

**ИНДИВИДУАЛНИ ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА ЗА ДЕЙНОСТТА ПО
ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТИ НА
ВЗАИМОСПОМАГАТЕЛНА КРЕДИТНА КООПЕРАЦИЯ НА ЧАСТНИ
ЗЕМЕДЕЛСКИ СТОПАНИ “МАРИЦА ИНВЕСТ”- ПЛОВДИВ**

**ГЛАВА ПЪРВА - ОБЩИ ПРАВИЛА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА КРЕДИТИ И
КРЕДИТНА ПОЛИТИКА**

Чл.1.(1) Настоящите правила за кредитиране са вътрешен документ, приет на основание чл.8 ал.1 от ПМС № 343/30.12.2008г. на общо събрание на Взаимоспомагателна Кредитна Кооперация на частни земеделски стопани – “Марица инвест”, наричана по нататък за краткост кредитна кооперация.

(2) Правилата уреждат реда и последователността на процедурите за кредитиране на член-кооператорите.

(3) Правилата определят правата и задълженията на страните по договаряне на кредита, правомощията на органите на кооперацията.

(4) Правилата са достъпни за членовете на кооперацията и им се предоставят безплатно.

(5) По смисъла на тези правила и на ПМС № 343 от 30.12.2008г. кредитната кооперация е правоприемник на учредената през 1996 година кооперация с наименованието „Взаимоспомагателна земеделска кредитна асоциация на частни стопани- МАРИЦА ИНВЕСТ” със седалище в гр. Пловдив, която е създадена по схемата за земеделски капиталов фонд (СЗКФ), съгласно сключени договори между правителството на Република България и Европейската комисия за усвояване на предоставени безвъзмездно финансови средства, като съгласно § 12 от Закона за кредитните институции кооперацията продължава дейността си като **финансова институция** по смисъла на този закон и по ред, установен от Министерския съвет.

(6) Кредитна кооперация “Марица инвест” членува в Национален Кооперативен Съюз на Взаимоспомагателни Кредитни Кооперации на частни земеделски стопани „ЕВРОСТАРТ”, който упражнява контролни, одитни и надзорни функции по отношение на дейността на кооперацията, което обстоятелство, наред с тези вътрешни правила, гарантира стройна система от разпоредби, които да защитават сигурността на потребителите на кредити и представляват гаранция за прозрачност на дейността на кооперацията пред държавни органи за контрол, пред БНБ и пред външни донори.

Чл.2.(1) Кредитната кооперация предоставя кредити за земеделие и/или развитие на селските райони и/или рибарство и аквакултури, както и за извършване на свързани и съпътстващи дейности със земеделие и/или развитие на селските райони и/или рибарство и аквакултури.

(2) Кооперацията може да отпуска кредити до 5000 лв. (пет хиляди лева) и за дейности извън определените в ал.1.

(3) Кредитната кооперация осъществява дейността си по предоставяне на кредити на членовете си със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

(4) Не по- малко от половината от членовете на кредитната кооперация са земеделски производители, регистрирани по реда на Наредба № 3 от 1999г за създаване и поддържане на регистър на земеделските производители.

(5) Кредитополучател е физическо лице, прието за член на кооперацията.

(6) Член на ВККЧЗС може да бъде всяко дееспособно физическо лице, което е запознато с устава на ВККЧЗС и с произтичащите с него права и задължения, съгласно е да ги спазва и желае да сътрудничи за развитието на дейността на кооперацията.

(7) Едно лице може да членува само в една ВККЧЗС .

Чл.3. Не се отпускат кредити на член :

1. Който не е изплатил задължения по членственото си правоотношение и не е внесъл минималния дялов капитал съгласно Устава и решенията на общото събрание.

2. Който има предишен непогасен и просрочен кредит.

Чл.4. (1) УС на кооперацията с мнозинство от 2/3 от състава си може да предоставя кредити на членове, които същевременно се явяват:

1. служители на кооперацията;

2. членове на Управителния и Контролния съвети;

3. съпрузи и роднини по права и съребрена линия до втора степен, на лицата по т. 1 и т. 2;

(2) С решението си по ал. 1 УС на кооперацията не може да предоставя облагодетелстващи условия по кредитите на лицата по ал. 1, изразяващи се в събиране на лихви, такси или други парични задължения или приемане на обезпечения, които са по-ниски от тези, изисквани от другите членове.

ГЛАВА ВТОРА – ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.5 (1) Кредитоискателят саморъчно попълва и лично подава в деловодството на кооперацията молба за кредит по утвърден образец, в която посочва всички свои и на поръчителите данни относно лични карти, постоянен и настоящ адрес, телефони за връзка, гражданство, съдимост, образование, семейно положение, месторабота и пълни данни на работодателя, месечен нетен доход на семейството му, имуществено състояние- движимо и недвижимо имущество, вкл. размер на собствена или наета земеделска земя, размер на исканата сума, срок за ползване на кредита, за какви цели ще използва кредита, начина на усвояването му и на погасяването му, предлагани обезпечения.

(2) Кредитоискателят прикрепва към молбата си за кредит заверени от него ксерокскопия на документи за собственост на недвижими имоти- нотариални актове, договори за продажба и за делби, решения на поземлени комисии, скици, както и такива за движимо имущество, МПС, трактори, комбайни, техника и машини, копия на трудови договори, удостоверения за месечен доход от работодател, договори за наем или аренда на земя, доказателства за видовете животни и бройки, които отглежда, удостоверения, че е земеделски производител, животновъд или се занимава с други дейности.

(3) Кредитоискателят прилага изготвена от него икономическа обосновка на проекта си, който желае да бъде кредитиран, като задължително трябва да съдържа количествата на площите, които смята да обработва, тяхната характеристика, вида на културите, които ще отглежда, наличното оборудване, собствени средства, които ще вложи, необходимата работна ръка, разходи за дейността, очаквана реколта и приходи, начин на реализиране на продукцията, сключени договори за изкупуване на продукцията.

(4) Кредитоискателят обявява и декларира имотното си състояние, номерата на банковите си сметки и влогове, ДЦК, акции и тяхната стойност; Обявява задълженията си към кредитори, основанието, конкретни суми, срокове за издължаване, наличие на съдебни дела, изпълнителни дела, задължения към държавата, към доставчици на вода, ел.енергия, парно, телефони и др.

(5) Кредитоискателят посочва трите имена, адреси, ЕГН-та, месторабота и доходи на поръчителите си, като прилага и попълнени от тях декларации за семейно и имотно състояние по образец, вкл. и за задължения към други кредитори, както и дали са поръчители по други кредити в други финансови институции.

(6) Кредитоискателят е длъжен в срок от 7- седем дни от настъпването на промени в декларираните данни, да уведоми кооперацията за тях и да подаде нова декларация.

(7) Неизпълнението на задължението на кредитоискателя по ал.6, както и при установяване на недостоверност на декларираните от него данни, дават основание на кооперацията да откаже отпускането на кредит, както и да обяви действащ кредит за предсрочно изискуем, заедно с предвидените за това санкции.

ГЛАВА III – НАЧИН ЗА ОЦЕНКА НА КРЕДИТОСПОСОБНОСТТА НА КРЕДИТОИСКАТЕЛЯ И НА НЕГОВИТЕ ПОРЪЧИТЕЛИ, КАКТО И ОЦЕНКА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯТА

Чл.6. (1) Кооперацията извършва проучване на кредитоискателя като въз основа на изисканата информация по глава втора, кредитният инспектор проверява достоверността на предоставените данни с наличните документи към молбата за кредит, проверява чрез системата за отдалечен достъп към Агенцията за вписвания относно наличие на тежести върху предоставяните имоти като обезпечения, за данни за възбрани, ипотеките и други вписвания. Проверява на място състоянието на фермата или площите, активите, машини, а също и на имотите, предлагани за обезпечения, като определя тяхната пазарна стойност. Ако не може да я определи в момента се ползват услугите на лицензиран оценител на движимо и недвижимо имущество.

(2) Кредитният инспектор съставя писмено становище, в което дава мнение по всички производствени и търговски показатели и ефективността на проекта на искателя: срок за изпълнение, необходими средства за издръжка на дейността му, възвръщаемост на инвестицията, ликвидност и задлъжнялост на кандидата, за парични потоци по проекта, за необходимост от застраховки, кредитната история на кандидата, предлага таван на кредита, дава реална оценка на възможностите на кандидата да реализира проекта си, както и относно състоянието му да обслужва кредита.

(3) Кредитният инспектор в писменото си становище дава оценка на кредитоспособността на поръчителите, като съпоставя събраната за тях информация с приложените документи за тяхното семейно и имотно състояние, наличното имущество, доходи, задлъжнялост, друго поръчителство, като следва да даде изричен отговор имат ли достатъчно имущество и доходи, за да могат да поемат изплащането на вноските по кредита, вместо кредитополучателят при негова забава.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА- ВИДОВЕ КРЕДИТИ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ НА КРЕДИТ

Чл.7.(1) Кредитите, отпускани от кооперацията, са за текущи и инвестиционни цели, а според обезпечението си се делят на обезпечени с поръчителство, кредити с особен залог, ипотечни и смесен вариант на обезпечаване.

(2) Според срока на ползване кредитите се делят на краткосрочни до 1 година, средносрочни до 3 години и дългосрочни- над 3 години.

(3) Кооперацията отпуска заем, само ако кандидатът за кредит се окаже кредитоспособен. Кредитоспособността може да се опише като сбор от морални и материални елементи, които взети заедно, образуват основата, върху която кредиторът изгражда своето доверие, за да приеме молбата за кредит за основателна. Проучването

на моралната кредитоспособност касае най-вече четири аспекта: морала, желанието за работа, пестеливостта и работоспособността на лицето, което кандидатства за кредит. Материалната и финансовата кредитоспособност са свързани с няколко технически аспекта: инвестиционен проект, начин на финансиране, анализ на платежоспособността и гаранции.

(4) Използва се метода на “Кредитен рейтинг”. Трябва да се получи положителен отговор на следните въпроси: морал и честност на кандидата за кредит; възраст и здравословно състояние на кандидата за кредит; професионален опит на кандидата за кредит; добре поддържано частно стопанство; ефективно ли се ръководи фермата; притежавано движимо и недвижимо имущество; начин на финансиране и задължения; развитие през последните години и перспективи; финансово планиране; предишни кредити; други кредити към банки и физически лица.

(5) Размерът на кредита се определя според два главни фактора от молбата за кредит: перспективен проект на кредитополучателя, придружен от икономическа обосновка и резултатът от кредитния му рейтинг.

(6) Кооперацията няма да финансира всеки проект до пълния размер на разходите по него. Таван на кредита е до 70 % от общия размер на разходите по проекта. Кредитополучателят трябва да участва и чрез самофинансиране, за да докаже своята надеждност и ангажираност към предложението си по проекта.

(7) Максималният размер на всеки кредит не може да надвишава 15 пъти размера на дяловия капитал на член-кооператора.

(8) В рамките на настоящите правила и разпоредби се дефинира също и абсолютен таван на един кредит, определен на 20 000 Евро / ДВАДЕСЕТ ХИЛЯДИ ЕВРО/ или левовата им равностойност към момента на вземането на решение за отпускане на кредита, но не повече от 40 000 лева (четиридесет хиляди лева).

(9) Кредитите се отпускат в евро или в лева.

(10) Лихвата по отпуснатите кредити се определя за всеки случай от УС на кооперацията, в съответствие с чл.14 от ПМС343.

(11) УС на кооперацията на свое заседание взема решение за отпускането на кредита-размер, договорна лихва и срок на погасяване.

ГЛАВА ПЕТА- РЕД ЗА ПОЛЗВАНЕ И ЗА ПОГАСЯВАНЕ НА КРЕДИТА

Чл. 8. (1) Кредит се предоставя след сключване на писмен договор за заем по реда на чл. 240 от Закона за задълженията и договорите. Договорът се изготвя от кредитния инспектор, а се подписва от председателя на кооперацията и от страните по него, вкл. и от поръчителите по кредита. Страните по него изписват собственоръчно трите си имена.

(2) Съдържанието и общите условия по договора за кредит включват страните и предмета на договора, условията : срок и начин на усвояване на отпуснатата сума; договорни и наказателни лихви ;такси по кредита;срок и начин на погасяване, определени в погасителен план, който е отделна бланка, но е неразделна част от самия договор; права и задължения на страните, обезпечения, попълване на запис на заповед, санкции, предизвестия, допълнителни клаузи, а при поръчителство- сключването на договор за поръчителство и подпис на поръчителя на самия договор за кредит.

(3) За всеки кредит се оформя кредитно досие, в което се съдържат всички изискуеми бланки, формуляри и документи относно кредита.

(4) Кооперацията предоставя безплатно на своите клиенти информация за делова дейност, която задължително съдържа данни за общите разходи по заема (лихви, такси,

комисиони и други) и за обективните критерии, въз основа на които тези разходи могат да се изменят.

(5) Разходите по кредита се определят с договора за кредит, включително и за случаите на предсрочно изплащане на главницата.

(6) Кооперацията обявява условията по кредитите на специално табло в офиса.

(7) Предоговарянето на кредити и условията по новия кредит се извършва с решение на УС на кооперацията.

(8) Кредитополучателят първо предоставя договорените обезпечения, а след това получава отпуснатата му сума в офиса на кооперацията или по изключение по банков път.

(9) Кредитополучателят извършва погасителни вноски по кредита, съгласно погасителен план, на 20-то число на месеца, в офиса на кооперацията или по банкова сметка .

ГЛАВА ШЕСТА- РЕД ЗА КОНТРОЛ ВЪРХУ ПОЛЗВАНЕТО НА КРЕДИТА, ТЕКУЩОТО СЪСТОЯНИЕ НА ДЪЛЖНИКА И НЕГОВИТЕ ПОРЪЧИТЕЛИ И ДОСТАТЪЧНОСТТА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО

Чл.9.(1) Председателят и УС на кооперацията следят за редовното плащане на погасителните вноски на всяко 20-то число на месеца, като на всяко 30-то число на месеца изискват справка от кредитния инспектор за просрочените задължения по всички кредити.

(2) Всеки просрочен кредит влиза в процедура по наблюдение, като първоначално кредитния инспектор извършва телефонен разговор със заемателя за установяване на причините на закъснението и се определя срок за погасяване на просрочената вноска. При неизпълнение на уговореното заемателят се поканва на среща- разговор в офиса на кооперацията с кредитния инспектор и председателят на кооперацията. Допуска се и посещение в дома на кредитополучателя, на неговата месторабота, както и същите действия спрямо поръчителите. След което се пристъпя към изпращането на писмена покана с информация за закъснението и за дължимите суми, чрез писмо с обратна разписка. Ако и това няма ефект се изпраща нотариална покана с цел завеждане на граждански иск пред съда или писмо- покана за предсрочна изискуемост на кредита, както и се подава заявление пред съда по реда на чл. 417 от ГПК.

ГЛАВА СЕДМА- ЛИХВИ, ТАКСИ, КОМИСИОННИ. САНКЦИИ

Чл. 10 (1) Договорната лихва по кредитите се изчислява като сбор от базисния лихвен процент , определен от Управителния съвет на кооперативния съюз , и договорената надбавка за риск , определена от УС на кооперацията, който не може да бъде по нисък от 5 пункта.

Чл.11. (1) Лихвата по договорите за кредит е проста и се изчислява по стълбовидния метод, като се отчита промяната в лихвения процент, определен по чл. 10.

(2) При стълбовидния метод дължимата лихвата се начислява върху остатъка от главницата по кредита при всяка негова промяна и/или при промяна на минималния или максималния лихвен процент. Лихводните се изчисляват от валъор до валъор, като се включва само първия валъор.

(3) Лихвите по предоставените кредити се определят при 365 лихводни за година.

(4) В зависимост от вида и конкретните условия по кредита, може да бъде договорен гратисен период по погасяване на главницата.

Чл.12 (1) При неплащане на главницата съгласно договорения погасителен план, кооперацията начислява наказателни лихви под формата на неустойка по смисъла на чл.92 от ЗЗД върху просрочената част. Размерът на наказателната лихва- неустойка се определя от УС на кооперацията съгласно чл.16 от ПМС343, като към договорения лихвен процент по договора за кредит се прибавя надбавка от не по-малко от 4 % годишна лихва върху просрочената главница.

(2) Лихвите се начисляват ежемесечно на 20-то число с помощта на лицензирана софтуерна програма. Те се заплащат от кредитополучателя в касата на кооперацията или по банковата сметка на същата веднъж месечно на 20-то число.

(4) Главницата се заплаща също на 20-то число на месеца, съгласно приетия и одобрен погасителен план към договора за кредит. Възможно е в погасителния план да се предвиди известен гратисен период, през който не се извършват погашения по главница. През гратисния период лихвите остават дължими и платими.

Чл.13.(1) Кооперацията събира еднократно:

1. такса за управление на кредита - процент от главницата по отпуснатия кредит,
2. такса за разглеждане и произнасяне по молбата за кредит и оформяне на досието.
3. такса за разходи по договора за кредит в размер.
4. размера на таксите по чл.13 се определя и изменя от УС.

ГЛАВА ОСМА- ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

Чл. 14 (1) Кооперацията изисква от кредитополучателят обезпечения по кредита, а именно:

- ипотека върху недвижим имот и/или вещно право на строеж върху недвижим имот;
- особен залог върху движимо имущество;
- залог върху ценни книжа;
- залог върху парични средства по сметки;
- запис на заповед, поръчителства и гаранции от физически и юридически лица;
- други допустими от действащото законодателство обезпечения.

(2) Приетите обезпечения се застраховат по преценка на УС на кооперацията от кредитополучателя в полза на кредитодателя.

(3) При обезпечение с недвижимо имущество се сключва договорна ипотека.

(4) Кооперацията прави проверка и следи за учредени други залози за същите вещи, наложени запори и/или възбрани или започнати изпълнителни производства, както и на други тежести, които биха могли да попречат на кредитора да събере вземането си.

Чл. 15. (1) Кооперацията може да изисква от всеки свой кредитополучател предоставянето на отчетни и други документи, свързани с дейността му по предоставения кредит, както и да извършва проверки по целевото използване на предоставения кредит.

(2) Кредитния инспектор съставя протоколи от извършени такива проверки и при констатирани нарушения може да предложи на УС да наложи санкции като предсрочна изискуемост на целия кредит, заедно с всички лихви, неустойки и разноски; предоговаряне на лихвата и/или включване на друго обезпечение.

Чл. 16. (1) Общата стойност на всички предоставени обезпечения по един проект трябва да покрива минимум 150% от вземането- сумата на главницата, плюс лихвата за периода на ползване на кредита, плюс наказателни лихви за период от 1 година след датата на падежа на кредита при евентуално принудително събиране на вземането, плюс разноски по кредита и по принудително събиране на вземането.

(2) Стойността на вещните обезпечения се определя от кредитния инспектор или от друго лице- лицензиран оценител.

(3) Застраховането на заложените/ипотекираните вещи е препоръчително, но кредиторът може да укаже в контретни случаи това да стане задължително, като уточни рисковете, които следва да се покриват и други подробности.

(4) Застраховката трябва да бъде в полза на кооперацията- кредитор и да покрива срока на договора за кредит.

ГЛАВА ДЕВЕТА- ОБЕКТИВНИ КРИТЕРИИ, ВЪЗ ОСНОВА НА КОИТО СЕ ИЗМЕНЯТ ЛИХВИТЕ, ТАКСИТЕ И КОМИСИОННИТЕ

Чл.17.(1) Основният показател за промяна на разходите е текущата издръжка на кооперацията- трудови възнаграждения на администрацията, осигуровки, данъци, такси. При нарастване на разходите за издръжка и липсата на свободни средства за тяхното покриване, УС на кооперацията може едностранно да увеличи с допълнителна надбавка размерът на лихвите по действащите кредити.

(2) При повишаване на процентът на лихвите по отпуснати кредити на самата кооперация от други донори, със същия процент се увеличават и договорните лихви по отпуснатите кредити на член-кооператорите.

(3) При повишаване на основният лихвен процент на БНБ над нивото от 5%- със съответния процент се повишават и лихвите по отпуснатите кредити, по решение на УС.

(4) При годишна инфлация повече от 10%- УС на кооперацията увеличава лихвите по действащите кредити чрез допълнителна надбавка със съответния процент над нивото от 10%.

(5) При драстично увеличение на просрочените кредити, при повишаване на съдебните вземания и намаляване на оборотните кредитни средства, при срив в икономиката и банковата система на страната и други такива форсмажорни обстоятелства УС на кооперацията може да взема свободно решения, с които да увеличава лихвения процент и таксите по кредитите, така както прецени, според обстановката в момента.

ГЛАВА ДЕСЕТА- ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА АДМИНИСТРАЦИЯТА НА КООПЕРАЦИЯТА. ПРОЦЕС НА ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯ ЗА ОТПУСКАНЕ НА КРЕДИТИ.

Раздел I. КРЕДИТЕН ИНСПЕКТОР

Чл. 18. (1) Кредитният инспектор отговаря за организацията на кредитната дейност в кооперацията. Той изготвя и окомплектова кредитното досие. Следи за спазване на кредитната дисциплина чрез изпълнение на вътрешните правила за кредитиране, Устава на кооперацията, Закона за кооперациите и действащите закони в кредитната дейност. Оказва съдействие на членовете на УС и на КС на кооперацията при извършването на текущи проверки. Изисква необходимите документи от кандидатите за кредит с цел оформяне на кредитното досие, проучване на тяхното имотно, семейно и гражданско състояние, извършване на необходимите обезпечения.

(2) Основни функции и задължения:

- Извършва проучване на кандидатите за кредит, като изисква от тях и събира в кредитното досие всички документи, свързани с тяхното имотно положение, с цел пълното обезпечаване на кредита.

- Подготвя писмено становище по всяка молба за кредит и я докладва пред УС.

- Изготвя стандартните договори за кредит, договор за поръчителство, запис за заповед, декларации и други документи по образец, съдържащи се в кредитното досие.

- Наблюдава обслужването на кредитите като извършва предварителни и насрещни проверки, за което информира писмено или устно председателя на кооперацията.
 - Следи за изпълнението на погасителния план и за постъпването на погасителни вноски по отпуснатите кредити. Изготвя справки и анализи.
 - Информира председателя на кооперацията, УС или КС за възникнали проблеми в кредитната дейност на кооперацията.
 - Осъществява връзка с длъжниците и им определя срокове за издължаване на закъснели вноски.
 - Информира писмено председателя на кооперацията за всички договори за кредит, които са с настъпил краен падеж за плащане, но не са обслужвани, за да се предприемат нужните действия пред съда. Следи да не се изпусне краткия 6 месечен срок за предявяване на иск в съда против поръчителите и длъжника по кредита, както и за недопускане изтичането на погасителната давност за вземанията- 3 години за лихви и 5 години за главниците.
 - Отговаря за състоянието, за съхранението и актуализацията на кредитните досиета.
 - Извършва и други функции, възложени му от председателя, УС, КС или ОС на кооперацията.
- (3) При постъпване на молба за кредит провежда задължително разговор с кандидат-заемателя във връзка с условията, сроковете, погашенията и целите на кредита.
- (4) Снема самоличността на кандидата, като прави копие на личната му карта, което кандидата заверява с надпис “ вярно с оригинала, 3-те имена, дата и подпис”, като кредитния инспектор чрез своя заверка потвърждава, че данните и подписите са положени пред него. Проверява дейността на клиента, като изсква от него всички необходими документи в оригинал, на които също се правят заверени копия по реда, описан по- горе;
- (5) Проверява платежеспособността (имущество, дългове) на кандидата, като съставя съответна писмена справка.
- (6) Извършва обсъждане и проверка на проекта на кандидата (цел, производствени разходи, добиви и приходи);
- (7) Информира кандидата за кредит относно условията: размер, срок, лихва, особености при погасяването, гаранции и обезпечения, санкции, разноси за кредита, такси по кредита.
- (8) Следи за правилното попълване на молбата за кредит и на другите документи в досието.
- (9) Отговаря за обработката на молбите за кредит. Той проучва кандидата и подготвя кредитното досие.
- (10) Оригиналът на активните кредитни досиета се съхраняват в стаята на кредитния инспектор.

Раздел II- УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Чл.19. (1) Управителният съвет взема решения по всички постъпили молби за кредит.

(2) Решенията на УС могат да бъдат:

- “одобрена” - в този случай УС изпраща молбата на кредитния инспектор за подготовка на договорите и на досието, след което се предават на Председателя за проверка на документацията и за определяне на дата и час, за която да се извикат страните по договора за едновременно подписване на договора за кредит и на другите необходими документи.
- “отхвърлена” - в този случай решението не изисква обосновка.

- “отложена за повторно разглеждане” - ако липсва информация по плана за финансиране, ако молбата е непълна, ако обезпечението е неадекватно, или ако трябва да бъдат направени изменения в условията, сроковете, сумата по кредита и други такива. Молбата се внася за ново разглеждане на следващо заседание на УС, след като се изпълнят направените забележки и се отстранят недостатъците.

Раздел III- ПРЕДСЕДАТЕЛ

Чл.20. Председателят има задължението да следи за спазването на следните ограничителни условия:

-Максималният размер на всеки кредит да не надвишава 15 пъти дяловия капитал на член- кооператора.

-Максималният размер на кредита на един член да не превишава левовата равностойност на 20 000 EURO или 40 000 лева.

-Общият размер на 10-те най-големи кредита в кооперацията да не надхвърля 50% от общия капитал на кооперацията.

- Да не се превишава прагът от 8 % от кредитния портфейл, който може да бъде даден под формата на кредити на членове на УС, КС и служители на кооперацията.

Чл.21 (1) След положително решение на УС и изготвено кредитно досие от кредитния инспектор, проверява за правилност и законосъобразност кредитното досие на одобрения кандидат за кредит.

(2) Проверява документалното оформяне на дадените от кандидата обезпечения.

(3) Подписва едновременно с другите страни- кредитополучател и поръчители договорът за кредит, договорът за поръчителство и другите нужни документи.

(4) Представява кооперацията пред нотариус при сключването на договор за ипотека към даден кредит.

(5) Разпорежда писмено върху договора за кредит изплащането на отпусната сума от касиер- счетоводителя на кредитополучателя.

(6) Изисква всеки месец писмени справки от кредитния инспектор и от счетоводителя за движението и обслужването на кредитите, за състоянието на необслужваните кредити или забавени погашения.

(7) Взема необходимите мерки за изясняване на причините за забавените плащания и в случаи на непостигане на разбирателство с длъжниците, предприема съдебни действия срещу тях.

(8) Провежда срещи- разговори с кредитоискателите, респективно с изпадналите в забава длъжници за решаване на възникнали проблеми или даване на исканата от тях информация.

(9) Следи да не се изпусне 6 месечния срок от изтичане на падежа по договора за предявяване на иск в съда против поръчителите и длъжника по кредита, както и за недопускане изтичането на погасителната давност за вземанията- 3 години за лихви и 5 години за главниците.

Раздел IV- СЧЕТОВОДИТЕЛ

Чл.22 (1) Счетоводителят отговоря за правилното организиране и ръководене на счетоводната дейност на кооперацията, съобразно със Закона за счетоводството и другите нормативни и подзаконови актове.

(2) Изготвя отчет за приходи и разходи, баланс и проектобюджета на кооперацията.

(3) Обслужва касовите и безкасовите плащания.

- (4) Изготвя всички счетоводни справки, декларации и други документи, съгласно българското законодателство.
- (5) Води регистъра на член- кооператорите, движението на дяловия капитал и членството на кооператорите. Събира годишния членски внос на кооператорите.
- (6) Въвежда информацията по всяко кредитно досие в програмния компютърен продукт.
- (7) Обслужва кредитополучателите чрез същия програмен компютърен продукт. Изплаща сумите по отпуснатите кредити, като проверява самоличността на лицето, получаващо сумите и това по договора за кредит. Проверява и изплаща сумата само при наличие на писмено разпореждане за изплащане, находящо се на последната страница на договора за кредит. Вписва собствена отметка под разпореждането за изплащане, находящо се на последната страница на договора за кредит, като отбелязва изплатената сума, документа за това и датата на получаване на сумата от кредитоискателя. Следи за полагането на подпис пред нея от кредитоискателя на мястото, определено за негов подпис като деклариращ получаването на вписаната сума. Получава погасителни вноски на каса и издава документ за плащането.
- (8) Начислява чрез лицензираната компютърна счетоводна програма определените договорни и наказателни лихви- неустойка по договора при забавено плащане.
- (9) Изготвя необходими справки по извършените плащания към договорите за кредит и към досиетата.
- (10) Извършва деловодно обслужване в кооперацията;
- (11) Води и съставя протоколите от заседанията на УС на кооперацията

Раздел V- Разкриване на конфликт на интереси. Доверителност

Чл. 23. (1) Всеки член от администрацията в кооперацията е длъжен да разкрие писмено пред управителния съвет търговския, финансовия или друг делови интерес, който той или членовете на семейството му имат от сключването на търговска сделка с кооперацията.

(2) Делови интерес е налице винаги, когато страна по договор с кредитната кооперация е:

1. администраторът или член на неговото семейство;
2. лице, с което администраторът или член на неговото семейство е икономически свързан, като:
 - а) притежава пряко или косвено квалифицирано дялово участие;
 - б) е негов администратор;
 - в) е съдружник в събирателно дружество, командитно дружество или в дружество с ограничена отговорност.

(3) Всеки администратор е длъжен при встъпване в длъжност да декларира писмено пред управителния съвет имената и адресите на икономически свързаните с него или с членовете на семейството му лица и деловите интереси, които администраторът и членовете на семейството му имат с кредитната кооперация към момента на подаването на декларацията. При промяна на декларираните обстоятелства администраторът подава нова декларация в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

(4) Администратор, който има делови интерес от сключването на дадена сделка с кооперацията, не участва нито в преговорите, нито в обсъждането и вземането на решение за сключването ѝ.

(5) Администраторите и другите служители на кооперацията са длъжни при изпълнение на задълженията си да поставят интересите на кооперацията и на нейните клиенти над своите собствени интереси.

(б) „Икономически свързани лица“ са две или повече лица, които са финансово (делово) обвързани по такъв начин, че при възникване на финансови проблеми на едното има вероятност другото или всички останали да изпитат затруднения при финансиране на дейността или при изпълнение на задълженията си (носител на общ риск). Такива са и две или повече лица, свързани по един или по няколко от следните начини:

а) съпрузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен;

б) работодател и работник или служител;

в) лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество;

г) лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическото лице представлява юридическо лице;

д) дружество и лице, което притежава повече от 10 на сто от дяловете или акциите, издадени с право на глас в дружеството;

е) лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото;

ж) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество;

з) лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество;”

(7) „Семейство“ включва съпрузите, роднините по права линия, братята, сестрите, както и лицата, които съжителстват трайно.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.24. Настоящите правила съдържат общо 11 страници и са приети на редовно ОС на кооперацията, проведено на 24.04.2009г.

гр. Пловдив
24.04.2009г

ПРЕДСЕДАТЕЛ на ОС :

/ Р.Ботев/

Секретар- протоколчик:

/ Б.Калинова/

Председател на кооперацията :

Рангел Ботев