

# РЕШЕНИЕ

№ 22

гр. Ихтиман , 01.07.2021 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**РАЙОНЕН СЪД – ИХТИМАН, ПЕТИ ГРАЖДАНСКИ СЪСТАВ** в  
закрито заседание на първи юли, през две хиляди двадесет и първа година в  
следния състав:

Председател:           Димитър Г. Цончев

като разгледа докладваното от Димитър Г. Цончев Частно гражданско дело  
№ 20211840100653 по описа за 2021 година

**Производството е по реда на чл. 62, ал. 6, т. 4 ЗКИ, чл. 133, ал. 5, т. 2  
ЗППЦК, чл. 91, ал. 2, т. 4 ЗПФИ във вр. с чл. 115, ал. 1 ЗПКОНПИ.**

Постъпило е искане от директор на Териториална дирекция – София на  
Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество за разкриване на  
банкова тайна по чл. чл. 115, ал. 1 ЗПКОНПИ вр. чл. 62, ал. 6, т. 4 ЗКИ от  
всички лицензирани банки в Република България, включително тези с отнет  
лиценз, както и в случаи на правоприемство чрез преобразуване на  
търговските дружества относно:

I.

1. Банковите сметки и информация:

- За датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка;
- Начално салдо на сметката към 21.11.2009 г.
- Вид валута;
- Вид на сметката;
- Основанието за откриване на банковата сметка;
- Клонът, където е открита;
- Движението на средствата по сметката;
- Наличностите по сметката /салда по дати/;

2. 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 вноски;
- Копие от вносните бележки, платежни нареждания;
- Срокът и условия на отпускане;
- Вид и цел на кредита;

3. Информация за кредитната задължнялост на клиента към банките и дъщерните на банки финансови институции, съдържаща се в Централния кредитен регистър към БНБ.

разкриване на информация относно:

II. За решение за разкриване на основание чл. 26 ЗПКОНПИ вр. чл. 91, ал. 2, т. 4 ЗПФИ на информация от „Централен депозитар” АД и инвестиционните посредници, относно всички сделки с ценни книжа, извършвани от всяко от посочените в искането лица, както и информация за наличността и операциите по сметките за ценни книжа и пари, притежавани към момента от всяко от изброените по-долу лица.

III. Решение за разкриване на информация на основание чл. 26 ЗПКОНПИ вр. чл. 94, ал. 2 КЗ относно:

1. Всички договори сключени от всяко от посочените в искането лица със застрахователни компании;
2. Информация за заплатените от лицата застрахователни вноски;
3. Изплатени на лицата застрахователни обещетения / застрахователни суми по настъпили застрахователни събития;
4. Информация за изплатени обещетения при настъпване на застрахователни щети;

Искането е по отношение на лицата К.А. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., Г. Г. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода

от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Е.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Б. В.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 08.09.2014 г., „К.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 23.03.2018 г., „Е.“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „П. Г. И.“ ЕООД, ЕИК 160057149 за периода от 25.07.2017 г. до 27.08.2020 г., „Б. Н.“ АД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., К.К. - субект по Булстат – \*\*\*\*\*, за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., С. О. Ф. К. „Б. \*\*\*\*“, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.02.2020.

Районен съд – Ихтиман намира следното:

Искането е основано на започнала на 27.08.2020 г. проверка по чл. 108, ал. 1 вр. чл. 107, ал. 2 ЗКПОНПИ поради наличие на обосновано предположение, че имуществото на К.А. К. е незаконно придобито.

Искането е подадено от лице, което има право да иска разкриване на банкова тайна, съгласно чл. 115, ал. 1 ЗПКОНПИ вр. чл. 62, ал. 6, т. 4 ЗКИ, чл. 115 ЗПКОНПИ вр. чл. 133, ал. 5, т. 2 ЗППЦК вр. чл. 91, ал. 2, т. 4 ЗПФИ и чл. 115 ЗПКОНПИ вр. чл. 133, ал. 5, т. 2 ЗППЦК вр. чл. 91, ал. 2, т. 4 ЗПФИ и застрахователна тайна.

Прави впечатление, че искателят се позовава на неактуална нормативна уредба в частта досежно разпоредбите на ЗПФИ и КЗ. Поради това би било добре да актуализира бланката на искането съобразно актуалната законодателна рамка.

Насочено е срещу лице, привлечено в качеството на обвиняем за престъпления по чл. 321, ал. 3 и чл. 242, ал. 2 НК, които попадат в обхвата на чл. 108, ал. 1, т. 23 и т. 16 ЗКПОНПИ, съпругата му, която е пасивно легитимирана на основание чл. 142, ал. 2, т. 4 ЗКПОНПИ и юридическите лица, в които проверяваното лице има участие, поради което следва да се считат като част от имуществото му, с оглед което са налице предпоставките на чл. 115 ЗКПОНПИ образуване на производство по този закон.

В хода на производството органите на комисията следва да установят всички обстоятелства, изброени в чл. 114 и чл. 115 от ЗПКОНПИ. Предметът

на производството обхваща личното имущество на лицето, срещу което е започнала проверката, включително вземания от банки, както и трансформацията му – операциите по налични банкови сметки, наличностите и операциите по сметки на ценни книжа, други обстоятелства, които имат значение за изясняване произхода на имуществото, начина на придобиването и на преобразуването му..

Предметът на производството обхваща освен личното имущество на лицето, срещу което е образувано производството, и това, придобито от членовете на неговото семейство с оглед презумпцията на чл. 142, ал. 2 от ЗПКОНПИ – лице, с което проверяваното лице се намира във фактическо съжителство (включително в качеството му на едноличен търговец).

За започване на производство по чл. 107 ЗПКОНПИ е необходимо установяването на налично и трансформирано имущество на лицето, което е достатъчно за постановяване разкриване на сведения, представляващи банкова тайна.

Следователно, налице са формалните предпоставки, предпоставящи уважаването на депозираното искане за предоставяне на информацията, попадаща в обхвата на легалната дефиниция за банкова тайна, визирана в чл. 62, ал. 2 ЗКИ – „Банкова тайна са фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката“ В останалата част информацията, чието разкриване се изисква от страна на Директора на ТД-София на КОНПИ (за дата на отпускане и погасяване на банкови кредити и т. н.), не съставлява банкова тайна по смисъла на чл. 62, ал. 2 ЗКИ и в тази част искането следва да бъде отхвърлено.

Съдът намира, че са налице основанията за постановяване на разкриване на сведения по чл. 133, ал. 5, т. 2 ЗППЦК във връзка с чл. 91, ал. 2, т. 4. В този случай проверката, осъществявана от съда се свежда до такава относно компетентността на органа, депозирал съответното искане, относно наличието на образувана проверка по чл. 107 от ЗПКОНПИ спрямо конкретно лице и дали лицата, по отношение на които се иска разкриване на тайна по смисъла на чл. 133, ал. 5, т. 2 ЗППЦК, са от кръга на лицата по чл. 142, ал. 2 ЗПКОНПИ.

В случая искането е направено от компетентен орган - Директора на ТД София на КОНПИ, по отношение на лица от посочения кръг, поради което следва да се постанови разкриване на търговска тайна и по смисъла на чл. 133 ЗППЦК от „Централен депозитар“ и инвестиционните посредници относно наличностите и операциите по сметките (открити и закрити) за ценни книжа за посочения период от 10 години съобразно изискването на чл. 112, ал. 3 ЗПКОНПИ.

Искането за разкриване на застрахователна тайна е неоснователно. Съгласно разпоредбите на чл. 26, ал. 1 и ал. 2 ЗКПОНПИ КПКОНПИ има право да изисква, а юридическите лица са задължени да предоставят сведенията, като в чл. 150, ал. 1, т. 2а КЗ е предвидено разкриване на застрахователна тайна по искане на КПКОНПИ и за това не е предвидена санкция от съд. Поради изложеното искателят разполага с правомощие да изиска информацията от органа, посочен в чл. 150, ал. 1 КЗ, а съдът не разполага с право да постанови разкриване на подобна информация. Колкото до разпоредбата на чл. 94, ал. 2 КЗ, на която се е позовал искателят, същата е неотнормирана към настоящото производство.

По изложените съображения

## **РЕШИ:**

**ПОСТАНОВЯВА** разкриване на банкова тайна, засягаща наличностите и операциите по всички съществуващи и закрити сметки на по отношение на КР. АТ. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., Г. Г. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Е.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Б. В.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 08.09.2014 г., „К.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 23.03.2018 г., „Е.“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „П. Г. И.“ ЕООД, ЕИК 160057149 за периода от 25.07.2017 г. до 27.08.2020 г., „Б. Н.“ АД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., К.К. - субект по Булстат – \*\*\*\*\*, за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., С. О. Ф. К. „Б. \*\*\*\*“, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.02.2020 г., от всички лицензирани банки в Република България, включително тези с отнет

лиценз, както и в случаи на правоприемство чрез преобразуване на търговските дружества.

**ПОСТАНОВЯВА** разкриване на инвестиционна тайна от „Централен депозитар“ АД, състояща се в разкриване на информация, съдържаща данни за всички сделки с ценни книжа, извършвани от всяко от посочените в искането лица, както и информация за наличността и операциите по сметките за ценни книжа и пари, притежавани към момента от всяко от КР. АТ. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., Г. Г. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Е.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Б. В.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 08.09.2014 г., „К.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 23.03.2018 г., „Е.“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „П. Г. И.“ ЕООД, ЕИК 160057149 за периода от 25.07.2017 г. до 27.08.2020 г., „Б. Н.“ АД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., К.К. - субект по Булстат – \*\*\*\*\*, за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., С. О. Ф. К. „Б. \*\*\*\*“, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.02.2020 г.

**ПОСТАНОВЯВА** разкриване на разкриване на търговска тайна от инвестиционните посредници, по отношение на лицата КР. АТ. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., Г. Г. К., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Е.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „Б. В.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 08.09.2014 г., „К.“ ЕООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 23.03.2018 г., „Е.“ ООД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., „П. Г. И.“ ЕООД, ЕИК 160057149 за периода от 25.07.2017 г. до 27.08.2020 г., „Б. Н.“ АД, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., К.К. - субект по Булстат – \*\*\*\*\*, за периода от 27.08.2010 г. до 27.08.2020 г., С. О. Ф. К. „Б. \*\*\*\*“, ЕИК \*\*\*\*\* за периода от 27.08.2010 г. до 27.02.2020 г., състояща се в разкриване на:

- Всички договори за предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности, сключени от лицата, предмет на искането със лицензирани инвестиционни посредници;

- Информация за заплатените или внесени от лицата суми по горепосочените договори;
- Информация за изплатени на лицата суми по сделки с финансови инструменти.

**ОТХВЪРЛЯ** искането в останалата му част.

Решението не подлежи на обжалване.

Съдия при Районен съд – Ихтиман: \_\_\_\_\_