

# РЕШЕНИЕ

№ 19

гр. гр.Несебър , 14.04.2021 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**РАЙОНЕН СЪД – НЕСЕБЪР, IV-ТИ ГРАЖДАНСКИ СЪСТАВ** в закрито заседание на четиринадесети април, през две хиляди двадесет и първа година в следния състав:

Председател: Нина Р. Моллова Белчева

като разгледа докладваното от Нина Р. Моллова Белчева Частно гражданско дело № 20212150100550 по описа за 2021 година

Производството по делото е с правно основание чл.115 от Закон за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество /ЗПКОНПИ/ и чл.62, ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции.

Постъпило е искане вх. № 792/14.04.2021г. по описа на Районен съд-Несебър, подадено от Директор на ТД Бургас на КПКОНПИ за постановяване на решение за разкриване на информация, представляваща банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от ЗКИ, по отношение на следните лица:

1. Т. К. Т., ЕГН \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.-30.03.2021 г.;
2. Г.К.Н., ЕГН \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 08.10.2012 г.;
3. Т.Г.Н., ЕГН \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 06.03.2017 г.;
4. „Т- 1“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011-30.03.2021 г.;
5. „Т.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 16.01.2012 г.- 30.03.2021 г.;
6. ЕТ „Т.Т.“, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 30.03.2021 г.;
7. „С.Б.Т.Н.“ ДЗЗД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 30.03.2021 г.;
8. „Т“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 08.10.2013 г.;
9. ЕТ „Т- Г.Н.“, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 08.10.2013 г.

Сочи се, че се желаят сведения от „Корпоративна търговска банка” и всички лицензирани банки в Република България, както и „Централен депозитар” АД, като за последното се иска само за Т.Т.- за периода 30.03.2011 г.- 30.03.2021 г., и Г.Н.- за периода 30.03.2011 г.- 08.10.2013 г.

В искането се сочи, че в ТД- Бургас на КПКОНПИ е образувана проверка № УВКП- 581/30.03.2021 г. срещу Т. К. Т., с постоянен адрес в гр. Свети Влас, ул. „Чайка“, № 37. Излага се, че лицето е привлечено като обвиняем за извършено престъпление по чл. 220, ал.2

вр. ал.1 вр. чл.26, ал.1 от НК, което попадат в обхвата на чл. 108, ал. 1 ЗПКОНПИ. Представят се доказателства, от които се установява, че Т.Г.Н. е дъщеря на проверяваното лице, а „Т.“ ЕООД, „Т- 1“ ООД, ЕТ „Т.Т.“, „С.Б.Т.Н.“ ДЗЗД са свързани лица по смисъла на §1, т.6 и т.19 от ДР на ЗПКОНПИ. С тези доводи от съда се иска на основание чл. 62, ал. 6, т. 4 от ЗКИ разкриване на подробно описана в искането информация. Посочени са и периодите, за които информацията се иска по отношение на всяко едно от лицата.

Съдът въз основа на данните в представените към молбата документи, намира следното:

Искането е допустимо, тъй като изхожда от орган, който има правомощие да иска от съда разкриване на сведения, съставляващи банкова тайна и търговска тайна (арг. от чл. 115, ал. 1 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество), и е направено пред компетентен съд- районният съд по постоянния адрес на проверяваното лице.

Разгледано по същество, искането е частично основателно.

Налице е предвиденото в закона основание за разкриване на банковата тайна. Видно от протокол № ТД03БС/УВ-3334/30.03.2021г. срещу Т. К. Т. е образувана проверка на основание чл. 110, ал. 1 ЗПКОНПИ. Налице са и предпоставките за извършването на такава проверка, тъй като Т. е привлечена като обвиняем за извършено престъпление по чл. 220, ал.2 вр. ал.1 от НК. В този смисъл Т. е лице, срещу което може да бъде образувана проверка по ЗПКОНПИ- по арг. от чл. 108, ал. 1 ЗПКОНПИ. Разкриването на посочените в искането сведения, съставляващи банкова тайна, е необходимо за установяване на фактическата обстановка по провежданата проверка и постигане целите на закона. Без получаване на исканите от банката сведения за кредитни операции и наличности на името на проверявания, възможността за достигане на правилен извод досежно наличието, местонахождението и произхода на имущество, придобито чрез престъпна дейност в тази връзка не би била достатъчно обезпечена от гледна точка на информативна достоверност. Поради това съдът счита, че са налице предвидените в закона предпоставки за постановяване разкриване на банковата тайна. Искането е основателно и по отношение на Т.Г.Н., тъй като същата е дъщеря на Т.Т. и като такава е лице, включено в обхвата на проверката, която се осъществява по реда на чл. 107, ал. 2 ЗПКОНПИ, както и „Т.“ ЕООД, „Т- 1“ ООД, ЕТ „Т.Т.“, „С.Б.Т.Н.“ ДЗЗД. Периодите, за които се искат сведенията, са съобразени с допустимия период за извършване на проверката, предвиден в чл. 112, ал. 3 ЗПКОНПИ. По аргумент от чл. 26, ал. 2 ЗПКОНПИ следва да се определи срок от един месец за предоставяне на информацията, представляваща банкова тайна.

Що се отнася до конкретните сведения, които се изискват, съдът намира, че сведенията, влизащи в обхвата на банковата тайна са легално определени в разпоредбата на чл. 62, ал. 2 от ЗКИ. Всички останали сведения които излизат извън обсега на обстоятелствата по чл. 62, ал. 2 от ЗКИ, не представляват банкова тайна. Т.е. сведенията, за

които се иска разкриване на банкова тайна, свързани с фактите и обстоятелствата, засягащи кредитите, и снабдяване на преписи от документите, свързани с тях и намиращи се в кредитните досиета, както и данни за наетите банкови трезори/касети и информация за датата на наемане и датата на освобождаване, клонът където са наети, не съставляват „банкова тайна“ по смисъла на чл. 62, ал. 2 от ЗКИ, поради което искането в тази част следва да се остави без уважение. Няма пречка комисията да се снабди с тези документи по реда на чл. 26 от ЗПКОНПИ.

Искането на следва да бъде уважено и по отношение на физическото лице Г.К.Н., както и спрямо „Т“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\*, и ЕТ „Т- Г.Н.“, ЕИК \*\*\*\*\*. Към искането не са представени доказателства, обосноваващи връзката между проверяваното лице и Николчев, респективно дружеството и ЕТ, в които същия участва. Следва да се посочи, че в искането дори не е залегнало твърдение за наличие на връзка между тези лица. В този смисъл остава неясен въпроса на какво основание се иска разкриване на банкова тайна и по отношение на сочените лица. Ето защо за последните искането следва да бъде отхвърлено.

Предвид горното и на основание чл. 62, ал. 6, т. 4 вр. чл. 62, ал. 7 от Закона за кредитните институции, съдът

## РЕШИ:

**ПОСТАНОВЯВА** разкриване на сведения, представляващи банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции, от **всички лицензирани банки в Република България, техни подразделения и клонове, "Кооперативна Търговска банка"**, като за нуждите на проверка № УВКП-581/30.03.2021 г. по описа на ТД- Бургас на КПКОНПИ, да бъде разкрита следната банкова тайна: банковите сметки и информация за датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка, вид валута, вид на сметката, основанията за откриването на банковата сметка, клонът, където е открита, движението на средствата по сметката, наличностите по сметката (салда по дати), по отношение на следните лица:

1. Т. К. Т., ЕГН \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.-30.03.2021 г.;
2. Т.Г.Н., ЕГН \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 06.03.2017 г.;
3. „Т- 1“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011-30.03.2021 г.;
4. „Т.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 16.01.2012 г.- 30.03.2021 г.;
5. ЕТ „Т.Т.“, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 30.03.2021 г.;
6. „С.Б.Т.Н.“ ДЗЗД, ЕИК \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011 г.- 30.03.2021 г., като **ОТХВЪРЛЯ** искането по отношение на лицата Г.К.Н., ЕГН \*\*\*\*\*, „Т“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\*, и ЕТ „Т- Г.Н.“, ЕИК \*\*\*\*\*.

**ОТХВЪРЛЯ** искането на и.д. Директор на ТД- Бургас на КПКОНПИ за постановяване на решение за разкриване на информация, представляваща банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от ЗКИ за следните сведения: банковите трезори/касети и информация за датата на наемане и датата на освобождаване, клонът, където е нает;

банковите кредити и информация за дата на отпускане и датата на погасяване, размер на кредита, обезпечение на кредита – неговият вид и стойност, редовност на погасяване на кредита, размер на месечната погасителна вноски, заверени копия от кредитното досие на договори за банков кредит, договорни ипотeki, нотариални актове, строителна документация и разрешителни, договори за залог на движимо имущество и съответните документи към тях, както и счетоводни баланси, отчет за приходите и разходите и други налични документи.

**ПОСТАНОВЯВА** разкриване на сведения, представляващи банковата тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции, от „Централен депозитар” АД, като за нуждите на проверка № УВКП-581/30.03.2021 г. по описа на ТД- Бургас на КПКОНПИ, да бъде разкрита следната банкова тайна: информация относно всички сделки и ценни книжа, както и информация относно притежаваните ценни книжа, включително и сведения за наличността и операциите по сметките за ценни книжа и пари, по отношение на Т. К. Т., ЕГН \*\*\*\*\*- за периода 30.03.2011г.-30.03.2021 г., като **ОТХВЪРЛЯ** искането по отношение на Г.К.Н., ЕГН \*\*\*\*\*.

**ЗАДЪЛЖАВА** всички лицензирани банки, техни подразделения и клонове, както и „Централен депозитар” АД, да предоставят на директора на ТД- Бургас на КПКОНПИ посочените по-горе сведения в едномесечен срок, считано от датата на постъпване на искането.

Препис от настоящото решение да се връчи на директора на ТД- Бургас на КПКОНПИ.

Решението не подлежи на обжалване.

**Съдия при Районен съд – Несебър:** \_\_\_\_\_