

РЕШЕНИЕ

№ 33

гр. гр.Несебър , 21.05.2021 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

РАЙОНЕН СЪД – НЕСЕБЪР, V-ТИ ГРАЖДАНСКИ СЪСТАВ в закрито заседание на двадесет и първи май, през две хиляди двадесет и първа година в следния състав:

Председател: Мария М. Берберова Георгиева

като разгледа докладваното от Мария М. Берберова Георгиева Частно гражданско дело № 20212150100678 по описа за 2021 година

Производството е по реда на чл.115, ал.1 и чл.26 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество /ЗПКОНПИ/ във връзка с чл.62, ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции /ЗКИ/.

Постъпило е искане с вх.№ 1364 от 21.05.2021г. по описа на РС-Несебър, подадено от Олга Петрова – 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 **Б. Б., ЛНЧ *******, с постоянен адрес: ******* и **Б. Б., Физическо лице – субект Булстат *****, за периода от **29.04.2011г. до 29.04.2021г.**

В искането се сочи, че във връзка с постъпило уведомление от Окръжна прокуратура – гр.Бургас с рег.№ УВКП-769 от 28.04.2021г. по описа на ТД на КПКОНПИ – гр.Бургас е образувана проверка с рег.№ УВКП-769 от 29.04.2021г. срещу лицето **Б. Б., ЛНЧ *******, с постоянен адрес: *******. Съгласно уведомлението, лицето е привлечено в качеството на обвиняем за престъпление по чл.354а, ал.1 от НК, по досъдебно производство № 304 ЗМ-78/2021г. по описа на РУ - Несебър към отдел Разследване при ОД на МВР-Бургас, вх.№ 2166/2021г. и ПОР № 163/2021г. на ОП-Бургас, което попада в обхвата на чл.108, ал.1, т.25 от ЗПКОНПИ. Соци се, че с протокол № ТД03БС/УВКП-4496/29.04.2021г., Директорът на ТД гр.Бургас на КПКОНПИ, е разпоредил извършване на проверка за събиране на доказателства за установяване на произхода и местонахождението на имущество, за придобиването на което не е установен законен източник. Съгласно чл.112, ал.3 от

ЗПКОНПИ проверката обхваща период от десет години назад, считано от датата на започването ѝ.

Предвид изложеното, и на основание чл.115, ал.1 и чл.26 от ЗПКОНПИ, във вр. чл. 62, ал. 6, т. 4 от ЗКИ, се моли съда да постанови решение **за разкриване:**

- от „Корпоративна Търговска банка“ АД и всички лицензирани банки в Република България на информацията относно:

1.Банковите сметки и информацията 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; движението на средствата по сметката; наличностите по сметката /салда по дати/;

2.Банковите трезори/касети и информацията за датата на наемане и датата на освобождаване; клонът, където е нает;

3.Банковите кредити и информацията за датата 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, съдържащи се в съответното досие **по отношение на лицата**, попадащи в обхвата на проверката на основание чл.142, ал.2 и чл.145 от ЗПКОНПИ, а именно:

- Б. Б., ЛНЧ ***, с постоянен адрес: ***, за периода от 29.04.2011г. до 29.04.2021г. и**

- Б. Б., Физическо лице – субект Булстат *, за периода от 29.04.2011г. до 29.04.2021г.**

Представят се писмени доказателства в подкрепа на искането.

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 (арг. от чл.115, ал.1 от ЗПКОНПИ), и е направено пред компетентен съд – районният съд по постоянния адрес на проверяваните лица.

Разгледано по същество, искането е основателно.

Налице е предвиденото в закона основание за разкриване на банковата тайна. Видно от протокол № ТД03БС/УВКП-4496/29.04.2021г. на Директорът на ТД гр.Бургас на КПКОНПИ, срещу Б. Б. е образувана проверка на основание чл.107, ал.2 от ЗПКОНПИ. Налице са и предпоставките за извършване на такава, тъй като Б. Б. е привлечен, като обвиняем за извършване на престъпление по чл.354а, ал.1 от НК /видно от постановление за привличане на обвиняем, приложено към искането/. В този смисъл Б. Б. е лице, срещу което може да бъде образувана проверка по чл.107, ал.2 от ЗПКОНПИ- по арг. от чл.108, ал.1 от 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.

Периодите, за които се искат сведенията, са съобразени с допустимия период за извършване на проверката, предвиден в чл.112, ал.3 от ЗПКОНПИ. По аргумент от чл.26, ал.2 от 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 2 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.

Мотивиран от горното и на основание чл.62, ал.6, т.4 вр. чл.62, ал.7 от ЗКИ, съдът

РЕШИ:

ПОСТАНОВЯВА разкриване на сведения, представляващи банковата тайна по смисъла на чл.62, ал.2 от Закона за кредитните институции *от „Корпоративна*

Търговска банка" АД и всички лицензирани банки в Република България, като за нуждите на проверка № УВКП-769 от 29.04.2021г. 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; основаниято за откриване на банковата сметка; клонът, където е открита; движението на средствата по сметката; наличностите по сметката /салда по дати/, ПО ОТНОШЕНИЕ на:

- **Б. Б., ЛНЧ *****, с постоянен адрес: ***, за периода от 29.04.2011г. до 29.04.2021г. и**

- **Б. Б., Физическо лице – субект Булстат ***, за периода от 29.04.2011г. до 29.04.2021г.**

ОТХВЪРЛЯ искането на Директора 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, както и банковите кредити и информация за датата 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.

ЗАДЪЛЖАВА „Корпоративна Търговска Банка“, всички лицензирани банки, всички техни подразделения и клонове, **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: _____