

# РЕШЕНИЕ

№ 5874

гр. София, 18.12.2023 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**СОФИЙСКИ РАЙОНЕН СЪД, 12-ТИ СЪСТАВ**, в закрито заседание на осемнадесети декември през две хиляди двадесет и трета година в следния състав:

Председател: ЯНА ЦВ. ДИМИТРОВА

като разгледа докладваното от ЯНА ЦВ. ДИМИТРОВА Частно наказателно дело № 20231110217391 по описа за 2023 година

Намери за установено следното:

Производството е по реда на чл. 62, ал.6, т. 1 от Закона за кредитните институции и е образувано по повод постъпило на 18.12.2023г. в СРС искане от прокурор в СГП за разкриване на информация , представляваща банкова тайна по ДП № 15 152/2023 г. по описа на 04 РУ СДВР, пр.пр. 11207/2023 г. по описа на СГП.

Искането е направено от надлежен орган и съдържа в себе си необходимите реквизити, поради което е допустимо.

Иска се, съдът да разреши разкриването на банкова тайна по отношение на установена банкови сметки с титуляр ТД „БИЗИ СОФТ“ ЕООД с ЕИК 202164452 , управлявано от Иван Томов Незамов с ЕГН \*\*\*\*\*, разкрита в „КЕЙ БИ СИ БАНК БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с IBAN BG88 RZBV 9155 1015 7254 52.

Разгледано по същество, същото е основателно.

Досъдебното производство е образувано и водено за престъпление по чл. 249, ал. 1, от НК.

В хода на разследването е установено, че на 09.06.2023 г. св. Мария Петкова е посетила офис на „ИНВЕСТБАНК“ АД, находящ се в град София, бул. „Св. Георги Софийски“ № 24 и подава искане за активно онлайн банкиране на банковата й сметка с № BG98 IORT 8045 1025 8367 00.

Установено е , че към момента на подаване на искането в сметката на св. Петкова е имало наличност от 79 326,69 лева.

След 14:00 часа на същия ден, св. Петкова достъпила до сметката си , чрез онлайн банкирането и установила, че наличността е в размер на 1881,69 лева.

След подадени от св. Петкова сигнал в банката и жалба се установило, че на 09.06.2023 г. от сметката ѝ са извършени преводи , както следва: 1. към банкова сметка в „КЕЙ БИ СИ БАНК БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с IBAN BG88 RZBV 9155 1015 7254 52 с титуляр „БИЗИ СОФТ“ ЕООД, ЕИК: 202164452 сумата от 23 200,00 лева с основание „капаро за камион С 5019 СВ“ и сумата от 12 300,00 лева с основание „капаро за камион СВ 8729 СВ“; 2. към банкова сметка в „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА“ АД с № BG31 FINV 9150 1017 6904 91 с титуляр „НАС 30“ ЕООД, ЕИК: 207378727 сумата от 23 800, 00 лева с основание „капаро за камион СВ 7639 НН“, сумата от 6 000,00 лева с основание „капаро за камион СВ 5981 НА“ и сумата от 12 100,00 лева с основание „плащане по фактура“.

Св. Петкова , отрича да е нареждала плащанията и да са ѝ известни лицата , в чиято полза са извършени преводите.

От доказателствата по делото се установява, че управител на дружеството „НАС 30“ ЕООД, ЕИК: 207378727 е Атанас Калев Жеков, който е разпитан в качеството на свидетел и подписва декларация за разкриване на банкова тайна в качеството си на управител на дружеството.

Установено е също, че управител на „БИЗИ СОФТ“ ЕООД, ЕИК: 202164452 към инкриминирания период, а и към настоящия момент, е лицето Иван Томов Незамов, който не е установен по делото и е обявен за ОДИ, категория „установяване на адрес“.

В хода на разследването е изискана информация от банка „БНБ“, видно от която дружество „БИЗИ СОФТ“ ЕООД с ЕИК 202164452 притежава сметка с IBAN BG88 RZBV 9155 1015 7254 52 в „КЕЙ БИ СИ БАНК БЪЛГАРИЯ“ ЕАД .

При така установеното и с оглед предмета на воденото разследване , съдът намира за относимо и необходимо разкриването на банкова тайна , по силата на което да се предостави информация за движението по посочената банкова сметка за периода от 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г.

За нуждите на разследването е необходимо предоставянето на информация за движението на паричните средства в периода от 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г. (вкл. преводи от кого, по кои сметки, данни за титуляр на съответните банкови сметки, на кои дати и на какво основание са извършвани) , наличностите, операциите по горепосочената банкова сметка, данни за ФЛ или ЮЛ , които са превеждали суми по горепосочените банкови сметки, данни за упълномощаване на други лица да се разпореждат с паричните средства.

По отношение искането на прокурора по реда на чл. 62, ал. 6, т. 1 от ЗКИ да се задължат банковите институции да предоставят документи, съдът го намира за недопустимо.

Съдът в настоящата процедура може да постанови разкриване на сведенията, представляващи банкова тайна. Последната представлява фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката.

Предвид изложеното , следва извод, че съдът няма правомощия да разпорежда предаването по реда на чл. 62 от ЗКИ на документи, като няма такава компетентност изобщо - в рамките на досъдебното производство.

Водим от горното и на осн. чл. 62, ал. 7 от ЗКИ съдът,

## **РЕШИ:**

**I.РАЗРЕШАВА** предоставянето на сведения, представляващи банкова тайна както следва:

1. информация за движението по банкова сметка, разкрита в „КЕЙ БИ СИ БАНК БЪЛГАРИЯ“ ЕАД за сметка с IBAN BG88 RZBB 9155 1015 7254 52, с титуляр „БИЗИ СОФТ“ ЕООД с ЕИК 202164452 за периода от 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г.

Информацията за движението по сметките, следва да съдържа данни за: собственик на сметката, кога и от кого е била открита сметката, кои лица са имали право да се разпореждат със сметката в периода от 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г., сключен ли е бил договор за електронно /интернет/ банкиране по сметката, съответно от кого и кога е бил сключен такъв договор, как и на кое лице са били предадени съответните кодове или устройства за извършване на електронното банкиране, какви са били салдата на сметката в периода от 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г., какви суми, на какво основание, от кого, кога и по какъв начин са били нареждани и са постъпили в горепосочената банкова сметка в периода 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г./да се посочат всички налични данни за всеки превод, включително точно време на транзакцията, имена на наредителя, от коя банка и банкова сметка са били наредени, IP адреси на наредителя ако са наредени чрез интернет банкиране/, какви суми, на какво основание, от кого, кога, от къде и по какъв начин са били наредени от сметката в периода 01.06.2023 г. до 30.06.2023 г. /да се посочат всички налични данни за всяка финансова операция - точно време на превода; как е нареден превода - присъствено или чрез интернет банкиране; ако е чрез интернет банкиране - кои са IP адресите, от които са били наредени сумите; кой е бил използвания ТАН код за всяка операция; по коя банкова сметка и в коя банка са били преведени сумите; кои са титулярите на сметките, по които са преведени сумите; какви са били основанията за преводите/.

**II. ОСТАВЯ БЕЗ РАЗГЛЕЖДАНЕ** искането съдът да разпорежи на „КЕЙ БИ СИ БАНК БЪЛГАРИЯ“ ЕАД предаването по реда на чл. 62 от ЗКИ на документи.

Решението не подлежи на обжалване и протест.

**Съдия при Софийски районен съд:** \_\_\_\_\_