присъждане на образователна и научна степен **„доктор“** по право, професионално направление 3.6. „Право, Административно право и административен процес“ в УНСС.

Основание за представяне на становището: участие в състава на научното жури по защита на дисертационния труд съгласно Заповед № 2845/25.11.2020 г. на Зам. Ректора по НИД на УНСС.

1. Информация за дисертанта

Матей Веселинов Матов, самостоятелен докторант по Административно право и административен процес към катедра „Публичноправни науки“ на Юридическия факултет на УНСС, е представил за обсъждане дисертационния си труд „Исковете за попълване на масата на несъстоятелността в банковата несъстоятелност“. Той е завършил Юридическия факултет на СУ „Св. Климент Охридски“ през 1991 г., а през 2019 г. е зачислен като докторант на самостоятелна подготовка със Заповед № 2416/30.10.2019 г. на Зам.-ректора по НИД на УНСС, считано от 15.10.2019 г. до 15.10.2022 г. Отчислен е с право на защита предсрочно и със Заповед № 2845/25.11.2020 г. на Зам. Ректора по НИД на УНСС е утвърдено научното жури за провеждане на публичната защита, на което съм външен член.

2. Обща характеристика на дисертационния труд

Представената дисертация „Исковете за попълване на масата на несъстоятелността в банковата несъстоятелност“, е един напълно завършен труд, който съответства на законовите критерии и научните изисквания. Той е в обем от 299 стр.,

включително съдържание, без библиографската справка, списъка на съкращенията на нормативни актове, организации и други източници и декларацията за оригиналност. Изложението е структурирано в класическа за дисертация структура – увод, пет глави, самите те подредени в раздели, точки и подточки, както и заключение. Съдържанието на отделните глави е развито според изследваната проблематика, чрез използването на методите на научно изследване, като сравнението, съпоставянето, логическото обобщение и анализ на нормативната уредба. По този начин логически се следва развитието на изследването: в глава първа – „Обща характеристика и сравнителноправен анализ на отменителните иски“, е представен Павловият иск и е направен сравнителноправен анализ на отменителните иски в българското, френското и американското право; в глава втора – „Исковете по чл.59 от Закона за банковата несъстоятелност“, най-напред е направен анализ на самото прихващане, предпоставките за извършването му в банковата несъстоятелност, както и нищожността на прихващането в нея. Значително място е отделено и на изследването на характеристиките и обхвата на отменителните иски по чл.59, ал.3 и ал.5 ЗБН, съчетано с подробен анализ на съдебната практика по тях; глава трета – „Исковете по чл.60 от Закона за банковата несъстоятелност“, е посветена на отделните фактически състави на исковите по чл.60 ЗБН, включително на техния сравнителноправен анализ; в глава четвърта – „Искът по чл.60а от Закона за банковата несъстоятелност“, е направен пълен преглед на този иск, практиката по приложението му, както и възможността за приложението му при спорове с международен елемент, а глава пета – „Исковете по чл.60б от Закона за банковата несъстоятелност и параграф 6 от ЗИДЗБН“ разглежда фактическите състави на двата иски. Уводът въвежда в темата, обосновава нейната актуалност и дава представа за методите на изследването, а заключението систематизира получените резултати, след което представя предложенията на автора *de lege ferenda*. Трябва да се отбележи, че трудът съдържа 360 позовавания и пояснения в бележки под линия.

3. Оценка на научните и научно – приложните приноси на дисертационния труд

Научната новост и актуалност на труда се определя от това, че той е първото в правната ни теория комплексно монографично изследване на всички иски за попълване на масата на несъстоятелността в банковата несъстоятелност, като са изведени и паралелите между уредбата по ЗБН и Търговския закон.

Извършеният от докторанта анализ и изразените от него позиции са резултат от задълбочено научно изследване и като такива могат с успех да бъдат ползвани както от теорията, така и от практиката. Това е постигнато чрез детайлното проучване на всеки

отделен иск и отбелязване на съдебната практика по него, като не е спестена критиката към някои от решенията, които докторантът счита, че не следва да бъдат сподели.

Освен безспорните научни приноси дисертацията има несъмнената практическа насоченост. Тъй като авторът е адвокат с дългогодишна практика, която в последните години е свързана именно с проблемите на попълване на масата на несъстоятелността на банка, е несъмнено, че разглежданите в дисертацията проблеми са възникнали в процеса на правоприлагането.

Особено следва да се открият и оценят като приноси онези части от дисертационният труд, които са посветени на проблемите, възникващи в практиката по приложението на отменителните иски срещу прихващанията в банковата несъстоятелност (разгледани в глава втора) и по-специално тези, свързани с момента на придобиване на вземанията от цесионерите, които са извършили прихващания с тези вземания, знанието за неплатежоспособността на банката по чл.59, ал.3 от ЗБН, както и за промените в редакцията на чл.59, ал.5 ЗБН в процедурата по несъстоятелност на „Корпоративна Търговска Банка“ АД (в несъстоятелност). Приносен характер в дисертацията има разглеждането в единство на материалноправните проблеми на прихващането в банковата несъстоятелност и процесуалните въпроси, свързани с възникването на правото на иск. Направено е разграничение между самото прихващане и конститутивния иск за обявяване на неговата недействителност, основан на различното, според автора преобразуващо право, което възниква за кредиторите на несъстоятелната банка. При анализа е отчетена както неразривната свързаност на двете права, така и са посочени техните различия, което прави изводите в работата мотивирани и убедителни.

За качествата на труда и приносния му характер допринася и напълно новия за правната теория анализ на неизследваните до момента иски по чл.60а и 60б от ЗБН, както и на този по параграф 6 от ПЗР на ЗИДЗБН. Тук имам предвид както факта, че докторантът подробно е извел елементите на фактическите им състави и е обосновал приложението на съдебната практика по намерените от него приложими решения, дадени в общата търговска несъстоятелност, така и обстоятелството, че по категоричен начин е изведено и аргументирано противоречието на чл.60а, ал.1, т.2 от ЗБН с чл.1 от Протокол № 1 на Европейската конвенция за защита правата на човека и основните свободи е направено предложение *de lege ferenda* за неговата отмяна.

В дисертацията е използван прецизен и точен за юридическата наука език. Използваният научен апарат включва почти всички относими към изследвания предмет научни трудове – 56 заглавия, от които 44 български и 12 чуждестранни, които са цитирани и използвани добросъвестно.

4. Оценка на публикациите по темата на дисертационния труд

Представените публикации обхващат различни сфери от предмета на дисертационния труд. Те са аргументирани, с точен правен език и изясняват в цялост дискутирания с тях проблем.

5. Оценка на автореферата

Представеният автореферат отговаря на изискванията. Научните и научно-приложните приноси на труда са отразени коректно от дисертанта.

6. Критични бележки и препоръки

Към дисертанта могат да бъдат отправени и някои критични бележки и препоръки. С цел усъвършенстване на работата, може да бъде направена препоръка при нейното евентуално публикуване да се разгледа в по-големи детайли искът за отмяна на прихващанията по чл.59, ал.5 от ЗБН, без да се отделя толкова внимание на действието на различните редакции към дата на самата дисертация, а да се интерпретира същият в светлината на промените, свързани с присъединяването на България към Банковия съюз. Друга насока, в която изследването би могло да се задълбочи, е по-обстойното разглеждане на конституционносъобразността на част от разпоредбите, уреждащи изследваните искове. Разбира се посочените препоръки имат второстепенен характер и не намаляват неговата научна и практическа стойност.

Заключение:

Дисертационният труд на тема „Исковете за попълване на масата на несъстоятелността в банковата несъстоятелност“ представлява оригинално научно изследване по актуален проблем.

Изследването притежава научни и научно – приложни достойнства и е ценен принос за правната наука и за практиката у нас. Трудът отговаря на изискванията, установени в ЗРАСРБ и в Правилника за прилагането му и следва да получи положителна оценка.

Убедено заявявам положителната си оценка за него и предлагам на научното жури да вземе решение за придобиването от Матей Веселинов Матев на образователната и научна степен „доктор” в професионално направление 3.6 „Право, Административно право и административен процес”

03.12.2020 г. / София

С уважение,
Доц. д-р Росен Карадимов: