

РЕШЕНИЕ

№ 1502

гр. София, 05.03.2013 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, Второ отделение 27 състав,
в публично заседание на 05.02.2013 г. в следния състав:

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪДИЯ: Аглика Адамова

при участието на секретаря Цветанка Митакева, като разгледа дело номер **7118** по описа за **2012** година докладвано от съдията, и за да се произнесе взе предвид следното:

Производството е по реда на чл. 145-178 АПК.

Жалбоподателят А. П. Г. оспорва решение № 143/12 от 29.06.2012г. на Комисията за защита на личните данни, с което е оставена без уважение жалбата му с рег. № 143/13.01.2012г. В жалбата се твърди, че решението е постановено в нарушение на административно-производствените правила – не са били обсъдени наведените от А. Г. доводи. Изтъкват се и нарушения на чл. 6, ал.3 ЗМИП, чл. 5, ал.1 АПК и чл. 5, ал.3 ЗНА. Поддържа се, че законът не дава право на банките да изготвят копия от документите за самоличност на клиентите си и че банките нямат право да обработват лични данни като ръст, цвят на очите, пол, гражданско, снимка /расова принадлежност/. Жалбоподателят твърди, че са нарушени и основни принципи на административното производство. Иска се решението да бъде отменено, а жалбата до КЗЛД – уважена.

Ответникът – Комисия за защита на личните данни чрез процесуалния си представител оспорва жалбата.

Заинтересованата страна – [фирма] оспорва жалбата. Чрез процесуалния си представител изтъква, че е действала в съответствие с изискванията на чл. 6, ал.3 ЗМИП.

Съдът, след като обсъди събраните по делото доказателства, доводите и възраженията на страните и ги прецени в тяхната съвкупност, намира за установено от фактическа страна следното:

Комисията за защита на личните данни е била сезирана с жалба рег. № 143/13.01.2012г. от А. П. Г. /подписана с електронен подпис/. В нея се сочи, че служители на [фирма] не са му позволили да закрие банковата си сметка и да извършва касови операции, тъй като той е отказал да му бъде копирана личната карта. Комисията е счела, че жалбата е съобразена с изискванията на КЗЛД съгласно Правилника за дейността на Комисията за защита на личните данни и на нейната администрация и съдържа необходимите нормативно определени реквизити, подадена е при наличието на правен интерес, в срока по чл. 38, ал. 1 от ЗЗЛД и е от компетентността на комисията. Комисията за защита на личните данни е насрочила жалбата за разглеждане по същество на 04.04.2012 г. Като заинтересована страна в административното производство е конституирано [фирма].

С писмо рег. № 143/12/15.02.2012г. на Председателя на КЗЛД, от [фирма] е изискано предоставяне на писмено становище, подкрепено с относимите доказателства, с оглед изясняване на изложените в жалба рег. № 143/13.01.2012г. факти и обстоятелства. В писмо рег. № 143/12/23.02.2012г. на [фирма] се сочи, че на 03.01.2012г., при посещение в офис на банката, господин Г. е подал заявление за закриване на сметка, по която му е издадена банкова дебитна карта и не е подал искане за закриване на разплащателната сметка на [фирма]. Изтъква се, че при извършване на желаните от клиента операции, отговорният служител на банката е длъжен да извърши проверка на самоличността му. Предвид факта, че към момента банката е разполагала само с копие от лична карта на жалбоподателя, с изтекъл срок на валидност, служителят на [фирма] е поискал господин Г. да представи друг валиден документ за самоличност. В становището се подчертава, че банката като всяка кредитна институция е длъжна да прилага законоустановените правила за идентифицирането и проверката на идентификацията на своите клиенти, в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), Правилника за прилагане на ЗМИП и установените вътрешно-банкови процедури. Изтъква се, че именно в съответствие с тези актове служителят на банката е поискал да направи копие от новата лична карта на жалбоподателя, с оглед актуализация на данните му в информационната ѝ система. Предвид възражението на господин Г. служителят на банката не е копирал/сканирал новата му лична карта. Средствата на жалбоподателя и на представляваното от него дружество, са изцяло на негово разположение и той - лично или чрез надлежно упълномощен представител, е в правото си да разполага с тях както намери за добре, при спазване на законоустановените правила.

За заседания на КЗЛД на 21.03.2012г., 04.04.2012г. и 05.06.2012г. е съставен протокол. На заседанието на 04.04.2012. са изслушани жалбоподателят и представител на банката.

С писмо рег. № П450/09.04.2012г. [фирма] предоставя извадка от вътрешно-банкови правила: ИК 09.01.01 Приложение № 7 Извършване на проверка за удостоверяване самоличността на клиент на банката; извадка от вътрешно-банкови правила ПК. 09.10. Процедура за издаване и обслужване на международни дебитни карти и попълнен от жалбоподателя А. Г. формуляр образец ФК. 09.01.76,

При справка в публичния регистър на Комисията за защита на личните данни се установява, че [фирма] е вписано като администратор на лични данни и поддържа осем регистри, сред които регистър на клиентите, поддържащи сметки. Регистърът се поддържа с цел банково и застрахователно дело, като се събират данни за физическата идентичност на лицата: име, адрес, месторождение, паспортни данни,

ЕГН, телефон. Не е заявено събиране на лични данни във връзка с расов произход или други данни, касаещи физическата идентичност. Заявено е, че събираната и обработвана информация може да бъде предоставяна на лицето, за което се отнася и на трети лица, ако това е предвидено в нормативен акт.

При така установената фактическа обстановка, съдът намира от правна страна следното:

Жалбата е допустима, като подадена в срок, от легитимирано за това лице и срещу подлежащ на обжалване индивидуален административен акт. Разгледана по същество, е неоснователна.

Оспореният административен акт е издаден от компетентен орган – Комисията за защита на лични данни. Решението е издадено в предвидената от закона форма, съгласно чл. 59 АПК, като съдържа необходимите посочени в ал. 2 реквизити – наименование на органа, наименование на акта, адресат на акта, фактически и правни основания за издаването му, разпоредителна част, дата на издаване и подписи. При издаване на оспорения административен акт не са допуснати съществени административно-процесуални нарушения, не е нарушен материалният закон.

Преди всичко, няма спор, че в конкретния случай документът за самоличност на жалбоподателя не е копиран/сканиран от банката, след като той като клиент изрично е отказал това. При положение, че деянието не е извършено, не може да се говори за незаконосъобразно обработване на личните данни и това е достатъчно основание за отхвърляне на жалбата. В този смисъл решение № 13847 от 18.11.2010г. по адм. дело № 9695/2010г., 5 чл. с-в на ВАС.

За яснота обаче следва да се добави, че като цяло съображенията на жалбоподателя са правилни. Разпоредбата на чл. 2 от Закона за защита на личните данни определя като лични данни всяка информация, отнасяща се до физическо лице, което е идентифицирано или може да бъде идентифицирано пряко или непряко чрез идентификационен номер или чрез един или повече специфични признаци. Без съмнение документите за самоличност съдържат лични данни. Съгласно легалното определение на §1, т.1 от ЗЗЛД, "обработване на лични данни" е всяко действие или съвкупност от действия, които могат да се извършват по отношение на личните данни с автоматични или други средства, като събиране, записване, организиране, съхраняване, адаптиране или изменение, възстановяване, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване, предоставяне, актуализиране или комбиниране, блокиране, заличаване или унищожаване. Следователно, изготвянето на копие от документа за самоличност от страна на банката представлява обработване на лични данни по смисъла на закона. Съгласно чл. 26 от Закона за българските лични документи /ЗБЛД/, личната карта съдържа данни за имена, дата на раждане, единен граждански номер (личен номер или личен номер за чужденец), пол, гражданство, снимка на притежателя, място на раждане, ръст, цвят на очите, постоянен адрес, подпис на притежателя, номер на личната карта, дата на издаване, дата на изтичане на валидността, органа на Министерството на вътрешните работи, издал личната карта. Очевидно е, че личната карта съдържа доста повече данни, от тези, за които се поддържа регистърът на клиентите, поддържащи сметки.

В чл.2, ал.2 от закона са посочени изискванията при събиране и обработване на личните данни: да се обработват законосъобразно и добросъвестно; да се събират за конкретни, точно определени и законни цели и да не се обработват допълнително по начин, несъвместим с тези цели; да бъдат съотносими, свързани със и ненадхвърлящи

целите, за които се обработват. В разпоредбата на чл. 4 ЗЗЛД са посочени условията, при които е допустимо обработването на лични данни. В конкретния случай обработването, изразяващо се в идентифициране на клиента е необходимо за изпълнение на нормативно установено задължение на администратора на лични данни.

Съгласно чл. 3, ал.1, т.1 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, идентифицирането на клиенти и проверката на тяхната идентификация са мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари. Съгласно чл. 3, ал.2, т.1, тези мерки са задължителни за кредитните институции, каквато е [фирма]. Разпоредбата на чл. 4 от ЗМИП предвижда, че кредитните институции са длъжни да идентифицират клиентите си при установяване на търговски или професионални отношения, в т. ч. при откриване на сметка, както и при извършване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута.

В случаите, при които лицето по чл. 3, ал. 2 и 3 не може да извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на този закон и актовете по прилагането му, то е длъжно да откаже извършването на операцията или сделката или установяването на търговски или професионални отношения, в т.ч. откриване на сметка. Ако лицето по чл. 3, ал. 2 и 3 не може да извърши идентификация на клиента в случаите на вече установени търговски или професионални отношения, то е длъжно да прекрати тези отношения. Идентифициране се извършва и винаги, когато възникне съмнение за изпиране на пари. Съгласно чл. 4, ал.14 ЗМИП, банката е длъжна да идентифицира и провери идентификацията на клиентите си, когато възникне съмнение в идентификационните данни на клиента, или бъдат уведомени за промяна в тях. Проверката на идентификационните данни на клиентите и действителните собственици се извършва преди установяването на търговски или професионални отношения, откриването на сметка или извършването на операция или сделка.

Разпоредбата на чл. 6 ЗМИП предвижда, че идентифицирането на клиентите и проверката на тяхната идентификация за физическите лица се извършват чрез представяне на официален документ за самоличност и регистриране на неговия вид, номер, издател, както и на името, адреса, единния граждански номер. Алинея 3 на текста изисква снемане на копия от документа за самоличност, освен ако данните, съдържащи се в него, се отразяват точно в други документи, съставяни от кредитната институция, и се съхраняват при условията на чл. 8.

От представения формуляр ФК 09.99.22 е видно, че искането-договор за откриване и обслужване на банкова сметка и предоставяне на банкови услуги на физически лица съдържа пълната информация, посочена в ЗМИП. Следователно този формуляр представлява документ, съставен от кредитната институция, който отразява точно необходимото съдържание на официалния документ. Безспорно клиентът е длъжен да предостави на банката личната си карта или друг документ за самоличност за идентификация. Това е задължително и когато е издаден нов документ за самоличност. Очевидно, след като документът е нов, банката не е разполагала с посочените в него данни. Няма пречка обаче необходимото съдържание от новия документ за самоличност да бъде попълнено на нарочен формуляр, който се издава във връзка с промяна на документа за самоличност. Това ще премахне необходимостта да се изготвя копие на личната карта, ще позволи на банката да изпълни задълженията си по ЗМИП и няма да представлява нарушение на ЗЗЛД.

Действително, както твърди и банката, формулярът не представлява официален документ, но разпоредбата на чл. 6, ал.3 ЗМИП не изисква от кредитната институция съставянето на официален документ, още повече, че банката е частно лице и в много редки хипотези би могла изобщо да издава официални документи.

Без съмнение, обработката на личните данни, съдържащи се в личната карта, като пол, ръст, цвят на очите и т.н., които не са сред изискуемите данни по ЗМИП и не са посочени в заявления в КЗЛД регистър, би представлявало нарушение на ЗЗЛД и не може да бъде основание за отказ клиентът да получи достъп до сметките си. Следва да се отбележи, че самото копиране на картата представлява обработване по смисъла на ЗЗЛД, независимо от това дали впоследствие данните за пол, ръст, цвят на очите и т.н. се обработват допълнително или не.

Както обаче вече се посочи, след като на 03.01.2012г. банката не е направила копие от личната карта на жалбоподателя, не е извършено нарушение на ЗЗЛД. Изискването и предоставянето на личната карта за справка е съответно нормативно установено задължение на банката и на клиента, съгласно ЗМИП, във връзка с обработката единствено на изискуемите по този закон данни, поради което също не представлява нарушение на ЗЗЛД.

По изложените съображения съдът намира, че жалбата е неоснователна и следва да бъде отхвърлена. На основание чл. 143, ал.4 АПК жалбоподателят следва да заплати на ответника юрисконсултско възнаграждение в размер на 150 лв. Заинтересованата страна не е заявила претенции за разноски.

Воден от горното Административен съд София-град

Р Е Ш И :

ОТХВЪРЛЯ жалбата на А. П. Г. против решение № 143/12 от 29.06.2012г. на Комисията за защита на личните данни.

ОСЪЖДА А. П. Г., [населено място],[жк], [жилищен адрес] вх. „Б”, ет.2, ап.21 да заплати на Комисия за защита на личните данни съдебни разноски в размер на 150 лв.

Решението е постановено при участието на заинтересованата страна [фирма].

Решението може да се обжалва с касационна жалба пред Върховния административен съд в 14 дневен срок от връчване на преписи на страните.

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪДИЯ: