



C/2024/1755

23.2.2024

**Ανακοίνωση δυνάμει του άρθρου 13 της οδηγίας 2001/24/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά τη διαδικασία αφερεγγυότητας κατά της Baltic International Bank SE [αφερέγγυο λετονικό πιστωτικό ίδρυμα]**

(C/2024/1755)

Με απόφαση του Δικαστηρίου Οικονομικών Υποθέσεων, της 24ης Ιανουαρίου 2024, στην αστική υπόθεση αριθ. C75007524, η Baltic International Bank SE, με αριθμό καταχώρισης 40003127883, κηρύχθηκε αφερέγγυα με ισχύ από τις 24 Ιανουαρίου 2024.

Η Linda Sniega-Svilāne [επαγγελματική διεύθυνση: Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050, τηλ.: +371 67000444 (εργάσιμες ημέρες από 09:00 έως 17:00), διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: info@bib.eu] ορίστηκε ως διαχειρίστρια της διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά της Baltic International Bank SE.

Οι απαιτήσεις πιστωτών και άλλων προσώπων, καθώς και άλλες απαιτήσεις κατά της αφερέγγυας Baltic International Bank SE, πρέπει να αναγγελθούν στη διαχειρίστρια εντός τριών μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας ανακοίνωσης στην Επίσημη Εφημερίδα της Λετονίας «Latvijas Vēstnesis».

Σύμφωνα με το άρθρο 13<sup>ο</sup> του λετονικού νόμου περί πιστωτικών ιδρυμάτων, **όταν, στο πλαίσιο διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά πιστωτικού ιδρύματος, οι πιστωτές υποβάλλουν δήλωση απαίτησης μετά την κήρυξη της διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του πιστωτικού ιδρύματος, δεν υποχρεούνται να υποβάλουν εκ νέου τη δήλωση απαίτησής τους για το ποσό που ζητήθηκε στο πλαίσιο της διαδικασίας εκκαθάρισης κατά του εν λόγω ιδρύματος.**

Προκειμένου να αναγνωριστούν οι απαιτήσεις του και να συμπεριληφθεί στον κατάλογο των πιστωτών της αφερέγγυας Baltic International Bank SE στους οποίους οφείλονται χρηματικά κεφάλαια, ο πιστωτής που είναι **φυσικό πρόσωπο** πρέπει να υποβάλει τα ακόλουθα έγγραφα:

- 1) δήλωση απαίτησης που συντάσσεται και μορφοποιείται (συνιστάται η χρήση του υποδείγματος που διατίθεται στον ιστότοπο [www.bib.eu](http://www.bib.eu)) ως νομικά δεσμευτικό έγγραφο σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εξωτερικής νομοθεσίας της Δημοκρατίας της Λετονίας και η οποία περιέχει τα ακόλουθα:
  - δήλωση των πραγματικών περιστατικών·
  - τους αριθμούς λογαριασμών του πιστωτή στη Baltic International Bank SE και το ποσό που πρέπει να επιστραφεί, μετατρέπόμενο σε ευρώ με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία που καθορίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στις 24 Ιανουαρίου 2024·
  - λεπτομερή περιγραφή της προέλευσης των κεφαλαίων·
  - τον αριθμό τραπεζικού λογαριασμού στον οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού IBAN, της επωνυμίας της τράπεζας και του κωδικού SWIFT·
  - πληροφορίες σχετικά με το αν ο πιστωτής θεωρείται ενδιαφερόμενο μέρος κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο 36 του νόμου περί πιστωτικών ιδρυμάτων·
  - πληροφορίες σχετικά με το αν ο πιστωτής είναι πολιτικός εκτεθειμένο πρόσωπο, μέλος οικογένειας πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου ή πρόσωπο που συνδέεται στενά με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχεία 18, 18<sup>1</sup> και 18<sup>2</sup> του νόμου για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διάδοσης·
  - τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του πιστωτή και επιβεβαίωση ότι ο πιστωτής συμφωνεί να επικοινωνεί ηλεκτρονικά με την αφερέγγυα Baltic International Bank SE και να λαμβάνει πληροφορίες/έγγραφα ηλεκτρονικά στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά της Baltic International Bank SE·
  - δήλωση ότι ο πιστωτής και ο εκπρόσωπός του έχουν ενημερωθεί για το γεγονός ότι η αφερέγγυα Baltic International Bank SE δύναται να επεξεργάζεται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τους αφορούν με σκοπό την ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή και για άλλους δικαιολογημένους σκοπούς στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά της Baltic International Bank SE, και συμφωνούν ως προς αυτό·
- 2) έγγραφα που αποδεικνύουν την προέλευση των κεφαλαίων·
- 3) έγγραφα που αποδεικνύουν τον κάτοχο του τραπεζικού λογαριασμού (όπως αναφέρεται στην δήλωση απαίτησης του πιστωτή) στον οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα κεφάλαια·

- 4) αντίγραφο εγγράφου ταυτότητας που ισχύει στη Λετονία·
- 5) πληρεξούσιο, όταν η δήλωση απαίτησης του πιστωτή υποβάλλεται από άλλο πρόσωπο για λογαριασμό του πιστωτή.

Προκειμένου να αναγνωριστούν οι απαιτήσεις του και να συμπεριληφθεί στον κατάλογο των πιστωτών της αφερέγγυας Baltic International Bank SE στους οποίους οφείλονται χρηματικά κεφάλαια, ο πιστωτής που είναι **νομικό πρόσωπο** πρέπει να υποβάλει τα ακόλουθα έγγραφα:

- 1) δήλωση απαίτησης που συντάσσεται και μορφοποιείται (συνιστάται η χρήση του υποδείγματος που διατίθεται στον ιστότοπο [www.bib.eu](http://www.bib.eu)) ως νομικά δεσμευτικό έγγραφο σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εξωτερικής νομοθεσίας της Δημοκρατίας της Λετονίας και η οποία περιέχει τα ακόλουθα:
  - δήλωση των πραγματικών περιστατικών·
  - τους αριθμούς λογαριασμών του πιστωτή στη Baltic International Bank SE και το ποσό που πρέπει να επιστραφεί, μετατρέπόμενο σε ευρώ με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία που καθορίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στις 24 Ιανουαρίου 2024·
  - λεπτομερή περιγραφή της προέλευσης των κεφαλαίων·
  - τον αριθμό τραπεζικού λογαριασμού στον οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού IBAN, της επωνυμίας της τράπεζας και του κωδικού SWIFT·
  - πληροφορίες σχετικά με το αν ο πιστωτής θεωρείται ενδιαφερόμενο μέρος κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο 36 του νόμου περί πιστωτικών ιδρυμάτων·
  - πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση των υφιστάμενων μελών/μετόχων και πραγματικών δικαιούχων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με το αν ο πραγματικός δικαιούχος πρέπει να θεωρείται ενδιαφερόμενο μέρος κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο 36 του νόμου περί πιστωτικών ιδρυμάτων και κατά πόσον ο πραγματικός δικαιούχος είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, μέλος οικογένειας πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου ή πρόσωπο που συνδέεται στενά με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχεία 18, 18<sup>1</sup> και 18<sup>2</sup> του νόμου για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διάδοσης·
  - τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του πιστωτή και επιβεβαίωση ότι ο πιστωτής συμφωνεί να επικοινωνεί ηλεκτρονικά με την αφερέγγυα Baltic International Bank SE και να λαμβάνει πληροφορίες/έγγραφα ηλεκτρονικά στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά της Baltic International Bank SE·
  - δήλωση ότι ο πιστωτής και ο εκπρόσωπός του έχουν ενημερωθεί για το γεγονός ότι η αφερέγγυα Baltic International Bank SE δύναται να επεξεργάζεται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που τους αφορούν με σκοπό την ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή και για άλλους δικαιολογημένους σκοπούς στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά της Baltic International Bank SE, και συμφωνούν ως προς αυτό·
- 2) έγγραφα που αποδεικνύουν την προέλευση των κεφαλαίων·
- 3) έγγραφα που επιβεβαιώνουν τη σύνθεση των υφιστάμενων μελών/μετόχων και πραγματικών δικαιούχων·
- 4) έγγραφα που αποδεικνύουν τον κάτοχο του τραπεζικού λογαριασμού (όπως αναφέρεται στην δήλωση απαίτησης του πιστωτή) στον οποίο πρόκειται να μεταφερθούν τα κεφάλαια·
- 5) αντίγραφο του εγγράφου ταυτότητας που ισχύει στη Λετονία του προσώπου που υποβάλλει τη δήλωση απαίτησης για λογαριασμό του πιστωτή και αντίγραφο των εγγράφων που αποδεικνύουν το δικαίωμα εκπροσώπησης/εξουσιοδότησης·
- 6) αν ο πιστωτής δεν είναι μόνιμος κάτοικος, αντίγραφο του πιστοποιητικού εντιμότητας (certificate of good standing) που έχει εκδοθεί το αργότερο 30 ημέρες πριν από την υποβολή της δήλωσης απαίτησης·
- 7) αν ο πιστωτής δεν είναι μόνιμος κάτοικος, αντίγραφο του πιστοποιητικού αρμοδιοτήτων (certificate of incumbency) που έχει εκδοθεί το αργότερο 30 ημέρες πριν από την υποβολή της δήλωσης απαίτησης·
- 8) αν ο πιστωτής πληροί τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστεί ως πολύ μικρή, μικρή ή μεσαία επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο 32 του νόμου για την αποκατάσταση και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, τα έγγραφα που αποδεικνύουν τη συμμόρφωση με το καθεστώς αυτό·
- 9) αν ο πιστωτής πληροί τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστεί ως νομικό μάρφωμα κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο 8 του νόμου για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διάδοσης, τα έγγραφα που αποδεικνύουν τη συμμόρφωση με το καθεστώς αυτό, καθώς και τον σκοπό, τη δομή και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου του πραγματικού δικαιούχου ή του προσώπου προς το συμφέρον του οποίου έχει δημιουργηθεί ή λειτουργεί το νομικό μάρφωμα.

Όλα τα έγγραφα που υποβάλλονται πρέπει να έχουν συνταχθεί στη λετονική γλώσσα ή, αν έχουν συνταχθεί σε άλλη γλώσσα, να συνοδεύονται από επικυρωμένη μετάφραση στα λετονικά. Τα πρωτότυπα έγγραφα ή τα επικυρωμένα αντίγραφα των εγγράφων πρέπει να επισυνάπτονται στη δήλωση απαίτησης του πιστωτή, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων της σύμβασης της Χάγης του 1961 για την κατάργηση της απαίτησης επικύρωσης αλλοδαπών δημόσιων εγγράφων.

Σε περίπτωση που επισυνάπτονται παράγωγα έγγραφα στη δήλωση απαίτησης του πιστωτή, η διαχειρίστρια δικαιούται να απαιτήσει την προσκόμιση των πρωτότυπων εγγράφων και ο πιστωτής υποχρεούται να τα προσκομίσει. Η διαχειρίστρια δικαιούται επίσης να ζητήσει άλλα έγγραφα ή παράγωγα αυτών, όταν αυτό είναι αναγκαίο για τη λήψη απόφασης σχετικά με την απαίτηση του πιστωτή.

**Τα έγγραφα μπορούν να υποβληθούν στη διαχειρίστρια με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα μέσα:**

- με τη μορφή ηλεκτρονικού εγγράφου που φέρει ασφαλή ηλεκτρονική υπογραφή και χρονοσφραγίδα, σύμφωνα με τον νόμο για τα ηλεκτρονικά έγγραφα, στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: maksatnesreja@bib.eu
- με συστημένη επιστολή στη διεύθυνση: Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050,
- αυτοπροσώπως στη διεύθυνση Grēcinieku ielā 6, Rīga κάθε Τρίτη και Πέμπτη από τις 10:00 έως τις 12:00 και από τις 13:00 έως τις 16:00.