

Категорія справи № 757/42084/18-ц: **Цивільні справи; Окреме провадження; Справи про розкриття банком інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб.**

Надіслано судом: 15.09.2018. Зареєстровано: 17.09.2018. Оприлюднено: 19.09.2018.

Номер судового провадження: **не визначено**



печерський районний суд міста Києва

Справа № 757/42084/18-ц

Категорія 15

Р І Ш Е Н Н Я І М Е Н Е М У К Р А Ї Н И

30 серпня 2018 року Печерський районний суд м. Києва у складі:

головуючого судді - Новак Р.В.,

при секретарі судових засідань - Сердюк К.О.

учасники справи:

заявник: Національне агентство з питань запобігання корупції

Особа, щодо якої вимагається розкриття банківської таємниці: ОСОБА_3

заінтересована особа: ПАТ «Державний ощадний банк України»

розглянувши у відкритому судовому засіданні в приміщенні суду в м. Києві цивільну справу за заявою Національного агентства з питань запобігання корупції, заінтересована особа публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», про розкриття банківської таємниці,-

В С Т А Н О В И В :

Заявник Національне агентство з питань запобігання корупції звернулося до суду з заявою про розкриття банком інформації, яка містить банківську таємницю, а саме інформації, яка перебуває у володінні ПАТ «Державний ощадний банк України», щодо ОСОБА_3 (реєстраційний номер облікової картки платника податків НОМЕР_1) стосовно наявності та стану рахунку, операцій за рахунками в ПАТ «Державний ощадний банк України», код ЄДРПОУ 00032129, в тому числі і по філії - Головному управлінню по м. Києву та Київській області ПАТ «Державного ощадного банку України» (код ЄДРПОУ 09322277) за період з 01.01.2015 по 31.12.2017.

В обґрунтування заяви заявник зазначає, що вказана інформація необхідна для з'ясування достовірності задекларованих відомостей та перевірки на наявність ознак незаконного збагачення у деклараціях за 2015, 2016, 2017 роки, поданих ОСОБА_4 (реєстраційний номер облікової картки платника податків НОМЕР_2), який є цивільним чоловіком ОСОБА_3 з 2015 року, тому просить заяву задовольнити.

З метою охорони державних інтересів, суд в порядку ч. 1 ст. 349 ЦПК України, вирішив проводити розгляд справи без повідомлення особи, щодо якої вимагається розкриття банківської таємниці та банку.

В судові засідання представник заявника не з'явився, про розгляд справи повідомлений належним чином, подав заяву про розгляд справи без його участі.

Дослідивши матеріали справи, суд вважає, що заява підлягає задоволенню виходячи з наступного.

Судовим розглядом встановлено, що Національним агентством з питань запобігання корупції з питань запобігання корупції відповідно до ч. 1 ст. 8, абз. 5 ч. 1 ст. 50 Закону України «Про запобігання корупції» та п.п. 4 п. 3 розділу III Порядку проведення контролю та повної перевірки декларації особи, уповноваженої на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, затвердженого рішенням Національним агентством з питань запобігання корупції від 10.02.2017 № 56, прийнято рішення від 11.05.2018 № 902, № 903, № 904, розпочати повну перевірку декларацій поданих ОСОБА_5, народним депутатом України VIII скликання за 2015, 2016, 2017 роки, поданих 30.10.2016, 31.03.2017, 31.03.2018 (унікальні номери декларацій: a2f70f1c-c2b2-40cb-9f0c-a22b1951fdb8, d9c6f9f3-abec-4216-9588-693b36086dd8, 3428baca-d99a-4440-a530-9c1ee2836374 відповідно).

Відповідно до рішень Національного агентства з питань запобігання корупції від 06.07.2018 № 1349, № 1350, № 1351 продовжено строк проведення повної перевірки вказаних декларацій ОСОБА_5

В ході проведення перевірки Національним агентством з питань запобігання корупції встановлено ряд фактів, які вказують на тісний соціальний зв'язок ОСОБА_4 та ОСОБА_3, їх спільне проживання без реєстрації шлюбу та пов'язаність спільним побутом з 2015 року по теперішній час.

При цьому, в деклараціях особи, уповноваженої на виконання функцій держави або місцевого самоврядування, за 2015-2017 роки не подано відомості про члена його сім'ї ОСОБА_3

Крім того, у розділі 12 «Грошові активи» декларацій за 2015 - 2017 роки, поданих ОСОБА_4 (реєстраційний номер облікової картки платника податків НОМЕР_2) не зазначено відомості про розмір активу, установу в якій відкриті такі рахунки або зроблені відповідні внески його цивільної дружини, ОСОБА_3 У розділі 11 «Доходи, у тому числі подарунки» декларацій не зазначений такий вид доходу члена сім'ї суб'єкта декларування (цивільної дружини), як проценти, джерелом виплат яких є Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», код ЄДРПОУ 00032129.

Також, заявник вказує, що отримані в ході проведення повної перевірки декларацій матеріали підтверджують, що велика кількість розрахунків за послуги, які отримував ОСОБА_4, в тому числі при поїздках за межі території України, в той час як ОСОБА_3 знаходилась на території України, здійснювались саме з картових рахунків, що належать ОСОБА_3

Таким чином, заявник вважає, що ОСОБА_4 намагався умисно приховати справжній розмір власних видатків, що не відповідають рівню його офіційних доходів.

Крім того, під час проведення повної перевірки декларацій Національне агентство з питань запобігання корупції отримало інформацію від Національного антикорупційного бюро України стосовно звернення ОСОБА_6, про те, що на її приватний акаунт соціальної мережі надійшло приватне повідомлення від незнайомої їй особи. До повідомлення додана копія Довідки Головного управління по м. Києву та Київській області ПАТ «Державного ощадного банку України» (код ЄДРПОУ 09322277) про те, що ОСОБА_3 є клієнтом Головного управління по м. Києву та Київській області ПАТ «Ощадбанк» ТВБВ 10026/0533, та на її ім'я відкрито депозитний рахунок в дол. США № НОМЕР_3 від 09.04.2016 року на суму - 25 000 000,00 дол. США (Двадцять п'ять мільйонів дол. США, 00 центів).

За таких обставин, заявник вважає, що для здійснення повної перевірки декларацій ОСОБА_4 та встановлення його дійсних видатків необхідним є розкриття інформації про рух коштів на банківських рахунках, що належать ОСОБА_3

Відповідно до ст. 1076 ЦК України банк гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про клієнта.

Частиною 1 ст. 60 Закону «Про банки і банківську діяльність» визначено, що банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, якою зокрема, є відомості про банківські рахунки клієнтів, операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди

Порядок розкриття банківської таємниці визначено ст. 62 Закону «Про банки і банківську діяльність». Цією нормою визначено коло осіб, на вимогу яких розкривається банківська таємниця, підстави її розкриття та обсяг інформації, яка надається.

Виходячи зі змісту ч. 1 ст. 62 Закону, підставами для розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, є: по-перше, письмовий запит або дозвіл власника інформації; по - друге, письмова вимога або рішення суду; по-третє, письмова вимога уповноважених державних органів, перелік яких визначено законом і є вичерпним.

З аналізу зазначених правових норм вбачається, що на вимогу відповідних уповноважених державних органів банк вправі надати інформацію, яка містить банківську інформацію, у межах і обсягах, визначених цим та іншими законами, тобто банки надають обмежену законом інформацію.

У відповідності до ч.3 ст. 350 ЦПК України суд допускає негайне виконання рішення у справі про розкриття банком таємниці, яка містить банківську таємницю.

На підставі вищевикладеного, суд приходить до висновку про задоволення заяви Національного агентства з питань запобігання корупції, заінтересована особа публічне акціонерне товариство Комерційний банк «Приватбанк» про розкриття банківської таємниці, оскільки судом встановлено наявність правових підстав для надання такої інформації.

Керуючись ст. 62 Закону України "Про банки та банківську таємницю", ст. 1076 Цивільного кодексу України, ст. ст. 347-350 ЦПК України,-

В И Р І Ш И В :

Заяву Національного агентства з питань запобігання корупції, заінтересована особа публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» про розкриття банківської таємниці - задовольнити.

Надати Національному агентству з питань запобігання корупції інформацію, яка перебуває у володінні публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», код ЄДРПОУ 00032129 щодо ОСОБА_3 (реєстраційний номер облікової картки платника податків НОМЕР_1) стосовно наявності та стану рахунку, операцій за рахунками в публічному акціонерному товаристві «Державний ощадний банк України», код ЄДРПОУ 00032129, в тому числі і по філії - Головному управлінню по м. Києву та Київській області ПАТ «Державного ощадного банку України» (код ЄДРПОУ 09322277) за період з 01.01.2015 по 31.12.2017.

Рішення підлягає негайному виконанню.

Роз'яснити, що оскарження рішення суду не зупиняє його виконання.

Рішення суду може бути оскаржене шляхом подання апеляційної скарги протягом тридцяти днів з дня складання повного тексту судового рішення.

Учасник справи, якому повне рішення не були вручене у день його проголошення або складення, має право на поновлення пропущеного строку на апеляційне оскарження на рішення суду - якщо апеляційна скарга подана протягом тридцяти днів з дня вручення йому повного рішення суду.

Заявник: Національне агентство з питань запобігання корупції: 01103, м. Київ, бул. Дружби Народів, 28, код ЄДРПОУ 40381452

Особа, щодо якої вимагається розкриття банківської таємниці: ОСОБА_3: АДРЕСА_1, РНОКПП НОМЕР_1

Заінтересована особа: публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України», 01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г, код ЄДРПОУ 00032129

Суддя

Р.В. Новак