

Българска народна банка

Изх. №

ДО

Г-ЖА ЕЛЕНА КОСТАДИНЧЕВ И

Г-Н СТАНИСЛАВ ЛЮТОВ

КВЕСТОРИ НА

„КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА“

На Ваш изх. № 7244/03.10.2014/Към наш вх. № БНБ-113128/03.10.2014

УВАЖАЕМИ КВЕСТОРИ,

Във връзка с поставените въпроси в писмото ви под горния номер, ви уведомяваме следното:

1. Служебно дебитиране на счетоводна сметка не може да се извършва съгласно разпоредбите на ЗПУПС и Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти. Директният дебит е операция, която се извършва по платежна сметка съгласно изискванията на чл. 16 и сл. от Наредба № 3 на БНБ.

2. Законът за задълженията и договорите не поставя изисквания за особена форма или за достоверна дата по отношение на договора за встъпване в дълг. По тази причина такива изисквания не би могъл да постави и УС на БНБ в цитираното от Вас решение. Независимо от това, в случай че квесторите на КТБ имат обосновани съмнения, че договорът в действителност е сключен преди 01.06.2014 г., като управляващи и представляващи банката лица, те могат да извършат необходимата преценка за конкретния случай след анализ на наличната документация и получаване на компетентна правна консултация.

3. Българската народна банка няма компетенции по закон да забранява в рамките на специалния надзор извършването на прехвърляне на вземания (цесия) и на едностранни изявления за прихващане от клиенти на банката. Описаните от Вас случаи

пл. „Княз Александър I“ № 1, 1000 София, тел. 02 9145 9,
факс 02 980 24 25

на цесии и прихващания, извършени от клиенти на банката, са изцяло в обхвата на гражданското право и се извършват без прякотоучастие на банкатав тях. В тази връзка квесторите на банката са изискали и проучили съответните правни становища, като извън компетенциите на БНБ е да коментира същите или съответните счетоводни процедури.

С УВАЖЕНИЕ

ДИМИТЪР КОСТОВ

ПОДУПРАВИТЕЛ

РЪКОВОДЕЩ УПРАВЕЛНИЕ

„БАНКОВО“

НЕЛИ КОРДОВСКА

ЗА ПОДУПРАВИТЕЛ

РЪКОВОДЕЩ УПРАВЕЛНИЕ

„БАНКОВ НАДЗОР“