

# РЕШЕНИЕ

№ 133

гр. В., 04.04.2022 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**РАЙОНЕН СЪД – В., V СЪСТАВ ГО,** в закрито заседание на четвърти април през две хиляди двадесет и втора година в следния състав:

Председател: Тодор Г. Попиванов

като разглежда докладваното от Тодор Г. Попиванов Частно гражданско дело № 20221320100499 по описа за 2022 година

Производството е по реда на чл.62, ал.6 т.4 във връзка с ал.5 от Закона за кредитните институции.

Производството пред В.ски районен съд е образувано по повод постъпило искане от Директора на ТД С. на КПКОНПИ за разкриване на банкова тайна на основание чл.62 ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции, чл.91, ал.2, т.4 от ЗПФИ и чл.133, ал.5, т.2 от ЗППЦК, по отношение на:

- 1.М. ВЛ. С., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 17.03.2011г. до 30.06.2018г.;
- 2.“НИЕ С.“ ЕООД, ЕИК 203544920 за периода от 19.05.2015г. до 30.06.2018г.;
- 3.М. ВЛ. С., ЕИК 177990797, регистрирана като земеделски производител за периода от 17.03.2011г. до 30.06.2018г.;
- 4.Фондация Ние за просперитет, ЕИК 205045880 за периода от 20.03.2018г. до 30.06.2018г.;

Иска се:

**Разкриване на информация от всички лицензирани банки на територията на Р.България относно:**

**1.Банковите сметки и информация за:**

- Датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка;
- Клонът, където е открита;
- Движението на средствата по сметките;
- Наличностите по сметката /салда по дати/;
- Салдо към началния момент на проверката;
- Заверени копия от първичните счетоводни документи и други документи от кредитното досие – искане за разкриване на сметка, пълномощни, спесимен на подписи, лична карта, решение на съда, удостоверение за актуално състояние, БУЛСТАТ, учредителен договор или устав, вносни бележки, платежни нареждания/разписки за внесени и изтеглени суми, както и други налични документи, съдържащи се в кредитното досие.

**2.Банковите трезори/касети** и информация за датата на наемане и датата на освобождаване; клонът, където е нает; справка за лицата, ползвали трезора и датите на ползване.

### **3.Банковите кредити и информация за:**

- Датата на отпускане и датата на погасяване;
- Обезпечение на кредита – неговият вид и стойност;
- Редовност на погасяване на кредита;
- Размер на месечната погасителна вноска;
- Копие от вносните бележки, платежни нареждания и имената на вносителя;
- Срок и условия на отпускане;
- Вид и цел на кредита;
- Кредитите, по които проверяваното лице е поръчител или ипотекарен длъжник;
- Заверени копия от кредитно досие на договор за банков кредит, договорни ипотeki, нотариални актове, строителна документация и разрешителни, договор за залог на движимо имущество и съответните документи към него, както и счетоводни баланси, отчет за приходите и разходите и други налични документи, съдържащи се в съответното досие.

**От Централния кредитен регистър към БНБ** – информация за кредитната задлъжнялост на клиентите и свързаните с тях лица към банките и дъщерните на банки финансови институции, съдържаща се в Централния кредитен регистър при БНБ.

**От „Централен депозитар“ АД** – информация относно всички сделки с ценни книжа, както и информация за притежаваните ценни книжа, включително и сведения за наличностите и операциите по сметките за ценни книжа и пари.

**От инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор** – информация 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.

Като основание за направеното искане се сочи, че по повод постъпило уведомление от 05.03.2021г. Районна прокуратура - В., с вх.№ УВКПКОНПИ – 435 от 05.03.2021г. по описа на ТД – С. на КПКОНПИ, за това, че срещу лицето Д.А.Ц., ЕГН \*\*\*\*\*, има образувано досъдебно производство № 1786 ЗМ 631/2020г. по описа на ОД на МВР В., пр.пр.№ 1975/2021г. по описа на РП - В., и е внесен обвинителен акт в РС - В. за извършено престъпление по чл.213а, ал.2, т.1 вр. с ал.1 във вр. с чл.26, ал.1 от НК; КПКОНПИ – ТД – С. е започнала проверка и събиране на доказателства за установяване на произхода, местонахождението, начина на придобиване, на преобразуването му и др. на незаконно придобито имущество от лицето Д.А.Ц., ЕГН \*\*\*\*\*, с протокол за проверка от 17.03.2021г. Посочва се, че от обвинителния акт се установява, че проверяваното лице няма деца, но е съжителствало със лицето М. ВЛ. С. на семейни начала за периода от 2006г. до м.Юли 2018г., като обитавали личното жилище на С. в гр.В., ж.к.“С.“, бл.11, ет.1, ап.2, както и че ЗПКОНПИ /чл.141 – 151/, предвижда, че обхватът на проверката включва както имуществото на проверяваното лице, така и имуществото придобито от лицата, с които е във фактическо съжителство.

Съдът, като взе предвид постъпилото искане и приложеното към него доказателства, намира последното за допустимо и основателно по следните съображения:

Съобразно разпоредбата на чл.62, ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции, банковата тайна може да бъде разкрита по искане на директорите на ТД на КОНПИ, от чието име изхожда и процесното искане, поради което същото е допустимо.

Видно от представените писмени доказателства: Уведомление от 05.03.2021г. Районна прокуратура - В. Обвинителен акт за привличане на обвиняем, Протокол за започване на проверка от ТД – С. на КПКОНПИ, на лицето Д.А.Ц., ЕГН \*\*\*\*\*, му е повдигнато обвинение за извършено престъпление по чл.213а, ал.2, т.1 вр. с ал.1 във вр. с чл.26, ал.1 от НК – за изнудване, което съгласно чл.107, ал.1, вр. с чл.108, ал.1, т.11 от ЗПКОНПИ е основание за назначаване на проверка по този закон и с Протокол за започване на проверка на ТД на КОНПИ – г.С. е назначена такава.

Предвид наведените доводи за нуждите от разкриването на банковата тайна и представените доказателства, съдебният състав намира искането за основателно като приема, че нуждите на разследването /с оглед изискванията за всестранност и обективност/ налагат исканото разкриване на банкова тайна, както по отношение на лицето, спрямо, което е повдигнато обвинение на извършено престъпление, така и за свързаните с него лица – лицето, с което е било във фактическо съжителство, видно от фактическата част на обвинителния акт.

С оглед изложените съображения искането като основателно ще следва да бъде уважено, поради което, Съдът:

## **РЕШИ:**

ПОСТАНОВЯВА на основание чл.62 ал.6, т.4 от Закона за кредитните институции и чл.115, ал.1 от ЗПКОНПИ – **РАЗКРИВАНЕ** на банковата тайна относно:

**Разкриване на информация от всички лицензирани банки на**

## **територията на Р.България относно:**

### **1.Банковите сметки и информация за:**

- Датата на откриване и датата на закриване на банковата сметка;
- Клонът, където е открита;
- Движението на средствата по сметките;
- Наличностите по сметката /салда по дати/;
- Салдо към началния момент на проверката;
- Заверени копия от първичните счетоводни документи и други документи от кредитното досие – искане за разкриване на сметка, пълномощни, спесимен на подписи, лична карта, решение на съда, удостоверение за актуално състояние, БУЛСТАТ, учредителен договор или устав, вносни бележки, платежни нареждания/разписки за внесени и изтеглени суми, както и други налични документи, съдържащи се в кредитното досие.

**2.Банковите трезори/касети** и информация за датата на наемане и датата на освобождаване; клонът, където е нает; справка за лицата, ползвали трезора и датите на ползване.

### **3.Банковите кредити и информация за:**

- Датата на отпускане и датата на погасяване;
- Обезпечение на кредита – неговият вид и стойност;
- Редовност на погасяване на кредита;
- Размер на месечната погасителна вноска;
- Копие от вносните бележки, платежни нареждания и имената на вносителя;
- Срок и условия на отпускане;
- Вид и цел на кредита;
- Кредитите, по които проверяваното лице е поръчител или ипотекарен длъжник;
- Заверени копия от кредитно досие на договор за банков кредит, договорни ипотеки, нотариални актове, строителна документация и

разрешителни, договор за залог на движимо имущество и съответните документи към него, както и счетоводни баланси, отчет за приходите и разходите и други налични документи, съдържащи се в съответното досие.

**От Централния кредитен регистър към БНБ** – информация за кредитната задлъжнялост на клиентите и свързаните с тях лица към банките и дъщерните на банки финансови институции, съдържаща се в Централния кредитен регистър при БНБ.

**От „Централен депозитар“ АД** – информация относно всички сделки с ценни книжа, както и информация за притежаваните ценни книжа, включително и сведения за наличностите и операциите по сметките за ценни книжа и пари.

**От инвестиционните посредници, лицензирани от Комисията за финансов надзор** – информация 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.

**КАТО ГОРЕПОСОЧЕНАТА ИНФОРМАЦИЯ БЪДЕ ПРЕДОСТАВЕНА ЗА ПОСОЧЕНИТЕ ЛИЦА:**

- 1.М. ВЛ. С., ЕГН \*\*\*\*\* за периода от 17.03.2011г. до 30.06.2018г.;
- 2.“НИЕ С.“ ЕООД, ЕИК 203544920 за периода от 19.05.2015г. до 30.06.2018г.;
- 3.М. ВЛ. С., ЕИК 177990797, регистрирана като земеделски производител за периода от 17.03.2011г. до 30.06.2018г.;
- 4.Фондация Ние за просперитет, ЕИК 205045880 за периода от 20.03.2018г. до 30.06.2018г.;

**ОТ СЛЕДНИТЕ ЛИЦЕНЗИРАНИ ТЪРГОВСКИ БАНКИ В  
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

- 1.Алианц Банк България АД;**
- 2.Банка ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ АД;**
- 3.Банка ДСК ЕАД;**
- 4.Българо-американска кредитна банка АД;**
- 5.Българска банка за развитие АД;**
- 6.Инвестбанк АД;**
- 7.Интернешънъл Асет Банк АД;**
- 8.Кооперативна търговска банка АД /Н./;**
- 9.Обединена българска банка АД;**
- 10.Общинска банка АД;**
- 11.ПроКредит Банк /България/ АД**
- 12.Първа инвестиционна банка АД;**
- 13.Райфайзенбанк /България/ ЕАД;**
- 14. Токуда Банк АД;**
- 15.Търговска Банка „Д“ АД;**
- 16. Тексим Банк АД;**
- 17.ТИ БИ АЙ Банк ЕАД;**
- 18. УниКредит Булбанк АД;**
- 19. Централна кооперативна банка АД;**
- 20. Юробанк България АД;**
- 21.ИНГ банк Н.В. – клон С.;**
- 22. Ситибанк Европа АД – клон България;**
- 23.БНП Париба Пърсънъл Файненс С.А. – клон България;**
- 24.БНП Париба С.А. –клон С.;**
- 25. Те-Дже Зираат Банкась – клон С.;**
- 26. Варенголд Банк АГ, клон С.;**

**27.Бигбанк АС – клон България;**

**28.Търговска Банка Виктория ЕАД;**

**29.СИБАНК ЕАД;**

**30.ЕКСПРЕСБАНК АД.**

**Постановява** препис от решението да се изпрати на Директора на ТД на  
КОНПИ – гр.С..

**Съдия при Районен съд – В.:** \_\_\_\_\_