

РЕШЕНИЕ

Номер 224

07.10.2020 г.

Град Девня

В ИМЕТО НА НАРОДА

Районен съд – Девня

II състав

На 07.10.2020 година в закрито заседание в следния състав:

Председател: ДИМИТЪР В. ВАСИЛЕВ

като разглежда докладваното от ДИМИТЪР В. ВАСИЛЕВ Частно гражданско дело № 20203120100810 по описа за 2020 година

Производство по реда на чл.115, ал.1 от ЗПКОНПИ във вр. с чл.62, ал.6, т.4 от ЗКИ

Постъпило е искане от Директора на ТД на КПКОНПИ гр. Варна за разкриване на сведения, съставляващи банкова тайна, от посочените в искането търговски банки по отношение на проверяваното лице и свързани лица. От приложените към искането документи е видно, че проверяваното лице Панко Георгиев Панков е с постоянна адресна регистрация в гр. Девня.

Съдът, след като разглежда искането на Директора на ТД на КПКОНПИ гр.Варна, приема за установено от фактическа страна следното:

С протокол за започване на проверка № ТД 04 ВА УВ-4836/18.05.2020г. на Директора на ТД на КПКОНПИ гр. Варна е образувана проверка по чл.107 ЗПКОНПИ срещу П. Г. П., ЕГН *****, за установяване на обстоятелства по чл.107,ал.2 ЗПКОНПИ. Проверката е започнала във връзка с получено на основание чл.108 от ЗПКОНПИ уведомление от Окръжна прокуратура гр. Варна. От представеното уведомление от ОП Варна се установява, че срещу лицето Панко Георгиев Панков, ЕГН 8503291108, е предявено обвинение за престъпление по чл. 354а ал.1. НК по досъдебно производство №120/2020г. по описа на ОДМВР Варна/преписка № СП-1654/2020г. по описа на Окръжна прокуратура Варна.

При така установената фактическа обстановка, съдът прави следните правни изводи:

Искането е подадено от Директор на ТД на КПКОНПИ, който е оправомощен по силата на [чл. 115 от ЗПКОНПИ](#) да иска разкриване на посочените сведения. Установено е, че на проверяваното лице П.Г. П., ЕГН *****, е предявено обвинение за извършено престъпление, попадащо в обхвата на [чл. 108 от ЗПКОНПИ](#). От представените

доказателства може да се направи извод, че П. Г. П., ЕГН *****, и Е. Н. П. с ЕГН *****, са свързани лица по смисъла на пар.1, т.15, б. „а“ от ДР на ЗПКОНПИ. Представени са извлечения от НБД "Население", от които е видно, че Е. Н. П. с ЕГН *****, е съпруга на проверяваното лице / акт за брак 0050 14.11.2013г./. Съгласно разпоредбата на чл. 142, ал 2 от ЗПКОНПИ вр. чл.141 от ЗПКОНПИ на отнемане в полза на Държавата подлежи и имуществото, придобито общо от двамата съпрузи или от лицата във фактическо съжителство, както и имуществото на ненавършилите пълнолетие деца. Съобразно легалната дефиниция за банкова тайна, съдържаща се в чл.62, ал.2 от ЗКИ, решението следва да обхваща само следните сведения от посочените в искането: информация за наличностите и операциите по открити / закрити банкови сметки, посочени в искането, информация относно датата и основанието на операциите / дата на откриване и дата на закриване на банковата сметка, основание за операциите. Останалите сведения, посочени в искането, не съставляват банкова тайна по смисъла на закона, поради което не могат да бъдат предмет на съдебно решение по чл.62, ал.7 във вр. с ал.6 във вр. с ал.2 от ЗКИ. В частта относно тези сведения искането следва да бъде оставено без уважение. КОНПИ следва да осъществи достъп до тези сведения и да получи заверени копия от съответните документи по реда на чл.26,ал.1 от ЗПКОНПИ и на другите уредени в действащото законодателство способности. Банкова тайна се разкрива за конкретна банкова сметка - открити или закрити, и доколкото средствата за които е сключен договора за кредит се предоставят по сметка, така ще се постигне целения ефект – ако е предоставен кредит, то той е предоставен по някаква сметка, дори и да е предоставен с директно плащане към трето лице, т.е. опосредствано, отново е открита сметка за издължаването на кредита в отпусналата го или друга банка и с разкриването на банковата тайна за всички банкови сметки на лицето – открити и закрити, ще се установи и дали е получило по някаква сметка кредит, респ. дали връща по някаква сметка кредит. Немислимо е кредита да е предоставен, без да е разкрита банкова сметка, или да се връща, без да е разкрита банкова сметка. И в двата случая – предоставяне или връщане, кредитът не се връща "на ръка", за да не може информацията за него да достигне до КОНПИ. От значение за проверката за несъответствие на имуществото на проверяваното лице е движението по сметката по която е отпуснат, респ. връщан кредит, финансовите възможности на лицето и притежаваното имущество. Евентуално ако такава информация не се съдържа в справката за погасявания по съотв. договор за стоков кредит или в други документи, справки и информация по чл. 26 ЗПКОНПИ Комисията може да установи връщането на кредита от движението по сметката, оттам и погасителната вноска, да се прецени срочността на изпълнение на задължението за плащане на погасителни вноски, редовността на погашенията и т.н.

С оглед предвидената в разпоредбата на чл.112 от ЗПКОНПИ 10-годишна давност и с оглед обстоятелството, че проверката е започнала с протокол от 18.05.2020г. съдът определя периода, за който се отнасят сведенията по начина, поискан от молителя с исковата молба

Съгласно чл. 16 от Тарифа за държавните такси, които се събират от съдилищата по

Гражданския процесуален кодекс (ГПК) при всички случаи, в които се образува гражданско дело извън изрично посочените в Тарифата се събира такса 25 лв. Комисията не дължи такса на съда, защото става въпрос за публично вземане във връзка с евентуално отнемане в полза на държавата на незаконно придобито имущество и на основание чл. 84, т.1 ГПК става въпрос за публично държавно вземане и затова държавната такса, ако искането е основателно би трябвало да се възложи в тежест на лицето, за което се иска разкриване на информация. От друга страна този принцип е важен за исковото производство, каквото не е настоящото, затова държавната такса е за сметка на съда, а евентуално ако бъде проведено исково производство при приключването му с решение държавната такса ще бъде възложена на лицето, ако производството приключи в полза на Комисията. Ако съдебното производство приключи в полза на лицето, таксата за настоящото производство ще остане за сметка на съда по аргумент от чл. 78, ал.6 ГПК.

Водим от горното съдът

РЕШИ:

ПОСТАНОВЯВА за нуждите на извършваната проверка по уведомление № УВКПКОНПИ-722/2020г. по описа на ТД на КОНПИ – град Варна срещу П.Г. П., ЕГН *****, ДА БЪДАТ РАЗКРИТИ СЛЕДНИТЕ СВЕДЕНИЯ, представляващи банкова тайна по смисъла на чл.62, ал.2 от ЗКИ: информация за наличностите и операциите по открити / закрити банкови сметки, информация относно датата и основанието на операциите, както следва :

Банкова сметка с №14536437 в Банка ДСК АД, открита на 20.09.2007г., активна, с титуляр П.Г.П., с период на разкриване от 18.05.2010г. до 18.05.2020г.;

Банкова сметка с №***** в Банка ДСК АД, открита на 19.09.2012г., закрыта на 24.02.2017г., с титуляр П.Г.П., с период на разкриване от 19.09.2012г до 24.02.2017г.,

Банкова сметка с №***** за обслужване на плащания по договор за издаване и обслужване на кредитна карта с револвиращ кредит в Банка ДСК АД, открита на 11.01.2013г., закрыта на 28.11.2016г., с титуляр Панко Георгиев Панков, с период на разкриване от 11.01.2013г., до 28.11.2016г

Банкова сметка с №***** в Банка ДСК АД, открита на 18.07.2016г., закрыта на

28.07.2016г., с титуляр Е. Н. П., с период на разкриване от 18.07.2016г до 28.07.2016г.;

Банкова сметка с IBAN *** FINV ***** в ПИБ АД, открита на 12.07.2012г., активна, с титуляр Е.Н.П., с период на разкриване от датата на откриване до 18.05.2020г.;

Банкова сметка с IBAN *** ***** в Банка Юробанк България АД, открита на 12.07.2012г., активна, с титуляр П.Г.П., с период на разкриване от 12.07.2012г до 18.05.2020г.;

Банкова сметка с IBAN ***** в Банка Юробанк България АД, открита на 13.03.2013г., закрыта на 03.06.2013г., с титуляр П. Г. П., с период на разкриване от 13.03.2013г до 03.06.2013г;

Банкова сметка с IBAN ***** в Банка Юробанк България АД, открита на 20.03.2013г., закрыта на 03.06.2013г., с титуляр П. Г. П., с период на разкриване от 20.03.2013г., до 03.06.2013г;

Кредитна сметка с ***** в Банка Юробанк България АД, създадена на 20.03.2013г., с титуляр П.Г. П., с период на разкриване от 20.03.2013г до 18.05.2020г.;

Банкова сметка с IBAN***** в Банка Юробанк България АД, открита на 16.10.2008г., закрыта на 27.10.2014г., с титуляр П. Г. П., с период на разкриване от 18.05.2010г. до 27.10.2014г;

Банкова сметка с IBAN ***** в Банка Юробанк България АД, открита на 31.12.2014г., закрыта на 27.02.2015г., с титуляр П. Г. П., с период на разкриване от 31.12.2014г до 27.02.2015г;

Банкова сметка с IBAN ***** в Банка Юробанк България АД, открита на 22.04.2014г., закрыта на 27.02.2017г., с титуляр Е. Н. П., с период на разкриване от

22.04.2014г до 27.02.2017г;

ЗАДЪЛЖАВА по-горепосочените банки, регистрирани на територията на Република България, и всички нейни подразделения на територията на страната, ДА ПРЕДОСТАВЯТ на Директора на ТД на КОНПИ гр. Варна посочените по-горе сведения в срок от 14 дни, считано от датата на постъпване на искането в централното управление на съответната банка

ОСТАВЯ БЕЗ УВАЖЕНИЕ искането на Директора на ТД на КОНПИ гр. Варна В ЧАСТТА относно разкриване на останалите сведения и документи, включени в искането, но непосочени в диспозитива на настоящото решение.

Препис от настоящото решение да се връчи на Директор на ТД на КПКОНПИ град Варна

Решението е окончателно и не подлежи на обжалване и протест.

Съдия при Районен съд – Девня: _____