

РЕШЕНИЕ

№ 475

гр. Видин, 24.10.2022 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

РАЙОНЕН СЪД – ВИДИН, II СЪСТАВ НО, в закрито заседание на двадесет и четвърти октомври през две хиляди двадесет и втора година в следния състав:

Председател: Вероника В. Станкова

като разглежда докладваното от Вероника В. Станкова Частно гражданско дело № 20221320102192 по описа за 2022 година

Производството е по реда на вр. чл. 62, ал.6 т.4 във връзка с ал.5 от Закона за кредитните институции, чл.29 от ЗОПДНПИ.

Делото е образувано по повод постъпило искане от Директора на ТД София на КОНПИ за разкриване на сведения на основание чл. 62 ал.6, т.4 във връзка с чл.133, ал.5, т.2, от ЗППЦК във вр. с чл. 91 ал. 2 т. 4 от ЗПФИ.

Като основание за направеното искане се сочи, че в ТД на КОНПИ-София е получено уведомление от Районна прокуратура-Костинброд, регистрирано с вх. № УВКПКОНПИ-934-1/2022 г., въз основа на което с Протокол за започване на проверка с № ТД10-СФ/УВ-9474/26.08.2022 г. за установяване на незаконно придобито имущество срещу лицето М. Ш. Л., ЕГН *****. В уведомлението се съдържат данни че лицето е привлечено като обвиняем по ДП № 120/2022 г. по описа на РУ - гр. Своге, пр.пр. 820/2022 г. по описа на Районна прокуратура гр.Костинброд, ТО Своге, за извършено престъпление по чл.211, пр.3 вр. чл.210. ал.1, пр.1 вр. чл.209, ал.1 вр. чл.29, ал.1 б. „а" и б. „б" от НК, което попада в обхвата на чл. 108, ал. 1, т.Ю от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество (ЗПКОНПИ).

Иска се разкриване от всички лицензирани банки в РБ на информацията относно:

1.Банковите сметки и информация за: датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка; вид валута; вид на сметката; основанието за откриване на банковата сметка; клонът, където е открита; движения на средствата по сметките; наличностите по сметките /салда по дати/; заверени копия от първичните счетоводни документи-искане за разкриване на сметка, пълномощни, спесимен на подписи, лична карта, решение на съда, удостоверение за актуално състояние, БУЛСТАТ, учредителен договор или устав, вносни

бележки, платежни нареждания/разписки за внесени и изтеглени суми, както и други налични документи съдържащи се в съответното досие.

2.Банковите трезори/касети и информация за: датата на наемане и датата на освобождаване; клонът, където е нает; справка за лицата, ползвали трезора и датите на ползване.

3.Банковите кредити и информация за: датата на отпускане и датата на погасяване; размер на кредита;обезпечение на кредитите-неговия вид и стойност; редовност на погасяване на кредита; размер на месечната погасителна вноски; копие от вносните бележки, платежни нареждания и имената на вносителя; срок и условия на отпускане; вид и цел на кредита; кредитите, по които проверяваното лице е поръчител или ипотекарен длъжник; заверени копия от кредитното досие на договор за банков кредит, договорни ипотечи, нотариални актове, строителна документация и разрешителни, договор за залог на движимо имущество и съответните документи към него. Счетоводни баланси, отчет за приходите и разходите и други налични документи, съдържащи се в съответното досие.

4.Информация за кредитна задлъжнялост на клиентите и свързаните с тях лица към банките и дъщерните на банки финансови институции, съдържащи се в Централния кредитен регистър при БНБ.

5.Информация, относно всички сделки с ценни книжа, както и информация за притежаваните ценни книжа, включително и сведения за наличностите и операциите по сметки за ценни книжа и пари от „Централен депозитар” АД.

6. Информация от инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор, относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа и пари на клиенти, както и всички факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна.

Съдът като взе предвид постъпилото искане и приложените към него доказателства намира последното за допустимо и основателно по следните съображения:

Съобразно разпоредбата на чл.62, ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции, банковата тайна може да бъде разкрита по искане на директорите на ТД на КОНПИ, от чието име изхожда и процесното искане.

Съобразявайки гореизложеното и обстоятелството, че ангажираните по делото доказателства, налагат разкриване на банковата тайна Съдът приема, че процесното искане следва да бъде уважено, поради което

РЕШИ:

На основание чл.62 ал.6 и ал.7 от Закона за кредитните институции – **ДА СЕ РАЗКРИЕ** банковата тайна относно:

I.Банковите сметки и информация за:

- датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка;

- вид валута;
- вид на сметката;
- основанието за откриване на банковата сметка;
- клонът, където е открита;
- движения на средствата по сметките;
- наличностите по сметките /салда по дати/;
- заверени копия от първичните счетоводни документи-искане на разкриване на сметка, пълномощни, спесимен на подписи, лична карта, решение на съда, удостоверение за актуално състояние, Булстат, учредителен договор или устав, както и други налични документи, съдържащи се в съответното досие.

II. Банковите трезори и информация за:

- датата на наемане и датата на освобождаване;
- клонът, където е нает;
- справка за лицата, ползвали трезора и датите на ползване.

III. Банковите кредити и информация за:

- датата на отпускане и датата на погасяване;
- размер на кредита;
- обезпечение на кредита – неговия вид и стойност;
- редовност на погасяване на кредита;
- размер на месечната погасителна вноска;
- копие от вносните бележки, платежни нареждания и имената на вносителя;
- срок и условия на отпускане;
- вид и цел на кредита;
- кредитите, по които проверяваното лице е поръчител или ипотекарен длъжник;
- заверени копия от кредитно досие на договор за банков кредит, договорни ипотечи, нотариални актове, строителна документация и разрешителни, договор за залог на движимо имущество и съответните документи към него; Счетоводни баланси, отчет за приходите и разходите и други налични документи, съдържащи се в съответното досие.

IV. Информация за кредитната задлъжнялост към следните банки и дъщерните на банки финансови институции, съдържащи се в Централния кредитен регистър при БНБ:

1. “ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ” АД.
2. УНИКРЕДИТ БУЛБАНК” АД.
3. “БНП ПАРИБА С.А-КЛОН СОФИЯ.”
4. “БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА” АД.
5. “АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД.
6. “ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА” АД.
7. “КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА” АД.

8. "ТЪРГОВСКА БАНКА Д" АД.
9. "БАНКА ДСК" ЕАД.
10. "СИБАНК" АД.
11. "БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ" АД.
12. "ИНТЕРНЕТЪНЪЛ АСЕТ БАНК" АД.
13. "ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА" АД.
14. "ОБЩИНСКА БАНКА" АД.
15. "ИНВЕСТБАНК" АД.
16. "РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ)" ЕАД.
17. "ПРОКРЕДИТБАНК (БЪЛГАРИЯ)" АД.
18. "ТЕКСИМ БАНК" АД.
19. "ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА" АД.
20. "ТОКУДА БАНК" АД.
21. "ТИ БИ АЙ БАНК" ЕАД.
22. "СИТИБАНК ЕВРОПА - КЛОН БЪЛГАРИЯ" АД.
23. "ТЕ-ДЖЕ ЗИРААТ БАНКАСЪ КЛОН-СОФИЯ" .
24. "ИНГ БАНК Н.В. - КЛОН СОФИЯ" .
25. "ВАРЕНГОЛД БАНК АГ"-клон София;
26. "БНП ПАРИБА ПЪРСЪНЪЛ ФАЙНЕНС СА. - КЛОН БЪЛГАРИЯ";

V. Информация относно всички сделки с ценни книжа, както и информация за наличността на и операциите по сметките за ценни книжа и пари, притежавани към момента от „Централен депозитар” АД и инвестиционните посредници.

VI. Информация от инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор, относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа и пари на клиенти, както и всички факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна.

по отношение на: М. Ш. Л., ЕГН *** за периода от 26.08.2012 г. до 26.08.2022 г.**

Определя десетдневен срок за разкриване на обстоятелствата по чл.62 ал.1 от Закона за кредитните институции, считано от получаване на препис от съдебното решение със съответното придружително писмо.

Решението не подлежи на обжалване.

Съдия при Районен съд – Видин: _____