

ПРОТОКОЛ
от
редовно Общо събрание на
сдружение с нестопанска цел
„АСОЦИАЦИЯ НА КРЕДИТНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ В БЪЛГАРИЯ
/АКПБ/“

Днес, 26.09.2024 г., в гр. София, хотел Форум, зала „Централ“, бул. „Цар Борис III“ 41 се проведе редовно Общо събрание на членовете на сдружение с нестопанска цел „АСОЦИАЦИЯ НА КРЕДИТНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ В БЪЛГАРИЯ /АКПБ/“ (АКПБ).

Съгласно поканата, обявена в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ, събранието е насрочено за 14,00 ч. Към посочения начален час е налице изискуемият съгласно закона и Устава на АКПБ кворум за провеждане на Общото събрание – регистрирани 18 членове (от Общо 33 членове на АКПБ). Присъствието и изискуемия съгласно закона и Устава на АКПБ кворум за провеждане на Общото събрание се удостоверява чрез подписан от членовете Списък на присъстващите.

Към 17:02 ч. /след приемане на решение по т. 6 от дневния ред и преди гласуване на решение по т. 7 от дневния ред/ към ОС се присъедини още един член на АКПБ – „КРЕДИТ СПЕЙС“ ЕООД, чрез управителя си Павел Петков Ненков, който отрази присъствието си в списъка на регистрираните членове.

Представители с пълномощни:

1. Г-жа Мария Денчева Сейменски – пълномощник на „Уиннърс ипотeka“ ЕООД, ЕИК 204522492;
2. Г-н Димитър Красимиров Пенков – пълномощник на „Револушън Кредит Консулт“ ООД, ЕИК 204882095;
3. Г-н Мирослав Димитров Владимир – пълномощник на „Ера България“ АД, ЕИК 148051151;
4. Г-н Александър Дамянов Александров – пълномощник на „Дилариус Еф Ес“ ООД, ЕИК 204543522;
5. Юлия Иванова Йорданова – пълномощник на „Финанс Хелп“ ООД

Г-жа Мария Петкова – Председател на УС на АКПБ откри Общото събрание на сдружението и предложи на присъстващите да гласуват за председател на ОС, протоколчик и преброител.

След проведено обсъждане и гласуване за председател на събранието беше избрана единодушно Мария Василева Петкова, за протоколчик – единодушно

Константина Апостолова Младенова, а за преброител – единодушно Деян Стойков Василев.

Членовете на сдружението единодушно допускат на събранието да присъстват представители на рекламна агенция „Маркет-тренд“ ЕООД, които представиха презентация по какъв начин допринасят към Асоциацията.

Председателят на събранието г-жа Мария Василева Петкова уведоми членовете и присъстващите, че то ще се проведе при следния предварително обявен дневен ред:

1. Представяне на новоприети членове на Асоциацията;
2. Приемане на отчет за дейността на Управителния съвет на АКПБ през 2023 г.;
3. Приемане на бюджет за 2024 г. и 2025 г.;
4. Приемане на Годишния доклад за дейността на Асоциацията през 2023 г.;
5. Приемане на Годишния финансов отчет на Асоциацията за 2023 г.;
6. Избор на нов Управителен съвет на АКПБ – членове и председател;
7. Промени в Устава на АКПБ;
8. Промени в Етичния кодекс на АКПБ;
9. Избор на състав на Етичната комисия;
10. Разни.

Общото събрание констатира, че не са постъпили други предложения или запитвания във връзка с оповестения дневен ред, поради което **с единодушие** взе следното

РЕШЕНИЕ:

Общото събрание на сдружение с нестопанска цел „Асоциация на кредитните посредници в България“ да се състои съгласно така предложения дневен ред.

След проведени дискусии и обсъждания, Общото събрание взе следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

Председателят на ОС представи пред присъстващите членове на ОС новоприетите членове „ДМ Кредит Консулт“ ЕООД; „ЕФ ЕФ Консулт ЕООД; „Кредит Десижън“ ЕООД; „Дилариус ЕФ ЕС“ ООД и „Ню Вижън МС“ ООД.

По т. 1 от дневния ред ОС не приема решение.

По т. 2 от дневния ред: *ОС единодушно взе следното решение:*

Приема отчета за дейността на Управителния съвет на АКПБ за 2023 г.

По т. 3 от дневния ред:

Председателят на заседанието представи пред ОС предложенията за бюджет на Асоциацията за 2024 и за 2025 г. След проведено обсъждане **ОС прие бюджета на АКПБ за 2024 г. и 2025 г. с 12 гласа – „за“, „против“ – 5 гласа, „въздържали се“ – 1 глас.** Кворум за гласуване в залата: 18 членове.

По т. 4 от дневния ред: ОС единодушно взе следното решение:

Приема Годишния доклад за дейността на „АСОЦИАЦИЯ НА КРЕДИТНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ В БЪЛГАРИЯ“ (АКПБ) през 2023 г., изготвен от председателя на Управителния съвет на АКПБ на основание чл. 40, ал. 2 от ЗЮЛНЦ.

ОС възлага на председателя на Управителния съвет да предприеме действия за публикуване на Годишния доклад за дейността в Регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията.

По т. 5 от дневния ред: ОС единодушно взе следното решение:

Приема Годишния финансов отчет на „АСОЦИАЦИЯ НА КРЕДИТНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ В БЪЛГАРИЯ“ (АКПБ) за 2023 г.

ОС възлага на председателя на Управителния съвет да предприеме действия за публикуване на финансовия отчет в Регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията

По т. 6 от дневния ред:

Бяха направени номинации за нов състав на Управителния съвет и се проведе обсъждане и представяне на номинираните кандидати.

Кворум за гласуване в залата – 18 членове. Гласували: 18 членове.

След проведено явно гласуване ОС избра нов Управителен съвет на АКПБ в състав:

1. **Александър Дамянов Александров, ЕГН:** – избран с 14 гласа
„за“, „против“ – 4 гласа, „въздържал се“ - няма;
2. **Мирослав Димитров Владимир, ЕГН:** – избран с 14 гласа
„за“, „против“ – 4 гласа, „въздържал се“ – няма;
3. **Александър Красимиров Ризов, ЕГН:** – избран с 16 гласа „за“,
„против“ – 2 гласа, „въздържал се“ – няма;

4. **Мария Симова Апостолова**, ЕГН: _____ – избрана с **14 гласа „за“**, „против“ – 4 гласа, „въздържал се“ – няма;

5. **Деян Стойков Василев**, ЕГН: _____ – избран с **15 гласа „за“**, „против“ – 3 гласа, „въздържал се“ – няма.

От състава на Управителния съвет бяха избрани следните лица за Председател и Заместник-председател на Управителния съвет:

За **Председател** на Управителния съвет е избран **Александър Дамянов Александров**, ЕГН: _____ с **12 гласа „за“**, против – 6, въздържали се – няма.

За **Заместник-председател** на Управителния съвет беше избран **Мирослав Димитров Владимир**, ЕГН: _____ с **10 гласа „за“**, против – 8, въздържали се – няма.

По т. 7 от дневния ред:

Преди гласуването по тази точка от дневния ред, в 17:02 ч. към ОС се присъедини още един член на АКПБ – „КРЕДИТ СПЕЙС“ ЕООД, чрез управителя си Павел Петков Ненков, който отрази присъствието си в списъка на регистрираните членове.

Председателят на заседанието представи пред ОС предложенията за промени в Устава на асоциацията. Промяната на всяка отделна разпоредба от Устава се гласува поотделно, както следва:

т. 7.1: Г-жа Мария Петкова представи предложение текстът на **член 14, алинея 1 (първа)** от Устава да **бъде допълнен** и да гласи:

„1) Органите на управление на Асоциацията са: Колективен върховен орган - Общо събрание на членовете и Управителен орган - Управителен съвет.“

Кворум за гласуване в залата – 18 членове.

Гласували – 18 членове.

За – 16, против – 0, въздържали се – 2.

Общото събрание прие промяната с 16 гласа – „за“, против – 0 гласа; въздържали се – 2.

т. 7.2: Г-жа Мария Петкова представи предложението да **бъде допълнен** текстът на **член 19, алинея 3 (трета)** от Устава, като новата редакция бъде следната:

„3) Приема, изменя и допълва Етичен кодекс на Асоциацията и избира и освобождава членовете на Етичната комисия;“

Кворум за гласуване в залата – 18 членове.

Гласували – 18 членове.

За – 16, против – 0, въздържали се – 2.

Общото събрание прие промяната с 16 гласа – „за“, против – 0 гласа; въздържали се – 2.

т. 7.3: Председателят на събранието предложи на ОС да гласува отпадане на правомощието на Управителния съвет в **алинея 9 (девета) на член 22** *„Взема решения за налагане на санкционни мерки на членове във връзка с нарушаване на Етичния кодекс“*, като се премахне текстът на алинея 9, член 22 и се промени съответно номерацията на следващите алинеи (текстът на досегашната алинея десета става текст на алинея девета и т.н.).

Кворум за гласуване в залата – 18 членове.

Гласували – 18 членове.

За – 16, против – 0, въздържали се – 2.

Общото събрание прие промяната с 16 гласа – „за“, против – 0 гласа; въздържали се – 2.

т. 7.4: Председателят на събранието представи предложението **член 22, алинея 12** с досегашна редакция *„Създава комисии и работни групи, включително комисия по етика, и определя състава и задачите им“* **да се измени и да гласи:** *„Създава комисии и работни групи и определя състава и задачите им“*

Кворум за гласуване в залата – 18 членове.

Гласували – 18 членове.

За – 16, против – 0, въздържали се – 2.

Общото събрание прие промяната с 16 гласа – „за“, против – 0 гласа; въздържали се – 2.

т. 7.5: Председателят на събранието представи предложението да бъде създаден **нов член 24а от Устава с четири алинеи** както следва:

„Член 24а Етична комисия

/1/ Етичната комисия е орган на сдружението. Тя се състои от петима членове, които се избират от Общото събрание за срок от две години. Членовете на Етичната комисия избират председател измежду тях.

/2/ Членовете на Етичната комисия не могат да бъдат едновременно и членове на Управителния съвет на Асоциацията.

/3/ Етичната комисия има следните правомощия:

1) следи за спазването на Етичния кодекс на Асоциацията и дава становища и препоръки по въпроси относно етичното упражняване на професията

- „кредитен посредник“ и спазването на добри практики;
- 2) подготвя и предлага на Общото събрание проект за изменение и допълнение на Етичния кодекс;
- 3) разглежда сигнали за нарушение на Етичния кодекс и се произнася с решения по тях съгласно реда и процедурата, предвидени в Етичния кодекс на сдружението;
- 4) налага санкционни мерки на членове на АКПБ за нарушение на Етичния кодекс, съгласно предвидените такива в Кодекса.

/4/ Етичната комисия е длъжна веднъж годишно да отчита дейността си пред Общото събрание на АКПБ. “

Кворум за гласуване в залата – 18 членове.

Гласували – 18 членове.

За – 16, против – 0, въздържали се – 2.

Общото събрание прие промяната с 16 гласа – „за“, против – 0 гласа; въздържали се – 2.

т. 7.6: Председателят на събранието представи предложението да бъде допълнен член 31 от Устава и да гласи:

„Този устав е приет на редовно Общо събрание на сдружението, проведено на 03.05.2018 г. и е изменен на Общо събрание на Асоциацията, проведено на 26.06.2019 г., Общо събрание на Асоциацията, проведено на 21.09.2021 г., Общо събрание на Асоциацията, проведено на 19.09.2023 г., Общо събрание на Асоциацията, проведено на 27.03.2024 г. и Общо събрание на Асоциацията, проведено на 26.09.2024 г.“

Кворум за гласуване в залата – 18 членове.

Гласували – 18 членове.

За – 16, против – 0, въздържали се – 2.

Общото събрание прие промяната с 16 гласа – „за“, против – 0 гласа; въздържали се – 2.

По т. 8 от дневния ред:

Председателят на заседанието представи пред ОС предложенията за промени в Етичния кодекс на Асоциацията, които бяха гласувани и приети наведнъж с 16 гласа „за“, против – 0, въздържали се – 2. Приетите промени в Етичния кодекс са както следва:

В член 15 на Етичния кодекс се добавя нова алинея 2 със следното съдържание: „При наличие на данни, че даден кандидат е или е бил служител на друг кредитен посредник непосредствено преди кандидатстването си в дружество – член на АКПБ, ръководителят на последния следва да изисква от лицето, на което възлага извършването на дейности по кредитно посредничество от негово име и за негова сметка, доказателство, че е прекратило

взаимоотношенията си с другия кредитен посредник преди фактическото начало на изпълнение на възложените дейности.“

Текстът на досегашната алинея две става текст на алинея трета.

В член 27 от Етичния кодекс се добавя алинея 1 със следното съдържание: */1/ При наличие на данни, че даден кандидат е или е бил служител на кредитор непосредствено преди кандидатстването си в дружество – член на АКПБ, ръководителят на последния следва да изисква от лицето, на което възлага извършването на дейности по кредитно посредничество от негово име и за негова сметка, доказателство, че е прекратило взаимоотношенията си с кредитора преди фактическото начало на изпълнение на възложените дейности.*

Досегашният текст на член 27 става текст на алинея 2 на член 27.

Член 29, алинея първа от Етичния кодекс се изменя както следва: *„Всеки член на АКПБ или трето заинтересовано лице – клиент, потребител на услуга по кредитно посредничество, кредитор или др. (Подател на сигнал) може да подаде сигнал до Етичната комисия на Сдружението, че член на Асоциацията е действал в нарушение на този Етичен кодекс.“*

Член 30, алинея първа от Етичния кодекс се изменя както следва:

„/1/ В срок от 5 (пет) работни дни, считано от постъпване на сигнала, Председателят на Етичната комисия уведомява писмено съответния член, срещу когото е подаден сигнал за нарушение на Етичния кодекс (Ответна страна), като му предоставя срок, който не може да бъде по-дълъг от 7 (седем) работни дни, да предприеме съответни действия за отстраняване на евентуално извършено нарушение, възстановяване на последиците от извършено такова или уреждане на отношенията по друг подходящ начин. Председателят на Етичната комисия уведомява и Подателя на сигнала за предоставения на Ответната страна срок за доброволно уреждане на отношенията.“

Член 30, алинея втора от Етичния кодекс се изменя както следва:

„/2/ Ако в срока по предходната алинея Подателят на сигнала не е получил разрешаване на етичния казус по задоволителен за него начин, той има право да поиска сигналът му да бъде разгледан по реда на Процедурата за разглеждане на сигнали, установена по-долу в настоящия Етичен кодекс. За целта Подателят на сигнала уведомява писмено Етичната комисия за това.“

Ако няма единодушие за всяка конкретна промяна следва да се отбележи и затрие следното

Член 31 се изменя и новата редакция е както следва:

„Чл. 31. /1/ В срок от 7 (седем) работни дни, считано от получаване на писменото уведомление от Подателя на сигнала по чл. 30, ал. 2 от този кодекс, председателят на Етичната комисия свиква заседание за разглеждане на сигнала

по процедурата, предвидена в настоящия и следващите членове на този Етичен кодекс.

/2/ Етичната комисия се състои от петима членове, избрани от Общото събрание на АКПБ за срок от две години и дали съгласие за участието си в състава ѝ. Членовете на Етичната комисия избират председател измежду тях.

/3/ Членовете на Етичната комисия не могат да бъдат едновременно и членове на Управителния съвет на Асоциацията.

/4/ Заседанията на Етичната комисия са редовни, ако на тях присъстват повече от половината от членовете ѝ.

/5/ При разглеждане на сигнал за нарушение на този Етичен кодекс членовете на Етичната комисия действат по собствена съвест и убеждение. “

Член 32 от Етичния кодекс се изменя както следва:

„Чл. 32. /1/ Председателят на Етичната комисия уведомява Ответната страна за постъпилия срещу него сигнал, като му предоставя срок от 7 (седем) работни дни, в който последният има право да подаде писмен отговор относно изложения в сигнала етичен казус и да представи съответни доказателства.

/2/ При липса на отговор от Ответната страна и/или непредставяне на изискваните от Етичната комисия доказателства, без наличието на уважителни причини за това, Етичната комисия може да приеме за доказани съответните факти, изложени в сигнала, които се явяват неизгодни за Ответната страна.“

Член 33 от Етичния кодекс се изменя както следва:

„Чл. 33. /1/ Етичната комисия разглежда постъпилия сигнал, като има право да изисква от членовете на Асоциацията или трети лица предоставяне на сведения и информация във връзка с етичния казус, при спазване на законовите разпоредби за защита на търговската тайна и защита на личните данни.

/2/ Етичната комисия определя измежду членовете си докладчик по преписката по всеки постъпил сигнал, който организира приемането/ изслушването на обяснения от страните и събирането на относими доказателства. Докладчикът представя писмено становище (проект на решение) на Етичната комисия, след като са събрани съответните доказателства по случая. Комисията може да определи нов докладчик за допълнително изясняване на обстоятелствата при необходимост.

/3/ Членовете на АКПБ са длъжни да предоставят на Етичната комисия всички налични сведения и документи, с които разполагат, като имат право да откажат представянето на информация или документи, които могат да представляват търговска тайна на дружеството. “

Член 34 от Етичния кодекс се изменя и придобива следната редакция:

„Чл. 34. /1/ В срок от 30 (тридесет) работни дни, считано от получаване на уведомлението по чл. 30, ал. 2, Етичната комисия разглежда постъпилия сигнал и се произнася с мотивирано решение относно липсата или наличието на установено нарушение на настоящия Етичен кодекс. Решението на Етичната комисия се

приема с обикновено мнозинство от състава ѝ. В случаите когато приеме, че е налице нарушение, Етичната комисия може да наложи конкретна санкционна мярка съобразно предвидените такива в чл. 36, ал. 1 на този Етичен кодекс.

/2/ Член на Етичната комисия няма право на глас при решаването на въпроси, отнасящи се до самия него, неговия съпруг(а) или роднини, както и до юридически лица, в които той е управител или може да наложи или възпрепятства вземането на решения.

/3/ В случаите, когато поради обективни причини срокът по ал. 1 не може да бъде спазен, Етичната комисия е длъжна да уведоми страните за забавянето, като посочи нов срок, в който ще излезе с решение.“

Член 35 от Етичния кодекс се изменя както следва:

„Чл. 35. /1/ Решенията на Етичната комисията са в писмена форма и се изпращат на Управителния съвет на АКПБ и на страните по преписката.

/2/ Когато изложеното в сигнала попада в юрисдикцията на определен регулаторен орган, Етичната комисия може да реши да отнесе сигнала до съответния компетентен орган или да препоръча на Подателя на сигнала самостоятелно да направи това.

/3/ Сигналът и документите по съответната преписка /становища на страните, писмени доказателства и т.н./ са конфиденциални. Решенията на Етичната комисия се изпращат и до останалите членове на АКПБ при съответно заличаване и защита на личните данни.“

Член 36 от Етичния кодекс се изменя и придобива следната редакция:

„Чл. 36. /1/ Когато в резултат на Процедурата за разглеждане на сигнали Етичната комисия приеме, че е налице извършено нарушение на настоящия Етичен кодекс, с решението по чл. 34, ал. 1 тя може да наложи следните санкционни мерки:

а) да поиска от съответния член да отстрани нарушението и/или последиците от него;

б) да препоръча мерки на съответния член, с чието прилагане последният да коригира своето поведение и да съобрази действията си с нормите и правилата на този Кодекс;

в) да публикува решението си за установяване на извършено нарушение на интернет страницата на Сдружението;

г) да наложи парична санкция в размер от 500 до 1000 лева при първо нарушение и от 1000 до 5000 лева при повторно нарушение от същия характер;

д) да премахне за срок до 1 година маркетинговата информация за съответния член от секция „Членове“ в уеб сайта на Сдружението и други текущи листинги за членове на сдружението;

е) да предупреди съответния член, че при повторно нарушение от същия характер ще бъде направено предложение за изключването му до компетентния орган на АКПБ съобразно разпоредбите на Устава на Сдружението;

е) да предложи на компетентния орган на АКПБ изключването на Члена, в съответствие с Устава на Сдружението.
/2/ Решението на компетентния орган на АКПБ за изключването на Член се публикува на сайта на Асоциацията."

Член 38 от Етичния кодекс се изменя както следва:

„Чл. 38. Този кодекс е приет на Общо събрание на АКПБ на 19.09.2023 г. и изменен на Общо събрание на АКПБ, проведено на 26.09.2024 г.“

По т. 9 от дневния ред: След проведени номинации и явно гласуване ОС единодушно взе следното решение:

Избира Етична комисия в състав:

1. Екатерина Михайлова Мишева, ЕГН: _____
2. Димитър Красимиров Пенков, ЕГН: _____
3. Димитър Емилов Петров, ЕГН: _____
4. Красимира Иванова Тодорова, ЕГН: _____
5. Димитър Стефанов Смиленов, ЕГН: _____

По т. 10 от дневния ред:

т. 10.1: Деян Стойков Василев представи пред ОС предложение за прекратяване на членството на АКПБ в Съюза за Стопанска Инициатива на гражданите /ССИГ/.

ОС прие предложението с 13 гласа „за“, против – 0, въздържали се – 5.

т. 10.2: Деян Стойков Василев представи пред Общото събрание предложението Асоциацията да се присъедини като член на Българска Работодателска Асоциация Иновативни Технологии /БРАИТ/.

След проведени обсъждания ОС прие предложението АКПБ да се присъедини като член на Българска Работодателска Асоциация Иновативни Технологии /БРАИТ/ с 12 гласа „за“, против – 0, въздържали се – 6.

Поради изчерпване на дневния ред събранието беше закрито в 17:40 ч.

Председател:

/Мария Василева Петкова/

Протоколчик:

/Константина Апостолова
Младенова /

Преброятел:

/Деян Стойков Василев/