

ЕТИЧЕН КОДЕКС

на

сдружение с нестопанска цел

АСОЦИАЦИЯ НА КРЕДИТНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ В БЪЛГАРИЯ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. /1/ Етичният кодекс на Асоциация на кредитните посредници в България /наричана по-долу накратко „АКПБ“, „Асоциацията“ или „Сдружението“/ определя принципите и правилата за поведение, които всеки член на АКПБ следва да съблюдава с цел гарантиране спазването на професионална етика, честна конкуренция и равнопоставеност при осъществяване на дейността му в пазарни условия.

/2/ С този Етичен Кодекс се установяват стандарти на етично поведение и професионална отговорност на всеки един от членовете на АКПБ – във вътрешните отношения между членовете на Асоциацията, както и в отношенията между членовете и трети лица – клиентите, потребители на услуги по кредитно посредничество и кредиторите – банки и други кредитни или финансови институции.

Чл. 2. /1/ С гласуването си за приемане на кодекса всеки член на Асоциацията декларира, че приема и ще спазва този Етичен кодекс.

/2/ Всеки кандидат за член на Асоциацията в молбата си за приемане декларира, че освен Устава на АКПБ, ще спазва и този Етичен кодекс.

/3/ Нормите на Етичния кодекс са еднакво задължителни за всички членове на АКПБ.

Чл. 3. Етичният кодекс подлежи на развитие и усъвършенстване, за да съответства най-пълно на общественото развитие.

Чл. 4. При постъпване на молба за членство, Управителният съвет осигурява прозрачна процедура, която гарантира възможност на членовете на Асоциацията да вземат отношение по въпроса с приемането на новия член.

Чл. 5. /1/ При постъпване на молба за членство в Асоциацията, Управителният съвет преценява наличието на предпоставките за членство на новия член, като за тази цел съобразява изискванията на Устава и настоящия етичен кодекс.

/2/ В срок от 3 /три/ работни дни от постъпване на молба за членство, Управителният съвет съобщава чрез електронна поща на всички членове на Асоциацията за постъпилата молба, като към кореспонденцията прилага:

- а/ молбата за членство;
- б/ всичката налична и релевантна информация във връзка с кандидатурата;
- в/ становище относно това дали кандидатът отговаря на изискванията за член на Асоциацията.

Чл. 6. /1/ В срок от 3 /три/ работни от получаване на съобщението по чл. 5, ал. 2, членовете на Асоциацията имат право да възразят срещу приемането на новия член, като изпратят съобщение по електронна поща.

/2/ В случай, че не постъпи възражение в срока по преходната алинея, счита се, че никой член на Асоциацията няма възражения срещу приема на новия член.

Чл. 7. /1/ Когато постъпи възражение срещу приема на нов член от страна на някой от членовете на Асоциацията, Управителният съвет организира консултативни срещи, на които изслушват поотделно кандидата за член и възразилия член. В случай, че възразилият член не присъства на консултативната среща се счита, че е оттеглил възражението си.

/3/ В срок от 3 /три/ работни дни от провеждането на консултативните срещи по ал. 1, но не по-късно от 30 дни след постъпването на молбата на членство, Управителния съвет взема решение дали да приеме новия член..

III. ОБЩИ ПРИНЦИПИ И ЛОЯЛНА КОНКУРЕНЦИЯ. ПРОФЕСИОНАЛНА ЕТИКА.

Общи принципи и лоялна конкуренция.

Чл. 8. Всички членове на АКПБ се задължават най-стриктно да спазват Закона за защита на конкуренцията, за което освен предвидените в този закон санкции, носят отговорност и пред Асоциацията.

Чл. 9. /1/ Във взаимоотношенията си с клиентите и кредиторите, както и в отношенията помежду си, членовете на АКБП винаги действат почтено, открито и добросъвестно.

/2/ В отношенията си с всички представители на професионалната общност членовете на АКПБ проявяват уважение, коректност и колегиалност, като не допускат поведение, което накърнява достойнството и правата на отделната личност.

Чл. 10. /1/ Членовете на сдружение АКПБ не участват в нелоялна конкуренция или такава, която може да накърни доброто име на професията или да навреди на Асоциацията, на неин член или друг професионалист от бранша.

/2/ За нелоялна конкуренция се счита привличането на клиенти чрез финансово стимулиране. Финансово стимулиране може да бъде споделяне на част от получено от кредитор възнаграждение, заплащането на такси във връзка с одобрение и усвояване на кредит, намаляване на брокерска комисионна под първоначално обявената и стойност с цел привличане на клиента.

/3/ Членовете на АКПБ правят разлика, когато действат в професионално и лично качество и не допускат лични интереси да определят решения от професионално естество.

Отношения между членовете на АКПБ.

Чл. 11. /1/ Отношенията между членовете на АКПБ се базират на принципа на взаимно доверие, толерантност и етичност. Членовете на АКПБ обменят помежду си информация, която е актуална и достоверна.

/2/ Член на ръководен орган на АКПБ няма право под никаква форма да използва това свое положение за получаване на каквито и да е било предимства или облаги за ръководена или свързана с него фирма.

Чл. 12. /1/ Членовете на АКПБ не използват в реклама невярна или заблуждаваща информация относно своята или на конкурентите си дейност и не прилагат рекламен подход, който е в противоречие с добрата търговска практика и уврежда, или може да увреди, отношенията помежду им, или отношенията им с клиентите.

/2/ За неетична се смята всяка реклама или друга публична изява, създаваща невярна или преувеличена представа за качеството, условията и характера на извършваната дейност и предоставяните услуги.

Чл. 13. /1/ Привличането на нови клиенти следва да се извършва от членовете на Асоциацията чрез изтъкване на преимуществата на собствената оферта, а не чрез негативни сравнения с офертите на другите членове.

/2/ Добрата практика не допуска кредитните посредници да zlepоставят своите колеги и конкуренти от Асоциацията чрез публична оценка и/или критика на тяхната дейност, или посредством изказвания срещу тяхната личност или дейност.

/3/ В случай на спор между членове на АКПБ, независимо дали става дума за морално-етичен професионален спор или спор от друг характер, те полагат усилия за неговото доброволно уреждане при спазване на принципите на взаимно разбиращелство, партньорство и толерантност.

Чл. 14. /1/ За нарушение на етиката се счита преднамереното вербуване на клиенти на друг кредитен посредник, член на АКПБ.

/2/ Като нарушаващи професионалната етика се считат всякакви действия или поведение при осъществяване на стопанска дейност, които са в противоречие

с добросъвестната търговска практика и увреждат или може да увредят интересите на конкурентите в отношенията помежду им или в отношенията им с клиентите.

Чл. 15. /1/ Ръководител на фирма, член на АКПБ, няма право да предприема преднамерени действия, насочени към привличане на работа във фирмата си на служител на друг член на Асоциацията.

/2/ 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.

/3/ Ако бивш служител на фирма, член на АКПБ или на постъпи на работа при друг член, последният трябва да прояви лоялно отношение и да не извършва действия, насочени към принуждаване на служителя да разкрива поверителна информация, придобита при и по повод изпълнението на трудовите му задължения при предишния работодател, както и да не използва такава информация във вреда на предишния работодател.

Чл. 16. Членовете на АКПБ приемат моралното задължение да не предприемат действия, уронващи престижа на Асоциацията.

Отношения с клиентите.

Чл. 17. Членовете на АКПБ осигуряват пълна, достоверна и достъпна информация за основните услуги, които предлагат, както и за таксите, ако има такива, дължими от клиента на кредитния посредник за услугите му.

Чл. 18. В преддоговорните и договорните си отношения с клиентите, членовете на АКПБ зачитат интересите и правата на всеки клиент, при спазване на действащото законодателство, вътрешните правила и политики на фирмата, както и на настоящия Кодекс.

Чл. 19. Членовете на АКПБ консултират клиентите си в зависимост от спецификата на случая, като дават точна и професионална информация относно предлаганите условия за кредит и всяка допълнителна услуга, свързана с него, позволяваща им да преценят доколко предлаганият кредит или допълнителна услуга съответстват на потребностите и финансовото им състояние.

Чл. 20. Ако член на АКПБ събира такса за предлаганата услуга по кредитно посредничество от клиент по ипотечен или потребителски кредит, същата трябва да бъде посочена ясно от кредитния посредник.

Чл. 21. Членовете на АКПБ (в това число техни служители), не следва да приемат или провокират даването на каквито и да е нерегламентирани материални или нематериални облаги (извън обичайните дарове с благодарствен характер, предоставяни от доволен клиент за добре свършена работа), с оглед извършването или въздържането от извършване на определени действия по служба.

Чл. 22. Членовете на АКПБ по никакъв начин не възпрепятстват реализиране на правото на клиента да избере кредитен посредник и/или кредитор, както и продукт или услуга, освен ако го изискват законови разпоредби.

Чл. 23. Членовете на АКПБ публикуват на уеб сайтовете си и/или уведомяват своите клиенти за съществуването на този Етичен кодекс и за възможността да подадат сигнал за неговото нарушаване.

Отношения с кредиторите.

Чл. 24. /1/ В отношенията си с кредиторите - партньори членовете на АКПБ действат открито и почтено, в съответствие с общоприетите принципи и норми за коректност и добросъвестна търговска практика.

/2/ В общуването си с представители и служители на кредиторите, членовете на АКПБ проявяват добър тон и уважение.

Чл. 25. /1/ Членовете на АКПБ предоставят на клиентите си, потребители на услуга по кредитно посредничество, точна, достоверна и обективна информация относно предлаганите от кредиторите - партньори условия за кредит.

/2/ Членовете на АКПБ предоставят на кредиторите точна информация за таксите, които събират от потребителите за услугата по кредитно посредничество, ако има такива.

Чл. 26. Членовете на АКПБ не извършват действия, насочени към умишлено уронване на доброто име и престижа на кредиторите – партньори.

Чл. 27. /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.

/2/ Ако бивш служител на кредитор постъпи на работа при член на АКПБ, последният трябва да прояви лоялно отношение и да не извършва действия, насочени към принуждаване на служителя да разкрива информация, придобита при и по повод изпълнението на трудовите му задължения при кредитора и представляваща банкова тайна или друг вид поверителна информация, както и да не използва неправомерно такава информация във вреда на предишния работодател.

Чл. 28. За неетично се счита извършването на плащания от кредитен посредник към служители на кредиторите за насочване на клиент към услугите на съответния член.

III. ПРОИЗВОДСТВО ПО УСТАНОВЯВАНЕ НА НАРУШЕНИЯ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС. КОМИСИЯ ПО ЕТИКА. САНКЦИИ ПРИ НАРУШЕНИЯ НА ЕТИЧНИЯ КОДЕКС.

Чл. 29. /1/ 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.

/2/ Сигналът следва да бъде подаден в писмена форма – по електронен път на официалния имейл адрес на Асоциацията или на хартиен носител до адреса на управление на Сдружението.

/3/ Сигналът трябва да съдържа: данни за Подателя на сигнала, телефон и адрес за кореспонденция, включително електронен адрес; описание на конкретното поведение, което Подателят счита за нарушение и неговия извършител, всички известни на Подателя обстоятелства, свързани с конкретния етичен казус. Подателят на сигнала следва да представи документи и/или други доказателства, ако разполага с такива, в подкрепа на своите твърдения.

/4/ Анонимни или устно направени сигнали не подлежат на разглеждане.

/5/ Не подлежат на разглеждане и сигнали за нарушения, за които се твърди, че са извършени преди повече от една година преди датата на подаване на сигнала.

Чл. 30. /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.

/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.

Процедура за разглеждане на сигнали.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Чл. 37. Етичната комисия може да прави предложения за изменения и/или допълнения на настоящия Етичен кодекс, които се предлагат от Управителния съвет за гласуване на следващото редовно или извънредно Общо събрание на Асоциацията.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.

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..

Чл. 39. Промени в този кодекс може да прави само Общото събрание на АКПБ.