

РЕШЕНИЕ

№ 110

гр. Козлодуй , 31.08.2021 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

РАЙОНЕН СЪД – КОЗЛОДУЙ, V-ТИ СЪСТАВ в закрито заседание на тридесет и първи август, през две хиляди двадесет и първа година в следния състав:

Председател: Жаклин Г. Димитрова
Алексиева

като разгледа докладваното от Жаклин Г. Димитрова Алексиева Частно гражданско дело № 20211440101034 по описа за 2021 година

Производството е по искане с правно основание чл.62, ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции (ЗКри), чл. 91, ал.2, т.4 от Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/ /за Централен депозитар/ и чл.133 от Закона за публично прилагане на ценни книжа /ЗППЦК във връзка с чл.115 от ЗПКОНПИ.

Постъпило е искане от ИВ. ИВ. – директор на Териториална дирекция – София на Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество /КПКОНПИ/ до съда за постановяване на решение на основание чл. 62, ал.6, т.4 ЗКИ, във връзка с чл.115 от ЗПКОНПИ относно разкриване банковата тайна за **Янислав ЯН. Г. М., ЕГН *******, с постоянен и настоящ адрес в град Козлодуй, област Враца, улица „Радецки“ № 50 от всички лицензирани банки в Р България, посочени в приложения списък към искането, както следва:

1. На основание чл. 62, ал.6, т.4 от ЗКИ, във връзка с чл.115 от ЗПКОНПИ за разкриване сведения от всички лицензирани банки в Р България относно:

1.1. Банковите сметки и информация за:

- датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка;
- Начално салдо;
- Крайно салдо;
- Салдо след всяка операция;
- Вид валута;
- Вид на сметката;
- основанието за откриване на банковата сметка;
- клонът, където е открита;
- движението на средствата по сметката /предоставяне на първичните документи – вносните бележки, платежни нареждания относно операциите/;
- наличностите по сметката /салда по дати/;
- извършените преводи от и към чужбина;
- документи, пълномощни, спесимен на подписите или др. относно лицата упълномощени да оперират с банковите сметки;
- отпуснати банковите кредити, в т.ч. и договори и анекси за банкови кредити;
- датата на отпускане и датата на погасяване на кредита;
- размер на кредита;
- обезпечение на кредита – неговият вид и стойност;
- изготвена пазарна оценка на имуществото, послужило за обезпечение на кредита;
- редовност на погасяване на кредита;
- размер на месечната погасителна вноска;
- срок и условия на отпускане;
- вид и цел на кредита.

2. На основание чл. 91, ал.2, т.4 от Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/ /за инвестиционния посредник/ и чл.133, ал.5, т.2 от Закона за публично прилагане на ценни книжа /ЗППЦК/ във връзка с чл.91, ал.2, т.4 от ЗПФИ /за Централен депозитар/ във връзка с чл.115 от ЗПКОНПИ за разкриване информация от:

- Инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа и пари на клиенти, както и всички факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна;

- „Централен депозитар“ АД относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа, водени от него **за период от 19.08.2011г. до 19.08.2021г.**

Към искането са приложени: заверено копие от уведомление от Окръжна прокуратура град Враца с вх.№ УВКПКОНПИ-1301/2021г.; заверено копие от Протокол ТД10-СФ/УВ-11174/19.08.2021г. по описа на ТД София на КПКОНПИ; справка от НБД „Население” за лицето и свързаните с него лица, съдържаща ЕГН и постоянен адрес; списък на лицензираните банки в страната.

Като обсъди доказателствата по делото поотделно и в тяхната съвкупност, съдът приема от фактическа и правна страна следното:

Съдът е сезиран с искане за разкриване на банкова тайна от компетентно лице, по смисъла на чл.62, ал.6, т.4 от ЗКИ – директора на Териториална дирекция – София на Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество.

С оглед правилото, визирано в нормата на чл.62, ал.7 ЗКИ, съдът намира искането за допустимо, а разгледано по същество за основателно, по следните съображения: Искането е депозирано от легитимирано лице и в законовата форма, като споменатите разпоредби не съдържат допълнителни предпоставки за постановяване на исканото разкриване на сведения, а необходимостта от това е обоснована със Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество (ЗПКОНПИ) Комисията може да получава информация от информационните системи по чл. 56 и 56а от Закона за кредитните институции, както и да иска разкриване на банкова тайна.

Сезираният съд е компетентен да се произнесе по искането, доколкото родовата компетентност принадлежи именно на районния съд предвид чл.62,

ал.7 от ЗКИ.

В разпоредбата на чл.62, ал.2 ЗКИ се съдържа дефиниция на понятието „банкова тайна“, като законът приема, че това са „фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките и влоговете на клиентите на банката“. В разпоредбата на чл.62, ал.6 от ЗКИ е посочено, че в правомощията на съда е да постанови разкриване на банкова тайна, въз основа на постъпило искане от страна на изчерпателно изброен в закона кръг от правни субекти при наличие на изрично визирани предпоставки. Съгласно разпоредбата на чл.62, ал. 6 ЗКИ, съдът може да постанови разкриване на сведения за операциите и наличностите по сметките на отделни клиенти по искане на Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество и директорите на териториалните й дирекции.

Съобразно обема на исканата информация съдът следва да определи срок от 30 дни за предоставяне на посочените в решението сведения.

Налице са условията за разкриване на банкова тайна. Искането на ИВ. ИВ. – директор на Териториална дирекция – София на Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество е основателно и следва да бъде уважено.

С оглед обективно, всестранно и пълно изясняване на обстоятелствата е необходимо разкриване на банковата тайна относно наличностите и операциите по открити/закрити банкови сметки и кредити, както и основанийето на операциите за от всички лицензирани банки в Р България, посочени в приложения списък към искането, както и разкриване на информация от Инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа и пари на клиенти, както и всички факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна и от „Централен депозитар“ АД относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа, водени от него **за период от 19.08.2011г. до 19.08.2021г.**

Ето защо Козлодуйският районен съд, пети състав

РЕШИ:

Допуска разкриване на банкова тайна на основание чл.62, ал.7 от Закона за кредитните институции /ЗКИ/ разкриване банковата тайна и инвестиционна търговска тайна за **ЯН. Г. М., ЕГН *******, с постоянен и настоящ адрес в град Козлодуй, област Враца, улица „Радецки“ № 50 от всички лицензирани банки в Р България, включително и тези с отнет лиценз, както и в случаи на правоприемство чрез преобразуване на търговските дружества, посочени в приложения списък към искането, а именно:

1. УниКредит Булбанк АД
2. Обединена българска банка АД
3. Райфайзенбанк /България/ ЕАД
4. Банка ДСК ЕАД
5. Юробанк И Еф Джи България АД
6. Бигбанк АС – клон София
7. Алианц Банк България АД
8. Ти Би Ай Банк ЕАД
9. Първа инвестиционна банка АД
10. Българо-американска кредитна банка АД
11. ПроКредит Банк /България/ ЕАД
12. Търговска банка Д АД
13. Токуда Банк АД
14. Инвестбанк АД
15. Централна кооперативна банка АД
16. Общинска банка АД
17. Българска банка за развитие АД
18. Интернешънъл Асет Банк АД
19. ЧПБ Тексим АД
20. Инг Банк Н.В. -клон София
21. Ситибанк Н.А. – клон София
22. БНП Париба С.А. -клон София
23. БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България
24. Те Дже ЗИРААТ БАНКАСЪ- клон София
25. Варенголд Банк АГ – клон София
26. Корпоративна търговска банка АД

както следва:

1. На основание чл. 62, ал.6, т.4 от ЗКИ, във връзка с чл.115 от

ЗПКОНПИ за разкриване сведения от всички лицензирани банки в Р България относно банковите сметки и информация за:

- датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка;
- Начално салдо;
- Крайно салдо;
- Салдо след всяка операция;
- Вид валута;
- Вид на сметката;
- основанието за откриване на банковата сметка;
- клонът, където е открита;
- движението на средствата по сметката /предоставяне на първичните документи – вносните бележки, платежни нареждания относно операциите/;
- наличностите по сметката /салда по дати/;
- извършените преводи от и към чужбина;
- документи, пълномощни, спесимен на подписите или др. относно лицата упълномощени да оперират с банковите сметки;
- отпуснати банковите кредити, в т.ч. и договори и анекси за банкови кредити;
- датата на отпускане и датата на погасяване на кредита;
- размер на кредита;
- обезпечение на кредита – неговият вид и стойност;
- изготвена пазарна оценка на имуществото, послужило за обезпечение на кредита;
- редовност на погасяване на кредита;
- размер на месечната погасителна вноска;
- срок и условия на отпускане;
- вид и цел на кредита.

1. На основание чл. 91, ал.2, т.4 от Закона за пазарите на финансови

инструменти /ЗПФИ/ /за инвестиционния посредник/ и чл.133, ал.5, т.2 от Закона за публично прилагане на ценни книжа /ЗППЦК/ във връзка с чл.91, ал.2, т.4 от ЗПФИ /за Централен депозитар/ във връзка с чл.115 от ЗПКОНПИ за разкриване информация от:

- Инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа и пари на клиенти, както и всички факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна;

- „Централен депозитар“ АД относно наличностите и операциите по сметките /открити и закрити/ за ценни книжа, водени от него **за период от 19.08.2011г. до 19.08.2021г.**

Определя на основание чл.62, ал.7 от Закона за кредитните институции, срок за отговор от страна на банките 30 дни от получаване на препис от съдебното решение.

Решението не може да се обжалва.

Препис от решението да се изпрати на адрес на ТД – София на КПКОНПИ в град София 1303, пл.„Света Неделя“ № 6.

Да не се публикува съгласно ВППСА в съда.

Съдия при Районен съд – Козлодуй: _____