



C/2024/1755

2024.2.23.

Értesítés a hitelintézetek reorganizációjáról és felszámolásáról szóló 2001/24/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 13. cikke alapján a Baltic International Bank SE-vel [fizetésektelen lett hitelintézet] szembeni fizetésektelenségi eljárásról

(C/2024/1755)

A Gazdasági Bíróság a C75007524. sz. ügyben hozott, 2024. január 24-i határozatával a Baltic International Bank SE-t (cégjegyzékszám: 40003127883) 2024. január 24-i hatállyal fizetésektelennek nyilvánította.

A Baltic International Bank SE-vel (üzleti cím: Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050, tel.: +371 67000444 (hétköznap 09.00 és 17.00 óra között), e-mail-cím: info@bib.eu) szemben indított fizetésektelenségi eljárásban eljáró vagyonfelügyelőként Linda Sniega-Svilāne került kinevezésre.

A hitelezők és más személyek követeléseit, valamint a fizetésektelen Baltic International Bank SE-vel szemben támasztott egyéb követeléseket ezen értesítésnek a Hivatalos Közlönyben („Latvijas Vēstnesis”) való közzétételétől számított három hónapon belül kell benyújtani a vagyonfelügyelőhöz.

A hitelintézetekről szóló lett törvény 139⁶. cikkének megfelelően, **amennyiben valamely hitelintézettel szembeni fizetésektelenségi eljárás során a hitelezők hitelezői követelést nyújtottak be, a hitelintézettel szembeni fizetésektelenségi eljárás bejelentését követően a hitelezőknek nem kell újra benyújtaniuk a követelésüket az említett intézménnyel szemben indított felszámolási eljárásban követelt összeg tekintetében.**

Ahhoz, hogy a hitelezői követelést elismerjék, és a hitelezőt felvegyék a fizetésektelen Baltic International Bank SE azon hitelezőinek jegyzékébe, akiknek pénzeszszegek járnak, a hitelezőknek, amennyiben **természetes személy**, a következő dokumentumokat kell benyújtania:

- 1) a Lett Köztársaság külső jogszabályainak megfelelő, jogilag kötelező erejű dokumentumként elkészített, az alaki követelményeknek megfelelő hitelezői követelés (a www.bib.eu honlapon elérhető sablon használata ajánlott), amely a következőket tartalmazza:
 - a ténybeli körülmények ismertetése;
 - a hitelező számlaszámai a Baltic International Bank SE-nél és a visszafizetendő pénzeszszegek, amelyeket az Európai Központi Bank által 2024. január 24-én megállapított devizaárfolyamon euróba átszámítottak;
 - a pénzeszközök eredetének részletes leírása;
 - az a bankszámlaszám, amelyre a pénzeszközöket át kell utalni, megadva az IBAN-számot, valamint a bank nevét és SWIFT kódját;
 - információ arra vonatkozóan, hogy a hitelező a hitelintézetekről szóló törvény 1. cikke (1) bekezdésének 36) pontja értelmében vett érdekelt félnek minősül-e;
 - információ arra vonatkozóan, hogy a hitelező a pénzmosás, valamint a terrorizmus- és proliferációfinanszírozás megelőzéséről szóló törvény 1. cikkének 18), 18¹⁾ és 18²⁾ pontja értelmében vett kiemelt közszereplő, annak családtagja vagy kiemelt közszereplővel szoros kapcsolatban álló személy-e;
 - a hitelező e-mail-címe és annak megerősítése, hogy a hitelező beleegyezik a következőkbe: elektronikus úton kommunikál a fizetésektelen Baltic International Bank SE-vel, és a Baltic International Bank SE-vel szembeni fizetésektelenségi eljárás során az információkat/dokumentumokat elektronikus úton kapja meg;
 - nyilatkozat arról, hogy a hitelezőt és a hitelező képviselőjét tájékoztatták, hogy a fizetésektelen Baltic International Bank SE kezelheti személyes adataikat a hitelező követelésének rendezése céljából és egyéb indokolt célból a Baltic International Bank SE-vel szembeni fizetésektelenségi eljárás keretében, és ehhez hozzájárultak;
- 2) a pénzeszközök eredetét igazoló dokumentumok;
- 3) a hitelező azon bankszámlájának (ahogy az a hitelezői követeléssel kapcsolatos kérelemben szerepel) tulajdonjogát igazoló dokumentumok, amelyre a pénzeszközöket át kell utalni;

- 4) Lettorszáiban érvényes személyazonosító okmány másolata;
- 5) meghatalmazás, amennyiben a hitelező követelését a hitelező nevében más személy nyújtja be.

Ahhoz, hogy a hitelezői követelést elismerjék, és a hitelezőt felvegyék a fizetésektelen Baltic International Bank SE azon hitelezőinek jegyzékébe, akiknek pénzüsszegek járnak, a hitelezőnek, amennyiben **jogi személy**, a következő dokumentumokat kell benyújtania:

- 1) a Lett Köztársaság külső jogszabályainak megfelelő, jogilag kötelező erejű dokumentumként elkészített, az alaki követelményeknek megfelelő hitelezői követelés (a www.bib.eu honlapon elérhető sablon használata ajánlott), amely a következőket tartalmazza:
 - a ténybeli körülmények ismertetése;
 - a hitelező számlaszámai a Baltic International Bank SE-nél és a visszafizetendő pénzüsszegek, amelyeket az Európai Központi Bank által 2024. január 24-én megállapított devizaárfolyamon euróba átszámítottak;
 - a pénzeszközök eredetének részletes leírása;
 - az a bankszámlaszám, amelyre a pénzeszközöket át kell utalni, megadva az IBAN-számot, valamint a bank nevét és SWIFT kódját;
 - információ arra vonatkozóan, hogy a hitelező a hitelintézetekről szóló törvény 1. cikkének (1) bekezdése 36) pontja értelmében vett érdekelt félnek minősül-e;
 - a jelenlegi tagok/résztvényesek és a tényleges tulajdonosok összetételére vonatkozó információk, beleértve az arra vonatkozó információkat, hogy a tényleges tulajdonos a hitelintézetekről szóló törvény 1. cikke (1) bekezdésének 36) pontja értelmében vett érdekelt félnek tekintendő-e, és hogy a tényleges tulajdonos a pénzmosás, valamint a terrorizmus- és proliferációfinanszírozás megelőzéséről szóló törvény 1. cikkének 18), 18¹⁾ és 18²⁾ pontja értelmében vett kiemelt közszereplő, annak családtagja vagy kiemelt közszereplővel szoros kapcsolatban álló személy-e;
 - a hitelező e-mail-címe és annak megerősítése, hogy a hitelező beleegyezik a következőkbe: elektronikus úton kommunikál a fizetésektelen Baltic International Bank SE-vel, és a Baltic International Bank SE-vel szembeni fizetésektelenségi eljárás során az információkat/dokumentumokat elektronikus úton kapja meg;
 - nyilatkozat arról, hogy a hitelezőt és a hitelező képviselőjét tájékoztatták, hogy a fizetésektelen Baltic International Bank SE kezelheti személyes adataikat a hitelező követelésének rendezése céljából és egyéb indokolt célból a Baltic International Bank SE-vel szembeni fizetésektelenségi eljárás keretében, és ehhez hozzájárultak;
- 2) a pénzeszközök eredetét igazoló dokumentumok;
- 3) a jelenlegi tagok/résztvényesek és tényleges tulajdonosok összetételét igazoló dokumentumok;
- 4) a hitelező azon bankszámlájának (ahogy az a hitelezői követeléssel kapcsolatos kérelemben szerepel) tulajdonjogát igazoló dokumentumok, amelyre a pénzeszközöket át kell utalni;
- 5) a hitelezői követelés ügyében a hitelező nevében eljáró személy Lettorszáiban érvényes személyazonosító okmányának másolata és a meghatalmazását / eljárási jogosultságát igazoló okmányok;
- 6) ha a hitelező külföldi illetőségű, egy, a követelés benyújtása előtt legfeljebb 30 nappal kiállított, jogkövető magatartásról szóló igazolás (*Certificate of Good Standing*) másolata;
- 7) ha a hitelező külföldi illetőségű, egy, a követelés benyújtása előtt legfeljebb 30 nappal kiállított, képviseleti jogosultságról szóló igazolás (*Certificate of Incumbency*) másolata;
- 8) ha a hitelező a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállításáról és szanálásáról szóló törvény 1. cikke (1) bekezdésének 32) pontja értelmében vett mikro- vagy közép- vállalkozásnak, illetve kis- vagy közép- vállalkozásnak minősül, az e jogállásnak való megfelelést igazoló dokumentumok;
- 9) ha a hitelező a terrorizmus- és proliferációfinanszírozás megelőzéséről szóló törvény 1. cikkének 8) pontja értelmében vett, társulás jellegű jogi konstrukciónak minősül, az e jogállásnak való megfelelést igazoló dokumentumok, valamint a társulás célja, felépítése és irányítási rendszere, beleértve a tényleges tulajdonost vagy azt a személyt, akinek érdekében a társulás jellegű jogi konstrukciót létrehozták vagy működtetik.

A benyújtandó dokumentumokat lett nyelven kell megszövegezni, vagy ha más nyelven készültek, azokhoz lett nyelvű, közjegyző által hitelesített fordítást kell csatolni. A külföldön felhasználásra kerülő közokiratok hitelesítésének mellőzéséről szóló 1961. évi hágai egyezmény követelményeire is figyelemmel a hitelezői követelésre vonatkozó kérelemhez eredeti okiratokat vagy közjegyző által hitelesített okiratmásolatokat kell csatolni.

Amennyiben a hitelezői követelésre vonatkozó kérelemhez származtatott dokumentumokat csatolnak, a vagyonfelügyelő jogosult arra, hogy bekérje az eredeti dokumentumokat, és a hitelező köteles azokat bemutatni. A vagyonfelügyelő más dokumentumokat vagy azok származtatott dokumentumait is bekérheti, amennyiben ez szükséges a hitelezői követeléssel kapcsolatos döntés meghozatalához.

A dokumentumokat az alábbi módok bármelyikén be lehet nyújtani a vagyonkezelőnek:

- elektronikus dokumentum formájában, amelyet az elektronikus dokumentumokról szóló törvénnyel összhangban biztonságos elektronikus aláírással és időbélyegzővel láttak el, a következő e-mail-címre: maksatnespeja@bib.eu;
- ajánlott küldeményként erre a postai címre: Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050;
- személyesen ezen a címen: Grēcinieku iela 6, Rīga, kedden és csütörtökön, 10.00–12.00 és 13.00–16.00 között.