MALTA

QORTI ĊIVILI
PRIM'AWLA

ONOR. IMĦALLEF
LAWRENCE MINTOFF

Seduta tat-2 ta' Settembru, 2020

Rikors Numru 501/2020 LM

Wara l-mandat ta' sekwestru kawtelatorju numru 775/2020 fl-ismijiet:

Av. Cedric Mifsud (K.I. 196979M)
għan-nom u in rappreżentanza tas-soċjetà estera Acemar AG

vs.

FIMBank plc (C 17003)

Il-Qorti,

Rat ir-Rikors ta' **FIMBank plc** ("minn issa 'l quddiem "FIMBank") *ai termini* tal-artikoli 836(1)(f), 836(8)(ċ), 836(8)(d), 836(9) u 838A tal-Kap. 12 tal-Liġijiet ta' Malta, li jgħid kif ġej:

1. *Fil-25 ta' Ġunju 2020, FIMBank ġiet infurmata minn banek oħra illi kien ġie notifikat lilhom il-mandat ta' sekwestru kawtelatorju in kwistjoni fl-ammont ta' €841,941.45. Iktar tard dak il-jum, FIMBank ġiet notifikata bil-mandat ta' qbid*

kawtelatorju għall-istess ammont. Dwar dan il-mandat ta' qbid, qiegħed jiġi ppreżentat rikors ieħor għar-revoka tiegħu.

2. *Qabel ma FIMBank ser telenka t-talbiet tagħha u r-raġunijiet li jsostnuhom, brevement ser tagħti ftit sfond ta' kif twieldet il-vertenza odjerna bejn il-partijiet. Il-kwistjoni bejn il-partijiet tirriżulta minn pagament li sar fil-21 ta' April 2020 mis-soċjetà FIMBank fl-ammont likwidat u kawtelat fl-istess mandat. Il-pagament sar fuq struzzjonijiet ta' Acemar AG ("***Acemar***") lil FIMBank. Irriżulta sussegwentement li s-sistema kompjuterizzata ta' Acemar kienet ġiet* hacked *u jidher li l-istruzzjonijiet, allura, kienu trasmessi minn* hacker. *Per konsegwenza Acemar tikkontendi li l-Bank kien negliġenti u kiser l-artikoli 19Ċ u 19D tal-Kap. 371 meta ttrasferixxa l-flus, FIMBank min-naħa tagħha rrespinġiet bil-qawwa l-allegazzjonijiet u infurmat lil Acemar li hi ttrasferiet il-flus skont il-prattiċi li normalment jiġu adoperati fis-sistema bankarja kif ukoll bejn il-partijiet u li l-bank segwa kull proċedura neċessarja. Kien hemm skambju ta' korrispondenza bejnk il-partijiet f'dawn l-aħħar xhur, ittra uffiċjali li ġiet ippreżentata minn Acemar AG fl-20 ta' Mejju 2020 u risposta li ġiet ippreżentata fl-10 ta' Ġunju 2020 (għal kull buon fini kopja tal-korrispondenza u tal-ittra uffiċjali hija hawn annessa ma' dan ir-rikors u qed tiġi mmarkata bħala* ***Dok. FMB1****). Wara dawn ix-xhur li l-partijiet kienu qed jiskambjaw din il-korrispondenza, Acemar dehrilha li kien hem lok għal talba għall-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru.*

3. *FIMBank hi tal-umli fehma illi dan il-mandat ta' sekwestru għandu jiġi revokat u dan stante li ma hemm l-ebda ħjiel jew riskju li l-kreditu pretiż minn Acemar jista' jiġi eluż u addizzjonalment minħabba l-fatt li mhuwiex raġonevoli li l-mandat in kwistjoni jinżamm fis-seħħ, dan il-mandat mhuwiex meħtieġ u lanqas ma huwa ġustifikabbli.*

4. *It-talba għall-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru għandha ssir biss kemm-il darba - ċirkostanzi tad-debitur jagħtu x'jifhem lill-kreditur li l-pretensjoni tiegħu mhix ser tiġi onorata u kif sostniet il-Prim Awla tal-Qorti Ċivili:*

   "Ma għandux jinħareġ biex iġib l-allegat debitur għarkubbtejh bid-dovut rigward għad-drittijiet tal-allegat kreditur li **jekk ikollu indizju ċar li l-kreditu tiegħu jista' jiġi eluż** (kif kien jingħad fir-rikorsi għall-ħruġ tagħhom antikament, u ċioe qabel ir-rikorsi saru formoli apposta) ikun jista' jitlob li l-miżuri maħsuba mill-istess liġi biex jipproteġi d-drittijiet tiegħu."[1]

5. *Dan fil-każ odjern żgur mhux il-każ.*

[1] General Company Limited *vs* Kunsill Lokali tal-Mosta deċiż mill-Prim Awla tal-Qorti Ċivili fl-24 ta' Frar 2020. Enfasi miżjud mill-esponent.

6. *FIMBank hija* public liability company *bl-ishma tagħha kkwotati fuq l-*Istock Exchange. *Hija wkoll liċenzjata bħala* credit institution *taħt il-Banking Act 1994. Kemm fis-suq lokali u wkoll internazzjonalment, il-bank FIMBank plc huwa rinomat li ma jħalli l-ebda dubbju dwar is-solvenza tiegħu.*

7. *Dan l-għarfien mhuwiex biss wieħed ibbażat fuq ir-reputazzjoni tal-bank sa mill-bidu tal-operat tiegħu, iżda wkoll għaliex minn qari* prima facie *tal-*accounts *pubbliċi tal-bank esponenti jirriżulta li l-assi tal-bank jeċċedu bil-bosta d-djun – u dan kif jirriżulta mill-anness dokument intestat "*Statement of Financial Position" *għas-sena li tagħlaq f'Diċembru tal-2019. Dan id-dokument li l-esponent qed jippreżenta u li jimmarka bħala* ***Dok. FMB2*** *huwa estratt mill-*accounts *tal-bank esponenti għall-istess sena.*

8. *Jingħad li l-anqas li kellha tagħmel Acemar, jekk tassew kellha dubji dwar l-eżekuzzjoni tal-pretensjoni tagħha kemm-il darba din tiġi kkonfermata, hija li tivverifika l-ewwel u qabel xejn il-kotba tal-bank tal-esponenti – minn dan ma kienx jibqalha ebda ħjiel ta' biżgħa li ma kienx jista' jesegwixxi l-pretensjoni tiegħu. Wara kollox, fil-kummerċ hija prattika normali li wieħed dejjem jassumi l-likwidità ta' bank (sakemm ma jkunx hemm prova oħra kuntrarja). Tant hu hekk, li l-Qrati tagħna jaċċettaw garanziji bankarji maħruġin minn banek bħal ma hi FIMBank bħala assikurazzjoni adegwata sabiex solitament jitneħħa mandat. L-operat tal-bank fih innifsu, u fil-każ odjern, bl-ishma fuq l-*Istock Exchange *ma għandu jħalli ebda dubbju li l-pretensjoni ta' kwalunkwe debitur tista' tiġi eluża. Dan huwa rekwiżit fundamentali li fuqu, u fuqu biss, għandu jittieħed ġurament sabiex jintalab il-ħruġ ta' mandat ta' sekwestru. It-talba għall-ħruġ ta' mandat ta' sekwestru ma għandhiex tkun ibbażata fuq il-leġġerezza iżda primarjament fuq il-ġurament tad-debitur li ġenwinament għandu jkollu biżgħa li l-pretensjoni tiegħu tiġi eluża.*

9. *Anke li, f'xi ipotesi estrema, kieku kienet teħtieġ assigurazzjoni li l-kreditu tagħha ma kienx ser jiġi eluż, Acemar kellha, qabel xejn, almenu tavviċina lill-istess bank u jitolbu garanzija adegwata għal din il-pretensjoni – anke jekk din mhix għajr l-istess solvenza tal-bank esponenti. Mhux hekk però għażlet li tagħmel Acemar. Għażlet minflok li toħroġ mandat ta' sekwestru bl-intiża li taħsad lill-bank fl-operat ġornaljier tiegħu u tikkawżalu diversi problemi operazzjonali mal-banek l-oħra u l-mod kif jaħdmu ma' xulxin ta' kuljum, apparti ħsara reputazzjonali f'suq bħal ma hu dan is-suq finanzjarju. Dan il-mandat huwa wieħed biss frivolu u vessatorju.*

10. *Is-soċjetà esponenti stess, fl-2011 kellha sitwazzjoni simili fejn kreditur ippreżenta mandat ta' sekwestru fl-ammont ta' €20,481,850.*[2] *Meta ġara hekk, il-bank esponenti pproċeda billi ressaq rikors urġenti quddiem din l-Onorabbli Qorti, ppresjeduta mill-Imħallef Mark Chetcuti fejn talab ir-revoka tal-mandat in kwistjoni. Permezz ta' digriet datat l-4 ta' Lulju 2011, l-Onorabbli Qorti ddekretat li:*

"Tilqa' t-talba provviżorjament fis-sens li tordna s-sospensjoni tal-effetti tal-mandat ta' sekwestru msemmi. Tordna n-notifika immedjata ta' dan ir-rikors u digriet lis-soċjetà intimata Azrow International Trading Company Limited li jkollha sa nhar l-Erbgħa 6 ta' Lulju 2011 sal-10.00am biex tirrispondi u tordna wkoll in-notifika immedjata ta' dan ir-rikors u digriet lil istituzzjonijiet finanzjarji sekwestratarji."[3]

11. *Illi fis-7 ta' Lulju 2011, l-Onorabbli Qorti laqgħet b'mod definittiv it-talba għar-revoka tal-mandat.*[4] *FIMBank ser tikkwota estensivament minn dan id-digriet għax is-sitwazzjoni hija identika bħal dik odjerna, ħlief li dik odjerna, hija għal ammont bil-wisq iktar insinifikanti għall-bank.*

"Il-Qorti, filwaqt li ssostni illi mandat hu rimedju f'idejn kreditur biex jassigura li d-dritt tiegħu mhux ser jiġi eluż u darba użat bi prudenza u b'responsabbilità m'għandux jitneħħa jekk mhux għal raġuni li l-liġi stess telenka bħala ġustifikazzjoni għat-tneħħija, mill-banda l-oħra ma jistax ma jingħatax importanza adegwata għall-effetti li mandat jista' jkollu mhux biss fuq id-debitur u s-solvenza tiegħu, pendenti eżitu finali fuq il-vertenza, iżda wkoll fuq l-istess kreditur u l-kreditu li jkun qed jipprova jipproteġi.

Kull każ għandu l-fattispeċi tiegħu u mhux kull każ għandu per forza jaqa' taħt kategorija waħda sempliċiment għax il-fatti jistgħu jidhru dawk normalment riskontrati f'kawtela ta' kreditu.

F'dan il-każ l-enfasi tal-partijiet hi fuq is-solidità tal-bank li kapaċi in teorija tassorbi sentenza kontriha fuq il-mertu għall-ammonti indikati fil-kawża esklużi danni u imgħaxijiet ...

... Dak li trid tifli sew din il-Qorti hu jekk hemmx prova ċara u konvinċenti li l-kreditu tal-kumpannija jekk ma jiġix kawtelat kif mitlub, hux ser jiġi eluż minħabba l-pożizzjoni finanzjarja tad-debitur jew raġunijiet oħra tenut kont biss tal-fatti miġjuba quddiemha ...

[2] Ara **Azrow International Trading Company Limited** *vs.* **FIMBank plc**, fl-atti tar-rikors ġuramentat nuru 232/2011 MCH wara l-ħruġ ta' mandat ta' sekwestru kawtelatorju numru 81/2011.
[3] Ibid.
[4] Ibid.

... Meta l-Qorti qieset iċ-ċirkostanzi kollha ma tħossx li l-mandat hu neċessarju li jinżamm in vigore f'dan l-istadju u b'dawn il-fatti u għalkemm tifhem l-utilità għal kreditur li juża dan il-mezz legali in kawtela tad-dritt tiegħu, però l-utilità trid tissokkombi għan-neċessità u wkoll ġustifikazzjoni li jinżamm fis-seħħ fil-konfront tad-debitur potenzjali meta ma hemmx il-prova konvinċenti li n-nuqqas taż-żamma tal-mandat in vigore ser ifisser it-telf in prattika tad-dritt li l-kreditur qed jikkawtela."

12. *Il-Qorti, għaldaqstant, fuq talba għall-ħruġ ta' mandat ta' sekwestru sabiex jikkawtela ammont ferm ogħla minn dan li għandha quddiemha llum, irrevokat il-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru.*

13. *Għal dawn ir-raġunijiet kollha, FIMBank plc qed titlob bir-rispett li din l-Onorabbli Qorti sabiex ai termini tal-artikolu 836(1)(f) tal-Kap. 12 tħassar u tirrevoka fl-intier tiegħu dan il-mandat ta' sekwestru kawtelatorju stante li mhuwiex raġonevoli li dan jinżamm fis-seħħ, mhuwiex meħtieġ u lanqas ma huwa ġustifikabbli;*

14. *Fiċ-ċirkostanzi, il-bank intimat jitlob ukoll bir-rispett lil din l-Onorabbli Qorti illi takkorċja t-terminu stabbilit fl-artikolu 836(3) tal-Kap. 12 tal-Liġijiet ta' Malta u f'każ li jidhrilha neċessarju, b'urġenza tisma' l-partijiet jittrattaw dan il-punt;*

15. *Addizzjonalment, a bażi tal-fatt li, anke kif jirriżulta mill-*accounts *tal-bank esponenti, iċ-ċirkostanzi finanzjarji tal-bank esponenti mhumiex tali li jagħtu lok għal xi dubbju raġonevoli dwar il-likwidità tiegħu u dwar il-kapaċità finanzjarja tiegħu li jħallas it-talbiet ta' Acemar (kemm-il darba dawn jiġu milqugħa), ir-rikorrent għandu jiġi kkundannat il-massimu tal-penali stabbilita fl-artikolu 836(8) tal-Kap. 12;*

16. *Sussidjarjament, u mingħajr preġudizzju, kemm-il darba din l-Onorabbli Qorti jidhrilha li m'għandhiex tilqa' t-talbiet għar-revoka tal-mandat, jiġi ordnat li Acemar għandha tagħti garanzija xierqa għall-ħlas tal-penali li tista' tiġi imposta u ta' danni u imgħax, u fin-nuqqas tneħħi l-att kawtelatorju ai termini tal-artikolu 838A tal-Kap. 12;*

17. *Għaldaqstant, FIMBank titlob bir-rispett lil din l-Onorabbli Qorti sabiex:*

    a. *Tisma' r-rikors b'urġenza, takkorċja t-terminu msemmi fl-artikolu 836(8) tal-Kap. 12 tal-Liġijiet ta' Malta u tordna illi provviżorjament u pendenti l-eżitu ta' dan ir-rikors, is-sospensjoni tal-effetti tal-mandat ta' sekwestru msemmi b'dan illi l-operazzjonijiet tal-FIMBank mal-banek l-oħra sekwestratarji jistgħu jitkomplew, almenu sakemm jiġi deċiż b'mod definittiv dan ir-rikors;*

b. *Tħassar u tirrevoka fl-intier tiegħu l-mandat ta' sekwestru numru 775/2020 abbażi tal-artikolu 831(1)(f) tal-Kap. 12;*

c. *Tikkundanna lill-Avukat Cedric Mifsud għan-nom u in rappreżentanza ta' Acemar iħallas il-massimu tal-penali abbażi tal-artikolu 836(8)(ċ) u 836(8)(d) tal-Kap. 12;*

d. *Tikkundanna lill-Avukat Cedric Mifsud għan-nom u in rappreżentanza ta' Acemar iħallas dawk id-danni li FIMBank plc qiegħda preżentament issofri u ser tkompli ssofri sakemm ma jiġix revokat il-mandat ta' sekwestru kawtelatorju ai termini tal-Artikolu 836(9) tal-Kap. 12;*

e. *Sussidjarjament u mingħajr preġudizzju għat-talbiet fuq imsemmija, fl-alternattiv, tordna lill-Avukat Cedric Mifsud għan-nom u in rappreżentanza ta' Acemar jagħti, fi żmien stabbilit mill-Qorti, garanzija xierqa għall-ħlas tal-penali li tista' tiġi imposta u ta' danni u imgħax u fin-nuqqas tneħħi l-att kawtelatorju ai termini tal-Artikolu 838A tal-Kap. 12.*

Bl-ispejjeż u b'riserva għal kwalunkwe danni li ssofri FIMBank u li għalihom jista' jkun responsabbli l-Avukat Cedric Mifsud għan-nom u in rappreżentanza ta' Acemar ai termini tal-artikolu 836(9).

Rat ir-risposta tal-Av. Cedric Mifsud (K.I. 196979M), għan-nom u in rappreżentanza tas-soċjetà estera **Acemar AG** li ġiet ippreżentata fis-7 ta' Lulju, 2020, li biha eċċepixxa:

Illi din hija risposta għar-rikors ta' FIMBank plc fejn intalbet ir-revoka tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju bin-numru 775/2020 fl-ismijiet ***Av. Cedric Mifsud (K.I. 196979M) għan-nom u in rappreżentanza tas-soċjetà estera Acemar AG vs FIMBank plc C 17003*** *li ġie akkordat fl-24 ta' Ġunju 2020;*

1. *Illi preliminarjament is-soċjetà sekwestranta tikkontendi li l-pagament li dwaru nqalgħet il-kwestjoni bejn il-partijiet seħħ nhar l-20 ta' April 2020 u mhux fil-21 ta' April 2020 kif dedott fir-rikors revokat tas-soċjetà sekwestrata;*

2. *Illi fl-ewwel lok, is-soċjetà sekwestranta ma taqbilx mal-fatti kif dedotti mis-soċjetà sekwestrata u dan għas-segwenti raġunijiet:*

   a. *Illi s-soċjetà sekwestranta bagħtet struzzjonijiet lil FIMBank plc sabiex jiġu trasferita disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) mill-kont tas-*

soċjetà sekwestranta għal kont ieħor tal-istess soċjetà li jinsab mal-Banque Cantonale de Geneve fl-Isvizzera, u mal-ebda bank ieħor;

b. *Illi l-istruzzjonijiet sabiex dan it-trasferiment jgħaddi għand Bank Kroat u mhux għand il-Bank Żvizzeru suindikat ma kinux ġejjin mis-soċjetà sekwestranta iżda dawn kienu riżultat ta' ksur tas-sigurtà tas-sistema tal-posta elettronika tas-soċjetà sekwestrata;*

c. *Illi* hacker *interċetta l-komunikazzjonijiet bejn is-soċjetajiet u rnexxielu jidderiġi lis-soċjetà sekwestrata sabiex is-somma ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) jiġu ttrasferiti f'Bank Kroat;*

d. *Illi tant hu hekk, li nhar il-25 ta' Mejju 2020 is-soċjetà sekwestrata ħarġet komunika mal-klijenti bankarji tagħha tavża li kien sar attentat ta'* phishing;

e. *Illi s-soċjetà sekwestranta apparti l-fatt li ilha tuża s-servizzi tas-soċjetà sekwestrata, ma għandhiex kont bankarju Kroat, għaldaqstant is-soċjetà sekwestrata setgħet tinduna li struzzjonijiet sabiex isir trasferiment f'kont bankarju Kroat ma setgħux kienu ġejjin mis-soċjetà sekwestranta.*

Artikolu 836(1)(f)

3. *Illi fit-tieni lok, b'riferenza għal* ***Artikolu 836(1)(f)*** *il-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju kien opportun fiċ-ċirkostanzi u dan għaliex:*

a. *Minkejja numru ta' korrispondenza bejn is-soċjetajiet bl-iskop li s-soċjetà sekwestranta tingħata rimedju, u ċioe li tingħata flusha lura, is-soċjetà sekwestrata bdiet kontinwament tirrespinġi din it-talba u fl-ebda mument ma semmiet li se tħallas lis-soċjetà sekwestranta;*

b. *Illi waqt l-iskambjar ta' korrispondenza bejn is-soċjetajiet, is-soċjetà sekwestranta intebħet li l-azzjoni kriminali da parti tas-soċjetà sekwestrata fuq it-trasferiment tas-somma ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) mill-kont bankarju tas-soċjetà sekwestranta għal kont bankarju fil-Kroazja ttieħdet fit-30 ta' April 2020 u ċioe għaxart ijiem wara l-akkadut;*

c. *Il-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju odjern intalab mis-soċjetà sekwestranta xahrejn wara l-ewwel korrispondenza bejn is-soċjetajiet (ittra legali datata 27 ta' April 2020), meta rrealizzata li tali korrispondenza, inkluż il-preżentata ta' ittra ġudizzjarja datata 20 ta' Mejju 2020 ma kienu ser iwassluha imkien;*

4. *Illi kif ritenut f'każistika li tittratta Artikolu 836(1)(f):*

"Id-dispożizzjoni tal-liġi taħt eżami Art. 836(1)(f) timplika li, wara l-ħruġ tal-mandat, tkun tbiddlet xi ċirkostanza li minħabba fiha ma jkunx xieraq li l-istess Mandat jibqa' (għal kollox jew in parti) fis-seħħ ... Din it-tifsira toħroġ mill-kliem '**jinżamm'** u **'aktar meħtieġ'** li jinsabu fl-imsemmija dispożizzjoni, liema termini t-tnejn **jimplikaw li dak li qabel kien jiġġustifika l-ħruġ u ż-żamma fis-seħħ tal-Mandat issa m'għadux il-każ** (**Spiteri vs Darmanin PA –** provvediment mogħti fil-25 ta' Awwissu 2010).[5]

5. *Illi ċ-ċirkostanzi mid-data tal-ħruġ tal-mandat kawtelatorju sal-lum għadhom l-istess ċioe l-fatt jibqa' li s-soċjetà sekwestranta għandha telf ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) liema telf tridu li jiġi kawtelat. Għaldaqstant, il-mandat odjern huwa meħtieġ, ġustifikat u raġonevoli li jibqa' fis-seħħ.*

Penali

6. *Illi in vista tas-suespost, u anke għas-segwenti motivi, ma hemmx lok għal talba għall-ħlas ta' penali ai termini tal-**Artikolu 836(8) (ċ) u (d).***

7. ***Artikolu 836(8)(ċ):*** *Illi s-soċjetà sekwestrata tibbaża l-argumenti tagħha għar-revoka tal-mandat odjern fuq il-fatt li 'l-bank FIMBank plc huwa rinomat li ma jħalli ebda dubju dwar is-solvenza tiegħu' u li tali informazzjoni setgħet ġiet ivverifikata mis-soċjetà sekwestranta tant li saħansitra ppreżentat dokument '*Statement of Financial Position*' għas-sena 2019 biex jipprova dan.*

   a. *Illi l-każistika kkwotata mis-soċjetà sekwestrata biex tiġġustifikaw dawn l-argumenti hija bbażata fuq kawża li ġiet deċiża fis-sena 2011. Minn dak iż-żmien 'l hawn tliet banek: SATA Bank, NEMEA Bank u Pilatus Bank ingħalqu mill-Awtoritajiet Maltin, għaldaqstant qatt ma tista' tkun ċert li tali pożizzjoni finanzjarja ta' bank ser tibqa' li tkun tul il-mori tal-proċeduri kollha. Hekk kif dikjarat mill-Prim Awla tal-Qorti Ċivili:*

   "Għalkemm inġiebet prova bħala dokument imniżżel mis-sit elettroniku fuq il-capital strength tal-kumpanija sal-2018 li turiha bħala waħda tajba ħafna però ġia għaddew sentejn mid-dokument preżentat u l-kawża tiegħu ftit tul ta' żmien speċjalment jekk isir appell mis-sentenza tal-ewwel Qorti u għalhekk

[5] **Aspider Solutions Malta Limited** *vs* **Redtouch Fone Limited,** Riors Revoka nru. 529/2019 RGM, deċiż 26 ta' Ġunju 2020 mill-Prim Awla tal-Qorti Ċivili presjeduta mill-Onor. Imħallef Robert G. Mangion, p. 10 u 11.

is-sitwazzjoni finanzjarja tas-soċjetà assikuratriċi ma jistax jiġi previst fuq tul ta' snin u għad jonqos tul ta' żmien biex tiġi terminata l-vertenza."[6]

Illi aktar minn hekk, il-Prim Awla tal-Qorti Ċivili rriteniet kemm-il darba li:

"Għalkemm inġiebet prova li s-soċjetà sekwestranti għandha qagħda finanzjarja tajba, ma jfissirx b'daqshekk li s-soċjetà sekwestranti ma għandhiex tikkawtela l-pretensjoni tagħha sakemm din tkun waħda raġonevoli u mhix intiża biss biex tirrikatta lill-avversarju."[7]

b. *Illi s-soċjetà sekwestrata rriteniet ukoll li, "Acemar kellha, qabel xejn, almenu tavviċina lill-istess bank u jitolbu garanzija adegwata għal din il-pretensjoni."*

Illi huwa assurd li s-soċjetà sekwestrata ppretendiet li s-soċjetà sekwestranta tavviċina lis-soċjetà sekwestrata għal ħruġ ta' garanzija sabiex il-kreditu dovut lilha ma jiġix eluż meta fl-iskambji ta' korrispondenza li saru bejn is-soċjetajiet, mhux talli din il-proposta ma saritx imma talli s-soċjetà sekwestrata nnegat kompletament l-akkadut billi rrespinġiet it-talba għal rifużjoni tal-flus u di piu' sejħet it-talba infondata u spekulattiva.[8]

Minkejja dawn l-asserzjonijiet kollha ta' likwidità finanzjarja s-soċjetà sekwestranta ma kellhiex ċertezza da parti tas-soċjetà sekwestrata li flusha kienu ser jiġu rifużi b'hekk ma hemm l-ebda lok għall-ħlas ta' penali f'dan ir-rigward.

8. ***Artikolu 836(8)(d):*** *Illi permezz tal-mandat, is-soċjetà sekwestranta kkawtelat biss is-somma ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) li hija s-somma mitlufa, u dan minkejja l-fatt li riżultat ta' din it-telfa sostanzjali ta' flus is-soċjetà sekwestranta sofriet ukoll danni*.

    a. *Illi s-soċjetà sekwestrata ġiet mgħarrfa b'dawn id-danni permezz ta' ittra legali datata 7 ta' Mejju 2020 (annessa mar-rikors revoka) fejn is-soċjetà sekwestranta spjegat li s-somma li tilef FIMBank plc kienet tirrappreżenta telf fil-kummerċ tal-kumpannija li jammonta għal disa' miljuni, u ħames mitt elf Dollaru Amerikan ($9,500,000) li jiġu tradotti fi profitt ta' madwar sitt mitt elf Dollaru Amerikan ($600,000).*

[6] L-Av. Jotham Scerri-Diacono bħala mandatarju speċjali f'isem u għan-nom tas-soċjetà estera Navigazione Montanari Spa *vs.* 'Elaura' IMO nru. 9176591, rikors ġuramentat numru 168/2020, deċiża nhar it-22 ta' Ġunju 2020, mill-Prim Awla tal-Qorti Ċivili presjeduta mill-Onor. Mark Chetcuti, p. 3.
[7] Integrated Business Systems Limited *vs.* Crimsonwing plc, fl-atti tal-mandat ta' sekwestru 1147/2017 deċiż nhar l-4 ta' Settembru, 2017, mill-Prim Awla tal-Qorti Ċivili, presjeduta mill-Onor. Imħallef Mark Chetcuti, p. 4.
[8] Ittra legali tas-soċjetà sekwestrata, datata 1 ta' Mejju 2020.

b. *Illi t-talba għall-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju kienet waħda in buona fede, għaliex fil-korrispondenza li saret bejn is-soċjetajiet, partikolarment fl-ittra ġudizzjarja datata 20 ta' Mejju 2020, is-soċjetà sekwestranta indikat b'mod ċar li, "fin-nuqqas li tagħmel dan il-ħlas (is-soċjetà sekwestrata) ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ... hija ma jkollhiex alternattiva oħra ħlief li tipproċedi kontra tiegħek."*

c. *Illi tenut dan kollu, huwa ċar li t-talba tas-soċjetà sekwestranta ma saritx b'malizzja u wisq iżjed ma hi waħda frivola jew vessatorja u għaldaqstant ma għandhiex tħallas penali fir-rigward.*

Danni

9. *Illi minkejja l-fatt li s-soċjetà sekwestrata talbet lil dina l-Onorabbli Qorti tikkundanna lis-soċjetà sekwestranta tħallas għad-danni li preżentement qed issofri minħabba l-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju odjern, ma ppreżentat l-ebda prova jew argument li jindika dan. Se mai, is-soċjetà sekwestrata qiegħda tippremetti li "l-assi tal-bank jeċċedu bil-bosta d-djun" hekk kif jindika l-*Istatement of Financial Position *anness u mmarkat FMB2 mar-rikors revoka.*

Garanzija

10. *Illi ma hemmx lok għal garanzija a tenur tal-**Artikolu 838A** għaliex da parti tas-soċjetà sekwestranta kollox sar in buona fede, u l-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju huwa wieħed ġustifikat.*

11. *Illi oltre minn hekk, is-soċjetà sekwestranta ma adduċiet favur tagħha ebda raġunijiet serji u impellenti għall-ħruġ ta' tali garanzija. Hekk kif spjegat minn dina l-Onorabbli Qorti diversament presjeduta, fl-ismijiet **Darmanin vs Cachia** deċiża 31 ta' Lulju 2007:*

    "Il-fatt waħdu li jkun inħareġ Mandat ma jitqiesx bħala "kawża tajba" għall-finijiet ta' dan l-Artikolu. Lanqas ma jidher li huwa biżżejjed biex jikkostitwixxu "kawża ġusta" għall-finijiet tal-Artikolu 838A, il-fatt li persuna li kontriha jkun inħareġ Mandat Kawtelatorju tkun qiegħda ġġarrab danni minħabba dan il-Mandat. Irid ikun hemm raġunijiet oħrajn iżjed serji u impellenti, li jwasslu lill-Qorti tagħti dik is-sanzjoni, x'aktarx imsejsa fuq il-ħtija kif imfissra fl-Artikolu 1031 u 1032 tal-Kodiċi Ċivili."

Għaldaqstant is-soċjetà sekwestranta titlob lil dina l-Onorabbli Qorti sabiex tiċħad it-talbiet kollha tas-soċjetà sekwestrata filwaqt li tikkonferma l-mandat ta' sekwestru kawtelatorju bin-numru 775/2020 fl-ismijiet 'Av. Cedric Mifsud (K.I.

196979M) għan-nom u in rappreżentanza tas-soċjetà estera Acemar AG vs FIMBank plc C17003' akkordat fl-24 ta' Ġunju 2020.

Rat l-atti kollha ta' dan ir-rikors.

Semgħet lill-avukati tal-partijiet jittrattaw ir-rikors.

Rat il-verbal tas-seduta tad-9 ta' Lulju 2020, fejn ir-rikors tħalla għal provvediment li qiegħed jingħata llum.

<u>Il-kwistjoni bejn il-partijiet</u>

Il-bank sekwestrat FIMBank ressaq dawn il-proċeduri sabiex jitlob ir-revoka ta' mandat ta' sekwestru kawtelatorju maħruġ kontra tiegħu fl-ammont ta' tmien mija u wieħed u erbgħin elf, disa' mija u wieħed u erbgħin Euro u ħamsa u erbgħin ċenteżmu (€841,941.45). Dan il-mandat ta' sekwestru kawtelatorju nħareġ ad istanza tal-Avukat Cedric Mifsud nomine (is-sekwestrant) wara li sar *phishing* jew *hacking attack* fuq waħda mis-sistemi kompjuterizzati ta' xi wieħed mill-partijiet f'dawn il-proċeduri, għalkemm f'dan l-istadju mhux ċar, u lanqas hemm qbil bejn il-partijiet, dwar min minnhom kien li sofra dan l-attakk fuq is-sistemi tal-informatika tiegħu. L-Avukat Cedric Mifsud għan-nom tas-soċjetà estera Acemar AG, jikkontendi li aktar kmieni din is-sena, il-kumpannija rappreżentata minnu kienet tat struzzjonijiet lill-bank rikorrent sabiex jittrasferixxi ammont ta' flus ($950,000) f'kont tagħha f'bank Żvizzeru, liema flejjes minflok ġew iddepożitati f'kont bankarju ta' terzi fil-Kroazja, u jsostni li dan seħħ konsegwenza tal-interċezzjoni illeċita tal-korrispondenza elettronika li kien

hemm bejn il-partijiet. Acemar AG tgħid li FIMBank kien negliġenti fl-ipproċessar tal-istruzzjonijiet li ngħatawlu, filwaqt li FIMBank laqa' għal din l-allegazzjoni billi qal li huwa mexa bi proċeduri bankarji normali sabiex ipproċessa t-talbiet tal-klijenti tiegħu. Wara li bejn il-partijiet ġiet skambjata korrispondenza li ma wasslitx biex tiġi riżolta din il-kwistjoni, l-Avukat Mifsud nomine talab il-ħruġ ta' mandat ta' sekwestru sabiex jikkawtela l-pożizzjoni tiegħu, u dan wara li mill-korrispondenza bejn il-partijiet jirriżulta li dawn il-fondi li jappartjenu lis-soċjetà Acemar AG llum jinsabu iddepożitati f'isem terzi.

Permezz ta' dan ir-rikors, FIMBank qiegħed jitlob ir-revoka tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju, wara li spjega li min-naħa tiegħu m'hemm ebda riskju li l-kreditu pretiż jista' jisfa eluż, u li għalhekk ma jistax jitqies li huwa raġonevoli jew ġustifikabbli li dan il-mandat jinżamm fis-seħħ. Ir-rikorrent FIMBank spjega li l-mandat ta' sekwestru għandu jinħareġ fejn l-allegat kreditur ikollu raġuni għalfejn jaħseb li l-kreditu tiegħu ser jiġi eluż, imma dan mhux il-każ fiċ-ċirkostanzi, fejn l-allegat debitur huwa bank liċenzjat taħt il-*Banking Act,* huwa *publicly listed company* u għandu ishma kkwotati fil-Borża. Il-bank rikorrent qal li kif jirriżulta mill-i*statement of financial position* ippreżentata minnu, l-assi tal-bank jeċċedu d-djun li dan għandu, u għalhekk m'hemmx lok għal tħassib li f'każ li l-kawża fil-mertu tiġi deċiża favur is-soċjetà Acemar AG, il-kreditu pretiż minnha ser jiġi eluż, u żied jgħid li anki bħala prattika kummerċjali, il-preżunzjoni għandha tkun favur il-likwidità tal-bank. Ir-rikorrent FIMBank qal li s-soċjetà Acemar AG ħasditu bl-aġir tagħha u l-ħruġ ta' dan il-mandat qiegħed jaffettwa l-operat tiegħu ta' kuljum, anki fir-relazzjoni tiegħu ma' istituzzjonijiet finanzjarji u fi tranżazzjonijiet li jagħmel ma' banek oħra. Intqal li l-unika ħaġa li trid tara

din il-Qorti hija jekk hemmx prova ċara u konvinċenti li jekk il-kreditu ma jiġix kawtelat kif mitlub, il-jeddijiet tal-allegat kreditur humiex ser jisfaw elużi minħabba fil-pożizzjoni finanzjarja tal-bank. Huwa fil-kuntest ta' dan, li l-bank rikorrent qiegħed jitlob ir-revoka ta' dan il-mandat, stante li jgħid li mhux raġonevoli, meħtieġ u lanqas ma jista' jitqies li huwa ġustifikabbli fiċ-ċirkostanzi.

L-Avukat Cedric Mifsud nomine fir-risposta tiegħu spjega li dak li wassal għall-vertenza odjerna kien il-fatt li s-soċjetà Acemar AG kienet tat struzzjonijiet lil FIMBank sabiex jittrasferixxi l-ammont ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) mill-kont tagħha ma' FIMBank għall-kont tagħha ma' Banque Cantonale de Gèneve fl-Iżvizzera, iżda minflok l-istruzzjonijiet li rċieva l-bank kienu jgħidu li dawn il-flejjes kellhom jiġu ddepożitati f'bank fil-Kroazja. Intqal li dan kien konsegwenza ta' ksur tas-sigurtà fis-sistema elettronika tal-bank, u li dan il-fatt kien ġie rikonoxxut mill-bank, tant hu hekk li fil-25 ta' Mejju, 2020, il-bank rikorrent kien informa lill-klijenti tiegħu li huwa kien vittma ta' *phishing attack.* Intqal ukoll li l-bank rikorrent messu kien jaf li s-soċjetà Acemar AG m'għandha l-ebda kontijiet f'banek fil-Kroazja. B'riferiment għad-difiża tal-bank rikorrent li dan il-mandat la huwa meħtieġ, la huwa ġustifikat u lanqas mhu raġonevoli li jinżamm fis-seħħ, is-soċjetà intimata wieġbet li minkejja li kien hemm korrispondenza bejn il-partijiet, il-bank rikorrent qatt ma pprometta li ser iħallas il-flus lura, u l-istess bank dam għaxart ijiem sabiex ressaq proċeduri kriminali wara li seħħ l-akkadut. Il-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru kawtelatorju odjern intalab mis-soċjetà intimata sekwestranta xahrejn wara l-ewwel korrispondenza bejn is-soċjetajiet (ittra legali datata 27 ta' April

2020), meta ġie rrealizzat li tali korrispondenza, inkluż il-preżentata ta' ittra ġudizzjarja datata 20 ta' Mejju, 2020 ma kienu ser iwassluha mkien;

Provi u riżultanzi

Flimkien mar-rikors promutur, il-bank rikorrent ppreżenta kopja ta' ittra mibgħuta mill-Avukat Cedric Mifsud lil Andrea Batelli, Viċi President Eżekuttiv tal-FIMBank plc, fis-27 ta' April 2020.[9] F'din l-ittra sar riferiment għal struzzjonijiet li ngħataw minn rappreżentant tas-soċjetà Acemar AG lill-FIMBank fil-15 ta' April 2020, sabiex isir trasferiment ta' flus minn kont bankarju miżmum minn Acemar AG ma' FIMBank plc, għal kont ta' din is-soċjetà f'bank Żvizzeru, u dan fl-ammont ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000), liema struzzjonijiet ġew irċevuti minn FIMBank plc. F'din l-ittra ġie allegat mis-sekwestrant nomine li wara li ngħataw dawn l-istruzzjonijiet, FIMBank plc sofra minn *phishing* jew *hacking* fuq is-sistemi kompjuterizzati tiegħu, bir-riżultat li l-istruzzjonijiet mogħtija nbidlu sabiex minflok it-trasferiment isir f'kont f'bank Żvizzeru, it-trasferiment isir f'kont f'bank fil-Kroazja. F'din l-ittra ntqal ukoll li mill-evidenza forensika disponibbli għall-partijiet, ma kinitx is-soċjetà Acemar AG li sofriet minn dan il-*phishing* jew *hacking* fuq is-sistemi tagħha, għalkemm kienet hija li sfat derubata mill-fondi tagħha, u FIMBank plc kien negliġenti fil-mod kif ipproċessa l-istruzzjonijiet mogħtija lilu, minħabba li fid-dawl tar-relazzjoni kummerċjali li l-partijiet għandhom bejniethom, il-bank kien jaf li s-soċjetà Acemar AG m'għandha l-ebda kontijiet bankarji fil-Kroazja.

[9] *A fol.* 6 tal-proċess.

Ir-rikorrent FIMBank plc ppreżenta wkoll kopja ta' ittra mibgħuta lill-Avukat Cedric Mifsud għan-nom ta' Acemar plc fl-1 ta' Mejju, 2020[10], fejn il-bank ċaħad l-allegazzjoni li huwa pproċessa t-tranżazzjonijiet tas-soċjetà Acemar AG b'mod negliġenti, jew li kien hu li sofra l-*phishing* jew *hacking attack* fuq is-sistemi kompjuterizzati tiegħu.

Din l-ittra tal-bank kienet segwita minn ittra oħra mibgħuta mill-Avukat Cedric Mifsud għan-nom ta' Acemar AG lil Andrea Batelli fis-7 ta' Mejju, 2020[11], fejn għal darb'oħra l-Avukat Mifsud insista li kien hemm negliġenza da parti ta' FIMBank plc, u fejn għal darb'oħra saret talba għar-rifużjoni tal-ammont ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) involuti fit-tranżazzjoni bankarja.

Ir-rikorrent FIMBank plc ippreżenta wkoll kopja ta' ittra uffiċjali ppreżentata fl-20 ta' Mejju, 2020 li permezz tagħha l-Avukat Cedric Mifsud għan-nom ta' Acemar AG interpella lil FIMBank plc għall-ħlas tas-somma ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000), rappreżentanti somma ta' flus f'kont bankarju tal-mittent miżmum ma' FIMBank plc, liema somma ġiet trasferita lil terzi mingħajr l-awtorizzazzjoni neċessarja, u dan minkejja li l-bank rikorrent kien ġie mwissi biex ma jagħmilx dan it-trasferiment.[12] Ir-rikorrent ippreżenta wkoll kopja tar-risposta tiegħu għal din l-ittra.[13] Ir-

[10] *A fol.* 8 tal-proċess.
[11] *A fol.* 10 tal-proċess. F'din l-ittra intqal illi, *"Aside from the facts that led to the loss of funds, your letter fails to advise what you have undertaken as a bank to recover the sum lost. You also failed to indicate whether you have reported this incident to the Central Bank as a major operational or security incident as defined by Article 19C and 19D of Chapter 371 of the Laws of Malta (the 'Banking Act'). If it has been reported, you are then asked to advise the date of such report. Moreover my client requires you to detail the steps that have been undertaken in relation to Zagrebacka Banka, in particularly whether a formal instruction was made to the Croatian bank to recover the funds. For this purpose my client requires you to produce the SWIFT you communicated to Zagrebacka Banka requesting the return of the funds and their relevant responses if any. My client would expect that this SWIFT is dated the day my client informed you of the disappearance of the funds. The omission of information on your actions proves that you are not driven to safeguard my client's rights."*
[12] *A fol.* 12 tal-proċess.
[13] *A fol.* 16 tal-proċess.

rikorrent FIMBank plc ippreżenta wkoll kopja tal-i*statements of financial position* għas-sena 2018-2019 bħala prova tal-pożizzjoni finanzjarja u l-likwidità tiegħu.[14]

Mill-verbal tal-udjenza li nżammet fid-9 ta' Lulju, 2020, jirriżulta li l-avukat difensur tar-rikorrent FIMBank plc irtirat it-talba li għamlet f'paragrafu 17(d) abbażi tal-artikolu 836(9) tal-Kap. 12, u dan mingħajr preġudizzju għar-riserva li għamlet fl-aħħar tar-rikors promotur fejn kienet irriservat id-dritt li wara dawn il-proċeduri tressaq proċeduri separati għad-danni *ai termini* tal-artikolu 836(9) tal-Kap. 12.

L-Avukat Cedric Mifsud nomine, permezz ta' nota ppreżentata fid-9 ta' Lulju, 2020[15], ippreżenta kopja tal-korrispondenza elettronika li ġiet skambjata bejn il-partijiet, kif ukoll kopja tar-rapport li sar lill-Pulizija fit-28 ta' April, 2020. Fl-*email* mibgħuta lir-rikorrent FIMBank plc fit-22 ta' April 2020, rappreżentant ta' Acemar AG qal hekk:

> *"... FIMBank has received several direct warnings from Acemar (emails, phone calls, etc.) that there is something wrong with this transfer. Yet you proceeded with executing what is plain to see as a fraud. And this is a significant amount which would have required extra caution."*

Ġiet ippreżentata wkoll kopja ta' ittra mibgħuta mill-FIMBank plc lil Acemar International Limited fl-20 ta' April 2016, fejn il-bank rikorrent informa lill-klijent tiegħu li kien qiegħed isaħħaħ is-sistemi tas-sigurtà tiegħu permezz ta' sistema ta' *call-back,* sabiex ikun hemm konferma tal-awtentiċità tal-istruzzjonijiet mogħtija minn klijenti tal-bank qabel ikun hemm moviment

[14] *A fol.* 17 tal-proċess.
[15] *A fol.* 35 tal-proċess.

fid-depożiti tal-klijenti, anki jekk dawn isiru fuq struzzjonijiet tal-klijenti stess.[16]

Permezz ta' nota separata ppreżentata wkoll fid-9 ta' Lulju, 2020, l-Avukat Cedric Mifsud nomine ppreżenta kopja ta' diversi deċiżjonijiet tal-Qrati Ċivili b'rilevanza għal dawn il-proċeduri.[17]

Konsiderazzjonijiet legali

Il-bank sekwestrat FIMBank qiegħed jitlob lill-Qorti tirrevoka l-mandat ta' sekwestru kawtelatorju bin-numru 775/2020, li kien ġie maħruġ fuq talba tal-Avukat Cedric Mifsud għan-nom ta' Acemar AG, kumpannija estera, u dana *ai termini* tal-artikolu 836(1)(f) tal-Kap. 12, billi sostna li fiċ-ċirkostanzi ma jkunx raġonevoli li dan il-mandat jinżamm fis-seħħ, u ż-żamma tal-mandat fis-seħħ la hija meħtieġa u lanqas ġustifikabbli fiċ-ċirkostanzi. Il-Qorti semgħet lill-partijiet jispjegaw li xi ħadd minnhom sofra *phishing* jew *hacking attack,* għalkemm f'dan l-istadju għadu mhux magħruf min mill-partijiet sofra dan l-attakk fuq is-sistema tal-informatika tiegħu. Konsegwenza ta' dan il-ksur fis-sistema tas-sigurtà tal-informatika ta' xi wieħed mill-partijiet, struzzjonijiet li ġew mogħtija mis-soċjetà Acemar AG sabiex il-bank rikorrent jittrasferixxi l-ammont ta' disa' mija u ħamsin elf Dollaru Amerikan ($950,000) f'kont f'bank Żvizzeru, ġew interċettati b'mod illeċitu u l-istruzzjonijiet mogħtija ġew mibdula fis-sens li t-trasferiment li kellu jsir għal kont tas-soċjetà Acemar AG f'bank Żvizzeru, minflok spiċċa sar f'kont ta' terzi f'bank fil-Kroazja.

[16] *A fol.* 39 tal-proċess. *"This would mean that the bank may confirm the authenticity of your instruction/s by means of a telephone call. This free anti-fraud measure is designed to enhance the systems currently in place and to protect the best interests of our Customers."*
[17] *A fol.* 54 tal-proċess.

Konsegwenza ta' dan, il-kumpannija Acemar AG qiegħda tallega li hija sfat derubata mill-imsemmi ammont li kellu jiġi trasferit fil-kont tagħha. Is-soċjetà intimata tgħid li dan kollu sar minħabba li r-rikorrent FIMBank naqas milli juża d-diliġenza bankarja meħtieġa u naqas milli jagħmel il-verifiki neċessarji qabel ittrasferixxa dan l-ammont sostanzjali ta' flus li llum jinsab fil-pussess ta' terzi. Ir-rikorrent FIMBank sostna li dan il-mandat ta' sekwestru ma kienx meħtieġ fiċ-ċirkostanzi, u talab li jiġi revokat għaliex l-għodda tal-mandat ta' sekwestru f'dan il-każ mhix tintuża bil-mod maħsub mil-leġiżlatur.

Ir-rikorrent FIMBank sostna li l-mandat ta' sekwestru għandu jintuża sabiex jikkawtela l-jeddijiet tal-allegat kreditur f'każ li dan ikollu biżgħa fondata li l-kreditu tiegħu jista' jiġi eluż, u fiċ-ċirkostanzi ta' dan il-każ, fejn l-allegat debitur huwa bank, ċertament li m'hemmx din il-biżgħa jew tħassib dwar il-likwidità jew dwar l-istabbilità tal-qagħda finanzjarja tal-bank. Żied jgħid li l-banek huma regolati b'għadd ta' liġijiet u regolamenti, u prova dwar il-qagħda finanzjarja tal-bank għandha tkun biżżejjed sabiex is-sekwestrant jassigura ruħu li mhux ser jisfa eluż fil-pretensjoni tiegħu.

L-avukat difensur tas-sekwestranta spjega li hemm żewġ linji ta' ħsieb opposti għal xulxin dwar iċ-ċirkostanzi fejn il-Qorti għandha tilqa' t-talba tas-sekwestrat għar-revoka tal-mandat. Ġie spjegat li linja ta' ħsieb minnhom tgħid li biex tintlaqa' talba għar-revoka tal-mandat irid ikun hemm bidla fiċ-ċirkostanzi tal-partijiet wara li jkun ġie ppreżentat il-mandat ta' sekwestru. Filwaqt li hemm linja ta' ħsieb oħra li tgħid li mhux neċessarjament irid ikun hemm bidla fiċ-ċirkostanzi minn meta tintlaqa' t-talba għall-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru, biex tintlaqa' t-talba għar-revoka. Intqal li anki fejn il-partijiet ma jaqblux bejniethom dwar jekk kienx hemm bidla materjali fiċ-ċirkostanzi

wara li jkun inħareġ il-mandat ta' sekwestru, sabiex il-Qorti tilqa' t-talba għar-revoka trid issir analiżi dwar jekk it-tliet rekwiżiti msemmija fl-Artikolu 836(1)(f) humiex sodisfatti, jiġifieri, jekk il-mandat hux raġonevoli, jekk hux aktar meħtieġ, u jekk hux ġustifikabbli fiċ-ċirkostanzi. Il-Qorti semgħet kif f'dan il-każ, kumpannija estera, Acemar AG kellha flus iddepożitati ma' FIMBank plc, u din spiċċat derubata minn flusha minħabba l-frodi ta' terzi, wara li kienet tat struzzjonijiet lill-bank sekwestrat sabiex jittrasferixxi dawn il-flus f'kont bankarju fl-Iżvizzera, u minflok dawn il-flus ġew iddepożitati f'kontijiet ta' terzi f'bank fil-Kroazja. Intqal li f'din is-sitwazzjoni, fejn flus iddepożitati mal-bank sekwestrat flok ma ġew trasferiti f'kont ta' Acemar AG f'bank Żvizzeru, spiċċaw 'għebu', it-talba għall-ħruġ ta' mandat ta' sekwestru fuq il-bank hija waħda raġonevoli u ġustifikabbli. Is-soċjetà intimata spjegat ukoll li mill-korrispondenza li kellhom bejniethom il-partijiet, ma ntweriex spirtu ta' rieda tajba min-naħa tal-bank sekwestrat, li qabel beda jiddiskuti l-problema tas-sekwestrant u l-fatt li dan qiegħed jallega li spiċċa derubat minn kważi miljun Dollaru Amerikan minħabba l-allegata negliġenza ta' FIMBank, qajjem dubji dwar jekk l-Avukat Cedric Mifsud hux qiegħed jirrappreżenta l-interessi tas-soċjetà Acemar AG, li tilmenta wkoll mill-fatt li r-rapport lill-Pulizija mis-soċjetà sekwestranta dwar il-każ sar għaxart ijiem wara li kien magħruf li dan l-ammont ta' flus kien 'għeb' mill-kontijiet ta' Acemar AG.

It-talba għar-revoka tal-mandat qiegħda ssir *ai termini* tal-artikolu 836(1)(f) tal-Kap. 12, li jispeċifika illi:

> "(1) L-intimat li jkun inħareġ att kawtelatorju kontrih, jista' jagħmel rikors lill-Qorti li tkun ħarġet l-att kawtelatorju jew inkella, jekk tkun saret kawża, jista' jagħmel rikors lill-Qorti li tkun qiegħda tittratta dik il-kawża li fih jitlob li l-att kawtelatorju jiġi revokat, sew għal kollox jew f'parti minnu, għal xi waħda minn dawn ir-raġunijiet li ġejjin:

> ...
>
> (f) Jekk jintwera li fiċ-ċirkostanzi ma jkunx raġonevoli li jinżammu fis-seħħ l-att kawtelatorju, jew parti minnu, jew li dan l-att jew parti minnu mhuwiex aktar meħtieġ jew ġustifikabbli."

Il-Qorti tqis li qiegħda tintalab ir-revoka tal-mandat għaliex ir-rikorrent FIMBank qiegħed isostni li ma hemm l-ebda ħjiel jew riskju li l-kreditu pretiż minn Acemar jista' jiġi eluż u addizzjonalment minħabba l-fatt li mhuwiex raġonevoli li l-mandat inkwistjoni jinżamm fis-seħħ, dan il-mandat mhuwiex meħtieġ u lanqas ma huwa ġustifikabbli. Ir-rikorrent FIMBank jgħid ukoll li l-ħruġ ta' dan il-mandat ta' sekwestru ħasad lill-bank sekwestrat u qiegħed jaffettwah fl-operat tiegħu ta' kuljum, inkluż fir-relazzjoni tiegħu ma' banek u ma' istituzzjonijiet finanzjarji oħra. Fl-istess waqt il-Qorti tqis ukoll li t-talba tas-sekwestrant għall-ħruġ ta' dan il-mandat kienet immotivata mill-fatt li kważi miljun Dollaru Amerikan ġew ittrasferiti f'kont bankarju ta' terzi wara *hacking attack* li sar fuq is-sistema tal-informatika ta' xi waħda mill-partijiet fil-proċeduri, u konsegwenza ta' hekk il-kumpannija Acemar AG, fil-preżent tinsab imċaħħda mill-flus tagħha fl-ammont imsemmi. Il-Qorti kkonsidrat li l-ħruġ tal-mandat ta' sekwestru ntalab sabiex l-allegat kreditur, Acemar AG, ikun assigurat li d-drittijiet tiegħu mhumiex ser jisfaw elużi f'każ li kawża fil-mertu jkollha eżitu favorevoli għalih. Min-naħa l-oħra, il-Qorti ma tistax tinjora l-effetti li mandat ta' din ix-xorta jista' jkollu fuq l-allegat debitur u s-solvenza tiegħu kif ukoll l-abbiltà tiegħu li jibqa' jagħmel atti ta' kummerċ minkejja li f'qasir żmien isib ruħu ffaċċjat b'sekwestru ta' aktar minn tmien mitt elf euro. Il-Qorti trid tagħraf tiżen ukoll x'ser jiġri f'każ li l-kreditu pretiż mis-soċjetà intimata ma jibqax ikkawtelat kif mitlub, iżda l-kawża fil-mertu tiġi deċiża favur tagħha. Is-soċjetà intimata għamlet riferiment għal istanzi fejn

banek li kienu joperaw lokalment u li fl-aħħar snin itteħditilhom il-liċenzja bankarja sabiex issostni l-argument tagħha li s-sekwestru mitlub minnha huwa wieħed ġustifikat u raġonevoli. Il-Qorti, filwaqt li hija konxja tas-sitwazzjonijiet li jqajmu dawn il-preokkupazzjonijiet f'moħħ l-allegat kreditur odjern, tissenjala li fil-każijiet imsemmija mill-intimata kien hemm xhur ta' investigazzjonijiet fuq l-operat tal-banek inkwistjoni, li eventwalment wasslu għad-deċiżjoni tal-awtoritajiet regolatorji li l-liċenzji ta' dawn il-banek għandhom jiġu revokati. Minkejja li l-Qorti m'għandha l-ebda ballun tal-kristall dwar dak li jista' jiġri fil-futur, ma jirriżultax li tresqu xi ilmenti jew saru xi investigazzjonijiet fuq il-bank rikorrent li jistgħu jwasslu biex dan titteħidlu l-liċenzja bankarja. Lanqas ma jirriżulta li f'każ li l-kawża fil-mertu tiġi deċiża favur s-soċjetà intimata, ser ikun hemm xi problema biex il-kreditu pretiż jitħallas mir-rikorrent, u dan għaliex is-solvenza tiegħu ġiet ippruvata. Fl-istess ħin il-Qorti qiegħda żżomm quddiem għajnejha li ż-żamma fis-seħħ ta' dan il-mandat hija sors mhux biss ta' skomdu, iżda wkoll ta' imbarazzament għal operatur fil-qasam tas-servizzi finanzjarji, u din is-sitwazzjoni tista' xxekklu fl-operat tiegħu ta' kuljum u fir-relazzjonijiet tiegħu ma' terzi. Il-Qorti tirrileva wkoll li huwa evidenti li s-soċjetà intimitata tinsab preokkupata mhux minħabba l-biżgħa li l-kreditu pretiż minnha jiġi eluż, imma għax ir-rikorrent FIMBank għadu ma ħallashiex lura s-somma li ġiet derubata minnha, tant hu hekk tgħid "li minkejja li kien hemm korrispondenza bejn il-partijiet, il-bank rikorrent qatt ma pprometta li ser iħallas il-flus lura". Din però hija l-qofol tal-kwistjoni fil-mertu, li ċertament ma tistax tiġi ttrattata fl-ambitu ta' dawn il-proċeduri.

In vista ta' dawn il-konsiderazzjonijiet, il-Qorti tqis li ż-żamma fis-seħħ tal-mandat mhijiex meħtieġa, raġonevoli jew ġustifikabbli fiċ-ċirkostanzi, u

għalhekk qiegħda tilqa’ t-talba tar-rikorrent għar-revoka tal-imsemmi mandat ta’ sekwestru *ai termini* tal-artikolu 836(1)(f) tal-Kap. 12. Il-Qorti tqis illi fiċ-ċirkostanzi tal-każ, hija m’għandhiex timponi xi penali abbażi tal-artikolu 836(8)(ċ) u 836(8)(d) tal-Kap. 12, u għalhekk it-talba fil-paragrafu 17(ċ) tar-rikors tagħha għandha tiġi miċħuda.

Decide

Għaldaqstant għar-raġunijiet hawn fuq mogħtija, il-Qorti qiegħda tilqa’ limitatament it-talba ta’ FIMBank plc billi tordna r-revoka tal-mandat ta’ sekwestru kawtelatorju bin-numru 775/2020.

L-ispejjeż jibqgħu bla taxxa bejn il-partijiet.

Moqrija.

Onor. Dr Lawrence Mintoff LL.D.
Imħallef

Rosemarie Calleja
Deputat Reġistratur